

## **JAVNI RAZPIS ZA ZBIRANJE PONUDB ZA ODKUP TERJATEV**

Družba za upravljanje terjatev bank, d.d., Davčna ulica 1, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: Prodajalec), v svojem imenu in za svoj račun objavlja javni razpis za zbiranje ponudb za odkup terjatev Prodajalca iz naslova poslovnih razmerij, sklenjenih s pravnimi osebami.

### **1. Predmet prodaje**

Predmet razpisa so zapadle terjatve do 53 pravnih oseb, ki izhajajo iz poslovnih razmerij iz naslova kreditov, garancij in transakcijskih računov.

Predmet razpisa so terjatve po zgoraj navedenem paketu (v nadaljevanju: Terjatve), skupaj s pripadki in stranskimi pravicami, katerih skupna vrednost po stanju na dan 31.07.2018 znaša 94.382.010,86 EUR. Dolžniki so (bili) v večini primerov v stečajnem postopku. Nekatere terjatve so zavarovane s poroštvi ali nepremičninami. Podatki za posamezne terjatve bodo na voljo v virtualni podatkovni sobi (pod pogoji, navedenimi v točki 5.).

Predmet prodaje je paket terjatev kot celota tako, da ponudnik lahko odda ponudbo samo za celoten paket terjatev.

Navedeni znesek Terjatev se poveča v primeru sklenitve pogodbe za vse pripadke od 31.07.2018 do pogodbeno dogovorjenega dne in zmanjša za morebitna poplačila v istem obdobju.

### **2. Postopek zbiranja ponudb**

Postopek prodaje vodi Prodajalec. V postopku prodaje Terjatev lahko sodelujejo domače in tuje fizične in pravne osebe, ki skladno z v nadaljevanju navedenimi pogoji oddajo svojo ponudbo za odkup Terjatev.

Prodajalec bo obravnaval zavezujoče ponudbe za odkup Terjatev, poslane priporočeno po pošti, v zaprti kuverti ali ovoju na naslov: Družba za upravljanje terjatev bank, d.d., Davčna ulica 1, 1000 Ljubljana z oznako: »NE ODPIRAJ - PONUDBA ZA ODKUP TERJATEV DO PRAVNIH OSEB – T3 MB«.

Na hrbtne strani kuverte ali ovoja mora biti napisano: ime in priimek oz. firma in naslov oz. sedež ponudnika. Rok za oddajo zavezujočih ponudb je do vključno 05.11.2018 do 14:00 ure. Ponudba šteje za pravočasno, če prispe na naslov Prodajalca do navedenega dne do 14:00 ure.

Ponudba mora biti v slovenskem ali angleškem jeziku. Vsak ponudnik lahko predloži le eno ponudbo. V primeru, da bo ponudnik predložil več kot eno ponudbo, bodo vse njegove ponudbe izločene.

### **3. Vsebina zavezujoče ponudbe**

V postopku prodaje bo Prodajalec upošteval pravočasne zavezujoče ponudbe, podpisane s strani zakonitega zastopnika ponudnika in z naslednjo vsebino:

#### **A. Predstavitev ponudnika:**

- i. ime in priimek oz. firma ponudnika, stalno bivališče oz. sedež in davčna številka (za pravne osebe);
- ii. kontaktni podatki odgovorne osebe ponudnika;

- iii. identiteta končnega lastnika ponudnika;
- iv. opis namena za odkup Terjatev;
- v. izjava, da ima ponudnik vsa interna ali druga dovoljenja za podajo zavezujoče ponudbe, kot tudi vse okoliščine v zvezi s pridobivanjem morebitnih soglasij pristojnih organov, ki so potrebna za veljavnost nakupa Terjatev;
- vi. kratek opis dejavnosti ponudnika ter osnovni finančni podatki - bilanca stanja in izkaz poslovnega izida za zadnja tri leta oziroma za celoten čas poslovanja, kadar je ta krajši;
- vii. izjavo, da zoper ponudnika ni bil uveden postopek prenehanja, stečaja, prisilne poravnave ali drug insolventni postopek oziroma postopek prestrukturiranja;
- viii. izjava, da ponudnik nastopa v svojem imenu in za svoj račun;
- ix. če je ponudnik tuja pravna oseba, mora ponudb priložiti izpisek iz ustreznega registra, v katerega je vpisana kot pravna oseba, pri čemer izpisek iz ustreznega registra ne sme biti starejši kot 30 dni.
- x. Ponudnik mora predložiti izjavo o povezanosti ponudnika z dolžniki terjatev, v kateri ponudnik opiše, ali je ponudnik lastniško ali upravljavsko ali kakorkoli drugače povezan z dolžniki terjatev v smislu pravil, ki urejajo gospodarske družbe, oziroma ali je ponudnik v smislu pravil, ki urejajo gospodarske družbe, povezan z družbami, ki so lastniško ali kako drugače povezane z dolžniki terjatev ali lastniki ter člani upravljanja in nadzora teh družb, oziroma ali je bila kdaj v preteklosti vzpostavljena omenjena povezava (Izjava o nepovezanosti);

