
29 iunie 2018

Extras din
REGULAMENTUL
cu privire la modul de comercializare a activelor
BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. în proces de lichidare

I. Dispoziții generale

- 1.1 Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, Legii nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, altor acte normative, precum și în baza scrisorilor și recomandărilor Băncii Naționale a Moldovei.
- 1.2 Prezentul Regulament stabilește modul de determinare și comercializare a activelor BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. în proces de lichidare (în continuare – **Bancă**) în cadrul exercitării de către Lichidator a atribuțiilor de a conduce, gestiona și controla Banca.
- 1.3 Conform prezentului Regulament pot fi comercializate active aflate în proprietatea/posesia băncii (terenuri, clădiri, edificii, mobilă și utilaj, tehnică de calcul, mijloace de transport, construcții nefinalizate, alte mijloace fixe, cotele de participare în alte societăți, credite, alte active etc.) și reflectate în evidența acesteia conform legislației în vigoare a Republicii Moldova.
- 1.4 **Conform art.38⁴ alin.(1) lit. g) al Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995 vânzarea sau altă forma de lichidare a oricărui activ al băncii în valoare de pînă la 1 milion de lei este în dreptul Lichidatorului Băncii, iar în cazul cînd valoarea acestuia depășește 1 milion de lei este necesară aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.**
- 1.5 Deciziile cu derogări de la prezentul Regulament țin de competența Lichidatorului și vor fi formalizate și aprobate separat pentru fiecare situație în parte.

III. Promovarea/reclama activelor spre comercializare

- 3.1 Banca va întreprinde măsuri în vederea promovării/publicității activelor spre comercializare, care are ca scop stabilirea unor potențiali cumpărători, într-un timp oportun, la un preț convenabil și transparent.
- 3.2 În baza propunerilor Comisiei de comercializare se pregătesc oferte pentru cumpărătorii potențiali (descrierea obiectului, avantaje, poze etc.)
- 3.3 Pentru promovarea/publicitatea activelor spre comercializare, Banca utilizează următoarele metode:
 - plasarea informației pe pagina web a băncii și pe panourile de informații;
 - plasarea informației pe pagini web (www.999.md, www.vzaloge.md, alte pagini web specializate);
 - instalarea panourilor informative;
 - plasarea informației în sursele mass-media (locale, republicane);
 - emailuri și scrisori la direct către cumpărătorii potențiali, care activează în ramura respectivă etc.;
 - organizarea întîlnirilor cu cumpărătorii potențiali, prezentarea obiectului, convorbiri preventive.

IV. Comercializarea activelor

- 4.1 Activele pot fi comercializate tuturor solicitanților (indiferent de forma lor organizatorico-juridică și tipul de proprietate: persoane fizice și juridice (inclusiv Băncile licențiate) din Republica Moldova; persoane fizice și juridice străine, apatrizi; asociații ale persoanelor specificate) **prin negocieri/vânzări directe și licitații cu strigare.**
- 4.2 Pentru comercializarea transparentă și eficientă a activelor, Lichidatorul va institui prin ordin Comisia de vânzări/licitație, alcătuită din 7 persoane.
- 4.3 Președintele Comisiei de vânzări/licitație va fi ales din membrii Comisiei de vânzări/licitație, iar secretarul va fi desemnat din cadrul Băncii și nu va fi membru al Comisiei de vânzări/licitație. Ședințele Comisiei de vânzări/licitație sunt deliberative dacă la ele participă cel puțin 2/3 din membri. Deciziile Comisiei de vânzări/licitație se consemnează în procese - verbale semnate de toți membrii cu drept de vot prezenți la ședințe.
- 4.4 Comisia de vânzări/licitație are următoarele atribuții:
- înregistrarea participanților la licitație;
 - comercializarea bunurilor în conformitate cu prezentul Regulament;
 - respectarea condițiilor de participare la licitație și garantarea drepturilor participanților;
 - respectarea condițiilor de vânzări directe;
 - desemnarea câștigătorilor licitației;
 - scoaterea bunurilor de la licitație sau suspendarea licitației;
 - în cazul determinării câștigătorului, Comisia de vânzări/licitație va transmite în termen de 3 zile lucrătoare Lichidatorului informația privind rezultatele licitației;
 - perfectarea setului de documente în scopul obținerii permisiunii prealabile a BNM (în caz de necesitate).
- 4.5 Secretarul comisiei are următoarele atribuții:
- înregistrarea participanților la licitație sau refuzarea înregistrării dacă solicitantul nu are dreptul de a participa la licitație;
 - asigurarea înregistrării participanților prezenți pentru participarea la licitație și înmînarea fișelor de participare;
 - înregistrarea cererilor participanților;
 - asigurarea perfectării proceselor - verbale ale comisiei și proceselor - verbale privind rezultatele licitației;
 - recepționarea și prelucrarea actelor și informațiilor destinate activității Comisiei;
 - păstrarea proceselor-verbale ale Comisiei și asigurarea protecției informației.
- 4.7 Bunurile cu valoare de expunere pînă la 15 000 lei, se vînd prin vânzări directe.**
- 4.8 Vânzările directe se efectuează la oficiile Băncii și alte locuri stabilite prin ordin.
- 4.10 La comercializarea bunului prin vânzări directe :
- a) dacă suma cumpărăturii este mai mare de 15 000 (cincisprezece mii) lei – se încheie contract de vânzare - cumpărare (anexa nr.1) cu potențialul cumpărător, iar după încasarea sumei în casieria Băncii sau după transferarea prin virament se eliberează factura fiscală;
 - b) dacă suma cumpărăturii este mai mică de 15 000 (cincisprezece mii) lei - după încasarea de către cumpărător a sumei în casieria Băncii sau după transferarea prin virament, se eliberează doar factura fiscală (contractul se încheie doar la solicitarea clientului).
- 4.14 Bunuri cu valoare mai mare sau egal cu 15 000 lei se vînd prin licitație cu strigare.**
- Ca excepție, în cazul vânzării imobilelor, activele de mică valoare și scurtă durată, mijloace fixe, alte stocuri de materiale și consumabile din cadrul acestui imobil, valoarea separată a cărora depășește suma de 15 000 lei, pot fi comercializate prin negocieri directe persoanei care a procurat imobilul.
- 4.15 Condițiile de desfășurare a licitației, inclusiv data și ora petrecerii acesteia și lista bunurilor expuse la licitație se aprobă de către Lichidator pentru fiecare licitație în parte.
- 4.16 Anunțul privind desfășurarea licitației, se aprobă de Lichidator și se publică obligatoriu cu cel puțin 15 zile înainte de începerea licitației:
- în Monitorul Oficial al Republicii Moldova,

- pe pagina web oficială a Băncii (descrierea desfășurată a bunului (spre exemplu: număr cadastral, suprafața, tipul de folosință, poze etc.)
- pagina web 999.md.

În caz că activele sunt amplasate în localități, altele decât mun. Chișinău, anunțul se afișează în ziare de nivel local, sau ziarul Makler. Opțional se afișează la sediul Băncii, panouri, scrisori directe, etc.

4.17 Anunțul privind licitația va include următoarele informații:

- data, ora și locul desfășurării licitației;
- denumirea completă și locul aflării bunurilor;
- prețul de expunere;
- indicii de bază a bunurilor;
- modul de familiarizare cu bunurile expuse la licitație;
- condițiile de participare la licitație;
- suma taxei de participare și mărimea acontului pentru fiecare bun expus la licitație;
- conturile la care se va achita taxa de participare la licitație și acontul;
- lista documentelor necesare ce urmează a fi anexate la cererea de participare la licitație și termenul limită de prezentare a acestora;
- după caz, condițiile suplimentare pentru bunurile expuse la vânzare și altă informație relevantă.

4.18 La inițierea vânzării activelor cu grevări și sechestre impuse de terți, cunoscute de Bancă, Comisia va asigura informarea oportună a participanților la licitații despre acest fapt.

