APROBAT

Ordinul Lichidatorului

Băncii Comerciale „UNIBANK” S.A

în proces de lichidare

**din \_04 octombrie\_2018\_ nr. \_103\_**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Iulian Ţurcan

**PROCEDURILE**

**de comercializare a activelor**

**Băncii Comerciale „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare**

**(redacţie nouă)**

**mun. Chişinău, 2018**

# VII Modul de desfăşurare a licitaţiilor cu strigare

1. **Principii generale**
   1. Licitaţiile cu strigare destinate comercializării bunurilor Băncii sunt organizate şi desfăşurate de către Comisia de comercializare instituită prin ordinul lichidatorului.
   2. Comisia de comercializare este alcătuită din minim 3 (trei) persoane, inclusiv preşedintele Comisiei. În cazul în care din Comisia de comercializare lipseşte una sau câteva persoane, lichidatorul numeşte prin ordinul său alte persoane în locul celor absente.
   3. Deciziile şi propunerile Comisiei de comercializare se consemnează în procese-verbale (anexa nr.5) ale şedinţelor Comisiei. În cazul în care membrii Comisiei vor avea opinii diferite, în procesul-verbal al şedinţei vor fi reflectate toate opiniile însoţite de argumentele corespunzătoare.
   4. Comisia de comercializare decide asupra tuturor momentelor organizatorice ce apar pe parcursul organizării şi desfăşurării licitaţiei. Deciziile Comisiei de comercializare se adoptă cu majoritatea simplă a membrilor prezenţi la şedinţă.
   5. În cazul în care în cadrul licitaţiilor se constată încălcări ale procedurii de desfăşurare a licitaţiei, Comisia de comercializare este în drept să suspende licitaţia în orice moment, până la luarea deciziei privind continuarea ei sau scoaterea de la licitaţie a bunului în cauză. Suspendarea desfăşurării licitaţiei şi motivul suspendării se menţionează în procesul-verbal al şedinţei Comisiei de comercializare.
2. **Modul de organizare a licitaţiei**
   1. Condiţiile de desfăşurare a licitaţiei, inclusiv data şi ora petrecerea acesteia, şi lista bunurilor expuse la licitaţie se aprobă prin ordinul lichidatorului pentru fiecare licitaţie în parte.
   2. Informaţia privind petrecerea licitaţiei va fi anunţată prin intermediul unui Comunicat de vânzare.
   3. Textul Comunicatului va fi aprobat de către Comisia de comercializare.
   4. Comunicatul privind petrecerea licitaţiei:

* se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova;
* se plasează pe site-ul Băncii şi site-ul [www.999.md](http://www.999.md) cu descrierea desfăşurată a bunului (nr. cadastral, cel puţin 5 fotografii, tipul de folosinţă, ş.a.)
* la necesitate poate fi publicat şi în alte surse de informare.

În cazul în care activele sunt amplasate în localităţi altele decât mun. Chişinău, anunţul se publică în presa locală.

* 1. Data petrecerii licitaţiei se stabileşte ca fiind după cel puţin 15 zile calendaristice din data publicării comunicatului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova şi publicării pe site-ul oficial al Băncii www.unibank.md.
  2. Ora limită de prezentare a cererilor de participare la licitaţie este ora 16:00 a ultimei zile lucrătoare înaintea datei desfăşurării licitaţiei.
  3. Comunicatul privind desfăşurarea licitaţiei va conţine:
* data, ora şi locul desfăşurării licitaţiei;
* descrierea generală a bunului expus la licitaţie (denumirea, adresa amplasării etc.), inclusiv:
  + ***în cazul construcţiilor cu un singur nivel şi încăperilor izolate*** – se va indica suprafaţa conform documentului de drept a imobilului, potrivit extrasului din Registru bunurilor imobile;
  + ***în cazul construcţiilor cu mai multe nivele*** ***şi deţinerii dosarului cadastral*** al imobilului – se va indica suprafaţa totală interioară conform datelor din dosarul cadastral al imobilului;
  + ***în cazul construcţiilor cu mai multe nivele şi lipsei dosarului cadastral*** al imobilului – se va indica suprafaţa totală conform datelor extrasului din Registru bunurilor imobile, capitolul Supliment „Estimarea bunului imobil în scopul impozitării”;
* termenul limită de prezentare a cererilor de participare la licitaţie şi informaţia de contact a organizatorului licitaţiei;
* preţul iniţial de vânzare, suma acontului şi mărimea plăţii pentru deservirea participantului licitaţiei;
* rechizitele bancare unde urmează a fi transferat acontul şi plata pentru deservirea participantului licitaţiei.

