

APROBAT

Ordinul Lichidatorului
Băncii Comerciale „UNIBANK” S.A.
în proces de lichidare
din 14 decembrie 2017 nr. 280

_____ Iulian Țurcan

PROCEDURILE
de comercializare a activelor Băncii Comerciale „UNIBANK” S.A.
în proces de lichidare
(redacție nouă)

mun. Chișinău, 2017

Extras

VI. Modul de desfășurare a licitațiilor cu strigare

(1) Principii generale

44. Licitațiile cu strigare destinate comercializării bunurilor Băncii sunt organizate și desfășurate de către Comisia de comercializare instituită prin ordinul lichidatorului.

45. Comisia de comercializare este alcătuită din minim 5 (cinci) persoane, inclusiv președintele și secretarul Comisiei. În cazul în care din Comisia de comercializare lipsește una sau câteva persoane, lichidatorul numește prin ordinul său alte persoane în locul celor absente.

46. Deciziile și propunerile Comisiei de comercializare se consemnează în procesele-verbale ale ședințelor Comisiei. În cazul în care membrii Comisiei vor avea opinii diferite, în procesul-verbal al ședinței vor fi reflectate toate opiniile însoțite de argumentele corespunzătoare.

47. Comisia de comercializare decide asupra tuturor momentelor organizatorice ce apar pe parcursul organizării și desfășurării licitației. Deciziile Comisiei de comercializare se adoptă cu majoritatea simplă a membrilor prezenți la ședință.

48. În cazul în care în cadrul licitațiilor se constată încălcări ale procedurii de desfășurare a licitației, Comisia de comercializare este în drept să suspende licitația în orice moment, până la luarea deciziei privind continuarea ei sau scoaterea de la licitație a bunului în cauză. Suspendarea desfășurării licitației și motivul suspendării se menționează în procesul-verbal al ședinței Comisiei de comercializare.

(2) Modul de organizare a licitației

49. Condițiile de desfășurare a licitației, inclusiv data și ora petrecerea acesteia, și lista bunurilor expuse la licitație se aprobă prin ordinul lichidatorului pentru fiecare licitație în parte.

50. Informația privind petrecerea licitației va fi anunțată prin intermediul unui Comunicat de vânzare.

51. Textul Comunicatului va fi aprobat de către Comisia de comercializare

52. Comunicatul privind petrecerea licitației:

- se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova;
- se plasează pe site-ul Băncii și site-ul www.999.md cu descrierea desfășurată a bunului (nr. cadastral, cel puțin 5 fotografii, tipul de folosință, ș.a.)
- la necesitate poate fi publicat și în alte surse de informare.

În cazul în care activele sunt amplasate în localități altele decât mun. Chișinău, anunțul se publică în presa locală.

53. Data petrecerii licitației se stabilește ca fiind după cel puțin 15 zile calendaristice din data publicării comunicatului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și publicării pe site-ul oficial al Băncii www.unibank.md.

54. Ora limită de prezentare a cererilor de participare la licitație este ora 16:00 a ultimei zile lucrătoare înaintea datei desfășurării licitației.

55. Comunicatul privind desfășurarea licitației va conține:

- a) data, ora și locul desfășurării licitației;
- b) descrierea generală a bunului expus la licitație (denumirea, adresa amplasării etc.);
- c) termenul limită de prezentare a cererilor de participare la licitație și informația de contact a organizatorului licitației;
- d) prețul inițial de vânzare, suma acontului și mărimea plății pentru deservirea participantului licitației;

e) rechizitele bancare unde urmează a fi transferat acontul și plata pentru deservirea participantului licitației.

(3) Condițiile de participare la licitație

56. La licitație pot depune cerere:

- 1) persoane fizice și juridice (inclusiv Băncile licențiate) din Republica Moldova;
- 2) persoane fizice și juridice străine, apatrizii;
- 3) asociații ale persoanelor specificate la pct. 1) și 2),

care nu mai târziu de ora limită indicată în comunicatul privind desfășurarea licitației, depun la anticamera Băncii:

- Cererea de participare la licitație (persoana juridică/fizică) (Anexa nr.2 și Anexa nr. 2.1),
- Declarația de propria răspundere (persoana juridică/fizică) (Anexa nr.3 și Anexa nr. 3.1),
- Condițiile de desfășurare a licitațiilor cu strigare (persoana juridică/fizică) (Anexa nr.4),

la care se anexează următoarele documente prezentate pe suport hârtie sau transmise prin poșta electronică (scanate în color):

a) pentru participanții persoane juridice și întreprinzători individuali:

- copia actului de identitate al administratorului,
- copia certificatului de înregistrare de stat,
- copia extrasului eliberat de către Camera înregistrării de stat al întreprinderilor. Extrasul nu va avea un termen mai mare de 3 luni din data eliberării până la data prezentării acestuia Băncii;

b) pentru participanții persoane fizice – actul de identitate;

c) în cazul în care participantul dorește să participe la licitație prin intermediul unei altei persoane, persoana împuternicită va prezenta copia actului de identitate și originalul procurii care să confirme împuternicirile reprezentantului participantului - în textul procurii se va regăsi expres textul de împuternicire de participare la licitație și împuternicire de semnare a acordului de intenții.

d) documentul care confirmă achitarea acontului. În calitate de acont se acceptă și scrisoarea de garanție în mărimea prețului inițial de vânzare a bunului licitat emisă de o bancă licențiată din RM;

e) documentul care confirmă achitarea plății pentru deservirea participantului licitației;

f) alte informații specificate în comunicatul informativ privind desfășurarea licitației.