B. Izjavo o okoliščinah finančnega odkupa in načinu financiranja odkupa:

- i. opis načina financiranja odkupa,
- ii. dokazilo ali zanesljivo pojasnilo, da zainteresirana oseba ima oziroma bo imela na razpolago zadostna finančna sredstva, in sicer najmanj v višini cene, kot jo je zainteresirana oseba navedla v svoji zavezujoči ponudbi (primer: izjava banke glede deponiranih sredstev s strani zainteresirane osebe, izjava banke, ki potrjuje namen financiranja, itd.),
- iii. konkretna predstavitev dejanskega izvora sredstev za odkup (vključno z višino financiranja iz lastnih sredstev ter iz kredita, pridobljenega od tretjih oseb (banke itd.)).
- iv. Ponudnik mora podrobno opisati način financiranja odkupa terjatev ter dinamiko plačil. V kolikor bodo sredstva za odkup terjatev pridobljena s strani tretjih oseb, bo potrebno podrobno predstaviti (i) obliko financiranja in (ii) predložiti zavezujočo in nepreklicno izjavo o razpoložljivosti sredstev za odkup Terjatev s strani tretje osebe, ki bo zagotovila financiranje v korist ponudnika;
- v. Identiteta končnega lastnika ponudnika;
- vi. Iz ponudbe mora nedvoumno izhajati, da gre za zavezujočo ponudbo. Zavezujoča ponudba, skupaj s pripadajočimi izjavami, mora biti veljavna najmanj 90 dni od dneva oddaje.

- C. Izjavo o morebitnih dolgovi (obstoječih ali potencialnih) ponudnika do DUTB, v kateri zainteresirana oseba opiše, ali ima obstoječ dolg do DUTB oziroma ali bi ga lahko potencialno imela.
- D. Izjavo, da ne obstajajo nobene zakonske ovire za sklenitev Pogodbe o prodaji terjatev po 13. členu ZUKSB (Uradni list RS, št. 105/2012, 63/2013, 23/2014 in 104/2015) ), in sicer, da ponudnik ni:
- i. oseba, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, šteje za osebo, povezano z Družbo;
  - ii. pravna oseba, v kapitalu katere ima oseba iz prejšnje alineje (i) delež oziroma katere član posloводства ali prokurist je oseba, ki je bila član posloводства ali prokurist Družbe v obdobju treh let pred nastankom terjatve, razen če gre za osebo, ki je z osebo iz prve alineje tega odstavka povezana tako, da je Republika Slovenija obvladujoča družba po zakonu, ki ureja prevzeme;
  - iii. fizična oseba, ki je bila član posloводства ali prokurist Družbe v obdobju treh let pred nastankom Terjatve;
  - iv. fizična oseba, ki je s fizično osebo iz prejšnje alineje iii. v razmerju ožje povezane osebe, kot jo določa zakon, ki ureja postopke zaradi insolventnosti;
  - v. oseba, za katero se v skladu z zakonom, ki ureja prevzeme, neizpodbitno domneva, da z osebo iz prejšnji dveh alinej deluje usklajeno, razen če gre za osebo, ki je z osebo iz prejšnjih dveh alinej tega odstavka povezana tako, da je Republika Slovenija obvladujoča družba po zakonu, ki ureja prevzeme;
  - vi. pravna oseba, ki je opravljala pregled kakovosti sredstev bank in obremenitvene teste bank v letu 2013 (podatke o takšnih pravnih osebah lahko zagotovi DUTB);
  - vii. pravna oseba, ki je kapitalsko povezana s pravno osebo, ki je opravljala preglede kakovosti sredstev bank in obremenitvene teste bank v letu 2013;
  - viii. pravna oseba, ki ji poslovno svetuje pravna oseba, ki je opravljale preglede kakovosti sredstev bank in obremenitvene teste v bankah leta 2013, ali ki ji poslovno svetuje posameznik, ki je kot zaposleni v teh pravnih osebah ali kot podizvajalec teh podjetij sodeloval pri pregledu kakovosti sredstev bank in obremenitvenih testih bank v letu 2013.

