

- 4.20.26) Membrii Comisiei de vânzări/licitație nu au dreptul să participe sau să reprezinte participanții la licitația pe care o organizează.
- 4.20.27) Divergențele apărute în procesul desfășurării licitației se soluționează de Comisia de vânzări/licitație înainte de încheierea licitației.
- 4.20.28) Deciziile Comisiei de vânzări/licitație pot fi contestate în modul stabilit de legislație.
- 4.20.29) Litigiile apărute în urma licitațiilor se soluționează pe cale amiabilă sau în instanțele judecătorești competente ale Republicii Moldova, conform legislației.

V. Modul de predare-primire a bunului adjudecat

- 5.1. După întocmirea procesului-verbal cu privire la rezultatele licitării (*anexa nr.7*), în cazul când valoarea activului este de 1 milion de lei și mai puțin, Banca va încheia cu câștigătorul licitației contractul de vânzare-cumpărarea lotului adjudecat (*anexa nr.9*).
- 5.2. În termen de 10 (zile) zile lucrătoare de la data notificării de către Bancă a câștigătorului licitației (telefonice, prin poștasau poșta electronică) acesta urmează să achite în întregime valoarea bunului adjudecat.
- 5.3. Acontul achitat de câștigător se include în valoarea bunului adjudecat.
- 5.4. În cazurile de neachitare în termenele stabilite, Banca are dreptul să anuleze rezultatele licitației, informând cumpărătorul printr-o scrisoare expediată în adresa lui.
- 5.5. În cazul când valoarea activului adjudecat este de peste 1 (un) milion de lei, membrii Comisiei de vânzări/licitație în temeiul art.38⁴ alin.(1) lit. g) Legii 550/21.07.1995 vor pregăti setul de documente, aferent licitației pentru a obține aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei.
- 5.6. După obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, Banca încheie cu câștigătorul licitației contractul de vânzare-cumpărare a activului adjudecat (*anexa nr.9*).
- 5.7. Cheltuielile aferente înstrăinării activului procurat sunt puse pe seama cumpărătorului, inclusiv taxa de stat pentru autentificarea notarială a contractului de vânzare-cumpărare a bunului imobil.
- 5.8. Transmiterea bunului are loc în temeiul Actului de predare-primire a bunului vândut.

VI. Identificarea potențialului cumpărător și a sursei de proveniență a mijloacelor bănești, raportarea tranzacțiilor suspecte

- 6.1. În scopul asigurării comercializării activelor prin proceduri legale și transparente, prevenirii riscurilor reputaționale și legale banca va întreprinde măsurile de identificare a potențialului cumpărător, precum și sursei provenienței mijloacelor bănești utilizate pentru procurarea activelor adjudecate, în conformitate cu prevederile Legii nr.308/ 22.12.2017. Măsurile de precauție privind clienții, conform art.5,7,8 Legii nr.308/ 22.12.2017 trebuie să fie întreprinse până la încheierea tranzacțiilor de vânzare-cumpărare.
- 6.2. Referitor la potențialul cumpărător – persoana fizică se identifică următoarele date, nelimitându-se la acestea:
- numele, prenumele, patronimicul (dacă există);
 - data, cetățenia;
 - domiciliul și/sau viza de reședință, telefoanele de contact;
 - informația privind actul de identificare;
 - numărul de identificare personal (IDNP);
 - ocupația/locul de muncă;
 - 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, nelimitându-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 economica 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, în cazul când valoarea adjudecării depășește 500.0 mii lei. Totodată, cumpărătorul potențial – câștigătorul licitației va prezenta documente confirmative privind sursa mijloacelor bănești care urmează a fi utilizate la procurarea activului adjudecat:
- pentru persoanele fizice – Extrase din conturile bancare active existente; 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 – Extrase din conturile bancare active existente; 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 realeși independente.
- 6.6. După aprobarea prealabilă a operațiunii de vânzare de către lichidator (în valoare de 1 milion de leiși mai puțin) sau de către BNM (în valoare de peste 1 milion de lei), președintele/vicepreședintele comisiei de vânzări/licitație sau alta persoana desemnată de lichidator va efectua examinarea/identificarea sursei mijloacelor bănești efectiv încasate în conturile băncii pentru activul adjudecat, în vederea corespunderii acesteia cu sursa declarată de către cumpărător, cu documentarea rezultatelor. Examinarea va fi efectuată în limita competențelor și accesului la datele cu caracter personal.
- 6.7. Rezultatele examinării/identificării efectuate conform p.6.6 se vor aproba de către lichidatorul băncii. În cazul în care, datele privind sursa mijloacelor efectiv încasate nu corespunde cu cele declarate:
- a) pentru activele în valoare de 1 milion de lei și mai puțin - contractul de vânzare - cumpărare va fi încheiat doar după examinarea/identificarea noii surse, cu expunerea concluziei aprobate de lichidator referitor la legalitatea acesteia;
 - b) pentru activele în valoare de peste 1 milion lei - banca va solicita suplimentar de la BNM aprobarea operațiunii de vânzare-cumpărare a activului adjudecat sub aspectul modificării sursei mijloacelor bănești utilizate.
- 6.8. Rezultatele examinării/identificării corespunderii sursei declarate cu sursa efectiv utilizată de către cumpărători de rând cu alte documente aferente licitațiilor vor sta la baza încheierii contractului de vânzare cumpărare a activului adjudecat și va face parte din dosarul licitației.
- 6.9. Achitarea bunului adjudecat în suma de 100,0 mii lei și mai mult, inclusiv depunerea mijloacelor bănești ca acot, urmează a fi efectuată prin transfer bancar.