1. **Condiţiile de participare la licitaţie**
   1. La licitaţie pot depune cerere:

1) persoane fizice şi juridice (inclusiv Băncile licenţiate) din Republica Moldova;

2) persoane fizice şi juridice străine, apatrizii;

3) asociaţii ale persoanelor specificate la pct. 1) şi 2),

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

* Cererea de participare la licitaţie persoana juridică (anexa nr.1b) / persoana fizică (anexa nr.1a)
* Condiţiile de desfăşurare a licitaţiilor cu strigare (persoana juridică/fizică) se anexează la Cerere de participare, cu următoarele documente prezentate pe suport hârtie sau transmise prin poşta electronică (scanate în color):

1. pentru participanţii persoane juridice şi 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;

1. pentru participanţii persoane fizice – actul de identitate;
2. în cazul în care participantul doreşte să participe la licitaţie prin intermediul unei altei persoane, persoana împuternicită va prezenta copia actului de identitate şi originalul procurii care să confirme împuternicirile reprezentantului participantului - în textul procurii se va regăsi expres textul de împuternicire de participare la licitaţie şi împuternicire de semnare a contractului de vânzare-cumpărare.
3. documentul care confirmă achitarea acontului. În calitate de acont se acceptă şi scrisoarea de garanţie în mărimea preţului iniţial de vânzare a bunului licitat emisă de o bancă licenţiată din RM;
4. documentul care confirmă achitarea plăţii pentru deservirea participantului licitaţiei;
5. alte informaţii specificate în comunicatul informativ privind desfăşurarea licitaţiei.
   1. Limita de la care se vor identifica sursa mijloacelor băneşti ale potenţialilor cumpărători se stabileşte în mărime de la 500 000 (cinci sute mii) lei. În cazul în care bunul licitat va fi adjudecat la un preţ în mărime de la 500 000 (cinci sute mii) lei, Banca va solicita prezentarea următoarelor documente

* documentelor confirmative privind provenienţa mijloacelor băneşti, ce urmează să fie achitate pentru bunul adjudecat:
* *pentru persoane juridice*:

1. rapoartele financiare pentru ultima dată gestionară,
2. contractele de credit, contracte de împrumut (cu documentarea provenienţei mijloacelor băneşti ale împrumutătorului),
3. contracte de vânzări a activelor,
4. contracte de locaţiune, arendă,
5. alte documente după caz;

* *pentru persoane fizice*:

1. certificate de salariu,
2. contracte de vânzări a activelor,
3. contracte de împrumut (cu documentarea provenienţei mijloacelor băneşti ale împrumutătorului),
4. contracte de moştenire,
5. certificate de încasare a dividendelor (eliberate de către serviciul fiscal de stat sau confirmarea din partea companiei care a efectuat plata dividendelor, precum şi rapoartele financiare la ultima dată gestionară ale companiei respective),
6. declaraţii fiscale,
7. contracte de locaţiune, arendă,
8. alte documente după caz,

* documentele de identificarea a câştigătorului licitaţiei şi beneficiarului final al bunului adjudecat (copia actului de identitate a beneficiarului efectiv, alte documente după caz),
* în cazul în care sursa mijloacelor utilizate de potenţialul cumpărător provine sau vizează alte persoane fizice sau juridice Banca va solicita informaţie aferentă relaţiei de afaceri (contracte, acorduri, alte documente).
  1. La depunerea cererii de participare la licitaţie cu documentele anexate, pe cerere se indică ora şi data depunerii, precum şi numărul de înregistrare a acesteia.
  2. După înregistrare, cererea de participare la licitaţie cu documentele anexate se transmite către Preşedintele Comisiei de comercializare pentru verificarea corespunderii cerinţelor stabilite în comunicatul privind desfăşurarea licitaţiei, iar copiile documentelor (cerere de participare la licitaţie, 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 Direcţiei contabilitate pentru deschiderea contului şi înregistrare în evidenţa plăţii pentru deservirea participantului licitaţiei şi acontului.
  3. Participantul care a depus cererea de participare la licitaţie va fi în drept să o retragă până la termenul limită de depunere a cererilor indicat în anunţul publicitar privind organizarea licitaţiei, înaintând Cererea de retragere (anexa nr.2a persoana fizică sau anexa nr.2b persoana juridică) Comisiei de licitaţie. In acest caz, acontul achitat se va restitui în baza Cererii de retragere a acontului (anexa nr.3a persoana fizică sau anexa nr.3b persoana juridică) şi acordului scris al Lichidatorului Băncii. Plata pentru deservirea participantului licitaţiei nu se restituie.
  4. Participarea la licitaţie nu se admite în următoarele cazuri:

1. nu sunt prezentate în termenul stabilit toate documentele menţionate în comunicatul privind desfăşurarea licitaţiei şi/sau documentele prezentate nu corespund cerinţelor stabilite prin comunicat sau prevederilor legislaţiei Republicii Moldova;
2. acontul şi/sau plata pentru deservirea participantului licitaţiei nu s-a achitat în mărimea şi termenele stabilite.
   1. Cuantumul acontului se stabileşte ca fiind în mărime de 10 (zece) la sută din preţul de expunere a bunului la licitaţie.
   2. Acontul se restituie participantului licitaţiei în următoarele situaţii:
      1. participantului care retras cererea de participare la licitatie cu 3 zile lucratoare inainte de data desfăşurarii licitaciei, ora 16:00. Termenul limita de depunere a cererii este 1 zi lucratoare, pana la data desfăşurarii licitatiei, ora 16:00;
      2. participantului care nu a respectat cerinţele referitoare la întocmirea şi prezentarea documentelor şi care nu a fost acceptat de a participa la licitaţie, în conformitate cu cerinţele politicilor bancii, motivul respingerii comunicandu-se în scris persoanei;
      3. participanţilor necîştigători, în termen de maxim 10 zile lucratoare de la data încheierii licitatiei;
      4. participantului/participanţilor la licitaţie în cazul în care suma obţinuta din vânzarea unei părţi din activele preluate în posesie este suficientă pentru achitarea datoriei totale sau dacă datoria debitorului a fost achitată în total până la începerea licitaţiei sau până la aprobarea acesteia. În acest caz, Comisia, printr-o decizie consemnată într-un proces-verbal, va dispune încetarea licitaţiei sau, după caz, încetarea vânzării celorlalte active preluate în posesie în scopul comercializării şi achitării datoriilor debitorului respectiv;
      5. participantului căruia i-a fost adjudecat bunul, dar rezultatele licitaţiei nu au fost aprobate de lichidatorul băncii, cu notificarea scrisă a BNM şi argumentarea motivelor anulării licitaţiei, sau, după caz, de către Banca Naţională a Moldovei, din motivul respingerii cererii de aprobare a operaţiunii de vânzare a activului băncii, cu excepţia cazurilor neaprobării licitaţiei/operaţiunii din vina participantului;
      6. în cazul în care bunul a fost scos de la licitaţie la decizia Comisiei;
      7. în cazurile de forţă majoră şi alte cazuri excepţionale confirmate prin documente eliberate de organul de resort, cu notificarea BNM în prealabil cu 10 zile lucrătoare înainte de luarea deciziei de restituire a acontului.
   3. Acontul nu se restituie în următoarele situaţii:
      1. participanţilor, care au depus cerere de participare la licitaţie, dar nu s-au prezentat (sau au a întârziat) la licitaţie, sau au depus cererea de retragere de participare la licitaţie după expirarea termenului limita de depunere a cererilor (3 zile lucrătoare înainte de ziua licitaţiei, ora 16:00);
      2. participantului/participanţilor care nu a/au fost de acord să ofere cel puţin un preţ egal cu preţul de expunere a bunului;
      3. participantului/participanţilor care prin acţiunile lor neconforme au contribuit la scoaterea de la licitaţie a bunului expus spre vânzare.
      4. participantului/participanţilor care refuză să semneze procesul-verbal al rezultatelor licitaţiei, contractul de vânzare-cumpărare, care nu achită în termenii stabiliţi preţul integral al bunului adjudecat.
   4. Plata pentru deservirea participantului licitaţiei (taxa de participare) se stabileşte ca fiind:
      1. pentru bunurile expuse la licitaţie la un preţ de până la 1 milion lei inclusiv: persoane fizice – 200 lei; persoanele juridice – 300 lei;
      2. pentru bunurile expuse la licitaţie la un preţ mai mare de 1 milion lei: persoanele fizice – 300 lei, persoanele juridice - 500 lei.
   5. Plata pentru deservirea participantului licitaţiei (taxa de participare) nu se restituie participantului, cu excepţia cazului în care licitaţia nu a avut loc din cauza băncii sau în cazurile de forţă majoră. Plata pentru deservirea participantului licitaţiei se restituie participantului în baza Cererii de retragere a taxei de participare (anexa nr.3a persoana fizică sau anexa nr.3b persoana juridică).
   6. Participanţilor necâştigători li se restituie acontul în termen de până la 10(zece) zile lucrătoare, din ziua petrecerii licitaţiei. Plata pentru deservirea participantului licitaţiei nu se restituie. Pasul licitării cu strigare se stabileşte ca fiind:

* 5% din preţul de expunere - în cazul în care preţul de expunere a bunului la licitaţie este mai mic de 1 mil lei;
* 3% din preţul de expunere - în cazul în care preţul de expunere a bunului la licitaţie este între 1 mil şi 5 mil lei;
* 2% din preţul de expunere - în cazul în care preţul de expunere a bunului la licitaţie este mai mare de 5 mil lei;
  1. Banca va informa Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor (SPCSB ) despre orice activitate sau tranzacţie suspectă în curs de pregătire, de realizare sau deja realizate. Datele privind activităţile sau tranzacţiile suspecte sunt reflectate într-un formular special, care se remite SPCSB în cel mult 24 ore de la iniţierea tranzacţiei.

1. **Modul de desfăşurare a licitaţiei** 
   1. Licitaţia se desfăşoară la locul, data şi ora stabilită în comunicatul privind desfăşurarea licitaţiei.
   2. În ziua desfăşurării licitaţiei, până la începerea ei, participanţii sunt obligaţi   
      să se înregistreze la secretarul Comisiei de comercializare. Înregistrarea se încheie cu 10 minute înainte de începutul procedurii de licitare. Participanţii care au întârziat la înregistrare nu sunt admişi la licitaţie şi se consideră că nu s-au prezentat. În cazuri excepţionale temeinic motivate (probleme grave de sănătate, accidente, etc.) la decizia lichidatorului, data şi ora petrecerii licitaţiei poate fi amânată.
   3. Secretarul Comisiei de comercializare întocmeşte lista participanţilor la licitaţie, indicând în aceasta cel puţin următoarea informaţie: numele şi prenumele /denumirea participantului, numele şi prenumele reprezentantului participantului şi documentul care atestă împuternicirile acestuia, precum şi numărul de înregistrare atribuit participantului la licitaţie.
   4. În cazul în care pentru bunurile expuse la licitaţie nu se va înregistra nici un participant şi în cazul licitaţiei nule din motiv că nici unul dintre participanţi nu şi-a manifestat dorinţa   
      de a procura bunul sau bunul a fost scos de la licitaţie, Comisia de comercializare va perfecta   
      procesul-verbal privind „Licitaţia nu a avut loc” (anexa nr.6).
   5. Licitaţia poate fi anulată de către Comisia de comercializare în cazul în care Lichidatorul Băncii nu aprobă rezultatele licitaţiei sau după caz, Banca Naţională a Moldovei nu va emite permisiune de comercializare a lotului adjudecat în cadrul licitaţiei. În cazul anulării rezultatelor licitaţiei, Comisia de Comercializare va perfecta un Proces - Verbal conform anexei nr.8.
   6. În cazul licitaţiei nule din motiv că bunul a fost retras de la licitaţie ca rezultat al acţiunilor neconforme ale participanţilor, acontul se restituie numai participanţilor care nu au contribuit prin acţiunile lor la scoaterea de la licitaţie a bunului respectiv.
   7. În cazul în care la licitaţie a fost înregistrat un singur participant, Comisia va propune acestuia să procure bunul solicitat la un preţ mai mare decît preţul de expunere, fiind propuse majorări treptate în mărimea unui pas, stabilit conform prezentei Proceduri. În cazul în care, unicul participant va refuza să accepte următorul preţ majorat, Comisia va negocia preţul în intervalul dintre preţul majorat refuzat de cumpărător şi ultimul preţ acceptat, în ordine descrescîndă. Pasul de negociere se stabileşte în mărime de 50% din valoarea pasului licitaţiei.
   8. În cazul în care, unicul participant va refuza să accepte vre-o majorare propusă,  Comisia de licitaţie este în drept să adjudece bunul care se licitează la preţul de expunere.
   9. În cazul înregistrării la licitaţie a unui singur participant, acesta este obligat să procure bunul expus la licitaţie. Totodată, în cazul refuzului participantului de a procura bunul la preţul cel puţin egal cu preţul de expunere la licitaţie, acontul achitat nu va fi restituit.
   10. Pe parcursul desfăşurării licitaţiei, intrarea şi ieşirea din sala de petrecere a licitaţiei a participanţilor la licitaţie şi a membrilor Comisiei de comercializare este interzisă. La licitaţie poate asista lichidatorul precum şi alte persoane în baza permisiunii lichidatorului.
   11. Licitaţia este condusă de preşedintele Comisiei de comercializare.
   12. La începerea licitaţiei, preşedintele Comisiei de comercializare anunţă componenţa Comisiei şi numărul participanţilor înregistraţi.
   13. Licitaţia cu strigare se desfăşoară în modul următor:
2. preşedintele comisiei anunţă bunul licitat şi îl descrie succint;
3. preşedintele comisiei anunţă numerele de înregistrare ale participanţilor înregistraţi pentru licitarea bunului respectiv;
4. participantul al cărui număr a fost rostit ridică fişa de participant, astfel confirmând participarea sa la licitarea bunului în cauză;
5. începutul licitării este considerat momentul din care preşedintele comisiei anunţă preţul iniţial de vânzare al bunului şi pasul licitării;
6. participantul care propune un preţ majorat cu pasul licitării ridică fişa de participant;
7. preşedintele comisiei indicând pe participantul care primul a propus un preţ majorat, anunţă preţul propus şi numărul participantului;
8. dacă după anunţarea de trei ori a preţului propus nici unul dintre participanţii la licitaţie nu îl majorează, preşedintele comisiei anunţă adjudecarea licitaţiei în favoarea participantului care a propus ultimul preţ, după ce licitarea bunului respectiv se consideră încheiată
   1. Câştigător al licitaţiei cu strigare se desemnează participantul care a oferit cel mai mare preţ.