Vzorci večine izjav so vnaprej vsebinsko določeni s strani DUTB in so na voljo na spletnem mestu DUTB (<http://www.dutb.eu/si/terjatve.aspx>); Obrazci (Postopek poznavanja stranke-KYC).

E. Cena za odkup Terjatev, rok plačila in način plačila

Ponudnik mora ceno za odkup Terjatev določno definirati (primeroma: Cena za odkup paketa terjatev Prodajalca iz naslova poslovnih razmerij, sklenjenih s pravnimi osebami, skupaj s pripadki in stranskimi pravicami, znaša [●] EUR (z besedo: [●] 00/100 evrov).

Ponudnik mora v ponudbi opredeliti okoliščine glede financiranja odkupa Terjatev, skupaj z dokazilom, da ponudnik ima oziroma bo imel na razpolago sredstva za odkup Terjatev, pri čemer mora ponudnik konkretno predstaviti tudi dejanski izvor sredstev za odkup Terjatev (primeroma: izjava banke glede deponiranih sredstev na bančnem računu ponudnika, izjava banke glede namena financiranja, itd.).

Ponudnik mora navesti rok plačila, in sicer v dnevih od sklenitve pogodbe o prodaji terjatev. V primeru, če zadnji dan plačila sovpada z dnem, ko se po zakonu ne dela, se zadnji dan roka šteje naslednji delavnik.

Zavezujoča ponudba, skupaj z zavezujočimi izjavami o razpoložljivosti sredstev, mora biti veljavna najmanj do 28.02.2019. Če je ponudnik tuja pravna oseba, mora ponudbi priložiti izpisek iz ustreznega registra, v katerega je vpisana kot pravna oseba, pri čemer izpisek iz ustreznega registra ne sme biti starejši kot 30 dni.

Ponudba mora biti v slovenskem ali angleškem jeziku. Vsak ponudnik lahko predloži le eno ponudbo za odkup Terjatev. V primeru, da ponudnik predloži več kot eno ponudbo za odkup, bodo vse njegove ponudbe izločene.

#### **4. Skrbni pregled**

Ponudniki, bodo imeli možnost skrbnega pregleda dokumentacije, vezane na Terjatve, in sicer pod pogojem, da:

- podpišejo Dogovor o nerazkrivanju podatkov in
- plačajo varščino v višini 10.000,00 EUR na račun Prodajalca, odprt pri UniCredit banki d.d. številka SI56 2900 0005 1319 162, SWIFT: BACXSI22 z navedbo sklica SI00 983. Kupec mora pred nakazilom denarja sporočiti, s katerega računa bo denar za varščino nakazan.

Ponudnik mora Prodajalcu sporočiti tudi podatke o računu, na katerega naj se vrne varščina (neobrestovana), v primeru, če ponudnik s svojo ponudbo za odkup Terjatev ne bo uspel.

Obseg skrbnega pregleda bo v celoti v diskreciji Prodajalca. Postopek skrbnega pregleda se bo izvajal v virtualni podatkovni sobi in ga bo možno opraviti vsak dan v obdobju od dne 18.09.2018 do 30.10.2018 do 14.00. Skrbni pregled se izvaja elektronsko 24 ur na dan. Vpogled v dokumentacijo v fizični obliki bo omogočen v poslovnem času Prodajalca, na podlagi posebnega dogovora. V času pregleda bodo ponudniki lahko postavljali pisna vprašanja. Pisni odgovori na vprašanja katerega koli ponudnika, ki so na tej točki udeleženi v postopku, morajo biti posredovani vsem ostalim udeležencem. V preprostih primerih je rok za odgovor najmanj 5 dni, v zahtevnejših primerih pa 8 dni.