VII. Pregătirea documentelor pentru obținerea acordului prealabil al BNM

- 7.1. În vederea obținerii permisiunii prealabile a BNM, Lichidatorul va prezenta BNM cererea scrisă și setul de documente justificative care confirmă faptul că, activul adjudecat a fost expus spre vânzare printr-o metodă transparentă, că au fost întreprinse toate măsurile în vederea realizării acestuia la prețul cel mai avantajos, precum și concluzia Lichidatorului cu privire la aplicarea măsurilor de cunoaștere a potențialului cumpărător și faptul documentării provenienței mijloacelor bănești.
- 7.2. Pentru activele comercializate în cazul când valoare de comercializare depășește 1 milion de lei banca verifică dacă câștigătorul licitației - potențialul cumpărător este afiliat cu debitorul băncii/debitorul gajist/ipotecar și/sau cu societățile administrate (controlate) de debitor / debitorul gajist/ipotecar, precum și persoanele afiliate acestora, proprietatea cărora a fost adjudecată. În cazul identificării unor astfel de relații, banca prezintă informația cu privire la afiliere, precum și măsurile întreprinse privind recuperarea datoriilor acestora. Analiza respectivă se efectuează în baza informației de care dispune banca și va fi parte componentă a setului de documente prezentat la BNM în scopul obținerii aprobării prealabile pentru operațiunea de vânzare a activului adjudecat. În contextul celor expuse, câștigătorul licitației va completa chestionar (anexa nr.11), care ar permite băncii stabilirea afilierii acestuia cu debitorul/debitorul gajist/ipotecar al băncii.
- 7.3 Setul de documente prezentat la BNM în vederea obținerii aprobării prealabile va include următoarele documente:
- a) Acte ce confirmă dreptul de proprietate/posesie a băncii;
 - b) Copia raportului/rapoartelor de evaluare a activelor;
 - c) Extras din Registrul bunurilor imobile, certificat de înmatriculare sau alte documente după caz, ce confirmă dreptul de proprietate asupra bunului/grevarea drepturilor de proprietate în favoarea băncii;
 - d) Informația privind promovarea bunului (copiile ultimelor 5 publicații în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și în alte surse, privind licitațiile desfășurate în vederea vânzării activului);
 - e) Procesele-verbale ale licitațiilor desfășurate (ultimele 5);
 - f) Cererea cumpărătorului potențial, actele anexate la cerere și confirmarea achitării scontului și taxei de participare;
 - g) Actele de identificare a cumpărătorului;
- 7.4. Actele confirmative privind disponibilitatea în conturile bancare ale câștigătorului licitației a mijloacelor financiare necesare pentru achitarea integrală a bunului adjudecat.
- 7.5. În cazul bunurilor gajate/ipotecate în favoarea băncii vor fi prezentate suplimentar următoarele documente:
- Copia Contractului (telor) de credit și Contractului (telor) de gaj/ipoteca;
 - Informația privind datoria curentă a debitorului;
 - Informația privind gajul existent a debitorului;
 - La solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, Banca va prezenta actele suplimentare necesare.
- 7.6. Cererea Băncii privind solicitarea aprobării prealabile comercializării activelor va conține descrierea listei complete a documentelor ce se vor anexa la aceasta cu indicarea pentru fiecare document în parte a numărului de ordine al documentului, denumirii documentului și numărului de file al documentului (conform borderoului - anexa nr.10).
- 7.7. Copiile documentelor anexate urmează să fie legalizate, prin aplicarea ștampilei băncii "copie corespunde cu originalul" și numerotate, începând cu prima pagina a scrisorii de solicitare.