57. Limita de la care se vor identifica sursa mijloacelor bănești ale potențialilor cumpărători se stabilește în mărime de la 500 000 (cinci sute mii) lei. În cazul în care bunul licitat va fi adjudecat la un preț în mărime de la 500 000 (cinci sute mii) lei, Banca va solicita prezentarea următoarelor documente:

- documentelor confirmative privind proveniența mijloacelor bănești, ce urmează să fie achitate pentru bunul adjudecat:
 - *pentru persoane juridice:*
 - a) rapoartele financiare pentru ultima dată gestionară,
 - b) contractele de credit, contracte de împrumut (cu documentarea provenienței mijloacelor bănești ale împrumutătorului),
 - c) contracte de vânzări a activelor,
 - d) contracte de locațiune, arendă,
 - e) alte documente după caz;
 - *pentru persoane fizice:*
 - a) certificate de salariu,
 - b) contracte de vânzări a activelor,

- c) contracte de împrumut (cu documentarea provenienței mijloacelor bănești ale împrumutătorului),
 - d) contracte de moștenire,
 - e) certificate de încasare a dividendelor (eliberate de către serviciul fiscal de stat sau confirmarea din partea companiei care a efectuat plata dividendelor, precum și rapoartele financiare la ultima dată gestionară ale companiei respective),
 - f) declarații fiscale,
 - g) contracte de locațiune, arendă,
 - h) alte documente după caz,
- documentele de identificare a câștigătorului licitației și beneficiarului final al bunului adjudecat (copia actului de identitate a beneficiarului efectiv, alte documente după caz),
 - în cazul în care sursa mijloacelor utilizate de potențialul cumpărător provine sau vizează alte persoane fizice sau juridice Banca va solicita informație aferentă relației de afaceri (contracte, acorduri, alte documente).

58. La depunerea cererii de participare la licitație cu documentele anexate, pe cerere se indică ora și data depunerii, precum și numărul de înregistrare a acesteia.

59. După înregistrare, cererea de participare la licitație cu documentele anexate se transmite către Președintele Comisiei de comercializare pentru verificarea corespunderii cerințelor stabilite în comunicatul privind desfășurarea licitației, iar copiile documentelor (cerere de participare la licitație, copia actului de identitate a participantului (persoanei fizice) sau copia extrasului eliberat de către Camera înregistrării de stat al întreprinderilor (în cazul participantului – persoanei juridice)) se transmite Direcției contabilitate pentru deschiderea contului și înregistrare în evidența plății pentru deservirea participantului licitației și acontului.

60. Participantul care a depus cererea de participare la licitație va fi în drept să o retragă până la termenul limită de depunere a cererilor indicat în anunțul publicitar privind organizarea licitației, adresând un demers scris Comisiei de licitație. În acest caz, acontul achitat se va restitui în baza acordului scris al Lichidatorului Băncii. Plata pentru deservirea participantului licitației nu se restituie.

61. 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) acontul și/sau plata pentru deservirea participantului licitației nu s-a achitat în mărimea și termenele stabilite.

62. Acontul ce urmează a fi achitat de fiecare solicitant de a participa la licitație se stabilește ca fiind în mărime de 10 (zece) la sută din prețul la care bunul este expus spre vânzare la licitație.

63. Plata pentru deservirea participantului licitației se stabilește ca fiind: 100 lei – pentru bunurile expuse la licitație la un preț de până la 1 milion lei inclusiv și 500 lei – pentru bunurile expuse la licitație la un preț mai mare de 1 milion lei.

64. Pasul licitării cu strigare se stabilește ca fiind:

- 5% - în cazul în care prețul de expunere a bunului la licitație este sub 1 mil lei;
- 3% - în cazul în care prețul de expunere a bunului la licitație este între 1 mil și 5 mil lei;
- 2% - în cazul în care prețul de expunere a bunului la licitație este mai mare de 5 mil lei;

65. Banca va informa SPCSB despre orice activitate sau tranzacție suspectă în curs de pregătire, de realizare sau deja realizate. Datele privind activitățile sau tranzacțiile suspecte sunt reflectate într-un formular special, care se remite SPCSB în cel mult 24 ore de la inițierea tranzacției.