4.19 Modul de desfășurare a licitațiilor:

4.19.1 Pentru a participa la licitație cu strigare, solicitanții prezintă în cancelaria/anticamera băncii cererea de participare la licitație, conform modelului din *anexa nr.2a/2b* la Regulament; documentele care certifică, în modul stabilit, identitatea participantului (în cazul persoanei juridice - copia certificatului de înregistrare de stat și copia extrasului din registrul de stat, iar în cazul persoanei fizice - actul de identitate), precum și actele care confirmă achitarea acontului și a taxei de participare la licitație; procura autentificată notarial, în cazul participării prin reprezentanți. La depunerea în cancelaria/anticamera Băncii a cererii de participare la licitație cu documentele anexate, pe cerere se aplică ștampila ”primit” și se indică ora și data depunerii, precum și numărul de înregistrare a acestora. Secretarul Comisiei de vânzări/licitație înregistrează cererile în Registrul (*anexa nr.3 la regulamentul*). Termenul limită de prezentare a cererilor, achitarea acontului și taxei de participare la licitație este ora 16⁰⁰ a zilei precedente lucrătoare petrecerii licitației.

4.19.2 Participarea la licitație nu se admite în următoarele cazuri:

- a) nu sunt prezentate în termenul stabilit toate documentele menționate în comunicatul privind desfășurarea licitației și/sau documentele prezentate nu corespund cerințelor stabilite prin comunicat sau prevederilor legislației Republicii Moldova;
- b) cererea de participare la licitație este prezentată de persoana căreia nu i-au fost delegate prin procură astfel de drepturi de către participantul solicitant;
- c) acontul și/sau taxa de participare la licitație nu s-a achitat în mărimea și termenele stabilite.
- d) anterior participantul a fost lipsit de dreptul de a participa la licitațiile organizate de BC ”BANCA SOCIALĂ” S.A. în proces de lichidare.

4.19.3 Taxa de participare la licitații se stabilește pentru fiecare lot în modul următor:

- 50 lei pentru lotul cu preț pînă la 100 000 lei,
- 100 lei pentru lotul cu preț de la 100 000 lei pînă la 1 000 000 lei,
- 500 lei pentru lotul cu preț mai mare de 1 000 000 lei.

4.19.4 Acontul va fi achitat în mărime de 10% din prețul inițial de vânzare a bunului. În calitate de asigurare (acont) pot fi acceptate și scrisorile de garanție (de la bănci și de la instituțiile de stat). În cazul în care participantul intenționează să participe la licitarea mai multor bunuri, el achită acontul pentru fiecare din ele. Acontul câștigătorului licitației este inclus în prețul bunului procurat. Participanților necâștigători li se restituie acontul în baza cererii depuse în termen de pînă la 10 zile lucrătoare, de la data înaintării cererii.

Acontul nu se restituie participantului care:

- a depus cerere de participare la licitație, dar nu s-a prezentat (sau a întârziat) la licitație sau a depus cererea de retragere de la licitație după expirarea termenului limită de depunere a cererilor (o zi înainte de ziua licitației, ora 16:00);
- a refuzat să semneze procesul-verbal privind rezultatele licitării;
- a fost desemnat cîștigător al licitației, dar a refuzat să încheie contractul de vânzare-cumpărare sau nu a achitat prețul bunului adjudecat în termenul stabilit;
- a contribuit prin acțiunile neconforme la scoaterea de la licitație a bunului;
- fiind unicul participant, nu a fost de acord să ofere cel puțin un preț egal cu prețul de expunere al lotului.

4.19.5 Persoana care a depus cerere de participare la licitație este în drept să o retragă, adresînd o cerere în forma scrisă comisiei cu cel puțin 1 (una) zi înainte de începutul licitației, ora 16-00. În acest caz acontul achitat se va restitui în baza acordului scris al Lichidatorului, iar taxa de participare la licitație nu se va restitui și se va considera ca venit al Băncii.

4.19.6 Pasul licitației se va stabili ținînd cont de prețul de expunere a bunului la licitație, și anume: în cazul în care acesta este sub 1 000 000 lei – 5%; între 1 000 000 lei și 5 000 000 lei – 3%; mai mare de 5 000 000 lei – 2%.

4.19.7 Licitația se va desfășura la locul, data și ora stabilită în comunicatul privind desfășurarea licitației.

4.19.8 În ziua desfășurării licitației, pînă la începerea ei, participanții sunt obligați să se înregistreze la secretarul Comisiei de vânzări/licitație.

4.19.10 Pe parcursul desfășurării licitației intrarea și ieșirea din sala de petrecere a licitației a participanților la licitație și a membrilor Comisiei de licitație este interzisă. La licitație poate asista Lichidatorul și, în baza permisiunii acestuia, alte persoane. În cazul realizării bunurilor preluate în posesia Băncii, la licitație are dreptul să asiste atît debitorul, cît și debitorul gajist/ipotecar. Pentru asigurarea protecției datelor cu caracter personal ale participanților și altei informații confidențiale, licitarea loturilor se desfășoară pe fiecare lot separat, în sală fiind prezenți doar participanții înregistrați pentru lotul respectiv, fiind întocmit procesul - verbal privind rezultatul licitării, pentru fiecare lot în parte.

4.19.11 Dacă pentru bunurile expuse la licitație nu se va înregistra nici un participant, Comisia de vânzări/licitație va perfecta procesul - verbal al licitației nule (*anexa nr.4 la Regulament*).

4.19.12 Licitația este condusă de președintele Comisiei, sau un membru al comisiei de vânzări/licitație - licitantul.

4.19.13 Licitația cu strigare se va desfășura în următoarele condiții:

- a) înainte de începerea licitației, Comisia de vânzări/licitație anunță pasul licitării;
- b) licitantul anunță numărul bunului licitat și descrie, succint, bunul expus la licitație;
- c) licitantul anunță numerele de înregistrare ale participanților înregistrați pentru licitarea bunului respectiv;
- d) licitantul prezintă participanților lista cu prețul inițial al bunului expus și prețurile cu includerea pasului pentru zece etape ulterioare;
- e) participantul al cărui număr este rostit de către licitant trebuie să ridice fișa de participant, astfel confirmînd participarea sa la licitarea bunului în cauză;
- f) începutul licitației este considerat momentul în care licitantul anunță prețul de expunere al bunului și pasul licitării. După anunțarea prețului de expunere, licitantul așteaptă propuneri de majorare a lui, în conformitate cu pasul stabilit;
- g) participantul care dorește să propună un preț majorat, ridică fișa de participant și numește prețul nou, majorat cu pasul/cîtiva pași stabiliți. Licitantul, indicînd participantul care primul a propus un preț majorat, anunță prețul propus și numărul participantului. Dacă după ce licitantul anunță de trei ori prețul și niciunul dintre participanți nu propune un preț mai mare, licitantul anunță adjudecarea în favoarea participantului care a propus acest preț. După aceasta licitarea bunului respectiv se consideră încheiată.

4.19.14 Dacă în cadrul licitațiilor se constată încălcări ale procedurii de desfășurare a licitației, Comisia de vânzări/licitație urmează să suspende licitația la momentul constatării încălcărilor. După înlăturarea încălcărilor constatate, Comisia de vânzări/licitație este în drept de a lua decizia privind continuarea ei sau scoaterea de la licitație a bunului/dreptului în cauză.