IX. Vânzarea datoriilor debitoare cu reducere

- 9.1. Datoriile debitoare în baza contractelor de credit pot fi expuse spre vânzare cu reducere la **licitații cu strigare sau cerere de oferte**.
- 9.2. Decizia de vânzare a datoriilor debitoare cu reducere trebuie să țină cont de posibilitățile și modalitățile de recuperare a datoriilor, inclusiv de situația financiară a debitorului, precum și de rezultatele evaluării avantajelor și dezavantajelor modalităților respective de recuperare a datoriilor.
- 9.3. Evaluarea avantajelor și dezavantajelor a modalităților de recuperare a datoriilor debitoare, este pusă în sarcina Departamentului Risc și trebuie să conțină următoarea informație:
- a. Rezumat.
 - b. Informația privind datoria debitoare, care include aspecte generale, situația juridică, situația financiară, garanțiile executării obligațiilor, informația privind evaluarea datoriei debitoare, alte informații aferente.
 - c. Eventualele scenarii de evoluție a relației cu debitorul cu indicarea avantajelor și dezavantajelor fiecărui scenariu.
 - d. Evaluarea pentru fiecare scenariu de evoluție a relației, a valorii actualizate nete (Net Present Value - NPV).
 - e. Concluzii.
- Model detaliat de evaluare a avantajelor și dezavantajelor modalităților de recuperare a datoriilor debitoare este prezentat în *Anexa 12*.
- 9.4. Prin derogare de la art. 5 alin. (4) din Legea nr. 989/2002 cu privire la activitatea de evaluare, banca va solicita evaluarea de către un evaluator certificat a datoriilor debitoare supuse vânzării în cazul în care suma de bază (soldul) a acestora depășește 1 milion de lei. În cazul în care, după două solicitări adresate evaluatorilor certificați, banca nu a putut obține evaluarea datoriilor debitoare, acestea pot fi expuse spre vânzare și vândute în lipsa evaluării respective.
- 9.5. Prețul inițial de expunere a datoriilor debitoare se stabilește în mărime de cel puțin 90% din suma de bază (soldul) a datoriilor care formează lotul supus vânzării, iar pasul de diminuare a prețului aceluiași lot la următoarele proceduri de vânzare se stabilește în mărime de până la 10% din prețul stabilit la prima expunere.
- 9.6. Suma totală a datoriei debitoare se stabilește ca suma valorii de baza (soldul creditului) înregistrată în bilanțul băncii și/sau extrabilanțul băncii, dobânzilor și penalităților, calculate la data adoptării deciziei de expunere la vânzare. În cazul insolvabilităților sau existenței hotărârii de încasare datoriei - conform sumei stabilite de instanța, actualizată la data de expunere, avînd în vedere achitățile efectuate, precum și cheltuielile avansate de banca.
- 9.7. Modalitatea vânzării datoriilor debitoare expuse spre valorificare cu reducere, se stabilește ținînd cont de prețul de expunere a lotului și anume:
- a) la licitații cu strigare se expun datoriile debitoare cu prețul de expunere mai mare sau egal cu 15 000 lei;
 - b) prin cererea de oferte se expun spre comercializare datoriile debitoare prețul cărora a fost stabilit pînă la 15 000 lei și datoriile anterior expuse spre vânzare la licitații, pentru care cheltuielile acumulate aferente expunerii la vânzare sunt egale cu prețul de expunere.
- 9.8. Anunțul privind desfășurarea licitației, se aprobă de lichidator și se publică obligatoriu cu cel puțin 20 zile înainte de începerea licitației:
- în Monitorul Oficial al Republicii Moldova;
 - pe pagina web oficială a Băncii.
- 9.9. Întru asigurarea respectării principiilor de transparență, banca informează în mod obligatoriu, următoarele categorii de cumpărători potențiali (prin e-mail sau scrisori oficiale etc.):
- băncile licențiate a RM;
 - membrii Asociației Patronale a Companiilor de colectare;
 - primele cinci companii de leasing potrivit datelor Biroului Național de Statistică;
 - primele zece organizații de creditare nebanară potrivit datelor publicate de CNPF.