(4) Modul de desfășurare a licitației

66. Licitația se desfășoară la locul, data și ora stabilită în comunicatul privind desfășurarea licitației.

67. În ziua desfășurării licitației, până la începerea ei, participanții sunt obligați să se înregistreze la secretarul Comisiei de comercializare. Înregistrarea se încheie cu 10 minute înainte de începutul procedurii de licitare. Participanții care au întârziat la înregistrare nu sunt admiși la licitație și se consideră că nu s-au prezentat.

68. Secretarul Comisiei de comercializare întocmește lista participanților la licitație, indicând în aceasta cel puțin următoarea informație: numele și prenumele /denumirea participantului, numele și prenumele reprezentantului participantului și documentul care atestă împuternicirile acestuia, precum și numărul de înregistrare atribuit participantului la licitație. Secretarul Comisiei eliberează participantului sau reprezentantului acestuia fișa de înregistrare a participantului la licitație (Anexa nr.5).

69. În cazul în care pentru bunurile expuse la licitație nu se va înregistra nici un participant și în cazul licitației 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, Comisia de comercializare va perfectă procesul-verbal privind licitația nulă (Anexa nr.6).

70. Licitația poate fi anulată de către Comisia de comercializare în cazul în care Lichidatorul Băncii nu aprobă rezultatele licitației sau după caz, Banca Națională a Moldovei nu va emite permisiune de comercializare a lotului adjudecat în cadrul licitației.

71. 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.

72. În cazul în care la licitație a fost înregistrat un singur participant, Comisia de comercializare 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 de comercializare 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 comercializare de licitație este în drept să adjudece bunul care se licitează la prețul de expunere.

73. În cazul înregistrării la licitație a unui singur participant, acesta este obligat să procure bunul expus la licitație. Totodată, în cazul refuzului participantului de a procura bunul la prețul cel puțin egal cu prețul de expunere la licitație, acontul achitat nu va fi restituit.

74. Pe parcursul desfășurării licitației, intrarea și ieșirea din sala de petrecere a licitației a participanților la licitație și a membrilor Comisiei de comercializare este interzisă. La licitație poate asista lichidatorul precum și alte persoane în baza permisiunii lichidatorului.

75. Licitația este condusă de președintele Comisiei de comercializare.

76. La începerea licitației, președintele Comisiei de comercializare anunță componența Comisiei și numărul participanților înregistrați.

77. Licitația cu strigare se desfășoară în modul următor:

- a) președintele comisiei anunță bunul licitat și îl descrie succint;
- b) președintele comisiei anunță numerele de înregistrare ale participanților înregistrați pentru licitarea bunului respectiv;
- c) participantul al cărui număr a fost rostit ridică fișa de participant, astfel confirmând participarea sa la licitarea bunului în cauză;
- d) începutul licitării este considerat momentul din care președintele comisiei anunță prețul inițial de vânzare al bunului și pasul licitării;
- e) participantul care propune un preț majorat cu pasul licitării ridică fișa de participant;
- f) președintele comisiei indicând pe participantul care primul a propus un preț majorat, anunță prețul propus și numărul participantului;
- g) dacă după anunțarea de trei ori a prețului propus nici unul dintre participanții la licitație nu îl majorează, președintele comisiei anunță adjudecarea licitației în favoarea participantului care a propus ultimul preț, după ce licitarea bunului respectiv se consideră încheiată.

78. Câștigător al licitației cu strigare se desemnează participantul care a oferit cel mai mare preț.

VII. Modul de predare-primire a activului (bunului) vândut

79. Rezultatul licitației se va consemna în procesul verbal (Anexa nr.7) al acesteia semnat de membrii Comisiei de comercializare și de câștigătorul licitației.

80. Procesul-verbal se va întocmi imediat după încheierea licitației în cauză.

81. După întocmirea procesului-verbal privind rezultatele licitației, Banca va încheia cu câștigătorul licitației acordul de intenții privind procurarea bunului adjudecat (Anexa nr.8). Acordul de intenții se întocmește de către Secția Logistică a Băncii în două exemplare.

82. În termen de 30 (treizeci) zile lucrătoare de la data semnării acordului de intenții, câștigătorul licitației urmează să achite în întregime valoarea bunului adjudecat. La discreția lichidatorului termenul de achitare poate fi prelungit.

83. Acontul achitat de câștigător se include în valoarea bunului adjudecat.

84. În cazul în care valoarea bunului adjudecat nu este achitată în întregime și/sau în termenul stabilit, rezultatele licitației se anulează prin ordinul lichidatorului. În acest caz acontul achitat nu se restituie participantului. După licitația anulată se anunță o nouă licitație la care bunul în cauză se va expune spre comercializare la un preț cel puțin egal cu prețul de expunere a acestui bun la licitația precedentă.

