



Bank Polski

6 sierpnia 2021 r.

## Zaproszenie do udziału w postępowaniu dotyczącym sprzedaży portfeli wierzytelności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.

Szanowni Państwo,

W niniejszym dokumencie chcielibyśmy przedstawić Państwu jako potencjalnemu inwestorowi podstawowe informacje dotyczące portfeli wierzytelności Banku wobec osób fizycznych, firm i przedsiębiorstw oraz klientów korporacyjnych o wartości nominalnej ok. 470 milionów zł („Portfele”).

### 1. Bank

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”) jest największym bankiem w Polsce, z kwotą aktywów sięgającą ponad 384 miliardów zł. Bank jest również jedną z większych spółek publicznych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Skarb Państwa posiada 29,34% akcji w kapitale zakładowym Banku, zaś 54,50% akcji w kapitale zakładowym Banku znajduje się w posiadaniu inwestorów indywidualnych.

### 2. Portfele

Obecnie Bank rozważa zbycie następujących portfeli wierzytelności Banku:

#### 1) Portfel I

Portfel I składa się z wierzytelności Banku wobec klientów detalicznych. Są to wierzytelności, w przypadku których opóźnienie w spłacie wynosi średnio 71 miesięcy. Portfel I składa się z około 130 wierzytelności o wysokości nominalnej według stanu na dzień 03 sierpnia 2021 r. wynoszącej ponad 55 mln złotych, z czego wysokość kapitału wynosi blisko 30. mln złotych, a wysokość odsetek ponad 24 mln złotych.

Wierzytelności wchodzące w skład Portfela I wynikają w znacznej części z umów o kredyt mieszkaniowy, hipoteczny, pożyczkę hipoteczną, część wierzytelności wynika ponadto z umów o kredyt gotówkowy.

Portfel I jest zabezpieczony rzeczowo. Wszystkie wierzytelności są zabezpieczone hipotekami, przy czym część ma zabezpieczenie zarówno w formie hipoteki zwykłej, jak i umownej. Część wierzytelności zabezpieczona jest ponadto weksłem (w tym poręczeniem wekslowym) lub poręczeniem cywilnym.

Wierzytelności podlegały procesowi windykacji prowadzonemu głównie wewnątrz Banku. Ponadto, w większości przypadków w stosunku do wierzytelności prowadzone jest (lub było) postępowanie egzekucyjne.

#### 2) Portfel II

Portfel II składa się z wierzytelności Banku wobec klientów będących podmiotami gospodarczymi (głównie małych i średnich przedsiębiorców). Są to wierzytelności, w przypadku których opóźnienie w

spłacie wynosi średnio 85 miesięcy. Portfel II składa się z około 110 sztuk wierzytelności o wysokości nominalnej według stanu na dzień 03 sierpnia 2021 r. wynoszącej 60 mln złotych, z czego wysokość kapitału wynosi 35 mln złotych, a wysokość odsetek 24 mln złotych.

Wierzytelności wchodzące w skład Portfela II wynikają w znacznej części z umów o kredyt obrotowy w tym w rachunku bieżącym, część wierzytelności wynika ponadto z umów o kredyt inwestycyjny lub inwestorski.

Portfel II jest zabezpieczony rzeczowo. Wszystkie wierzytelności są zabezpieczone hipotekami, przy czym część ma zabezpieczenie zarówno w formie hipoteki zwykłej, jak i umownej. Część wierzytelności zabezpieczona jest ponadto wekslem (w tym poręczeniem wekslowym) lub, zastawem rejestrowym lub zwykłym lub poręczeniem cywilnym.

Wierzytelności podlegały procesowi windykacji prowadzonemu głównie wewnątrz Banku. Ponadto, w większości przypadków w stosunku do wierzytelności prowadzone jest (lub było) postępowanie egzekucyjne lub upadłościowe.

### 3) Portfel III

Portfel III składa się z wierzytelności Banku, wobec klientów gospodarczych (głównie firm i przedsiębiorstw), dla których zrealizowane zostało zabezpieczenie w postaci gwarancji (wyplaconej przez Bank Gospodarstwa Krajowego) oraz wierzytelności z tytułu wypłaconych gwarancji, które zabezpieczały ww. kredyty (wierzytelności nabyte od gwaranta w drodze cesji).