Lista cumpărătorilor potențiali urmează a fi ajustată cel puțin semestrial ținând cont de informația disponibilă pe paginile web ale instituțiilor indicate supra (www.apcd.md, www.statistica.gov.md, www.cnpf.md).

9.10. Comunicatul informativ cu privire la desfășurarea licitației privind vânzarea datoriilor debitoare ale băncii va include cel puțin următoarea informație:

- a) datoriile debitoare supuse vânzării: natura, suma, scadența, existența garanțiilor de rambursare; în cazul debitorului persoană juridică – denumirea și sediul ei, iar în cazul debitorului persoană fizică – specificarea statutului de persoană fizică, a localității domiciliului/reședinței ei și, în caz de necesitate, alte date depersonalizate;
- b) prețul inițial de vânzare a datoriilor debitoare (lotului);
- c) data, ora și locul desfășurării licitației;
- d) modul, termenul-limită și locul de prezentare de către cumpărătorii potențiali a documentelor pentru participare la procedura de vânzare a datoriilor debitoare;
- e) mărimea taxei de participare la licitație și a scontului, condițiile și termenul de plată a acestora;
- f) termenul și locul unde cumpărătorii potențiali pot face cunoștință cu informația și materialele privind datoriile debitoare supuse vânzării;
- g) specificarea faptului că la informația privind datoriile debitoare, care conține date cu caracter personal sau alte date confidențiale, au acces doar persoanele care vor semna până la data-limită stabilită (1 zi înainte de petrecerea licitației) acordul de confidențialitate și vor prezenta documentele confirmative prevăzute;
- h) datele de contact ale băncii;
- i) după caz, condițiile suplimentare pentru bunurile expuse la vânzare și altă informație relevantă.

9.11. Regulile generale de desfășurare a licitațiilor a căror obiect sunt datoriile debitoare cu reducere nu diferă de regulile generale de vânzare a activelor băncii prin licitații.

9.12. Comunicatul privind vânzarea datoriilor debitoare prin cererea ofertelor se expediază în mod obligatoriu către cumpărătorii potențiali indicați în pct.10.09. al prezentului Regulament cu cel puțin 20 zile înainte de termenul limită de prezentare a ofertelor, concomitent avizul se publică pe pagina web a băncii.

9.13. Comunicatul informativ privind vânzarea datoriilor debitoare prin cererea de oferte va include cel puțin următoarea informație:

- a) datoriile debitoare supuse vânzării: natura, suma, scadența, existența garanțiilor de rambursare; în cazul debitorului persoană juridică – denumirea și sediul ei, iar în cazul debitorului persoană fizică – specificarea statutului de persoană fizică, a localității domiciliului/reședinței ei și, în caz de necesitate, alte date depersonalizate;
- b) nivelul prețului minim stabilit pentru ofertă;
- c) modul, termenul-limită și locul de prezentare de către cumpărătorii potențiali a documentelor pentru participare la procedura de vânzare a datoriilor debitoare;
- d) lista actelor pentru participare la procedura de vânzare a datoriilor debitoare;
- e) termenul și locul unde cumpărătorii potențiali pot face cunoștință cu informația și materialele privind datoriile debitoare supuse vânzării;
- f) mărimea taxei de participare la cererea de oferte, condițiile și termenul de plată a acestora;
- g) specificarea faptului că la informația privind datoriile debitoare, care conține date cu caracter personal sau alte date confidențiale, au acces doar persoanele care vor semna până la data-limită stabilită acordul de confidențialitate și vor prezenta documentele confirmative prevăzute;
- h) datele de contact ale băncii;
- i) după caz, condițiile suplimentare pentru bunurile expuse la vânzare și altă informație relevantă;
- j) data examinării ofertelor;