85. Participantul licitației declarat câștigător care refuză să semneze procesul-verbal al licitației, să încheie acordul de intenții, sau să achite prețul lotului, este lipsit de dreptul de a participa în continuare la alte licitații desfășurate de către Bancă privind comercializarea bunurilor. Acontul achitat nu se restituie participantului. În acest caz rezultatele licitației se anulează prin ordinul lichidatorului. După licitația anulată se anunță o nouă licitație la care bunul în cauză se va expune spre comercializare la un preț cel puțin egal cu prețul de expunere a acestui bun la licitația precedentă.

86. În cazul în care prețul la care a fost adjudecat bunul licitat este mai mare sau egal cu 500 000,00 lei, și participantul licitației declarat câștigător refuză să prezintă documentele privind identitatea beneficiarului efectiv, documentele privind identificarea surselor mijloacelor bănești preconizate achitării bunului adjudecat și/sau alte documente solicitate de Bancă, rezultatele licitației se anulează prin ordinul lichidatorului. În acest caz acontul achitat nu se restituie participantului. După licitația anulată se anunță o nouă licitație la care bunul în cauză se va expune spre comercializare la un preț cel puțin egal cu prețul de expunere a acestui bun la licitația precedentă.

87. În cazul când valoarea tranzacției depășește suma de 1 (un) milion lei, în vederea obținerii permisiunii prealabile a BNM, Președintele Comisiei de comercializare în temeiul art.38⁴ alin.(1) lit. g) din Legea instituțiilor financiare va pregăti cererea scrisă și setul de documente justificative care confirmă faptul că activele au fost expuse la vânzare printr-o metodă transparentă, că au fost întreprinse toate măsurile în vederea realizării activelor 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, după cum urmează:

- a) documentele vor fi prezentate conform Borderoului dosarului (Anexa nr. 11);
- b) setul de documente trebuie să conțină concluzia lichidatorului cu privire la aplicarea măsurilor de cunoaștere a potențialului cumpărător și faptul documentării provenienței mijloacelor bănești;
- c) copiile documentelor anexate la dosar urmează să fie legalizate prin aplicarea ștampilei băncii „copia corespunde cu originalul”;
- d) documentele prezentate urmează să fie numerotate începând cu prima pagină a scrisorii de solicitare;

88. În cazul când valoarea tranzacției depășește suma de 1 (un) milion lei câștigătorul licitației urmează să achite în întregime valoarea bunului adjudecat în termen de 30 (treizeci) zile lucrătoare de la

data obținerii acordului prealabil al Băncii Naționale a Moldovei, ce urmează să fie prevăzut în acordului de intenții.

89. După obținerea acordului prealabil al Băncii Naționale a Moldovei, achitarea de către câștigătorul licitației în întregime a valorii bunului adjudecat, cât și după pregătirea setului complet de documente necesar pentru transmiterea bunului, Banca încheie cu câștigătorul licitației contractul de vânzare-cumpărare a bunului adjudecat la licitație (Anexă nr.9), a imobilului vândut (se întocmește de către notar).

90. După încheierea definitivă a tranzacției de vânzare-cumpărare a bunului, președintele Comisiei de comercializare în baza unei note informative transmite setul de documente aferent licitației în cauză contabilului-șef al Băncii.

91. Transmiterea bunului are loc în temeiul Actului de predare-primire a bunului vândut (Anexa nr.10 și Anexă nr.10.1).

92. Cheltuielile aferente înstrăinării bunului procurat sunt puse în seama cumpărătorului, inclusiv taxa de stat pentru autentificarea notarială a contractului de vânzare-cumpărare a bunului imobil.

93. Participanților necâștigători li se restituie acontul în termen de până la 10 (zece) zile lucrătoare, calculate de la data înaintării de către participanții necâștigători a cererii privind restituirea acontului. Plata pentru deservirea participantului licitației nu se restituie.

Anexa nr.2.

**Cerere
de participare la licitație (persoană juridică)**

1. Denumirea persoanei juridice _____

2. Adresa juridică _____

3. Codul fiscal: _____

4. Adresa poștală (dacă diferă de adresa juridică) _____

5. Data înregistrării _____

6. Telefon de contact _____

7. Fax _____

8. E-mail _____

9. Forma organizatorico-juridică a persoanei juridice _____ (privat, de stat, municipal)

10. Firme subsidiare (fondatoare ale participantului sau fondate de participant) _____

11. Denumirea Băncii la care persoana juridică are deschis cont bancar, codul băncii _____

12. Adresa Băncii _____

13. Numele Prenumele, codul personal persoanei împuternicită, adresa poștală, date de contact telefon (după caz) _____

14. Numărul, data procurii și termenul de valabilitate – eliberată în numele persoanei împuternicită. _____

Către Lichidatorul BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare

CERERE

Solicit participarea la licitația cu „strigare” care va avea loc pe data _____ ora _____
privind licitarea bunului _____
expus la prețul de pornire în mărime de _____