Portfel III składa się z około 500 wierzytelności o wysokości nominalnej według stanu na dzień 03 sierpnia 2021 r. wynoszącej ponad 157 mln złotych, z czego wysokość kapitału wynosi ponad 109 mln złotych, a wysokość odsetek ponad 45 mln złotych.

Część wierzytelności zabezpieczona jest wekslem i poręczeniem wekslowym, lub poręczeniem cywilnym.

Wierzytelności podlegały procesowi windykacji prowadzonemu głównie wewnątrz Banku. Ponadto, w większości przypadków w stosunku do wierzytelności prowadzone jest (lub było) postępowanie egzekucyjne.

### 4) Portfel IV

Portfel IV składa się z wierzytelności przysługujących Bankowi głównie wobec podmiotów gospodarczych (w tym firm i przedsiębiorstw), ale również wobec osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą i innych z nimi powiązanych.

Portfel IV składa się z 45 wierzytelności o wysokości nominalnej według stanu na dzień 03 sierpnia 2021 r. wynoszącej ponad 200 mln złotych, z czego wysokość kapitału wynosi ponad 100 mln złotych, a wysokość odsetek około 100 mln złotych. Opóźnienie w spłacie wynosi średnio 65 miesięcy.

Wierzytelności ewidencjonowane w walucie obcej zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP danej waluty z dnia 3 sierpnia 2021 r. Zadłużenie wierzytelności wyrażone w walucie obcej, będzie różniło się od wysokości nominalnej Portfela Wierzytelności wyrażonej w PLN, w zależności od średniego kursu NBP danej waluty w danym dniu.

Bank zastrzega również, że wysokość odsetek może różnić się od wysokości wymienionej wyżej oraz prezentowanej na późniejszym etapie w Data Tape, z uwagi na możliwość różnej prezentacji odsetek w toczących się postępowaniach upadłościowych, wobec niektórych Dłużników (zwłaszcza w stosunku do wierzytelności zabezpieczonych rzeczowo). W takich przypadkach możliwość dochodzenia Wierzytelności może, ale nie musi, ograniczona być do kwoty zgłoszonej w postępowaniu upadłościowym.



Portfel IV jest w części zabezpieczony rzeczowo, w szczególności hipotekami – zwykłą i/lub kaucyjną oraz zastawem rejestrowym. Zabezpieczenie części wierzytelności stanowią także weksle oraz poręczenie wekslowe i cywilne.

Bezsporne i wymagalne wierzytelności pieniężne wchodzące w skład Portfela IV, wynikają z różnych tytułów, w tym z tytułu dokonanych przez Bank czynności bankowych w szczególności umów o kredyt inwestycyjny lub kredyt obrotowy, umów o kredyt w rachunku bieżącym i sald debetowych..

Wierzytelności podlegały procesowi windykacji prowadzonemu wewnątrz Banku i nie były dochodzone przez zewnętrzne firmy windykacyjne. W większości przypadków prowadzone było (lub jest) postępowanie egzekucyjne lub upadłościowe. Dla pojedynczych wierzytelności dłużnik główny został lub zostanie wykreślony z KRS, wskutek zakończenia postępowania upadłościowego, wobec czego sprzedaży będzie podlegała jedynie wierzytelność z tytułu zabezpieczenia rzeczowego, poręczenia wekslowego lub cywilnego osoby trzeciej.

Dłużnikami są: spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (około 45% wierzytelności), pojedynczo mogą wystąpić spółki akcyjne, spółki komandytowe, spółki jawne oraz osoby fizyczne prowadzące działalność jednoosobowo lub w spółkach cywilnych (pozostałe przypadki).

Bank wraz z wierzytelnościami przeniesie na Nabywcę wszelkie istniejące zabezpieczenia wierzytelności, ale nie przeniesie roszczeń wynikających lub mogących wynikać w przyszłości, z wyroków Sądów karnych orzekających o obowiązku naprawienia szkody na rzecz Banku, zwłaszcza, w których zobowiązanymi są lub będą byli pracownicy Banku.

### 3. Proces wyboru nabywcy Portfeli

Bank rozważa sprzedaż Portfeli nabywcy będącemu polskim funduszem sekurytyzacyjnym.

