

Ogólne warunki postępowania przetargowego w sprawie sprzedaży pakietów wierzytelności

• PRZEDMIOT SPRZEDAŻY

Sprzedaż objęte zostaną wierzytelności, zaklasyfikowane do kategorii ryzyka "stracone", zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008r., Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.), przysługujące PKO Bankowi Polskiemu S.A. wobec osób fizycznych:

1. **Pakiet I** - w skład pakietu wchodzi około 750 wierzytelności detalicznych przysługujących PKO Bankowi Polskiemu S.A. wobec klientów bankowości osobistej i prywatnej, powstałych w szczególności z tytułu:

- kredytów gotówkowych,
- pożyczki gotówkowej.

Łączna wysokość zadłużenia wynosi około 57,5 mln zł, w tym z tytułu kapitału około 45 mln zł.

2. **Pakiet II** - w skład pakietu wchodzi około 3 500 wierzytelności detalicznych przysługujących PKO Bankowi Polskiemu S.A. wobec klientów masowych, powstałych w szczególności z tytułu:

- kredytów gotówkowych,
- pożyczki gotówkowej.

Łączna wysokość zadłużenia wynosi około 68,5 mln zł, z w tym z tytułu kapitału około 47 mln zł.

3. **Pakiet III** - w skład pakietu wchodzi około 2000 wierzytelności detalicznych przysługujących PKO Bankowi Polskiemu S.A. wobec klientów bankowości osobistej i prywatnej oraz klientów masowych, powstałych w szczególności z tytułu:

- kredytów odnawialnych,
- sald debetowych.

Łączna wysokość zadłużenia wynosi około 16,5 mln zł, w tym z tytułu kapitału około 11,5 mln zł.

4. **Pakiet IV** - w skład pakietu wchodzi około 4 300 wierzytelności z tytułu kart kredytowych, przysługujących PKO Bankowi Polskiemu S.A. wobec osób fizycznych.

Łączna wysokość zadłużenia wynosi około 15 mln zł, w tym z tytułu kapitału około 9,5 mln zł.

PKO Bank Polski S.A. zastrzega, iż warunki sprzedaży, liczba wierzytelności i wysokość nominalna poszczególnych pakietów może ulec zmianie.

Do sprzedaży wytypowane zostały wierzytelności, w stosunku do których podejmowane były przez PKO Bank Polski S.A. czynności, mające na celu ich odzyskanie. Część wierzytelności była przedmiotem dochodzenia przez zewnętrzne firmy windykacyjne.

• WYMAGANIA DOTYCZĄCE OFERENTA (w zakresie dopuszczenia do dalszego etapu postępowania przetargowego)

1. Oferentem nie może być:

- a) żaden z dłużników głównych sprzedawanych wierzytelności,
- b) żaden z dłużników solidarnych lub dłużników *in solidum* sprzedawanych wierzytelności,
- c) 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 (t. j. Dz. U. z 2009 r., Nr 185, poz. 1439 z późn. zm.) z innymi uczestnikami postępowania lub PKO Bankiem Polskim S.A., albo osobami biorącymi udział w postępowaniu po stronie PKO Banku Polskiego S.A.

2. Oferentem może być:

- a) fundusz sekurytyzacyjny;
 - b) towarzystwo funduszy inwestycyjnych, tworzące fundusz sekurytyzacyjny;
 - c) inny podmiot.
3. Oferent najpóźniej w dniu składania oferty, winien złożyć odpis z sądowego rejestru funduszy lub w przypadku oferenta, o którym mowa w pkt 2c powyżej, oświadczenie, w którym oferent wskaże fundusz sekurytyzacyjny, który nabędzie portfel wierzytelności, na warunkach określonych w ofercie przez oferenta, wraz z bezwarunkową zgodą funduszu sekurytyzacyjnego na nabycie wierzytelności na tych warunkach, ze wskazaniem danych teleadresowych i osób do kontaktu w Polsce wraz z odpisami dokumentów rejestracyjnych funduszu sekurytyzacyjnego.

Nabywcą pakietów może być wyłącznie fundusz sekurytyzacyjny.