La cerere se anexează documentele:

- Declarația pe propria răspundere semnată de către Participant;
- Condițiile de participare la licitație semnate de către Participant;
- Copia actului de identitate a participantului;
- Copia actului de identitate a reprezentantului (după caz);
- Documentul de împuternicire a reprezentantului;
- Copia ordinului de plată a plății pentru deservirea participantului licitației;
- Copia ordinului de plată a acontului (pentru instituțiile de stat se acceptă și scrisoarea de garanție de la bănci sau de la instituție, în mărimea prețului inițial de vânzare a bunului licitat);
- Alte documente după caz: _____

Data completării _____

Participant _____
(semnătură autorizată)

Cererea este depusă în anticamera B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare
data _____ ora _____.

(numele, prenumele)

(semnătura)

Anexa nr.2.1

**Cerere
de participare la licitație (persoană fizică)**

- 1) Numele Prenumele _____
- 2) Codul personal _____
- 3) Actul de identitate _____
- 4) Adresa poștală _____
- 5) Date de contact telefon _____ / fax / _____ / e-mail/ _____

După caz, datele împuternicitului:

- 1) Numele Prenumele _____
- 2) Codul personal _____
- 3) Actul de identitate _____
- 4) Adresa poștală _____
- 5) Date de contact telefon _____ / fax / _____ / e-mail/ _____

Către Lichidatorul BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare

CERERE

Solicit participarea la licitația cu „strigare” care va avea loc pe data _____ ora _____
privind licitarea bunului _____
expus la prețul de pornire în mărime de _____

La cerere se anexează documentele:

- Declarația pe propria răspundere semnată de către Participant;
- Condițiile de participare la licitație semnate de către Participant;
- Copia actului de identitate a participantului;
- Copia actului de identitate a reprezentantului (după caz);
- Documentul de împuternicire a reprezentantului;
- Copia ordinului de plată a plății pentru deservirea participantului licitației;
- Copia ordinului de plată a acontului (pentru instituțiile de stat se acceptă și scrisoarea de garanție de la bănci sau de la instituție, în mărimea prețului inițial de vânzare a bunului licitat);
- Alte documente după caz: _____

Data completării _____

Participant _____
(semnătură autorizată)

Cererea este depusă în anticamera B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare
data _____ ora _____.

(numele, prenumele)

(semnătura)

Anexa nr.3

**Declarația
pe propria răspundere (persoană juridică)**

- 1) Denumire _____
- 2) Codul fiscal: _____
- 3) Data înregistrării _____
- 4) Adresa poștală _____
- 5) Date de contact telefon _____ / fax / _____ / e-mail/ _____

După caz, datele împuternicitului:

- 1) Numele Prenumele _____
- 2) Codul personal _____
- 3) Actul de identitate _____
- 4) Adresa poștală _____
- 5) Date de contact telefon _____ / fax / _____ / e-mail/ _____

Identitatea beneficiarului efectiv

Declar pe propria răspundere, că Beneficiarul efectiv al tranzacției/activului adjudecat este:

- Persoana care a depus, sau în numele căreia a fost depusă cerere de participare;
- Persoana fizică, alta decât persoana care a depus, sau în numele căreia a fost depusă cerere de participare, cu următoarele date personale:

- 1) Numele Prenumele _____
- 2) Codul personal _____
- 3) Actul de identitate _____
- 4) Adresa poștală _____
- 5) Date de contact telefon _____ / fax / _____ / e-mail/ _____

- Beneficiar efectiv nu există (nici o persoană fizică de sine stătător sau în comun cu altă persoană/persoane afiliată nu deține în ultima instanță cel puțin 25% din dreptul de proprietate sau control al întreprinderii).

Documentele privind identitatea beneficiarului efectiv:

- Copia actului de identitate a beneficiarului efectiv;
- Alte documente după caz: _____

Declar:

1. Sunt cunoscut cu proprietățile bunului licitat și le accept.
2. Am fost informat și accept condițiile de desfășurare a licitației la care am depus Cererea de participare.
3. Referitor la afilierea mea cu BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, declar pe propria mea răspundere că: _____

Numele, Prenumele angajatului BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare	Funcția de ținută în BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare	Gradul de afiliere

4. Am fost informat și sunt de acord că în cazul în care la licitație s-a înregistrat doar un singur participant, bunul expus la licitație va fi adjudecat în favoarea participantului înregistrat la un preț cel puțin egal cu prețul de expunere a bunului la licitație.

5. Sunt de acord că în cazul în care nu mă voi prezenta la licitație și(sau) nu voi achita în întregime și(sau) în termenul stabilit valoarea bunului adjudecat, acontul achitat nu-mi va fi restituit. Mă oblig în termen de 30 (treizeci) zile lucrătoare de la data semnării acordului de intenții, să achit în întregime valoarea bunului adjudecat. Mă oblig să suport toate cheltuielile de achiziționare a bunului care-mi va fi adjudecat.