Prodajalec si pridržuje pravico, da posameznemu ponudniku, brez navedbe razloga, zavrne vpogled v Dokumentacijo ali mu ne omogoči vpogleda v določene informacije.

V času skrbnega pregleda bodo imeli ponudniki možnost vpogleda v osnutek pogodbe o prodaji terjatev in podaje morebitnih komentarjev k pogodbi. Pogodba o prodaji terjatev bo sklenjena v obliki neposredno izvršljivega notarskega zapisa ali drugi obliki, v kolikor zakon tako določa, ali v kolikor bo Prodajalec po lastni presoji tako zahteval.

#### **5. Odpiranje zavezujočih ponudb**

Odpiranje zavezujočih ponudb ne bo javno. Prodajalec bo sprejel odločitev o primernosti prejetih zavezujočih ponudb predvidoma, ni pa k temu zavezan, najkasneje v roku 4 tedne po izteku roka za oddajo in ponudnike pisno obvestil o svoji odločitvi, ki ne rabi biti obrazložena. Ponudnike, katerih

zavezujoče ponudbe bodo po diskreciji Prodajalca ocenjene kot primerne, bo prodajalec povabil v nadaljnji postopek prodaje Terjatev in jim predstavil navodila o naslednjih korakih. Prodajalec si pridržuje pravico, da bo v nadaljnji postopek prodaje povabil tudi ponudnike, ki bodo primerno zavezujočo ponudbo podali po roku za oddajo zavezujočih ponudb.

## 6. Sklenitev pogodbe

Prodajalec bo, ni pa k temu zavezan, v roku 90 dni od izteka roka za oddajo zavezujočih ponudb izbral ponudnika, ki bo posredoval primerno in najugodnejšo ponudbo (v nadaljevanju: izbrani ponudnik) ter z njim sklenil pogodbo o prodaji in odstopu Terjatev (v nadaljevanju: Pogodba). **Prodajalec si pridržuje pravico, da bo ponudnike pozval na izboljšanje ali dopolnitev ponudb ali da bo nadaljeval individualna pogajanja z vsemi ali določenimi ponudniki.**

Pogodba o prodaji Terjatev bo vključevala tudi »top-up« klavzulo (plačilo razlike med plačano kupnino in višjo kupnino iz naslova nadaljnje prodaje) in »Re-sale« klavzulo (ki bo zavezovala kupca, da v obdobju 5 let Terjatev ne more prodati povezanim osebam kot določenim v ZUKSB) ter določilo, da lahko Prodajalec javno objavi izvedbo prodaje terjatve in identiteto Kupca.

Ponudnik bo izbran skladno z naslednjim kriterijem: ponujena najvišja končna cena za odkup Terjatev, način plačila, način financiranja ter morebitne zahteve glede vsebine pogodbe o prodaji terjatve. Prodajalec bo po lastni presoji ocenil primernost ponudbe. V primeru, da več ponudnikov ponudi enako ceno, se s ponudniki izvedejo individualna pogajanja po enakem merilu za izbor najboljše ponudbe.

Izbrani Partner bo moral naknadno predložiti še dodatne podatke skladno z določili Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

Prodajalec si pridržuje pravico, da v postopku ne izbere nobenega ponudnika, prav tako z nobenim ponudnikom ni dolžan skleniti kakršnegakoli dogovora ali pogodbe glede njunega sodelovanja v postopku prodaje Terjatev.

Varščina se šteje v kupnino in ima po sklenitvi Pogodbe značaj are.

Pogodba bo sklenjena v slovenskem jeziku.

Pravočasna poravnava kupnine bo bistvena sestavina Pogodbe. Če kupec zamudi s poravnavo preostanka kupnine (celotna kupnina zmanjšana za znesek varščine/are), se šteje pogodba za razvezano in Prodajalec obdrži varščino/aro.

