

## **Warunki przetargu w sprawie zawarcia Umowy współpracy w zakresie realizacji procesów sprzedaży wierzytelności przysługujących Bankowi Gospodarstwa Krajowego**

### **I. ORGANIZATOR PRZETARGU**

Bank Gospodarstwa Krajowego – Departament Kredytów Trudnych (dalej: **Bank**).

### **II. PODSTAWY PRAWNE POSTĘPOWANIA**

Sprzedaż wierzytelności nastąpi w trybie rokowań podjętych na podstawie publicznego zaproszenia, w oparciu o przepisy ustaw:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz.U.2021.2439 t.j. z dn. 28.12.2021 r.),
- 2) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny (Dz.U.2020.1740 t.j. z dn. 08.10.2020 r.),
- 3) ustawy z dnia 3 lutego 1993 r. o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U.2018.1439 t.j. z dn. 26.07.2018 r.),
- 4) ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U.2021.605 t.j. z dn. 01.04.2021 r.),
- 5) ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U.2019.1781 t.j. z dn. 19.09.2019 r.),

### **III. SPECYFIKACJA ZAMÓWIENIA**

Bank ogłasza, organizuje i przeprowadza postępowanie w ramach przetargu w sprawie wyboru Partnera z którym zawarta zostanie Umowa współpracy w zakresie realizacji procesów sprzedaży Wierzytelności przysługujących Bankowi.

Sprzedaży mogą podlegać tylko wierzytelności trudne, które są wymagalne i bezsporne.

Partner z którym zostanie zawarta Umowa współpracy będzie posiadał pierwszeństwo w procesie wyboru nabywcy dla Wierzytelności w poszczególnych procesach sprzedaży realizowanych przez Bank.

Umowa współpracy zawierać będzie warunki ramowe określające istotne zasady realizacji poszczególnych przyszłych transakcji sprzedaży pakietów Wierzytelności realizowanych, z pominięciem postępowania przetargowego prowadzonego odrębnie dla danego pakietu Wierzytelności.

Celem Umowy współpracy jest zoptymalizowanie procesów sprzedaży wierzytelności realizowanych przez Bank poprzez standaryzację przebiegu postępowań sprzedaży na rzecz wybranego Partnera w trakcie obowiązywania Umowy współpracy. Bank zastrzega możliwość prowadzenia odrębnych postępowań sprzedażowych na podstawie obowiązujących przepisów oraz na zasadach wewnętrznych obowiązujących w Banku z pominięciem zapisów Umowy współpracy.

Istotne postanowienia Umowy współpracy obejmować będą w szczególności:

- 1) zasady kwalifikacji wierzytelność dokonywanej przez Bank z zastrzeżeniem, iż poszczególne kwalifikacje do procesów sprzedaży realizowanych w ramach Umowy współpracy będą dokonywane w trakcie obowiązywania Umowy współpracy.
- 2) kryteria określania cen za pakiet jak i poszczególne Wierzytelności, wraz z klauzulami określających ceny minimalne dla danych wierzytelności z uwzględnieniem segmentacji wierzytelności (DPD, struktura zabezpieczeń, etap postępowania), jak również zaostżenia

swobody w dokonywaniu kwalifikacji przez Bank - do sprzedaży jednostkowych Wierzytelności celem indywidualnej wyceny.

- 3) określenie sposobu zapłaty ceny za poszczególne pakiety wierzytelności,
- 4) przebieg transakcji poszczególnych pakietów Wierzytelności realizowanych w ramach Umowy ramowej,
- 5) zastrzeżenie, iż Bank może odstąpić od realizacji sprzedaży poszczególnych pakietów lub pojedynczych Wierzytelności na każdym etapie danego postępowania;
- 6) warunki reklamacji;
- 7) zastrzeżenie, że Bank nie ponosi odpowiedzialności za wypłacalność dłużnika;
- 8) zastrzeżenie, że nabywca zrzeka się prawa dochodzenia wierzytelności od Banku jako cesjonariusza oraz podnoszenia przeciwko Bankowi zarzutów z tytułu wad prawnych wierzytelności lub istnienia ryzyka przedawnienia wierzytelności, o których nabywca wierzytelności został poinformowany przez Bank do dnia zawarcia poszczególnych umów sprzedaży;
- 9) czas obowiązywania Umowy wraz z określeniem trybu jej przedłużenia o kolejny okres oraz jej wygaśnięcie. (preferowane 2 lata)
- 10) określenie kryterium akceptacji przez Bank oferty zakupu wierzytelności złożonej przez Partnera, z zastrzeżeniem, iż wiodącym kryterium jest oferowana cena.