- 4.19.15 Participantul cărui a s-a adjudecat bunul este obligat:
- să semneze procesul - verbal al rezultatelor licitației (*anexa nr.5 la Regulament*);
 - să achite prețul bunului și să semneze contractul de vânzare - cumpărare (după primirea acordului BNM, în cazul când valoarea tranzacției depășește suma de 1 (unu) milion de lei);
 - să asigure înregistrarea bunului, conform legislației în vigoare.
- 4.19.16 Participantul cărui a s-a adjudecat bunul (dreptul), dar a refuzat să semneze procesul - verbal privind rezultatele licitării, este lipsit de dreptul de a participa în continuare la licitațiile privind bunul (dreptul) dat. În acest caz, acontul depus nu se restituie. Licitarea bunului este reluată în cadrul aceleiași licitații și în aceleași condiții.
- 4.19.17 În cazul licitațiilor nule din motiv că nici unul dintre participanți nu și-a manifestat dorința de a procura bunul sau bunul a fost scos de la licitație, se întocmește procesul - verbal al licitației nule (*anexa nr.4 la Regulament*).
- 4.19.18 În cazul licitației nule din motiv că bunul a fost scos de la licitație ca rezultat al acțiunilor neconforme ale participanților, acontul se restituie numai participanților care nu au contribuit prin acțiunile lor la scoaterea de la licitație a bunului respectiv.
- 4.19.19 În cazul în care la licitație a fost înregistrat un singur participant, Comisia va propune acestuia să procure bunul solicitat la un preț mai mare decât prețul de expunere, fiind propuse majorări treptate în limita mărimii unui pas stabilit în Regulament. În cazul în care, unicul participant va refuza să accepte următorul preț majorat, Comisia va negocia prețul în intervalul dintre ultimul preț acceptat și prețul majorat refuzat de cumpărător.
În cazul în care, unicul participant va refuza să accepte orice preț majorat, Comisia de licitație este în drept să adjucece bunul care se licitează la prețul de expunere.
- 4.19.21 Membrii Comisiei de vânzări/licitație nu au dreptul să participe sau să reprezinte participanții la licitația pe care o organizează.
- 4.19.22 Divergențele apărute în procesul desfășurării licitației se soluționează de Comisia de vânzări/licitație înainte de încheierea licitației.
- 4.19.23 Deciziile Comisiei de vânzări/licitație pot fi contestate în modul stabilit de legislație.
- 4.19.24 Litigiile apărute în urma licitațiilor se soluționează pe cale amiabilă sau în instanțele judecătorești competente ale Republicii Moldova, conform legislației.
- 4.20 În cazul în care bunurile nu au fost solicitate/comercializate în cadrul primei licitații, valoarea de expunere la licitațiile ulterioare se stabilește, reieșind din următoarele considerente:
- Pentru bunurile în proprietate - pasul de diminuare a prețului de pornire este de maxim 10%, dar pînă la limita valorii stabilite în raportul de evaluare. După depășirea limitei respective, pasul de diminuare este de maxim 5%.
 - Pentru bunurile în posesie - valoarea de expunere în cadrul celei de-a doua licitații va fi egală cu valoarea de expunere în cadrul primei licitații minus:
 - maxim 50% în cazul dacă raportul dintre valoarea datoriei repartizată proporțional între fiecare obiect al gajului și valoarea de piață actualizată este ≥ 10 ;
 - maxim 30% în cazul dacă raportul dintre valoarea datoriei repartizată proporțional între fiecare obiect al gajului și valoarea de piață actualizată este $\geq 5 < 10$;
 - maxim 25% în cazul dacă raportul dintre valoarea datoriei repartizată proporțional între fiecare obiect al gajului și valoarea de piață actualizată este $\geq 2,5 < 5$;
 - maxim 20% în cazul dacă raportul dintre valoarea datoriei repartizată proporțional între fiecare obiect al gajului și valoarea de piață actualizată este $< 2,5$;
- Valoarea de expunere în cadrul următoarelor licitații va fi egală cu valoarea de expunere la licitația anterioară minus 10% dar pînă la limita valorii stabilite în raportul de evaluare. După depășirea limitei respective, pasul de diminuare este de maxim 5%.
- În cazuri de excepție, valoare de expunere la licitațiile ulterioare se stabilește de vânzare se stabilește de către Lichidator.**
- 4.21 În cazul în care suma obținută din vânzarea unei părți din activele preluate în posesie este suficientă pentru achitarea datoriei totale, sau dacă datoria debitorului a fost achitată în total pînă la începerea licitației, Comisia printr-o decizie, consemnată într-un proces verbal va dispune încetarea licitației sau după caz încetarea vânzării celorlalte active preluate în posesie în scopul comercializării și achitării datoriilor Debitorului respectiv, condiție care va fi adusă la cunoștința

participanților la licitație. Acontul și taxa de participare vor fi restituite în baza cererii participantului.

V. Modul de predare - primire a bunului vândut

- 5.1 După întocmirea procesului - verbal privind rezultatele licitației (*anexa nr.5*), în cazul când valoarea tranzacției nu depășește suma de 1 (un) milion de lei (vînzarea, sau alta forma de lichidare), Banca va încheia cu cîștigătorul licitației contractul de vînzare - cumpărare privind procurarea bunului adjudecat (*anexa nr.6*).
- 5.2 În termen de 10 (zile) zile lucrătoare de la data notificării de către Bancă a cîștigătorului licitației (telefonic, prin poșta sau poșta electronică) acesta urmează să achite în întregime valoarea bunului adjudecat.
- 5.3 Acontul achitat de cîștigător se include în valoarea bunului adjudecat.
- 5.4 În cazurile de neachitare în termenele stabilite, Banca are dreptul să anuleze rezultatele licitației, informînd cumpărătorul printr-o scrisoare expediată în adresa lui. În asemenea cazuri, acontul nu se restituie.
- 5.5. În cazul când valoarea tranzacției depășește suma de 1 (un) milion de lei (vînzarea, sau altă forma de lichidare), membrii Comisiei de licitație în temeiul art.38⁴ alin.(1) lit. g) din Legea instituțiilor financiare vor pregăti setul de documente, aferent licitației pentru a obține aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.
- 5.6 După obținerea acordului Băncii Naționale a Moldovei, Banca încheie cu cîștigătorul licitației contractul de vînzare-cumpărare a bunului adjudecat la licitație (*anexa nr.6*).
- 5.7 Cheltuielile aferente înstrăinării bunului procurat sunt puse pe seama cumpărătorului, inclusiv taxa de stat pentru autentificarea notarială a contractului de vînzare-cumpărare a bunului imobil.
- 5.8 Transmiterea bunului are loc în temeiul Actului de predare - primire a bunului vîndut.

VI. Identificarea potențialului cumpărător si raportarea tranzacțiilor suspecte

- 6.1 În scopul asigurării comercializării activelor prin proceduri legale și transparente, prevenirii riscurilor reputaționale și legale BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. în proces de lichidare va întreprinde măsurile de identificare a potențialului cumpărător, precum și sursa provenienței mijloacelor bănești utilizate pentru procurarea activelor adjudecate, în conformitate cu prevederile Legii nr.308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.
- 6.2 Referitor la potențialul cumpărător – persoana fizică se identifică următoarele date, nelimitîndu-se la acestea:
 - numele, prenumele, patronimicul (dacă există);
 - data și locul nașterii, cetățenia;
 - domiciliul și/sau viza de reședință, telefoanele de contact;
 - informația privind actul de identificare;
 - numărul de identificare personal (IDNP);
 - ocupația, poziția publică deținută;
 - informația privind cotele de participare deținute în capitalul social al entității;
 - informația privind sursa mijloacelor bănești utilizate pentru procurarea bunului;
 - informația privind reprezentantului, în cazul participării în baza procurii.
- 6.3 Referitor la potențialul cumpărător – persoana juridică se identifică următoarele date, nelimitîndu-se la acestea:
 - denumirea clientului deplină și (după caz) prescurtată;
 - forma organizatorico-juridică;
 - locul și data înregistrării, numărul de identificare de stat (IDNO)/codul fiscal, conform certificatului de înregistrare sau a extrasului din Registrul de stat;
 - sediul, adresa poștală, numerele de telefon de contact, fax;
 - efectivul fondatorilor, mărimea capitalului social, informația privind beneficiarii efectivi etc.;
 - informație referitoare la activitatea economică și partenerii principali etc.