6. Cunosc efectele încălcării legislației și angajamentelor asumate.

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

8. Mijloacele bănești ce urmează a fi plătite Băncii în contul achitării bunului adjudecat sunt dobândite legal. Sursele de proveniență a acestora sunt:

- Venituri din activitatea întreprinderii;
- Împrumuturi (bancare, nebancale obținute de la rezidenți și/sau nerezidenți);
- Venituri obținute din tranzacții de vânzare a proprietăților;
- Venituri obținute din dividende;
- Altele: _____

9. În cazul în care prețul la care a fost adjudecat bunul licitat este mai mare sau egal cu 500 000,00 lei, pentru identificarea surselor mijloacelor bănești preconizate achitării bunului adjudecat, în cazul în care voi fi desemnat câștigător, mă oblig în termen de 7 zile calendaristice din data licitației în cauză documentele să prezint ce confirmă sursa/sursele de proveniență mijloacelor bănești mai sus enunțate, și anume:

- Copia Extrasului din Registrul de Stat al persoanelor juridice (Extrasul nu va avea un termen mai mare de 3 luni din data eliberării până la data prezentării acestuia Băncii);
- Rapoartele financiare pentru ultima dată gestionară;
- Contractele de credit;
- Contracte de împrumut (cu documentarea provenienței mijloacelor bănești ale împrumutătorului);
- Contracte de vânzări a activelor;
- Contracte de locațiune, arendă, etc.;
- Alte documente după caz: _____

10. La solicitarea băncii mă oblig să prezint și alte documente ce atestă proveniența mijloacelor bănești care urmează a fi utilizate pentru achiziționarea bunului adjudecat.

11. În cazul în care nu voi prezenta documentele privind identitatea beneficiarului efectiv și documentele solicitate în p. 9 și p.10 accept anularea rezultatelor licitației de către bancă, iar acontul nu-mi va fi restituit și nu voi fi admis să particip la licitațiile organizate de către bancă.

Semnătura participantului

Anexa nr.3.1

**Declarația
pe propria răspundere (persoană fizică)**

- 1) Numele Prenumele _____
- 2) Codul personal _____
- 3) Actul de identitate _____
- 4) Adresa poștală _____
- 5) Date de contact telefon _____ / fax / _____ / e-mail/ _____

După caz, datele împuternicitului:

- 1) Numele Prenumele _____
- 2) Codul personal _____
- 3) Actul de identitate _____
- 4) Adresa poștală _____
- 5) Date de contact telefon _____ / fax / _____ / e-mail/ _____

Identitatea beneficiarului efectiv

Declar pe propria răspundere, că Beneficiarul efectiv al tranzacției/activului adjudecat este:

- Persoana care a depus, sau în numele căreia a fost depusă cerere de participare;
- Persoana fizică, alta decât persoana care a depus, sau în numele căreia a fost depusă cerere de participare, cu următoarele date personale:
 - 1) Numele Prenumele _____
 - 2) Codul personal _____
 - 3) Actul de identitate _____
 - 4) Adresa poștală _____
 - 5) Date de contact telefon _____ / fax / _____ / e-mail/ _____
- Beneficiar efectiv nu există (nici o persoană fizică de sine stătător sau în comun cu altă persoană/persoane afiliată nu deține în ultima instanță cel puțin 25% din dreptul de proprietate sau control al întreprinderii).

Documentele privind identitatea beneficiarului efectiv:

- Copia actului de identitate a beneficiarului efectiv;
- Alte documente după caz: _____

Declar:

1. Sunt cunoscut cu proprietățile bunului licitat și le accept.
2. Am fost informat și accept condițiile de desfășurare a licitației la care am depus Cererea de participare.
3. Referitor la afilierea mea cu BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, declar pe propria mea răspundere că: _____

Numele, Prenumele angajatului BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare	Funcția de ținută în BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare	Gradul de afiliere

4. Am fost informat și sunt de acord că în cazul în care la licitație s-a înregistrat doar un singur participant, bunul expus la licitație va fi adjudecat în favoarea participantului înregistrat la un preț cel puțin egal cu prețul de expunere a bunului la licitație.

5. Sunt de acord că în cazul în care nu mă voi prezenta la licitație și(sau) nu voi achita în întregime și(sau) în termenul stabilit valoarea bunului adjudecat, accontul achitat nu-mi va fi restituit. Mă oblig în termen de 30 (treizeci) zile lucrătoare de la data semnării acordului de intenții, să achit în întregime valoarea bunului adjudecat. Mă oblig să suport toate cheltuielile de achiziționare a bunului care-mi va fi adjudecat.