- k) ordinea de informare a persoanei oferta căreia a fost acceptată;
- l) condițiile și termenele achitării și încheierii contractului de cesiune.
- 9.14. Ofertele urmează a fi prezentate în plicuri închise cu mențiunea „*oferta de răscumpărare a datoriilor*” în termenul limită stabilit în anunț. Ofertele prezentate în plicuri deschise sau în afara termenilor stabilite nu vor fi admise spre examinare. Ofertele prezentate urmează a fi transmise secretarului comisiei pentru păstrare.
- 9.15. În ofertă urmează a fi indicată concret datoria debitoare solicitată și prețul propus. La ofertă trebuie să fie anexate următoarele documente:
- a) actele care certifică, în modul stabilit, identitatea participantului (în cazul persoanei juridice - copia certificatului de înregistrare de stat / copia extrasului din registrul de stat, iar în cazul persoanei fizice - actul de identitate);
 - b) procura autenticată notarial, care confirmă împuternicirile reprezentantului;
 - c) copia actului de identitate al persoanei împuternicite;
 - d) copia actului de identitate al beneficiarului efectiv (se prezintă în cazul în care beneficiarul efectiv este altul decât participantul înscris la licitație);
 - e) confirmarea achitării taxei de participare.
- 9.16. Taxa de participare la cererea de oferte se stabilește pentru fiecare lot în modul următor: persoanele fizice - 200 lei, persoanele juridice - 300 lei;
- 9.17. Plicurile urmează a fi deschise în ziua stabilită în comunicat în prezența membrilor comisiei, care va stabili prețul maxim propus pentru fiecare creanță și va stabili câștigătorul cererii de oferte, care a propus prețul maxim. Rezultatele examinării vor fi incluse în procesul-verbal și vor fi semnate de către toți membrii comisiei, cu anexarea tuturor actelor și vor fi aprobate de lichidatorul băncii. Lipsa actelor indicate la p.10.15 servește temei pentru descalificare.
- 9.18. În termen de 3 zile lucrătoare comisia va informa participantul despre faptul că, în rezultatul examinării ofertelor prezentate, el este desemnat drept câștigător.
- 9.19. În termen de 10 zile de la data notificării participantul - câștigător urmează să achite suma propusă și acceptată, și să semneze contractul de cesiune a creanțelor.
- 9.20. Câștigătorul stabilit în rezultatul examinării ofertelor, care a refuzat să semneze contractul de cesiune a creanțelor sau care n-a achitat în termenul stabilit suma propusă, pe viitor, va fi lipsit de dreptul de a participa la vânzarea datoriilor debitoare.
- 9.21. În mod obligatoriu despre expunerea spre vânzare a datoriei vor fi informați debitorii/debitorii gajști/fidejursorii.
- 9.22. Banca asigură, fără consimțământul debitorului, accesul cumpărătorului potențial la informația de care dispune cu privire la datoria debitoare, inclusiv la datele cu caracter personal, necesare în scopul vânzării datoriei debitoare, dacă cumpărătorul potențial a semnat acordul de confidențialitate, prin care se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul asupra informațiilor confidențiale, și dacă a prezentat documentele confirmative privind suficiența mijloacelor bănești pentru cumpărarea datoriei debitoare respective.
- 9.23. După emiterea aprobării prealabile a BNM de vânzare a activului (în caz că este necesar), câștigătorul licitației și banca vor semna acordurile de cesionare a creanțelor, doar în situația achitării prealabile de către cumpărător a prețului pentru lotul adjudecat.
- 9.24. Unele categorii de credite nu trebuie să fie expuse la vânzare cu discount și urmează a fi valorificate în continuare de către bancă și se referă la creditele:
- a) creditele foștilor administratorii ai băncii;
 - b) creditele care fac obiectul unor investigații ale organelor de urmărire penală;
 - c) alte credite care din diferite motive prezintă risc de litigiu, inclusiv pe domeniul penal.
- 9.25. În calitate de cumpărători potențiali pot fi băncile licențiate și alte categorii de persoane, inclusiv companii de colectare a datoriilor, companii de leasing și organizații de creditare nebanară, cu excepția debitorilor băncii și persoanelor afiliate debitorului/debitorului gajist/fidejursorului.

- 9.26. Datoria rămasă neachitată, după comercializarea datoriei debitoare cu reducere urmează a fi casată din evidență contabilă a băncii, din motivul că în momentul comercializării datoriei banca pierde integral dreptul asupra datoriei.

XI. Confidențialitate.

- 11.1. Membrii și secretarul comisiei de vânzări/licitație garantează păstrarea confidențialității informației obținute în rezultatul activității desfășurate și duc răspunderea personală conform legislației în vigoare.
- 11.2. 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.

A. Posh