WYMAGANIA DOTYCZĄCE INWESTORA (w zakresie dopuszczenia do dalszego etapu postępowania przetargowego):

1. Inwestorem nie może być:
  - 1) żaden z dłużników głównych sprzedawanych wierzytelności,
  - 2) żaden z dłużników solidarnych lub dłużników *in solidum* sprzedawanych wierzytelności,
  - 3) podmiot dominujący lub podmiot zależny w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych z innymi uczestnikami postępowania lub Bankiem albo osobami biorącymi udział w postępowaniu po stronie Banku.
2. Inwestorem może być:
  - 1) fundusz sekurytyzacyjny,
  - 2) towarzystwo funduszy inwestycyjnych, tworzące fundusz sekurytyzacyjny,
  - 3) inny podmiot.

Inwestor najpóźniej w dniu składania wiążącej oferty, winien złożyć odpis z sądowego rejestru funduszy inwestycyjnych lub w przypadku inwestora, o którym mowa w pkt 2.3 powyżej, oświadczenie, w którym wskaże fundusz sekurytyzacyjny, który nabędzie portfel wierzytelności, na warunkach określonych w ofercie przez inwestora, wraz z bezwarunkową zgodą funduszu sekurytyzacyjnego na nabycie wierzytelności na tych warunkach oraz zobowiązaniem do przejęcia wszelkich zobowiązań złożonych przez inwestora w toku postępowania przetargowego. Dodatkowo należy wskazać dane teleadresowe i osoby do kontaktu wraz z odpisami dokumentów rejestracyjnych funduszu sekurytyzacyjnego oraz podpisanym przez fundusz sekurytyzacyjny Oświadczeniem o zachowaniu poufności.

Wstępny harmonogram procesu sprzedaży wierzytelności:

06 sierpnia 2021 r.	Dystrybucja niniejszego dokumentu (wraz ze wzorem Listu intencyjnego), Oświadczeniem o zachowanie poufności oraz
---------------------	--

	Umową o powierzenie przetwarzania danych osobowych
13 sierpnia 2021 r.	Termin zgłaszania zainteresowania transakcją oraz doręczenia podpisanego Listu intencyjnego, Oświadczenia o zachowanie poufności oraz Umowy o powierzenie przetwarzania danych osobowych
27 sierpnia 2021 r.	Dystrybucja elektronicznego zestawienia wierzytelności ( <i>Data Tape</i> ) wraz z regulaminem postępowania przetargowego oraz projektem Umowy Sprzedaży Wierzytelności potencjalnym inwestorom, którzy odesłali do Banku podpisany List intencyjny, Oświadczenie o zachowanie poufności oraz Umowę o powierzenie przetwarzania danych osobowych
30 sierpnia – 03 września 2021 r.	Przegląd <i>Data Tape</i> przez potencjalnych inwestorów
03 września 2021 r.	Przekazanie przez Bank inwestorom dostępu do wirtualnego <i>data room</i> dla celów badania <i>due diligence</i>
06 września- 01 października 2021 r.	Badanie <i>due diligence</i> z wykorzystaniem dostępu do wirtualnego <i>data room</i>
13 września – 22 września 2021 r.	Zebranie przez Bank pytań inwestorów powstałych podczas procesu <i>due diligence</i>
do 01 października 2021 r.	Przekazanie inwestorom odpowiedzi na pytania zadane w trakcie procesu <i>due diligence</i>
01 października 2021 r.	Przekazanie inwestorom ostatecznego wykazu do wyceny
15 października 2021 r.	Zebranie wiążących ofert na zakup Portfeli od inwestorów
18 października – 29 października 2021 r.	Wybór przez Bank inwestora lub Inwestorów do zakupu Portfeli, ewentualne przeprowadzenie indywidualnych negocjacji lub licytacji w wybranej grupie inwestorów
do 30 listopada 2021 r.	Uzyskanie wewnętrznych zgód Banku na sprzedaż wierzytelności
do 15 grudnia 2021 r.	Zawarcie Umowy Sprzedaży Wierzytelności, przeniesienie tytułu prawnego do Portfeli

Powyższy harmonogram zostanie uszczegółowiony w dalszych dokumentach, które zostaną udostępnione zainteresowanym potencjalnym inwestorom. Zastrzegamy ponadto, że powyższy harmonogram ma charakter wstępny i może ulec zmianie. W szczególności, w przypadku gdy wiążące oferty na zakup Portfeli będą niesatysfakcjonujące dla Banku, Bank zastrzega sobie możliwość dodatkowych negocjacji lub przeprowadzenie licytacji dotyczących złożonych ofert z wybranymi potencjalnymi inwestorami.