6. Cunosc efectele încălcării legislației și angajamentelor asumate.

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

8. Mijloacele bănești ce urmează a fi plătite Băncii în contul achitării bunului adjudecat sunt dobândite legal. Sursele de proveniență a acestora sunt:

- Venituri obținute din salariu;
- Împrumuturi (bancare, nebancare obținute de la rezidenți și/sau nerezidenți);
- Venituri obținute din tranzacții de vânzare a proprietăților;
- Venituri obținute din dividende;
- Venituri din transferuri de peste hotare;
- Venituri obținute din donații, moșteniri;
- Altele: _____

9. În cazul în care prețul la care a fost adjudecat bunul licitat este mai mare sau egal cu 500 000,00 lei, pentru identificarea surselor mijloacelor bănești preconizate achitării bunului adjudecat, în cazul în care voi fi desemnat câștigător, mă oblig în termen de 7 zile calendaristice din data licitației în cauză documentele să prezint ce confirmă sursa/sursele de proveniență mijloacelor bănești mai sus enunțate, și anume:

- Certificate de salariu;
- Contracte de vânzări a activelor;
- Contracte de împrumut (cu documentarea provenienței mijloacelor bănești ale împrumutătorului);
- Contracte de moștenire;
- Certificate de încasare a dividendelor (eliberate de către serviciul fiscal de stat sau confirmarea din partea companiei care a efectuat plata dividendelor, precum și rapoartele financiare la ultima dată gestionară ale companiei respective);
- Declarații fiscale;
- Contracte de locațiune, arendă, etc.;
- Alte documente după caz: _____

10. La solicitarea băncii mă oblig să prezint și alte documente ce atestă proveniența mijloacelor bănești care urmează a fi utilizate pentru achiziționarea bunului adjudecat.

11. În cazul în care nu voi prezenta documentele privind identitatea beneficiarului efectiv și documentele solicitate în p. 9 și p.10 accept anularea rezultatelor licitației de către bancă, iar accontul nu-mi va fi restituit și nu voi fi admis să particip la licitațiile organizate de către bancă.

Semnătura participantului

Anexa nr. 4

Condițiile de desfășurare a licitațiilor cu strigare (persoană juridică/fizică)

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

1. Am fost informat și accept că, la licitație poate participa doar semnatarul prezentei cereri.
2. Am fost informat și accept că participantul care a depus cererea de participare la licitație va fi în drept să o retragă până la termenul limită de depunere a cererilor indicat în anunțul publicitar privind organizarea licitației, adresând un demers scris Comisiei de licitație. În acest caz acontul achitat se va restitui în baza acordului scris al Lichidatorului Băncii. Plata pentru deservirea participantului licitației nu se restituie.
3. Am fost informat și accept că acontul achitat de către câștigătorul licitației va fi inclus în prețul lotului pentru procurarea căruia a fost declarat câștigător al licitației, iar aconturile achitate de către participanții necâștigători vor fi restituite, în termen de până la 10 zile lucrătoare, calculate de la data înaintării de către participanții necâștigători a cererii privind restituirea acontului. Plata pentru deservirea participantului licitației nu se restituie.
4. Am fost informat și accept că acontul nu se restituie:
 - participantului acceptat să participe la licitație și care nu s-a prezentat (sau a întârziat) la licitație sau și-a retras cererea de participare după începerea licitației, excepție fiind cazurile de situații de Forță majoră, conform prevederilor Republica Moldova cât și alte cazuri argumentate (*accident auto, certificat medical, etc.*);
 - participantului/șilor înregistrați la licitație și înscris/și în Lista participanților la licitație care refuză procurarea bunului cel puțin la valoarea inițială de expunere;
 - participantului care a refuzat să semneze procesul-verbal de licitație;
 - câștigătorului licitației care a refuzat să încheie acordul de intenții.
 - câștigătorului licitației, care nu a achitat până la data încheierii contractului de vânzare-cumpărare prețul lotului adjudecat;
5. Acontul și plata pentru deservirea participantului licitației se restituie doar în cazul în care Lichidatorul Băncii sau după caz Banca Națională a Moldovei nu va emite permisiune de comercializare a lotului adjudecat în cadrul licitației.
6. În cazul în care voi fi desemnat câștigător a lotului menționat în cererea respectivă mă oblig:
 - să semnez procesul - verbal privind rezultatele licitației și acordul de intenții;
 - să achit prețul lotului adjudecat în baza Procesului verbal privind rezultatele licitației conform termenului indicat în acordul de intenții;
 - să suport cheltuielile privind încheierea/autentificarea după caz a contractului de vânzare-cumpărare;
 - să suport cheltuielile de dezasamblare/pregătire cât și de ridicare/transportare a bunurilor mobile sau mijloace circulante adjudecate mie în cadrul;
 - să asigur din cont propriu înregistrarea dreptului de proprietate asupra bunului în registrul corespunzător în baza contractului de vânzare/cumpărare;
 - la solicitarea băncii, să prezint toate documentele ce atestă proveniența mijloacelor bănești care urmează a fi utilizate pentru achiziționarea bunului adjudecat.
7. Am fost informat și accept ca contractul de vânzare/cumpărare să fie încheiat după primirea aprobărilor necesare (*acordul Băncii Naționale a Moldovei privind comercializarea; după caz, ridicarea sechestrurilor asupra bunului adjudecat (eventual dacă există)*) și acumularea setului de

documente necesar încheierii tranzacției (*extras OCT, certificat cu privire la evaluarea bunului imobil, etc.*).