Załącznikami do Umowy współpracy będą w szczególności:

- 1) wzór umowy cesji wierzytelności mający zastosowanie przy realizacji sprzedaży poszczególnych pakietów Wierzytelności pomiędzy Stronami;
- 2) wzór tabeli sprzedażowej na podstawie której Partner prowadzi badanie due diligence dla danego Pakietu Wierzytelności;
- 3) zawarte Porozumienia o zachowaniu poufności;
- 4) zawarte Oświadczenia Partnera w rokowaniach;

#### **IV WSKAZANIE WIERZYTELNOŚCI**

Do sprzedaży poszczególnych pakietów wierzytelności realizowanych w ramach Umowy współpracy przeznaczone zostały wierzytelności, które spełniają następujące kryteria:

- są wymagalne,
- w stosunku do których brak jest prawnych, umownych oraz innych ograniczeń sprzedaży,
- znajdują się na różnych etapach postępowania w zakresie dochodzenia roszczeń,
- mogą posiadać zabezpieczenia rzeczowe.

Bank zastrzega sobie prawo wyłączenia wybranych wierzytelności ze sprzedaży na każdym etapie postępowania bez podania przyczyn. Intencją jest sprzedaż wszystkich zakwalifikowanych wierzytelności z zastrzeżeniem, iż Bank zachowuje możliwość skorzystania z prawa wycofania tych wierzytelności, kontynuując proces w odniesieniu do pozostałych wierzytelności. Dopuszcza się włącznie innych wierzytelności wobec Dłużników zakwalifikowanych do sprzedaży lub powiązanych, jeśli spełnione zostaną kryteria kwalifikacji do sprzedaży.

#### **V. TRYB WYBORU PODMIOTU**

Wybór podmiotu nastąpi według poniższego harmonogramu, z uwzględnieniem postanowień pozostałych punktów:

1. Zamieszczenie w prasie ogólnopolskiej oraz na stronie internetowej Banku ([www.bgk.pl](http://www.bgk.pl)) ogłoszenia – zaproszenia do składania przez podmioty zainteresowane pisemnych Zgłoszeń – oświadczeń o zamiarze przystąpienia do postępowania przetargowego.
2. Składanie Zgłoszeń;
3. Wybór zgłaszających do II etapu postępowania przetargowego;
4. Wybór oferentów do przeprowadzenia rokowań;