Mamy nadzieję, że powyższe informacje okażą się dla Państwa interesujące. Oczekujemy zgłoszenia Państwa zainteresowania udziałem w procesie poprzez przesłanie podpisanego Listu intencyjnego (którego wzór stanowi Załącznik do niniejszego dokumentu) wraz z podpisanym Oświadczeniem o zachowanie poufności oraz podpisaną Umową o powierzenie przetwarzania danych osobowych (według wzorów udostępnionych przez Bank) najpóźniej do 13 sierpnia 2021 r. do godz. 15:00 (decyduje termin dostarczenia dokumentów na poniżej wskazany adres Banku).

Bank dopuszcza dwie możliwości złożenia dokumentów:



## 1. Dokumenty złożone w wersji papierowej:

List intencyjny wraz z Oświadczeniem o zachowanie poufności oraz Umową o powierzenie przetwarzania danych osobowych powinien być dostarczony w oryginale, przy czym Umowa o powierzenie przetwarzania danych osobowych powinna być dostarczona w 2 egzemplarzach - jeden dla Banku i jeden dla inwestora. Po podpisaniu przez Bank Umowy o powierzenie przetwarzania danych osobowych jeden egzemplarz zostanie odesłany inwestorowi.

**Informujemy, że zapisy Oświadczenia o zachowanie poufności oraz Umowy o powierzenie przetwarzania danych osobowych są nienegocjowalne i nie będą podlegały żadnym zmianom i negocjacom. W związku z tym prosimy nie przysyłać do Banku wniosków w tym zakresie.**

Dokumenty rejestrowe powinny być złożone w oryginale lub kopii poświadczonej przez notariusza lub osoby uprawnione do składania oświadczeń woli i zaciągania zobowiązań w imieniu inwestora lub przez radcę prawnego lub adwokata, obsługujących inwestora. W przypadku gdy inwestorem będzie fundusz sekurytyzacyjny reprezentowany przez pełnomocnika, Oświadczenie o zachowanie poufności powinno być podpisane przez pełnomocnika w imieniu inwestora.

Do Listu intencyjnego powinny być załączone dokumenty umożliwiające weryfikację reprezentacji podmiotu, w imieniu którego podpisany został List intencyjny, Oświadczenie o zachowanie poufności oraz Umowa o powierzenie przetwarzania danych osobowych. Takie dokumenty to np. odpis aktualny z KRS z daty podpisania danego dokumentu lub pełny odpis z KRS z daty późniejszej, odpis z rejestru funduszy inwestycyjnych, ich zagraniczne odpowiedniki (tj. odpis z właściwego rejestru handlowego potwierdzający sposób reprezentacji oraz osoby uprawnione do reprezentacji) oraz odpowiednie pełnomocnictwo.

Wszelkie przesyłane w ramach postępowania dokumenty, należy złożyć w języku polskim. W przypadku, gdy inwestorem jest podmiot zagraniczny, może składać dokumentację w języku angielskim lub w języku polskim. Dokumenty sporządzone w języku angielskim powinny być odpowiednio uwierzytelnione (poświadczone), zgodnie z właściwymi przepisami prawa, uwzględniając miejsce (kraj) ich wystawienia, w szczególności opatrzone klauzulą *apostille* oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

Adres, na który należy złożyć ww. dokumenty znajdą Państwo poniżej.

## 2. Dokumenty złożone w wersji elektronicznej:

Wszystkie dokumenty opisane w pkt 1 powyżej powinny być złożone w wersji elektronicznej podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Skutki prawne związane ze złożeniem oświadczenia woli w formie elektronicznej, opatrzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym, określa art. 78<sup>1</sup> § 2 kodeksu cywilnego.