Postępowanie prowadzone jest do ostatniego Etapu oddzielnie dla Pakietu I, Pakietu II, Pakietu III, Pakietu IV, przy czym licytacja (Etap III) odbędzie się oddzielnie dla Pakietu I, Pakietu II, Pakietu III, Pakietu IV, jak również dla połączonych Pakietu I, Pakietu II oraz Pakietu III łącznie. PKO Bank Polski S.A. postępując się kryterium ceny zadecyduje po przeprowadzonej licytacji czy sprzedaży podlegać będą Pakiet I, Pakiet II i Pakiet III oddzielnie czy też wszystkie trzy pakiety łącznie.

Zainteresowani udziałem w postępowaniu składają listy intencyjne oraz oferty cenowe dla Pakietu I i/lub Pakietu II i/lub Pakietu III i/lub Pakietu IV, przy czym jednym z elementów Etapu III będzie licytacja Pakietu I, Pakietu II oraz Pakietu III łącznie (cenę wywoławczą stanowić będzie suma ofert złożonych w toku licytacji za Pakiet I, Pakiet II oraz Pakiet III).

• WYMAGANIA DOTYCZĄCE DOKUMENTÓW

W przypadku zainteresowania udziałem w postępowaniu przetargowym, dotyczącym przedmiotowej transakcji, prosimy o doręczenie w nieprzekraczalnym terminie do dnia 07 maja 2014 r. do godziny 15:00 (za datę doręczenia uznawana będzie data wpływu pisma do PKO Banku Polskiego S.A. zgodnie z danymi adresowymi wskazanymi poniżej):

- Listu intencyjnego, wyrażającego zainteresowanie udziałem w postępowaniu przetargowym wraz z jednoznacznym wskazaniem pakietu/pakietów, którego/których zakupem jesteście Państwo zainteresowani;
- Oświadczenia o zachowaniu poufności i karach umownych wraz z parafowanym załącznikiem (klauzulą poufności) - dokumenty te stanowią załącznik do niniejszych warunków;
- Aktualnego oryginału odpisu lub wydruku generowanego elektronicznie z Krajowego Rejestru Sądowego, a w przypadku podmiotów zagranicznych odpisu z właściwego rejestru wraz z tłumaczeniem na język polski, lub inne dokumenty potwierdzające rejestrację oferenta we właściwym rejestrze. W przypadku, gdy dokumenty zostały sporządzone w języku innym niż język polski, do dokumentów należy dołączyć ich tłumaczenie na język polski sporządzone przez tłumacza przysięgłego z polskiej listy tłumaczy przysięgłych, a dokumenty urzędowe innych państw dodatkowo muszą być opatrzone klauzulą *apostille*, chyba, że umowy międzynarodowe, których stroną jest Rzeczpospolita Polska, określają inny tryb. Wszelkie kopie dokumentów, potwierdzających reprezentację oferenta, powinny być poświadczone za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli i zaciągania zobowiązań w imieniu oferenta lub przez notariusza, radcę prawnego bądź adwokata obsługującego oferenta.
- Danych osoby/osób upoważnionej/nych do kontaktów z PKO Bankiem Polskim S.A. w sprawie przedmiotowej transakcji w Polsce (wraz ze wskazaniem adresu poczty elektronicznej i nr telefonu).

Oferent jest zobowiązany umieścić list intencyjny wraz z dokumentami w kopercie, zamkniętej w sposób uniemożliwiający jej otwarcie i odczytanie bez uszkodzenia opakowania. Kopertę należy zaadresować na adres PKO Banku Polskiego S.A. wskazany poniżej i opisać:

„Pakietowa sprzedaż wierzytelności – list intencyjny – nie otwierać do posiedzenia komisji”.

Informujemy, iż płatność za poszczególne pakiety nastąpi jednorazowo.

Jednocześnie informujemy, iż PKO Bank Polski S.A. nie będzie wyrażał zgody na zmianę zapisów Oświadczenia o zachowaniu poufności i karach umownych. Pragniemy również nadmienić, iż zobowiązanie do zachowania poufności obejmuje wszystkie opracowania zbiorowe, kompilacje, studia oraz inne dokumenty w takim zakresie, w jakim będą one zawierały jakiekolwiek informacje o charakterze poufnym lub oparte będą na informacjach o charakterze poufnym. Oferenci upoważnieni są do przekazania informacji, które uzyskają w postępowaniu swoim doradcom, przy czym Oferenci odpowiadają za działania tych osób jak za własne.