- informația privind sursa mijloacelor bănești utilizate pentru procurarea bunului;
 - informația privind reprezentantul participantului, în cazul participării în baza procurii.
- 6.4 Informația nominalizată va fi prezentată de către cumpărătorul potențial – câștigătorul licitației, prin completarea chestionarului anexa nr.7a/7b, în cazul când valoarea adjudecării depășește 500.0 mii lei. Totodată, cumpărătorul potențial – câștigătorul licitației va prezenta documente confirmative privind sursa mijloacelor bănești utilizate la încheierea tranzacției:
- pentru persoanele fizice – certificate de salariu, contracte de vânzări a activelor, contracte de împrumut (cu documentarea provenienței mijloacelor bănești ale împrumutătorului), certificat de moștenire, confirmarea de încasare a dividendelor, declarații fiscale, declarația/certificat de la băncile licențiate/organizații de microfinanțare cu privire la intenția de a acorda credit, alte documente la solicitarea băncii.
 - pentru persoanele juridice – copia extrasului din Registrul de stat al persoanelor juridice, rapoarte financiare la ultima dată gestionară, contracte de credit, contracte de împrumut (cu documentarea provenienței mijloacelor bănești ale împrumutătorului), contracte de vânzări a activelor, contracte de locațiune/chirie care generează venituri, alte documente la solicitarea băncii).
- 6.5 Informații suplimentare pot fi obținute din surse reale și independente.
- 6.6 Limita de la care se va identifica sursa mijloacelor bănești ale potențialilor cumpărători se stabilește în mărime de 500 000 lei.
- 6.7 Banca informează Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (SPCSB) privind activitățile sau tranzacțiile suspecte, în curs de pregătire, de realizare sau deja realizate. Datele privind tranzacția suspectă sînt reflectate într-un formular special, care se remite SPCSB în cel mult 24 ore de la inițierea tranzacției.
- 6.8 Salariații Băncii nu comunică persoanelor fizice sau juridice care efectuează operațiunea, sau persoanelor terțe privind faptul transmiterii datelor către SPCSB.

IX. Comercializarea activelor de către executorii judecătorești în cadrul procedurilor de executare silită și administratorii autorizați în procesul de insolvabilitate.

- 9.1 Procedura de valorificare a bunurilor instituite cu gaj/ipotecă în scopul asigurării rambursării creditelor neperformante ale debitorilor Băncii în baza documentului executoriu aflat în proces de executare silită sau în cadrul procesului de insolvabilitate se desfășoară în conformitate cu prevederile Codului de executare al RM adoptat prin Legea nr. 443 din 24.12.2004 și Legea insolvabilității nr. 149 din 29.06.2012.
- 9.2 Anunțurile privind realizarea bunurilor prin executorii judecătorești și administratorii autorizați vor fi plasate pe pagina web a Băncii.

X. Confidențialitate.

- 10.1 Membrii și secretarul comisiei de vânzări/licitație garantează păstrarea confidențialității informației obținute în rezultatul activității desfășurate și duc răspunderea personală conform legislației în vigoare.
- 10.2 Toate datele cu caracter personal, care au fost obținute în rezultatul executării prevederilor prezentului Regulament vor fi păstrate, conform prevederilor Legii cu privire la datele cu caracter personal.

CONTRACT
de vânzare-cumpărare a bunului

mun. Chișinău

„ _____ „ _____ 2016

BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. în proces de lichidare cu sediul în str. V. Pîrcălab, nr. 55, mun. Chișinău, Republica Moldova, cod fiscal 1002600035719, în persoana Lichidatorului Băncii dl Sergiu Berghie, care activează în baza Hotărîrii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.63 din 16.10.2015, numit în continuare „Vînzător” și

_____ ,
numit în continuare „Cumpărător”, au încheiat prezentul contract despre următoarele:

1. „Vînzătorul” se obligă să transmită în proprietate „Cumpărătorului”, iar „Cumpărătorul” se obligă să preia și să achite bunul: _____
2. „Cumpărătorul” este obligat să plătească costul bunului, indicat în p.4, în ziua semnării prezentului contract.
3. Vînzătorul transmite Cumpărătorului Bunul în ziua achitării costului lui.
4. Părțile au estimat bunul la prețul de _____ (_____) lei.
5. Pînă la încheierea prezentului contract bunul, indicat în p.1 al prezentului contract, nimănui nu a fost vîndut și nu se află în gaj, în litigiu sau interdicție.
6. Cumpărătorul nu are careva pretenții față de Bunul procurat. Bunul procurat nu se restituie Vînzătorului.
7. Prezentul contract este întocmit în două exemplare – cîte unul pentru fiecare parte.
8. Semnăturile părților.

„VÎNZĂTORUL”

BC "BANCA SOCIALĂ" S.A.
în proces de lichidare
mun.Chișinău, str.V.Pîrcălab, 55
IDNO: 1002600035719
c/b NBMDMD2X

„CUMPĂRĂTORUL”

Dlui Berghie Sergiu
Lichidator al
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.
în proces de lichidare

CERERE
de participare la licitație
pentru persoane juridice

Localitate _____ 20____, ora _____
 Participantul _____
 (denumirea completă, adresa juridică)

Certificat de înregistrare nr. _____ din _____ 20____
 În persoana reprezentantului său _____
 actele de identitate _____ seria _____
 numărul _____
 care activează conform _____
 (documentele care certifică identitatea participantului)

solicit participarea la licitarea: _____
 (denumirea completă a bunului, adresa)

Am achitat taxa de participare la licitație în sumă de _____ (_____) lei
 (cu cifre) (cu litere)
 și acontul în sumă de _____ (_____) lei.
 (cu cifre) (cu litere)

Participantul _____
 (semnătura participantului)

Cererea este preluată de Comisia de licitație.

Secretarul _____
 (numele, prenumele) (semnătura)

Participantul este înregistrat în Registrul de evidență a cererilor de participare la licitație cu numărul _____.

Am luat cunoștința de Comunicatul informativ privind desfășurarea licitației, de documentația referitoare la lot/loturi, de starea fizică/juridică a bunului/bunurilor, de toate grevările, interdicțiile și sechestrele care sunt aplicate asupra acestuia/acestora și accept condițiile de desfășurare a licitației, inclusiv următoarele:

1. Prețul inițial bunului licitat în lei moldovenești: _____ lei

2. Suma acontului (10 % din prețul inițial de vânzare a bunului licitat): _____ lei

3. Taxa de participare la licitație: _____ lei

4. Condițiile principale de desfășurare a licitației:

a) la licitație poate participa doar semnatarul cererii de participare;

b) persoana care a depus cerere de participare la licitație este în drept să o retragă, adresînd o cerere în forma scrisă comisiei cu cel puțin 1 (una) zi înainte de începutul licitației (ora 16-00). În acest caz acontul achitat se va restitui în baza acordului scris al lichidatorului, iar taxa de participare la licitație nu se va restitui și se va considera ca venit al Băncii.

c) înregistrarea participanților se încheie cu 10 minute înainte de ora începerii licitației, indicată în comunicatul informativ. Participanții care au întârziat la înregistrare nu sunt admiși la licitație.

d) Acontul câștigătorului licitației este inclus în prețul bunului procurat. Participanților necâștigători li se restituie acontul în baza cererii depuse în termen de pînă la 10 zile lucrătoare, de la data înaintării cererii.

e) Acontul nu se restituie participantului care:

- a depus cerere de participare la licitație, dar nu s-a prezentat (sau a întârziat) la licitație sau a depus cererea de retragere de la licitație după expirarea termenului limită de depunere a cererilor (una zi înainte de ziua licitației, ora 16:00);
- a refuzat să semneze procesul-verbal privind rezultatele licitării;
- a fost desemnat câștigător al licitației, dar a refuzat să încheie contractul de vânzare-cumpărare sau nu a achitat prețul bunului adjudecat în termenul stabilit;
- a contribuit prin acțiunile neconforme la scoaterea de la licitație a bunului;
- fiind unicul participant, nu a fost de acord să ofere cel puțin un preț egal cu prețul de expunere a lotului.

f) taxa de participare la licitație nu se va restitui;

g) începutul licitării este considerat momentul din care președintele Comisiei de vânzări/licitație anunță prețul inițial de vânzare al bunului și pasul licitării;

h) pasul licitării este stabilit în mărime de __ (_____) % din prețul inițial de vânzare al bunului;

i) participantul înaintează propuneri de majorare a prețului inițial de vânzare a bunului în conformitate cu pasul licitării prestabilit ridicând fișa de participant;

j) licitarea bunului se consideră încheiată atunci când președintele Comisiei de vânzări/licitație anunță adjudecarea licitației în favoarea participantului care a propus ultimul preț; prețul propus este mai mare sau egal cu prețul anunțat și nici unul dintre participanți nu a propus un preț mai mare decât prețul propus de participantul în favoarea căruia este adjudecat bunul;

k) în cazul în care sunt desemnați câștigători, participanții sunt obligați:

- să semneze procesul-verbal privind rezultatele licitației;
- să achită prețul bunului adjudecat până la data încheierii contractului de vânzare/cumpărare, în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării de către banca (telefonice, la sediul/adresa, poșta electronică);

- să încheie (semneze) contractul de vânzare/cumpărare în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării de către banca (telefonice, la sediul/adresa, poșta electronică);

- să suporte cheltuieli privind încheierea contractului de vânzare/cumpărare;

- să asigure din cont propriu înregistrarea dreptului de proprietate asupra bunului în registrul corespunzător, în baza contractului de vânzare/cumpărare.

l) participantul căruia i s-a adjudecat bunul (dreptul), dar a refuzat să semneze procesul-verbal privind rezultatele licitării, este lipsit de dreptul de a participa în continuare la licitațiile privind bunul (dreptul) dat. Licitarea bunului este reluată în cadrul aceleiași licitații și în aceleași condiții.

m) În cazul în care la licitație a fost înregistrat un singur participant, Comisia va propune acestuia să procure bunul solicitat la un preț mai mare decât prețul de expunere, fiind propuse majorări treptate în limita mărimii unui pas stabilit în Regulament. În cazul în care, unicul participant va refuza să accepte următorul preț majorat, Comisia va negocia prețul în intervalul dintre ultimul preț acceptat și prețul majorat refuzat de cumpărător.

În cazul în care, unicul participant va refuza să accepte orice preț majorat, Comisia de licitație este în drept să adjudece bunul care se licitează la prețul de expunere.

Am fost informat și accept că vânzarea, sau altă formă de lichidare a bunului adjudecat în valoare ce depășește 1 (un) milion de lei va fi efectuată după primirea acordului Băncii Naționale a Moldovei, după caz, ridicarea grevărilor asupra bunului adjudecat și acumularea setului de documente necesar încheierii contractului de vânzare/cumpărare.

Am fost informat și accept că în cazul în care eu devin câștigător al lotului expus la licitație, accontul și taxa de participare se restituie doar în cazul în care BNM nu va prezenta aviz pozitiv de vânzare a bunului adjudecat la licitație.

Am fost informat despre faptul că în cazul în care Banca Națională a Moldovei nu va da un aviz pozitiv de comercializare a lotului adjudecat în cadrul licitației, licitația va fi declarată nulă.

În acest caz declar că nu voi avea careva pretenții de ordin financiar sau juridic față de BC „Banca Socială” S.A. în proces de lichidare, decât returnarea taxei de participare și accontul depus pentru lotul licitat.

Participantul _____

(semnătura participantului)

Referitor la afilierea mea cu BC "BANCA SOCIALA" S.A. în proces de lichidare, sau/și unul din angajații băncii, sau/și lichidatorului, sau/și foști administratorii al BC "BANCA SOCIALA" S.A., declar pe propria răspundere următoarele:

- Nu sunt afiliat
- Sunt afiliat:

Numele, prenumele angajatului băncii cu care sunt afiliat	Funcția deținută în banca	Motivul afilierii

Mijloacele financiare care intenționez să le utilizez pentru achitarea prețului de adjudecare a lotului pentru care licitez (în cazul în care voi fi declarat câștigător al lotului) provin din:

- Venitul obținut de activități curente ○
- Credit bancar ○
- Împrumut de la instituția nebancară/fondatorii ○
- Încasările din realizarea activelor ○
- Alte surse (se va indica) ○

În cazul în care voi fi declarat câștigător, autorizez Banca să prelucreze datele mele personale, cu respectarea prevederilor Legii privind protecția datelor cu caracter personal nr.133 din 08.07.2011, cu modificările ulterioare, pentru protecția persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, mă oblig să completez chestionarul cumpărătorului potențial (anexa nr.7) și să prezint la cererea Băncii, actele care vor confirma sursele mijloacelor financiare și alte acte solicitate.

La prezenta cerere se anexează:

- copia certificatului de înregistrare de stat;
- copia extrasului din registrul de stat;
- documente, care confirmă achitarea acontului și a taxei de participare la licitație;
- procura, în cazul participării prin reprezentanți;
- _____

Participantul _____

(semnătura participantului)

Dlui Berghie Sergiu
Lichidator al
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.
în proces de lichidare

CERERE
de participare la licitație pentru persoane fizice

Localitate _____ 20 __, ora _____

Participantul _____
 (numele, prenumele, adresa de domiciliu)

Acte de identitate seria ___ nr. _____ eliberat de of. ___ din _____ data de _____
 solicit participarea la licitarea: _____
 (denumirea completă a bunului, adresa)

Am achitat taxa de participare la licitație în sumă de _____ (_____) lei
 (cu cifre) (cu litere)
 și acontul în sumă de _____ (_____) lei
 (cu cifre) (cu litere)

Participantul _____
 (semnătura participantului)

Cererea este preluată de Comisia de licitație.

Secretarul _____
 (numele, prenumele) (semnătura)

Participantul este înregistrat în Registrul de evidență a cererilor de participare la licitație cu numărul _____.

Am luat cunoștința de Comunicatul informativ privind desfășurarea licitației, de documentația referitoare la lot/loturi, de starea fizică/juridică a bunului/bunurilor, de toate grevările, interdicțiile și sechestrele care sunt aplicate asupra acestuia/acestora și accept condițiile de desfășurare a licitației, inclusiv următoarele:

1. Prețul inițial bunului licitat în lei moldovenești: _____ lei

2. Suma acontului (10 % din prețul inițial de vânzare a bunului licitat): _____ lei

3. Taxa de participare la licitație: _____ lei

4. Condițiile principale de desfășurare a licitației:

a) la licitație poate participa doar semnatarul cererii de participare;

b) persoana care a depus cerere de participare la licitație este în drept să o retragă, adresînd o cerere în forma scrisă comisiei cu cel puțin 1 (una) zi înainte de începutul licitației (ora 16-00). În acest caz acontul achitat se va restitui în baza acordului scris al lichidatorului, iar taxa de participare la licitație nu se va restitui și se va considera ca venit al Băncii.

c) înregistrarea participanților se încheie cu 10 minute înainte de ora începerii licitației, indicată în comunicatul informativ. Participanții care au întârziat la înregistrare nu sunt admiși la licitație.

d) Acontul cîștigătorului licitației este inclus în prețul bunului procurat. Participanților necîștigători li se restituie acontul în baza cererii depuse în termen de pînă la 10 zile lucrătoare, de la data înaintării cererii.

e) Acontul nu se restituie participantului care:

- a depus cerere de participare la licitație, dar nu s-a prezentat (sau a întârziat) la licitație sau a depus cererea de retragere de la licitație după expirarea termenului limită de depunere a cererilor (una zi înainte de ziua licitației, ora 16:00);

- a refuzat să semneze procesul-verbal privind rezultatele licitării;

- a fost desemnat cîștigător al licitației, dar a refuzat să încheie contractul de vânzare-cumpărare sau nu a achitat prețul bunului adjudecat în termenul stabilit;

- a contribuit prin acțiunile neconforme la scoaterea de la licitație a bunului;

- fiind unicul participant, nu a fost de acord să ofere cel puțin un preț egal cu prețul de expunere a lotului.

f) taxa de participare la licitație nu se va restitui

g) începutul licitării este considerat momentul din care președintele Comisiei de vânzări/licitație anunță prețul inițial de vânzare al bunului și pasul licitării;

h) pasul licitării este stabilit în mărime de __ (_____) % din prețul inițial de vânzare al bunului;

i) participantul înaintează propuneri de majorare a prețului inițial de vânzare a bunului în conformitate cu pasul licitării prestabilit ridicând fișa de participant;

j) licitarea bunului se consideră încheiată atunci când președintele Comisiei de vânzări/licitație anunță adjudecarea licitației în favoarea participantului care a propus ultimul preț; prețul propus este mai mare sau egal cu prețul anunțat și nici unul dintre participanți nu a propus un preț mai mare decât prețul propus de participantul în favoarea căruia este adjudecat bunul;

k) în cazul în care sunt desemnați câștigători, participanții sunt obligați:

- să semnez procesul-verbal privind rezultatele licitației;
- să achită prețul bunului adjudecat pînă la data încheierii contractului de vânzare/cumpărare, în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării de către banca (telefonic, la sediul/adresa, poșta electronică);

- să încheie (semneze) contractul de vânzare/cumpărare în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării de către banca (telefonic, la sediul/adresa, poșta electronică);

- să suporte cheltuieli privind încheieri contractului de vânzare/cumpărare;

- să asigure din cont propriu înregistrarea dreptului de proprietate asupra bunului în registrul corespunzător, în baza contractului de vânzare/cumpărare

l) participantul căruia i s-a adjudecat bunul (dreptul), dar a refuzat să semneze procesul-verbal privind rezultatele licitării, este lipsit de dreptul de a participa în continuare la licitațiile privind bunul (dreptul) dat. Licitarea bunului este reluată în cadrul aceleiași licitații și în aceleași condiții.

m) În cazul în care la licitație a fost înregistrat un singur participant, Comisia va propune acestuia să procure bunul solicitat la un preț mai mare decât prețul de expunere, fiind propuse majorări treptate în limita mărimii unui pas stabilit în Regulament. În cazul în care, unicul participant va refuza să accepte următorul preț majorat, Comisia va negocia prețul în intervalul dintre ultimul preț acceptat și prețul majorat refuzat de cumpărător.

În cazul în care, unicul participant va refuza să accepte orice preț majorat, Comisia de licitație este în drept să adjudece bunul care se licitează la prețul de expunere.

Am fost informat și accept că vânzarea, sau altă formă de lichidare a bunului adjudecat în valoare ce depășește 1 (un) milion de lei va fi efectuată după primirea acordului Băncii Naționale a Moldovei, după caz, ridicarea grevărilor asupra bunului adjudecat și acumularea setului de documente necesar încheierii contractului de vânzare/cumpărare.

Am fost informat și accept că în cazul în care eu devin câștigător al lotului expus la licitație, acontul și taxa de participare se restituie doar în cazul în care BNM nu va prezenta aviz pozitiv de vânzare a bunului adjudecat la licitație.

Am fost informat despre faptul că în cazul în care Banca Națională a Moldovei nu va da un aviz pozitiv de comercializare a lotului adjudecat în cadrul licitației, licitația va fi declarată nulă.

În acest caz declar că nu voi avea careva pretenții de ordin financiar sau juridic față de BC „Banca Socială” S.A. în proces de lichidare, decât returnarea taxei de participare și acontul depus pentru lotul licitat.

Referitor la afilierea mea cu BC ”BANCA SOCIALA” S.A. în proces de lichidare, sau/și unul din angajații băncii, sau/și lichidatorului, sau/și foști administratorii al BC ”BANCA SOCIALA” S.A., declar pe propria răspundere următoarele:

○ Nu sunt afiliat

○ Sunt afiliat:

Numele, prenumele angajatului băncii cu care sunt afiliat	Funcția deținută în banca	Motivul afilierii

Participantul _____

(semnătura participantului)

Mijloacele financiare care intenționez să le utilizez pentru achitarea prețului de adjudecare a lotului pentru care licitez (în cazul în care voi fi declarat câștigător al lotului) provin din:

- Salariu
 - Credit bancar
 - Dividende
 - Donații
 - Moștenire
 - Alte surse (se va indica)
-
-

În cazul în care voi fi declarat câștigător, autorizez Banca să prelucreze datele mele personale, cu respectarea prevederilor Legii privind protecția datelor cu caracter personal, nr.133 din 08.07.2011, cu modificările ulterioare, pentru protecția persoanelor, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date mă oblig să completez chestionarul cumpărătorului potențial (anexa nr.7) și să prezint la cererea Băncii, actele care vor confirma sursele mijloacelor financiare și alte acte solicitate.

La prezenta cerere se anexează:

- copia buletinului de identitate;
- documente, care confirmă achitarea acontului și a taxei de participare la licitație;
- procura, în cazul participării prin reprezentanți;
- _____

Participantul _____

(semnătura participantului)

APROBAT
Lichidatorul
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.
în proces de lichidare
Berghie Sergiu

PROCES-VERBAL nr. _____
al licitației nule

Localitate _____ 20____

1. A fost scos la licitație bunul _____

(denumirea completă a bunului expus, sediul, subordonarea)

2. Prețul de expunere _____ (_____) lei
(cu cifre) (cu litere)

3. Licitația se consideră nulă din motivele:

(se indică motivele)

Președintele Comisiei de licitație _____
(numele, prenumele) (semnătura)

Membrii Comisiei _____
(numele, prenumele) (semnătura)

(numele, prenumele) _____
(semnătura)

(numele, prenumele) _____
(semnătura)

(numele, prenumele) _____
(semnătura)

(numele, prenumele) _____
(semnătura)

(numele, prenumele) _____
(semnătura)

Secretarul _____
(numele, prenumele) (semnătura)

PROCES-VERBAL nr. _____
privind rezultatele licitației

Localitate _____ 20__

1. Conform procesului-verbal de desfășurare a licitației nr. _____, la licitație a fost vândut bunul _____

(denumirea completă a bunului expus)

2. Prețul de expunere a bunului _____ (_____) lei
(cu cifre) (cu litere)

3. Prețul de vânzare _____ (_____) lei
(cu cifre) (cu litere)

4. Comisia a propus majorarea prețului:

pasul	prețul propus spre majorare (lei)	Decizia cumpărătorului	pasul	prețul propus spre majorare (lei)	Decizia cumpărătorului
1 pas			2 pas		
1/2 pas			1 și 1/2 pas		

5. Numărul de înregistrare al ofertantului, care a câștigat licitația (cumpărătorului) _____

6. Denumirea completă/numele, prenumele și funcția reprezentantului Cumpărătorului _____

7. Cu starea bunului adjudecat, Cumpărătorul a fost familiarizat.

8. Cumpărătorul se obligă:

1) după semnarea procesului-verbal să achite prețul licitat în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării de către banca;

2) să semneze contractul de vânzare-cumpărare a bunului, perfectat de vânzător, conform legislației, condițiilor licitației și prezentului proces-verbal;

3) să achite, taxa de stat pentru autentificarea notarială a contractului de vânzare-cumpărare;

4) să înregistreze dreptul de proprietate apărut în baza contractului de vânzare-cumpărare la oficiul cadastral teritorial (în cazul procurării bunurilor imobile);

Președintele Comisiei de licitație _____

(numele, prenumele)

_____ (semnătura)

Membrii Comisiei _____

(numele, prenumele)

_____ (semnătura)

(numele, prenumele)

_____ (semnătura)

(numele, prenumele)

_____ (semnătura)

(numele, prenumele)

_____ (semnătura)

(numele, prenumele)

_____ (semnătura)

(numele, prenumele)

_____ (semnătura)

Secretarul _____

(numele, prenumele)

_____ (semnătura)

Cumpărătorul/reprezentantul acestuia _____

(numele, prenumele)

_____ (semnătura)

CONTRACT-MODEL
de vânzare-cumpărare a bunului adjudecat

mun. Chișinău

„___” _____ 20__

BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. în proces de lichidare cu sediul în str. V Pîrcălab, nr. 55, mun. Chișinău, Republica Moldova, cod fiscal 1002600035719, în persoana Lichidatorului Băncii dl Sergiu Berghie, care activează în baza Hotărîrii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.63 din 16.10.2015, numit în continuare „Vînzător” și

numit în continuare „Cumpărător”,

pornind de la faptul că, Cumpărătorul a fost desemnat cîștigător al licitației în temeiul procesului-verbal privind rezultatele licitației nr. _____ din „___” _____ 20__, au încheiat prezentul Contract despre următoarele:

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1. Vînzătorul se obligă să transmită în proprietate Cumpărătorului, iar Cumpărătorul se obligă să preia și să achite următorul bun: _____

1.2. Bunul îi aparține Vînzătorului cu drept de proprietate, ceea ce se confirmă prin _____.

1.3. Vînzătorul transmite Cumpărătorului bunul, indicat în p. 1.1. al prezentului Contract în termen de 5 zile din ziua achitării costului lui, indicat în p.3.1. al Contractului.