**Zabezpieczony hasłem skan podpisanego listu intencyjnego wraz ze wszystkimi załącznikami bądź list intencyjny wraz z załącznikami podpisany za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego (zarchiwizowany za pomocą programu 7-Zip lub WinRAR), należy przekazać za pośrednictwem poczty elektronicznej na poniższej wskazane adresy e-mail do dnia 13 sierpnia 2021 r. do godz. 15:00. Hasło do pliku należy przesłać do Banku już po dostarczeniu przez Państwa Listu intencyjnego, tj. w dniu 16 sierpnia 2021 r. do godz. 14.00 za pomocą wiadomości SMS na nr telefonu 696407518. W wiadomości oprócz hasła prosimy o podanie nazwy Inwestora.**

Informujemy, iż postępowanie przetargowe jest prowadzone w języku polskim.

Dokumenty złożone w sposób opisany w pkt 1 powyżej należy umieścić w zamkniętej i zabezpieczonej nieprzezroczystej kopercie zaadresowanej na **Bank (Departament Outsourcingu i Sprzedaży Wierzytelności oraz Wierzytelności Wydzielonych Biuro Outsourcingu i Sprzedaży, Zespół Sprzedaży Wierzytelności ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa)** w sposób uniemożliwiający jej otwarcie i odczytanie bez uszkodzenia opakowania przez osoby postronne. Obok adresu na kopercie powinna się znaleźć następująca adnotacja: **„List intencyjny – NIE OTWIERAĆ DO POSIEDZENIA KOMISJI”**.

Po otrzymaniu podpisanego Listu intencyjnego, Oświadczenia o zachowanie poufności oraz Umowy o powierzenie przetwarzania danych osobowych, z przyjemnością prześlemy Państwu dalsze informacje dotyczące Portfeli. W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt:



Monika Winnicka-Walaszek

Kierownik Zespołu

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.

Departament Outsourcingu i Sprzedaży

Wierzytelności oraz Wierzytelności Wydzielonych

Biuro Outsourcingu i Sprzedaży

ul. Puławska 15

02-515 Warszawa

tel +48 22 521 72 77

monika.winnicka@pkobp.pl

Tomasz Weitz

Dyrektor Biura

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.

Departament Outsourcingu i Sprzedaży

Wierzytelności oraz Wierzytelności Wydzielonych

Biuro Outsourcingu i Sprzedaży

ul. Puławska 15

02-515 Warszawa

tel +48 22 521 92 66

tomasz.weitz@pkobp.pl

Niniejszy dokument nie stanowi oferty sprzedaży Portfeli w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani publicznego oferowania w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi.



ZAŁĄCZNIK WZÓR LISTU INTENCYJNEGO  
[miejsce], [data]

Pan/Pani [●]  
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.  
Departament Outsourcingu i Sprzedaży Wierzytelności oraz Wierzytelności Wydzielonych  
Biuro Outsourcingu i Sprzedaży  
Zespół Sprzedaży Wierzytelności  
Ul. Puławska 15  
02-515 Warszawa

W odpowiedzi na otrzymane zaproszenie o udział w postępowaniu dotyczącym sprzedaży portfeli wierzytelności Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski SA o łącznej wartości ok 470 milionów zł, w imieniu ..... [nazwa inwestora] wskazujemy, że jesteśmy zainteresowani zakupem:

- 1) Portfela I;
- 2) Portfela II;
- 3) Portfela III;
- 4) Portfela IV
- 5) łącznie Portfela I i II<sup>1</sup>;

Osobami upoważnionymi do kontaktów w sprawie przedmiotowej transakcji są:

- a) [imię i nazwisko] – [funkcja], tel. [●], e-mail:[●];
- b) [imię i nazwisko] – [funkcja], tel. [●], e-mail:[●].

Adres do korespondencji: .....

Niniejszym, działając w imieniu ..... [nazwa inwestora], składam niniejszy List intencyjny wraz z podpisanym Oświadczeniem o zachowanie poufności.

W imieniu i na rzecz ..... [nazwa inwestora.]

---

Załączniki:

- 1) Oświadczenie o zachowanie poufności;
- 2) Pełnomocnictwo dla [●] od [●];
- 3) [Wyciąg z rejestru funduszy inwestycyjnych(RFI)];
- 4) Umowa o powierzenie przetwarzania danych osobowych (2 egzemplarze)
- 5) Inne rodzaje dokumentów

---

<sup>1</sup> Inwestor może być zainteresowany zarówno zakupem pojedynczych Portfeli, jak i łączonego pakietu składającego się z Portfela I i II. Prosimy o wskazanie jakim zakupem jest zainteresowany inwestor.