Če s strani Prodajalca izbrani ponudnik ne sklene Pogodbe v roku 15 dni od prejema prodajalčevega vabila k sklenitvi Pogodbe, varščina zapade v korist Prodajalca (varščina se izbranemu ponudniku ne vrne). V tem primeru ima Prodajalec pravico (in ne dolžnost) skleniti Pogodbo s ponudnikom, ki je podal drugo ali naslednjo primerno in najugodnejšo zavezujočo ponudbo brez ponovitve zbiranja ponudb za odkup Terjatev.

Ponudnikom, katerih ponudbe Prodajalec ne bo ocenil kot primerne oziroma katere s strani Prodajalca ne bodo izbrane, se vplačana varščina brezobrestno vrne v osmih dneh od izteka roka za podpis Pogodbe, in sicer na TRR ponudnika, s katerega je bila varščina plačana. V tem primeru varščina nima značaja are in neizbrani ponudnik nima pravice zahtevati vračila dvojnega zneska varščine oziroma povrnitve morebitne škode zaradi neizbire.

Prenos Terjatev bo skladno s Pogodbo realiziran po plačilu celotne kupnine. Vse davke in stroške, vključno z morebitnimi notarskimi stroški, v zvezi s prenosom oz. prodajo Terjatve bo plačal izbrani ponudnik - kupec. Terjatve se prodajo po načelu »videno-kupljeno«, pri čemer se na kupca prenesejo vse Terjatve prodajalca, ki bodo predmet prodaje, vključno s pripadki in stranskimi pravicami, v največjem zakonskem dopustnem obsegu. Prodajalec jamči le za obstoj Terjatev, ne pa za obstoj zavarovanj in izterljivost.

Če je kupec Terjatev tuja pravna oseba mora Prodajalcu za potrebe priprave prodajne pogodbe pred sestavo predložiti enolično identifikacijsko številko (matično številko), ki jo dodeli Poslovni register Slovenije AJPES oziroma če je kupec Terjatev tuja fizična oseba enotno matično številko.

## **7. Drugo**

Ponudniki sami nosijo stroške udeležbe na javnem razpisu za odkup Terjatev oziroma postopku prodaje Terjatev ter vse morebitne s tem povezane stroške, ne glede na uspeh na javnem razpisu. Prodajalec si pridržuje pravico do spremembe postopka in pogojev prodaje Terjatev.

Postopek izbire po tem javnem razpisu bo potekal v slovenskem jeziku. Prodajalec lahko posamezne dokumente objavi oziroma predloži tudi angleškem jeziku.

Ponudniki s svojim vstopom v postopek javnega razpisa soglašajo s pogoji izvedbe le-tega.

## **8. Pravica do preklica in izključitev odškodninske odgovornosti Prodajalca**

Prodajalec si pridržuje pravico kadarkoli in brez pojasnila spremeniti načrtovani potek, korake ali druge elemente postopka, prav tako lahko prekine postopek zbiranja ponudb, prodaje oz. pogajanj, za kar ne nosi nobene odgovornosti in ponudniki iz tega naslova ne morejo zoper Prodajalca uveljavljati nikakršnih zahtevkov.

Prodajalec si pridržuje pravico, da Pogodbe ne sklene z nobenim ponudnikom.

Odškodninska odgovornost Prodajalca je v celoti izključena.

## **9. Dodatne informacije**

Osnovne javno dostopne informacije o podjetju so dostopne na [www.dutb.eu](http://www.dutb.eu). Potencialni ponudniki lahko dodatne informacije dobijo pri predstavniku Prodajalca:

Maja Stonič, tel. št.: +386 02 25 20 630, e-mail: [maja.stonic@dutb.eu](mailto:maja.stonic@dutb.eu) in

Blanka Marko, tel. št. +386 02 25 20 528, e-mail: [blanka.marko@dutb.eu](mailto:blanka.marko@dutb.eu) .

## **10. Pravo in pristojnosti**

Za ta javni razpis oziroma objavo, postopke, vezane na ta razpis, zbiranje ponudb in pogodbo o prodaji Terjatev se uporablja pravo Republike Slovenije. V primerih kakršnihkoli sporov je izključno krajevno in stvarno pristojno sodišče v Ljubljani.

Ta razpis je objavljen v slovenskem in angleškem jeziku.

Družba za upravljanje terjatev bank, d.d.