8. Am fost informat despre faptul că, în cazul în care Lichidatorul Băncii nu aprobă rezultatele licitației sau după caz, Banca Națională a Moldovei nu va emite permisiune de comercializare a lotului adjudecat în cadrul licitației, licitația va fi anulată.

9. În cazul în care Lichidatorul Băncii sau după caz Banca Națională a Moldovei nu va emite permisiune de comercializare a lotului adjudecat în cadrul licitației, declar că nu voi avea careva pretenții de ordin financiar sau juridic față de BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, decât returnarea plății pentru deservirea participantului licitației și acontului depus pentru lotul licitat.

10. Am fost informat despre faptul că participantul licitației declarat câștigător care refuză să semneze procesul-verbal al licitației, să încheie acordul de intenții, sau să achite prețul lotului, este lipsit de dreptul de a participa în continuare la alte licitații desfășurate de către BC „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare privind comercializarea bunurilor.

11. În ziua licitației, secretarul comisiei înregistrează participanții prezenți și înmânează fișele de participare. Înregistrarea se încheie cu 10 minute înainte de începutul procedurii de licitare. Participanții care au întârziat la înregistrare nu sunt admiși la licitație și se consideră că nu s-au prezentat.

12. Am fost informat despre faptul că dacă suma obținută din vânzarea unui/mai multor loturi (bunuri gajate/ipotecate) va fi suficientă pentru achitarea datoriei totale a Debitorului față de Bancă sau dacă Debitorul/Debitorul ipotecar/gajist a achitat datoria totală până la începerea licitației, Comisia de licitație va dispune încetarea sau după caz încetarea vânzării celorlalte loturi. În cazul încetării licitației/vânzării celorlalte loturi, participantului care s-a înregistrat la licitație doar pentru participarea la licitarea loturilor scoase de la licitație, îi vor fi restituite, în termen de până la 10 zile lucrătoare acontul și plata pentru deservirea participantului licitației.

13. Participantul la licitație va fi informat în scris/prin email, după caz inclusiv telefonic, despre amânarea desfășurării licitației. Despre data desfășurării licitației amânate și condițiile de acceptare pentru participare și a altor participanți, se va face un anunț suplimentar, prin care se va stabili data desfășurării licitației. În acest caz, plata pentru deservirea participantului licitației și acontul achitat se va restitui în baza cererii participantului aprobate de către Lichidatorul Băncii. La licitație vor putea participa suplimentar și alți participanți care vor înainta cereri de participare și setul de documente solicitat de Bancă.

14. Licitația poate fi amânată numai în situații de Forță majoră și în Conformitate cu prevederile legislației Republicii Moldova.

15. În cazul în care participantul intenționează să participe la licitarea mai multor bunuri, acesta achită acontul pentru fiecare din ele.

16. Prin semnarea prezentei cereri, 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.

Semnătura participantului

Anexa nr.5

FIȘA nr. __
de înregistrare a participantului la licitație

1) **Organizatorul licitației:** BC “UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, adresa juridică: mun. Chișinău, str. Bănulescu Bodoni, 45

2) **Lichidator al BC ”UNIBANK” S.A. în proces de lichidare:** Iulian Țurcan

3) **Participantul:** _____

4) **Bunul licitat:** _____

5) **Prețul de pornire a bunului licitat în MDL:** _____

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

7) **Plata pentru deservirea participantului licitației achitată** _____

8) **Condițiile principale de desfășurare a licitației:**

a) participantul al cărui număr a fost rostit de președintele Comisiei de comercializare ridică fișa de participant, astfel confirmând participarea sa la licitarea bunului în cauză;

b) începutul licitării este considerat momentul din care președintele Comisiei de comercializare anunță prețul inițial de vânzare al bunului și pasul licitării;

c) pasul licitării este stabilit în mărime de ___% din prețul inițial de vânzare al bunului:
_____, _____;

(în lei moldovenești)

(în euro¹)

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

e) licitarea bunului se consideră încheiată atunci când președintele Comisiei de comercializare 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;

f) acontul achitat nu se restituie participantului în cazul neachitării în întregime și(sau) la termenul stabilit a prețului bunului adjudecat;

Cu conținutul prezentei Fișe am luat cunoștință și sunt de acord cu informațiile expuse în aceasta

Participantul _____
(semnătura)

¹ La cursul oficial stabilit de către Banca Națională a Moldovei la ziua desfășurării licitației.