

APROB _____
Grigorii OLARU
Lichidator
Banca de Economii S.A. în proces de lichidare
"22" iulie 2016

PROCEDURA
de comercializare a bunurilor transmise/preluate
în posesia Băncii de Economii S.A. în proces de lichidare

I. ORGANIZAREA LICITAȚILOR

1.1 La licitație se admit persoanele care au depus la timp la Secretarul Comisiei cererea de participare și au prezentat actele necesare.

1.2 Actele care urmează a fi depuse de către doritorii de a participa la licitație:

- a) cererea de participare la licitație;
- b) copiile documentelor autentificate de către Secretarul Comisiei cu ștampila "*Copia corespunde originalului*" (cu prezentarea originalului) care identifică participantul la licitație (*buletinul de identitate pentru persoanele fizice; certificatul de înregistrare a întreprinderii pentru persoanele juridice sau procura, după caz, pentru dreptul de a participa la licitație*);
- c) documentul de plată care confirmă depunerea acontului în mărimea stabilită și a taxei de participare la conturile indicate în anunțul despre organizarea licitației;
- d) după necesitate și alte acte relevante.

II. CONDIȚIILE DE PARTICIPARE LA LICITAȚIILE „CU STRIGARE”

2.1 La licitație pot depune cerere, după caz, în conformitate cu legislația în vigoare:

- a) persoane fizice și juridice din Republica Moldova;
- b) persoane fizice și juridice străine, apatrizii;
- c) asociații persoanelor specificate în lit. a) și lit. b).

2.2 La licitație pot participa strict persoanele împuternicite care au depus cerere de participare la licitație și care au luat cunoștință nemijlocit cu condițiile de participare la licitație. În cazul depunerii cererii de participare de către reprezentantul legal a persoanei cointeresate de participare la licitație, la licitație urmează să participe nemijlocit reprezentantul care a depus cererea. Banca nu va accepta participarea la licitații a persoanelor ce dețin procură de participare, dar care nu au semnat cererea de participare la licitație, inclusiv persoana cointeresată (*potențial cumpărător*);

2.3 Participanții la licitație au dreptul:

- a) să participe personal sau prin reprezentanții lor mandatați, în modul stabilit;
- b) să ia act de documentele referitoare la activele expuse la licitație;
- c) să examineze în prealabil la fața locului activele expuse la licitație.

2.4 La licitație au dreptul să asiste atât debitorul, cât și debitorul gajist/ipotecar. Alte persoane pot asista la licitație doar în baza unei cereri scrise aprobate de Lichidatorul Băncii.

2.5 Termenul limită pentru depunerea cererilor este ora 16:00 a zilei lucrătoare anterioare datei desfășurării licitației. Licitațiile urmează a fi organizate în orice zi lucrătoare a săptămânii, exclusiv ziua de Luni. Secretarul Comisiei înregistrează persoana care a depus cererea în calitate de participant la licitație și a prezentat setul de documente indicat în pct. 1.2 al prezentei Proceduri, în Registrul de evidență a cererilor de participare la licitație. Datele despre persoanele care au depus cerere de participare la licitație și numărul cererilor sunt confidențiale.

2.6 În cazul în care persoana (potențialul participant) nu a respectat cerințele referitoare la întocmirea și prezentarea documentelor sau nu are dreptul de a participa la licitație, secretarul Comisiei va refuza înregistrarea persoanei în cauză. În acest caz taxa de participare și acontul vor fi restituite persoanei în cauză în baza acordului scris al Lichidatorului Băncii.

2.7 Persoana care a depus cerere de participare la licitație este în drept să o retragă, adresând un demers scris Comisiei înainte de începutul licitației. În acest caz acontul achitat se va restitui în baza acordului scris al Lichidatorului Băncii, iar taxa de participare la licitație nu se va restitui și se va considera ca venit al Băncii.

2.8 În cazul amânării desfășurării licitațiilor, taxa de participare la licitație și acontul achitat se vor restitui în baza cererii participantului aprobată de Lichidatorul Băncii.

2.9 În cazul în care Lichidatorul Băncii nu va aproba rezultatele licitației privind comercializarea lotului/rilor cu o valoare mai mică de un million de lei, adjudecat/e în cadrul licitației, acontul și taxa de participare se vor restitui persoanei care a depus cerere de participare la licitație.

2.10 În cazul în care Banca Națională a Moldovei nu va aproba comercializarea lotului/rilor cu o valoare mai mare de un million de lei adjudecat/e în cadrul licitației, acontul și taxa de participare se vor restitui persoanei care a depus cerere de participare la licitație.

2.11 Pentru participarea la licitație, participanții vor achita la contul indicat în anunțul privind desfășurarea licitației:

- a) taxa de participare la licitație;
- b) acontul pentru lotul pentru care participantul va prezenta cerere de participare la licitație. În cazul în care participantul intenționează să participe la licitarea mai multor loturi, acesta achită acontul pentru fiecare lot.

2.12 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 cererii de către participanții necâștigători.

2.13 Taxa de participare depusă de participanții la licitație se va considera ca venit al Băncii.

2.14 În cazul în care la licitație sunt scoase mai multe loturi separate, iar participantul care a depus acontul nu a câștigat lotul pentru care a depus cerere, el nu va fi admis la licitarea următoarelor loturi.