# VIII Modul de predare-primire a activului (bunului) vândut

* 1. Rezultatul licitaţiei se va consemna în procesul verbal (anexa nr.7) semnat de membrii Comisiei de comercializare şi de participantul câştigător. La procesul verbal se anexează Fişa de Licitare în cadrul licitaţiei cu strigare (anexa nr.7a) semnată de membrii Comisiei de comercializare şi de toţi participanţii licitaţiei.
  2. Procesul-verbal se va întocmi imediat după încheierea licitaţiei în cauză.
  3. Acontul achitat de câştigător se include în valoarea bunului adjudecat. Participantul câştigător urmează să achite valoarea integrală a bunului adjudecat în termen de 10 (zece) zile lucrătoare din data notificării de către bancă.
  4. În cazul în care valoarea bunului adjudecat nu este achitată în întregime şi/sau în termenul stabilit, rezultatele licitaţiei se anulează prin ordinul lichidatorului. După licitaţia anulată se anunţă o nouă licitaţie la care bunul în cauză se va expune spre comercializare la un preţ cel puţin egal cu preţul de expunere a acestui bun la licitaţia anulată.
  5. Participantul licitaţiei declarat câştigător care refuză să semneze procesul-verbal al licitaţiei, contractul de vânzare-cumpărare, sau să achite preţul lotului, este lipsit de dreptul de a participa în continuare la alte licitaţii desfăşurate de către Bancă privind comercializarea bunurilor. În acest caz rezultatele licitaţiei se anulează prin ordinul lichidatorului. După licitaţia anulată se anunţă o nouă licitaţie la care bunul în cauză se va expune spre comercializare la un preţ cel puţin egal cu preţul de expunere a acestui bun la licitaţia anulată.
  6. În cazul în care preţul la care a fost adjudecat bunul licitat este mai mare sau egal cu 500 000,00 lei, şi participantul licitaţiei declarat câştigător refuză să prezentă documentele privind identitatea beneficiarului efectiv, documentele privind identificarea surselor mijloacelor băneşti preconizate achitării bunului adjudecat şi/sau alte documente solicitate de Bancă, rezultatele licitaţiei se anulează prin ordinul lichidatorului. În acest caz acontul achitat nu se restituie participantului. După licitaţia anulată se anunţă o nouă licitaţie la care bunul în cauză se va expune spre comercializare la un preţ cel puţin egal cu preţul de expunere a acestui bun la licitaţia anulată.
  7. În cazul când valoarea tranzacţiei depăşeşte suma de 1 (un) milion lei, în vederea obţinerii permisiunii prealabile a BNM, Preşedintele Comisiei de comercializare în temeiul art.384 alin.(1) lit. g) din Legea instituţiilor financiare va pregăti cererea scrisă şi 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 preţul cel mai avantajos precum şi concluzia lichidatorului cu privire la aplicarea măsurilor de cunoaştere a potenţialului cumpărător şi faptul documentării provenienţei mijloacelor băneşti, după cum urmează:

1. documentele vor fi prezentate conform Borderoului dosarului (anexa nr.10);
2. setul de documente trebuie să conţină concluzia lichidatorului cu privire la aplicarea măsurilor de cunoaştere a potenţialului cumpărător şi faptul documentării provenienţei mijloacelor băneşti;
3. copiile documentelor anexate la dosar urmează să fie legalizate prin aplicarea ştampilei băncii „copia corespunde cu originalul”;
4. documentele prezentate urmează să fie numerotate începând cu prima pagină a scrisorii de solicitare.
   1. În cazul în care valoarea tranzacţiei depăşeşte suma de 1 (un) milion lei, banca, după obţinerea acordului prealabil al Băncii Naţionale a Moldovei, va notifica câştigătorul licitaţiei privind achitarea valorii integrale a bunului adjudecat în termen de 10 zile lucrătoare din data notificării.
   2. După primirea permisiunii Băncii Naţionale a Moldovei şi/sau aprobarea de către Lichidatorul Băncii, a tranzacţiei de comercializare a bunului/rilor respectiv/e, persoana desemnată de către Lichidator Comisia va verifica (în limita competenţelor şi accesului la datele cu caracter personal) corespunderea informaţiei declarate, despre sursa mijloacelor băneşti ce urmează a fi utilizată la procurarea activului adjudecat, furnizată de cumpărător, cu informaţia privind datele de facto ale tranzacţiei de încasare a mijloacelor băneşti în conturile băncii. Rezultatele verificării se consemnează într-o notă de serviciu care urmează să fie aprobată de către Lichidator Băncii.
   3. În cazul in care, datele privind sursa de facto de încasare a mijloacelor nu corespund cu cele declarate:
5. pentru activele în valoare de până la 1 milion lei - contractul de vânzare-cumpărare va fi încheiat doar după examinarea/identificarea noii surse, cu expunerea concluziei aprobate de lichidator referitor la legalitatea acesteia;
6. pentru activele în valoare de peste 1 milion lei - banca va solicita suplimentar de la BNM aprobarea operaţiunii de vânzare-cumpărare a activului adjudecat sub aspectul modificării sursei mijloacelor băneşti utilizate.
   1. Rezultatele examinării / identificării corespunderii sursei declarate cu sursa de facto utilizată de către cumpărători de rând cu alte documente aferente licitaţiei vor sta la baza încheierii contractului de vânzare-cumpărare a activului adjudecat şi va face parte din dosarul licitaţiei.
   2. După obţinerea acordului prealabil al Băncii Naţionale a Moldovei şi achitarea de către câştigătorul licitaţiei în întregime a valorii bunului adjudecat, cât şi după pregătirea setului complet de documente necesar pentru transmiterea bunului, Banca încheie cu câştigătorul licitaţiei contractul de vânzare–cumpărare a bunului adjudecat la licitaţie (anexa nr.9).
   3. După încheierea definitivă a tranzacţiei de vânzare-cumpărare a bunului, preşedintele Comisiei de comercializare în baza unei note informative transmite setul de documente aferent licitaţiei în cauză contabilului-şef al Băncii.
   4. Transmiterea bunului are loc în temeiul Actului de predare-primire a bunului vândut.
   5. 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.