W związku z powyższym informujemy, iż jedynie podpisanie w niezmienionej formie Oświadczenia o zachowaniu poufności i karach umownych, pozwoli Państwu na wzięcie udziału w dalszych etapach prowadzonego przez PKO Bank Polski S.A. postępowania, mającego na celu wybór nabywców pakietów wierzytelności.

Ponadto informujemy, iż PKO Bank Polski S.A. nie będzie wyrażał zgody na zmianę wysokości kary umownej oraz terminów wyznaczonych w postępowaniu, chyba, że inicjatywa taka wystąpi po stronie PKO Banku Polskiego S.A.

• PLANOWANY HARMONOGRAM TRANSAKCJI

W terminie do 16 maja 2014 r., PKO Bank Polski S.A. przekaże wybranym podmiotom, które przesłały do PKO Banku Polskiego S.A. list intencyjny wraz z podpisanym Oświadczeniem o zachowaniu poufności i karach umownych, i które zostały dopuszczone do dalszego postępowania przez powołaną w PKO Banku Polskim S.A. Komisję ds. sprzedaży wierzytelności, zaproszenie do wzięcia udziału w postępowaniu przetargowym w sprawie nabycia ww. pakietów wierzytelności. Równocześnie PKO Bank Polski S.A. prześle wstępną listę wierzytelności podlegających sprzedaży, specyfikację istotnych warunków sprzedaży wierzytelności oraz dokumenty, których bezwarunkowe zaakceptowanie umożliwi przystąpienie do dalszej części postępowania przetargowego (w szczególności: nienegocjowalne klauzule umowy sprzedaży, zasady *due diligence* oraz zasady licytacji ustnej).

W terminie do 23 maja 2014 r. PKO Bank Polski S.A. oczekiwać będzie odpowiedzi oferentów wraz z wykazem wierzytelności, które zostaną przez oferentów wytypowane do badania *due diligence*. Przeprowadzenie badania *due diligence* wybranych przez oferentów wierzytelności planowane jest w terminie od 02 czerwca do 13 czerwca 2014 r. PKO Bank Polski S.A. zastrzega sobie możliwość udostępnienia części lub całości dokumentacji wyłącznie w formie elektronicznej. Udostępniana do badania dokumentacja będzie sporządzona wyłącznie w języku polskim.

Następnie PKO Bank Polski S.A. przekaże zaktualizowane wykazy wierzytelności, które stanowią będą podstawę złożenia przez zainteresowane podmioty oferty. Termin składania ofert planowany jest na dzień 04 lipca 2014 r.

PKO Bank Polski S.A. zastrzega sobie prawo odrzucenia na tym etapie postępowania dwóch najniższych ofert cenowych.

Oferenci, którzy prawidłowo złożą oferty zostaną dopuszczeni do udziału w licytacji ustnej w zakresie określonym ofertą, za wyjątkiem oferentów, których oferty zostaną przez PKO Bank Polski S.A. odrzucone jako najniższe. Licytacja ustna planowana jest na dzień 16 lipca 2014 r. Zawarcie umów sprzedaży wierzytelności planowane jest w terminie do 19 września 2014 r., po wyrażeniu zgody przez właściwe władze PKO Banku Polskiego S.A. na sprzedaż wierzytelności zwycięskim funduszom sekurytyzacyjnym. Rozpoczęcie przekazywania dokumentacji sprzedanych wierzytelności planowane jest w listopadzie 2014 r.

PKO Bank Polski S.A. zastrzega sobie również prawo do zmiany warunków oraz terminów określonych w niniejszym dokumencie.

W przypadku dodatkowych pytań prosimy o kontakt telefoniczny z p. Kariną Wójtowicz tel. (22) 525 75 33.

Wszelką korespondencję w sprawie opisanej sprzedaży pakietowej należy kierować na adres:

PKO Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie
Centrum Restrukturyzacji i Windykacji
Biuro Współpracy z Podmiotami Zewnętrznymi
Piętro X pok. nr 1026
Plac Bankowy 2

Ogłoszenie z dnia 25 kwietnia 2014 roku

Załączniki:

- wzór Oświadczenia o zachowaniu poufności i karach umownych
- wzór Załącznika do Oświadczenia o zachowaniu poufności i karach umownych