2.15 Acontul nu se restituie:

- a) participantului acceptat să participe la licitație, dar care nu s-a prezentat (sau a întârziat) la licitație sau a depus cererea de retragere de la licitație după începerea licitației;
- b) participantului care a refuzat să semneze Procesul-verbal de licitație;
- c) câștigătorului licitației, care nu a achitat până la data încheierii contractului de vânzare/cumpărare prețul lotului adjudecat;
- d) câștigătorului licitației care a refuzat să încheie contractul de vânzare/cumpărare.

2.16 În cazul în care participantul/ți înregistrat/ți la licitație și înscris/și în Lista participanților la licitație refuză procurarea lotului/activului cel puțin la valoarea inițială de expunere, **acontul depus de către participantul(ții) respectiv(i) va fi reținut și direcționat la veniturile Băncii.**

2.17 În cazul în care **persoana declarată câștigător refuză să încheie/semneze contractul de vânzare /cumpărare** în termenul solicitat de Bancă, **acontul și taxa de participare nu se vor restitui și vor fi direcționate la veniturile Băncii.**

2.18 Participanții menționați în pct. 2.15 lit. b), c), d), nu vor avea dreptul de a participa în continuare la licitațiile privind comercializarea activelor expuse spre comercializare de către Bancă.

2.19 Dacă participantul care a fost declarat câștigător al licitației privind procurarea lotului, refuză să semneze Procesul-verbal, imediat la momentul refuzului, licitarea se va reîncepe de la prețul oferit de participantul care a oferit penultima ofertă, cu menționarea acestei situații în Procesul-verbal final. Dacă nu sunt alte propuneri de preț în limita pașilor anunțați, se consideră că licitația nu a avut loc.

2.20 Participantul la licitație căruia i s-a adjudecat lotul este obligat:

- a) să semneze Procesul-verbal privind rezultatele licitației;
- b) să încheie (semneze) contractul de vânzare/cumpărare în termen de 10 zile lucrătoare, de la data notificării de către Bancă (*telefonice, la sediul/adresa indicat(ă) de către participant în prezenta cerere sau poșta electronică indicată*);
- c) să achite prețul lotului adjudecat până la data încheierii contractului de vânzare/cumpărare, în baza Extrasului din Procesul-verbal privind rezultatele licitației, în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării de către Bancă (*telefonice, la sediul/adresa indicat(ă) de către participant în prezenta cerere sau poșta electronică indicată*);
- d) să suporte cheltuielile privind încheierea contractului de vânzare/cumpărare;
- e) să asigure din cont propriu înregistrarea dreptului de proprietate asupra activului în registrul corespunzător în baza contractului de vânzare/cumpărare.

2.21 Se declară de către Comisie că „licitația nu a avut loc” în cazul în care:

- a) la licitație nu s-a înregistrat nici un participant;
- b) la licitație nu s-a prezentat nici un participant;
- c) unicul participant la licitație, nu a confirmat acceptarea prețurilor conform prevederilor Regulamentului cu privire la comercializarea activelor preluate/transmise în posesia Băncii de Economii SA în proces de lichidare;

d) nici un participant la licitație nu a propus cel puțin un preț egal cu valoarea de expunere a activelor scoase la licitația „cu strigare” conform prevederilor Regulamentului cu privire la comercializarea activelor preluate/transmise în posesia Băncii de Economii SA în proces de lichidare;

În cazul declarării de către Comisie a faptului că licitația nu a avut loc, se va întocmi Procesul-verbal al licitației, prin care se declară că licitația nu a avut loc și se va trece la următoarea ETAPĂ de comercializare a activelor.

2.22 Licitația se anulează de către Comisie în cazul în care:

- a) participantul declarat câștigător a refuzat să încheie contractul de vânzare/cumpărare a lotului adjudecat;
- b) câștigătorul licitației nu a achitat integral, în termenul stabilit, costul lotului adjudecat;
- c) lotul a fost scos de la licitație ca rezultat al acțiunilor neconforme ale participanților;
- d) Banca Națională a Moldovei nu a emis permisiune de comercializare a lotului/rilor adjudecat/e în cadrul licitației;
- e) a fost constatată existența impedimentelor care nu pot fi înlăturate în termeni restrânși și care ar face imposibilă finalizarea procedurilor de comercializare a lotului.

III. DESFĂȘURAREA LICITAȚIEI „CU STRIGARE”

3.1 În ziua licitației, la înmînarea fișelor de participare, secretarul comisiei înregistrează participanții prezenți. Înregistrarea se încheie cu 10 minute înainte de începutul procedurii de licitare. Participanții care au întârziat la înregistrare nu sunt admiși la licitație.

3.2 Licitația este condusă de către președintele Comisiei, care este și licitant.

3.3 Licitația se va desfășura în următoarele condiții:

- a) licitantul anunță începutul licitației;
- b) începutul licitării este considerat momentul din care se anunță valoarea de expunere a lotului și pasul licitării;
- c) licitantul oferă lotul la prețul inițial, iar participantul care acceptă prețul ridică fișa de participare;
- d) după ce unul dintre participanți ridică fișa de participare, Licitantul anunță participantul care primul a propus un preț majorat și se anunță prețul propus. Ceilalți pot pretinde la lot, propunând un preț mai mare cu unul sau cu mai mulți pași de ridicare. Licitantul oferă activul preluat în posesie spre vânzare de cel puțin 3 ori la rînd, la intervale de timp care să permită și oferirea unor oferte mai avantajoase. Dacă nimeni nu oferă un preț mai mare decît cel acceptat, strigat de 3 ori, licitantul anunță adjudecarea lotului în favoarea participantului care a propus acest preț. După aceasta, licitarea activului în cauză se consideră încheiată.