1.4. Vînzătorul garantează că pînă la încheierea prezentului Contract Bunul, indicat în p.1.1. la Contract, nu este nimănui vîndut, nu este gajat, nu se află în litigiu, nu a fost arestat sau în interdicției și este liber de orice drepturi ale persoanelor terțe.

II. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

2.1. Vînzătorul se obligă:

2.1.1. Să transmită Cumpărătorului Bunul prin Actul de primire-predare în timp de 5 zile calendaristice din ziua semnării prezentului Contract.

2.1.2. Să asigure prezența reprezentantului său a persoanei împuternicite pentru semnarea Actului de primire-predare, precum și să-i acorde Cumpărătorului toate documentele necesare.

2.2. Cumpărătorul se obligă:

2.2.1. Să primească bunul conform Actului de primire-predare.

2.2.2. Să achite costul bunului în ordinea, termenele și la prețul indicat în capitolul 3 al prezentului Contract.

2.2.3. Să suporte toate cheltuielile, legate de înregistrarea de stat, inclusiv a cheltuielilor neprevăzute.

III. COSTUL ȘI ORDINEA ACHITĂRII

3.1. Prețul de vânzare-cumpărare stabilit în rezultatul licitației constituie _____ (_____) lei, inclusiv TVA.

IV. RESPONSABILITATEA PĂRȚILOR ȘI ORDINEA SOLUȚIONĂRII LITIGIILOR

4.1. Părțile poartă răspundere pentru neexecutarea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor sale, indicate în prezentul Contract, în conformitate cu legislația Republicii Moldova.

4.2. În cazul întârzierii plății, Cumpărătorul achită Vînzătorului o penalitate în mărime de _____ % din suma, indicată în p.3.1. al prezentului Contract, pentru fiecare zi de întârziere.

V. ALTE CLAUZE

5.1. În condițiile care nu au fost prevăzute în prezentul Contract, Părțile se conduc de legislația civilă al Republicii Moldova.

5.2. Litigiile apărute din prezentul Contract urmează a fi soluționate în instanțele judecătorești, în ordinea prevăzută de legislația Republicii Moldova.

5.3. Prezentul Contract intră în vigoare din momentul semnării lui și este valabil pînă la executarea deplină a obligațiilor contractuale de către Părți.

5.4. Prezentul Contract este întocmit în două exemplare, ambele exemplare sunt identice și au aceeași putere juridică, cîte un exemplar pentru fiecare Parte.

6. Adresele juridice, rechizitele de plată, semnăturile și ștampilele Părților:

„VÎNZĂTORUL”

BC "BANCA SOCIALĂ" S.A.
în proces de lichidare
mun.Chișinău, str.V.Pîrcălab, 55
IDNO: 1002600035719
c/b NBMDMD2X

_____ **Sergiu Berghie**

Lichidator

BC „Banca Socială” S.A.
în proces de lichidare

„CUMPĂRĂTORUL”

CHESTIONAR POTENȚIALULUI CUMPĂRĂTOR – PERSOANA JURIDICA

DATE DESPRE CUMPARATOR

Denumirea deplina _____

Cod fiscal (IDNO)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Rezidenta: Rezident NerezidentAdresa juridica (tara, orașul, strada, nr
blocului, cod poștal) _____Adresa de facto a sediului (se
completează în cazul în care diferă de
adresa juridică) _____

Tel. serviciu _____ Tel. mobil _____ Email _____ Fax _____

INFORMATIE REFERITOARE LA ACTIVITATEA ECONOMICA

Sfera de activitate:

- | | | | |
|--|---|--|--|
| <input type="checkbox"/> Industrie | <input type="checkbox"/> Tehnologii informaționale | <input type="checkbox"/> Energetica | <input type="checkbox"/> Export/import |
| <input type="checkbox"/> Comerț | <input type="checkbox"/> Turism | <input type="checkbox"/> Prestarea serviciilor | <input type="checkbox"/> Publicitate |
| <input type="checkbox"/> Transport | <input type="checkbox"/> Construcții | <input type="checkbox"/> Intermedieri | <input type="checkbox"/> Farmaceutica |
| <input type="checkbox"/> Telecomunicații | <input type="checkbox"/> Agricultură | <input type="checkbox"/> Asigurări | <input type="checkbox"/> Jocuri de noroc |
| <input type="checkbox"/> Gospodărie țărănească | <input type="checkbox"/> Organizație non-guvernamentală sau de binefacere | | |
| | <input type="checkbox"/> Alte activități _____ | | |

DESCRIEREA DETALIATA a ACTIVITATII

Bunul pe care intenționez să-l adjudec va fi utilizat în continuare ca

Partenerii principali ai companiei Dvs.:

Denumirea companiei (încasarea plăților)	Tara de origine	Genurile de activitate
Denumirea companiei (efectuarea plăților)	Tara de origine	Genurile de activitate

Conturile bancare a companiei Dvs. sunt deschise în

Numărul angajaților la întreprindere: _____

Compania face parte din categoria:¹ întreprinderilor mici întreprinderilor mijlocii întreprinderilor mari

DECLARATIE PRIVIND IDENTITATEA BENEFICIARULUI EFECTIV

Declar pe propria răspundere, sub sancțiunea Legii, ca **beneficiarul efectiv** al tranzacției/activului adjudecat este:

Numele, prenumele: _____

Codul unic de identificare: _____ Actul de identitate: nr. _____

Data eliberării: _____ oficiul: _____

Adresa: _____

tara, orașul, strada, nr. blocului, cod poștal

Numele, prenumele: _____

Codul unic de identificare: _____ Actul de identitate: nr. _____

Data eliberării: _____ oficiul: _____

Adresa: _____

tara, orașul, strada, nr. blocului, cod poștal

Numele, prenumele: _____

Codul unic de identificare: _____ Actul de identitate: nr. _____

Data eliberării: _____ oficiul: _____

Adresa: _____

tara, orașul, strada, nr. blocului, cod poștal

Numele, prenumele:

Codul unic de identificare: _____ Actul de identitate: nr. _____

Data eliberării: _____ oficiul: _____

Adresa: _____

tara, orașul, strada, nr. blocului, cod poștal

- La chestionarul să anexezi copiile buletinelor de identitate a beneficiarii efectivii

Nici o persoana fizica **nu deține in ultima instanța cel puțin 25%** din dreptul de proprietate sau control al întreprinderii).

Din beneficiarii efectivii sunt **persoane expuse politic:**

Numele, prenumele: _____

Funcția publică deținută: _____

Numele, prenumele: _____

Funcția publică deținută: _____

SURSA FONDURILOR

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Venituri din vânzări marfa, prestări servicii | <input type="checkbox"/> Venituri din vânzarea de bunuri mobile sau imobile |
| <input type="checkbox"/> Venituri din drepturi de proprietate intelectuală sau de autor | <input type="checkbox"/> Venituri din activitatea de baza |
| <input type="checkbox"/> Venituri din vânzări de produse agricole | <input type="checkbox"/> Venituri din activități autorizate desfășurate pe cont propriu |
| <input type="checkbox"/> Venituri din dividende/dobânzi/vânzări de acțiuni/închirieri | <input type="checkbox"/> Alte surse (specificați) _____ |
| <input type="checkbox"/> Credite acordate de instituții financiare | |

DOCUMENTE CONFIRMATIVE PRIVIND SURSA MIJLOACELOR BĂNEȘTI:

rapoarte financiare la ultima dată gestionară _____

contracte de credit _____

contracte de împrumut (cu documentarea provenienței mijloacelor bănești ale împrumutătorului) _____

contracte de vânzări a activelor _____

contracte de locațiune/arendă _____

Alte documente ce atestă proveniența mijloacelor bănești _____

Alte documente solicitate de către banca _____

Confirm corectitudinea datelor prezentate, precum și proveniența legală a mijloacelor bănești. Îmi asum obligația să comunic în scris Băncii orice modificare referitoare la cele declarate mai sus.