5. Wyłonienie podmiotu celem zawarcie Umowy współpracy;
6. Podpisanie Umowy współpracy.

## **VI. ZASADY OGÓLNE**

1. Przedmiotem postępowania jest wybór Partnera oraz uzgodnienie warunków zawarcia Umowy współpracy w zakresie realizacji procesów sprzedaży Wierzytelności przysługujących Bankowi z wybranym partnerem.
2. Zawarcie Umowy współpracy może nastąpić z podmiotem prowadzącym działalność w formie spółek prawa handlowego lub towarzystw funduszy inwestycyjnych:
  - 1) świadczących usługi windykacyjne,
  - 2) świadczących usługi w zakresie obrotu wierzytelnościami,
  - 3) zorganizowanych w postaci funduszy sekurytyzacyjnych.
3. W odpowiedzi na ogłoszenie Banku, podmioty zainteresowane udziałem w niniejszym postępowaniu złożą pisemne lub elektroniczne oświadczenia o zamiarze przystąpienia do postępowania przetargowego. Zgłoszenie elektroniczne należy kierować na adres: SekretariatDKT@bgk.pl.
4. W trakcie trwania postępowania, Bank będzie kontaktować się za pomocą elektronicznych kanałów komunikacji telefon, e-mail wyłącznie z osobami wskazanymi do kontaktu w Polsce i/lub do działania w imieniu zgłaszającego na terenie Polski.
5. Językiem postępowania jest język polski. Wszelkie złożone przez zgłaszającego dokumenty dotyczące niniejszego postępowania, winny być sporządzone w języku polskim. W przypadku, gdy zgłaszającym jest podmiot zagraniczny, do dokumentów sporządzonych w języku innym niż język polski dołączyć należy ich tłumaczenie na język polski, sporządzone przez tłumacza przysięgłego.
6. Bank będzie informował zgłaszających o dokładnych terminach poszczególnych czynności postępowania wysyłając im informację wiadomością e-mail na wskazany adres mailowy, z odpowiednim wyprzedzeniem. Za dzień otrzymania przez zgłaszającego informacji uważany będzie dzień nadania wiadomości e-mail.
7. Zgłaszający mogą zadawać Bankowi pytania przesyłając je na adres mailowy: SekretariatDKT@bgk.pl.

Pytania dotyczące postępowania mogą być składane najpóźniej do 14 dnia od ukazania się ogłoszenia na wskazany adres e-mail, przy czym Bank będzie udzielał odpowiedzi kierując ją do pytającego oraz do pozostałych, którzy na dzień udzielenia odpowiedzi zgłoszili zgodnie z niniejszymi warunkami sprzedaży. Odpowiedzi będą udzielane za pośrednictwem elektronicznej skrzynki pocztowej, przy czym dane adresowe odbiorców wiadomości zostaną ukryte. Bank udzieli odpowiedzi niezwłocznie nie później niż w terminie 72 godzin od odbioru wiadomości z zapytaniem. Dla pytań złożonych w dniu ustawowo wolnym od pracy termin do udzielenia odpowiedzi rozpoczyna bieg w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu wysłania pytania.

## **VII. WYMAGANIA DOTYCZĄCE OŚWIADCZEŃ O ZAMIARZE NABYCIA WIERZYTELNOŚCI (ZGŁOSZEŃ):**

1. Oświadczenia o zamiarze przystąpienia do postępowania przetargowego (Zgłoszenia) – powinny być sporządzone wyłącznie w języku polskim, nie mogą zawierać zastrzeżenia warunków wzięcia udziału w rokowaniach oraz powinny wskazywać:
  - 1) nazwę i dane (REGON, NIP, KRS, nr rejestru funduszu inwestycyjnego) zgłaszającego,
  - 2) siedzibę, adres i inne dane teleadresowe, w tym adres e-mail,

- 3) dane osób upoważnionych do kontaktu w Polsce,
  - 4) informacje o formie organizacyjno-prawnej (należy załączyć **pełny odpis z KRS/ Rejestru Funduszy inwestycyjnych/ CEIDG**),
  - 5) informację o strukturze własności,
  - 6) datę rozpoczęcia działalności,
  - 7) źródła finansowania zakupu wierzytelności,
  - 8) datę sporządzenia Zgłoszenia oraz podpisy osób upoważnionych do reprezentacji zgłaszającego, a w przypadku pełnomocników – pełnomocnictwa z notarialnie poświadczonym podpisem,
  - 9) czas przez jaki oferta jest ważna, nie krótszy jednak niż 45 dni, licząc od daty upływu terminu do składania ofert.
2. Dodatkowo do Zgłoszenia mogą być załączone:
    - 1) wykaz świadczonych usług na rzecz instytucji finansowych, w tym banków, w obszarze będącym przedmiotem Umowy współpracy,
    - 2) referencje z banków/instytucji finansowych.
  3. Wraz ze Zgłoszeniem zgłaszający zobowiązany jest do złożenia:
    - 1) „Porozumienia o zachowaniu poufności” (jednostronnie podpisanego),
    - 2) „Oświadczenie Partnera w rokowaniach”,
  4. Dokumenty złożone wraz ze Zgłoszeniem powinny być podpisane, a każda strona oraz załączniki parafowane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli i zaciągania zobowiązań w imieniu zgłaszającego, zgodnie z dokumentami załączonymi do Zgłoszenia. W przypadku składania oświadczeń przez pełnomocników, wymagane jest dołączenie do Zgłoszenia oryginału pełnomocnictwa szczególnego, które w sposób jednoznaczny i nie budzący wątpliwości formułuje zakres czynności, do których umocowany jest pełnomocnik.
  5. Oświadczenia, o których mowa w pkt. VII. 1 – 3, nie powinny być opatrzone datą wcześniejszą niż 30 dni od daty złożenia Zgłoszenia.
  6. W przypadku Zgłoszenia w formie papierowej należy umieścić je w zamkniętej kopercie w sposób uniemożliwiający jej otwarcie i odczytanie bez uszkodzenia opakowania przez osoby postronne. Kopertę należy zaadresować na Bank Gospodarstwa Krajowego - Departament Kredytów Trudnych wraz z dopiskiem „Poufne – zgłoszenie do przetargu na sprzedaż pakietu wierzytelności”.