Data _____ Semnătura
Administratorului

L.S

In cazul participării la licitație reprezentantului, se indica datele acestuia:

Numele, prenumele _____

Codul unic de identificare _____

Actul de identitate nr: _____

Data eliberării: _____

valabil până la _____

Adresa: _____

Procura nr. _____

Data eliberării: _____

valabil până la _____

¹ Întreprinderi mici – întreprinderile cu numărul maxim de 49 angajați și volumul anual al vânzărilor de maxim 25 mil. lei.
Întreprinderi mijlocii – întreprinderile cu numărul de la 50 până la 249 de angajați și volumul anual al vânzărilor de maxim 50 mil. lei.
Întreprinderi mari – întreprinderile cu numărul mai mare de 250 de angajați și volumul anual al vânzărilor mai mare de 50 mil. lei.

CHESTIONAR POTENȚIALULUI CUMPĂRĂTORUL - PERSOANA FIZICA

Date generale

Numele, Prenumele, Patronimicul: _____

Actul de identitate, tipul actului: _____

 Buletin de Identitate Pașaport Permis de ședere

Seria, numărul: _____

Codul unic de identificare: _____

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Termen valabilitate: _____

Data și locul nașterii (țara, regiunea, localitatea): _____

Adresa de domiciliu: _____

Adresa de reședință: _____

(se completează în cazul în care diferă de adresa de domiciliu)

Cetățenia: _____

Datele de contact

tel. serviciu: _____

tel. domiciliu: _____

tel. mobil: _____

e-mail: _____

Ocupația

 Angajat* Student* Antreprenor* Șomer Pensionar Alte(indicați) _____***Indicați**

Denumirea organizației: _____

Funcția deținută: _____

În cazul deținerii cotei în capitalul social al întreprinderii indicați denumirea întreprinderii, mărimea cotei și genul principal de activitate _____

Funcția publică pe care o dețineți, sau ați deținut-o în ultimele 12 luni (persoana expusă politic – PEP)

 Conducător întreprindere de stat Judecător Membru al Guvernului RM Alta _____ Primar

(indicați)

 Nu dețin (nu am deținut ultimele 12 luni) funcție publică

Rudenția de gradul I cu persoana expusă politic – PEP

 Da

(daca da – indicați rudenia): _____

 Nu

Antecedente penale nestinse

 Da

(daca da –componenta infracțiunii): _____

 Nu

Bunul pe care intenționez să-l adjudec va fi utilizat în continuare ca _____

Sursa mijloacelor bănești

<input type="checkbox"/> Salariu	<input type="checkbox"/> Dividende	<input type="checkbox"/> Împrumuturi
<input type="checkbox"/> Moștenire	<input type="checkbox"/> Donații	<input type="checkbox"/> Alte _____ (indicați)

DOCUMENTE CONFIRMATIVE PRIVIND SURSA MIJLOACELOR BANESTI:

– certificate de salariu _____
contracte de vânzări a activelor _____
contracte de împrumut (cu documentarea provenienței mijloacelor bănești ale împrumutătorului) _____

certificat de moștnire _____
confirmarea de încasare a dividendelor _____
declarații fiscale _____
declarația/certificat de la băncile licențiate/organizații de microfinanțare cu privire la intenția de a acorda credit etc.) _____

Alte documente ce atestă proveniența mijloacelor bănești _____

Alte documente solicitate de către banca _____

DECLARATIE privind identitatea beneficiarului efectiv

Subsemnatul client: _____
Declar pe propria răspundere sub sancțiunea Legii ca eu sunt beneficiarul efectiv al operațiunilor.

In cazul participării la licitație reprezentantului, se indica datele acestuia:

Numele, Prenumele: _____
Codul unic de identificare: _____
Actul de identitate nr: _____
Data eliberării: _____ valabil pînă la: _____
Adresa: _____
Procura Nr.: _____
Data eliberării: _____ valabil pînă la: _____

Confirm corectitudinea datelor prezentate, precum si proveniența legala a mijloacelor bănești. Îmi asum obligația sa comunic in scris Băncii orice modificare referitoare la cele declarate mai sus in termen de 5 zile.

Data completării _____ Semnătura clientului _____

DECLARAȚIA
privind existența/lipsa conflictului de interese a
Membrului Comisiei de vânzări/licitație

Eu, _____, în calitate de membru a Comisiei de vânzări/licitație, în baza Regulamentului cu privire la modul de comercializare a activelor BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. în proces de lichidare, declar următoarele:

În raport cu participantul – _____

_____ ,
care a depus cerere de participare la licitația din _____ privind licitarea
lotului _____

_____ în situație de conflict de interese, prin urmare _____
(sunt/nu sunt) (solicat/nu solicit)
excluderea mea ca membru din componența Comisiei de vânzări/licitație.

Data _____

_____ Semnatura

**Borderoul dosarului prezentat BNM pentru
obținerea permisiunii prealabile de comercializare/lichidare a activului băncii**

Nr.	Denumirea documentului	Este parte a dosarului? (da/nu)	Explicații în cazul lipsei unor documente	Pagina	Nr. de file
1	2	3	4	5	6
1.	Motivarea temeinică a cererii (descrierea situației activului, valoarea rămasă a creanței debitorului și valoarea de gaj/ipotecă a bunurilor ramase sub grevare, ca urmare a comercializării bunului, măsurile întreprinse în scopul valorificării, avantajele opțiunii alese)				
2.	Descrierea activului (tipul, destinația, numărul înregistrării de stat sau alt număr de evidență a bunurilor supuse înregistrării (de ex: nr. cadastral în cazul imobilelor, numărul de înmatriculare în cazul automobilelor, etc.))				
3.	Copiile contractelor de credit și contractelor de gaj aferent activului (unde e cazul)				
4.	Copiile documentelor ce confirmă dreptul de proprietate, dreptul de posesie, de gaj, precum și copiile extraselor din registrele de stat				
5.	Informația aferentă valorii de bilanț a activului și a valorii de intrare				
6.	Informații cu privire la investițiile efectuate pentru toată perioada de utilizare a activelor comercializate (reparații, lucrări de amenajare, de îmbunătățire etc.), cu specificarea sumei exacte și dacă aceste cheltuieli au fost reflectate în prețul de bilanț				
7.	Rapoartele de evaluare complete la data acordării creditului și la data valorificării acestuia, în cazul în care există rapoartele intermediare - prima pagină și cea care include rezultatele evaluării				
8.	Copiile anunțurilor plasate pe pagina oficială a băncii, în Monitorul Oficial al RM, alte site-uri și publicații (pentru ultimele 5 licitații)				
9.	Copiile mesajelor expediate/scrisorilor la bănci și alte instituții referitor la comercializarea activului respectiv (pentru ultimele 5 licitații)				
10.	Copiile proceselor verbale (pentru ultimele 5 licitații)				
11.	Confirmarea că în privința activului expus vânzării nu există interdicții impuse de instanța de judecată, de alte autorități competente				
12.	Argumentarea vânzării activului separat (fără mobilier, tehnică, etc.)				
13.	Correspondența dintre administratorii insolvenței debitorilor/executorii judecătorești și banca, referitor la stabilirea prețului și desfășurarea ultimelor 3 licitații				
14.	Reglementările și procedurile interne ale băncii privind comercializarea activelor valabile la momentul anunțării și petrecerii licitației				
15.	Informație cu privire la expunerea activelor la toate licitațiile anunțate (data, tipul licitației, valoarea de expunere (lei), valoarea minimă (lei), rezultatul licitației)				
16.	Ordinul cu privire la petrecerea ultimei licitații				
17.	Copiile cererilor de participare la ultima licitație, cu anexarea documentelor aferente				
18.	Concluzia lichidatorului cu privire la aplicarea măsurilor de cunoaștere a potențialului cumpărător, precum și faptul documentării provenienței mijloacelor bănești care urmează a fi utilizate pentru achiziționarea activului adjudecat				
19.	Copiile documentelor de identificare a beneficiarului efectiv (în cazul în care beneficiarul efectiv este altul decât participantul înscris la licitație)				
20.	Copiile documentelor de confirmare a sursei mijloacelor bănești care urmează a fi utilizate pentru achiziționarea activului adjudecat				
21.	Copia acordului de intenții/procesului verbal cu privire la vânzarea activului				