#### **VIII. TERMIN I MIEJSCE SKŁADANIA ORAZ OTWARCIA WSTĘPNYCH OFERT**

1. Zgłoszenia można przesłać lub złożyć osobiście pod adresem:  
Bank Gospodarstwa Krajowego  
Departament Kredytów Trudnych  
VARSO 2  
ul. Chmielna 73
2. Wy przypadku Zgłoszenia drogą mailową, należy je przesłać na adres: SekretariatDKT@bgk.pl
3. Za datę złożenia oferty uznaje się datę doręczenia na wyżej wskazane adresy. Termin składania zgłoszeń w I etapie: do dnia 26 sierpnia 2022 r. (osobiste złożenie zgłoszenia pod wskazanym adresem możliwe jest tylko w godzinach pracy recepcji: do godz. 16:00 danego dnia).

#### **IX. WYBÓR PARTNERÓW DO ROKOWAŃ**

1. Bank uprawniony będzie do prowadzenia równoległych rokowań z wybranymi partnerami w celu wyłonienia nabywcy wierzytelności.
2. Rokowania mogą być prowadzone również w przypadku złożenia oferty przez jednego oferenta.

#### **XI. KRYTERIA ODRZUCANIA ZGŁOSZEŃ**

Odrzuceniu podlegają zgłoszenia:

1. Niespełniające wymagań, o których mowa w pkt. VII.
2. Niezawierające dokumentów i oświadczeń, o których mowa w pkt. VII.

#### **XII. KRYTERIA ZWROTU ZGŁOSZEŃ**

Koperty ze zgłoszeniami złożonymi po terminie składania podlegają zniszczeniu bez otwierania.

#### **XIII. DODATKOWE USTALENIA**

1. Zgłaszający zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wobec osób trzecich, niebędących członkami władz, pełnomocnikami lub pracownikami Stron, wszelkich informacji powziętych w trakcie przedmiotowego postępowania, jak również informacji, które pozyska podczas zawierania i wykonywania Umowy współpracy. Obowiązek ten jest nieograniczony czasowo.
2. Bank zastrzega sobie prawo do swobodnego wyboru ofert, swobodnego wyboru podmiotów, które zaprosi do udziału w postępowaniu, odstąpienia od przeprowadzenia postępowania lub jego zakończenia na każdym etapie bez podawania przyczyn, w tym także odstąpienia od zawarcia umowy zlecenia nawet po dokonaniu wyboru oferty. W przypadkach, o których mowa powyżej, biorącemu udział w postępowaniu nie będzie przysługiwało prawo występowania z jakimkolwiek roszczeniem wobec Banku.
3. W przedmiotowym postępowaniu nie przewiduje się trybu odwoławczego.
4. Wszelkie pytania oraz dodatkowe informacje wymagane w niniejszym postępowaniu udzielane Bankowi powinny być kierowane na adres e-mail: SekretariatDKT@bgk.pl.