

**JAVNI RAZPIS ZA ZBIRANJE PONUDB ZA ODKUP TERJATEV –
SPREMEMBA Z DNE 23.03.2022**

Družba za upravljanje terjatev bank, d.d., Davčna ulica 1, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: Prodajalec), v svojem imenu in za svoj račun objavlja spremembo javnega razpisa za zbiranje zavezujočih ponudb za odkup terjatev Prodajalca iz naslova poslovnih razmerij, sklenjenih s pravnimi osebami, objavljenega dne 22.2.2022 na spletni strani Prodajalca in v časopisu Finance. Sprememba temelji na sklepu pristojnega organa Prodajalca z učinkom od 23.03.2022 dalje.

1. Predmet prodaje

Predmet razpisa so zapadle terjatve do 39 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 presečni datum 01. 01. 2022 znaša 128.199.894,12 EUR. Dolžniki so (bili) v večini primerov v stečajnem postopku. Nekatere terjatve so zavarovane s poroštvami ali nepremičninami. Podatki za posamezne terjatve so na voljo v virtualni podatkovni sobi (pod pogoji, navedenimi v točki 4.).

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

2. Postopek zbiranja ponudb in plačilo varščine

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 – 39 T3 MB<<. Na hrbtni strani kuverte ali ovoja mora biti napisano: ime in priimek oz. firma in naslov oz. sedež ponudnika.

Podaljšani rok za oddajo zavezujočih ponudb je do vključno 12. 04. 2022 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.

Pravočasna oddaja ponudbe in predhodno plačilo varščine 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 sta predpogoja za veljavnost zavezujoče ponudbe. Kupec mora pred nakazilom denarja sporočiti, s katerega računa bo denar za varščino nakazan.

3. Vsebina zavezujoče ponudbe

V postopku prodaje bo Prodajalec upošteval veljavne zavezujoče ponudbe, podpisane v primeru ponudbe pravne osebe s strani zakonitega zastopnika 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 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.
- 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 dolgovih (obstojećih 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 paketa 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)

in

hkrati ponuditi pozitivno kupnino za vsako terjatev do posameznega dolžnika v paketu, ki mora biti prav tako določno definirana v skladu s prejšnjim odstavkom

in

podati izjavo ali ponudba velja tudi za terjatve do posameznih dolžnikov v paketu.

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.

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 terjatev, bodo vse njegove ponudbe izločene.

4. Skrbni pregled

Ponudniki imajo 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.

V primeru, če ponudnik s svojo ponudbo za odkup Terjatev ne bo uspel, se varščina vrne na račun, s katerega je bila nakazana.

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 22. 2. 2022 do 05.04.2022 do 14.00 ure. Skrbni pregled se izvaja elektronsko 24 ur na dan. Vpogled v sodno dokumentacijo (pravni spisi) bo omogočen v poslovnem času v prostorih Prodajalca v fizični obliki, 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.

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. 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 45 dni 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 ponudnike pozval na izboljšanje ali dopolnitev ponudb ali da bo nadaljeval individualna pogajanja z vsemi ali določenimi ponudniki.** V primeru poziva k zvišanju ponudb se to ne šteje za zavrnitev obstoječih ponudb.

6. Izbor ponudnika in sklenitev pogodbe

Prodajalec bo, ni pa k temu zavezan, v roku 45 dni od izteka roka za oddajo zavezujočih ponudb izbral ponudnika, ki bo posredoval ustrezno in najugodnejšo ponudbo (v nadaljevanju: izbrani ponudnik) ter v nadaljevanju z njim sklenil pogodbo o prodaji in odstopu Terjatev (v nadaljevanju: Pogodba).

V kolikor Prodajalec kot ustrezne ne oceni nobene ponudbe za celotni paket Terjatev, ima pravico nadaljevati prodajni postopek za terjatve do posameznega dolžnika v paketu, pri čemer upošteva zgolj tiste ponudbe, pri katerih so ponudniki podali izjavo iz točke 3. E tega razpisa, da ponudba velja tudi za terjatve do posameznih dolžnikov v paketu.

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.

Vsi prilivi, prispeli na račun Prodajalca za poplačilo Terjatev v času od presečnega datuma do dneva plačila kupnine, pripadajo Prodajalcu.

Ponudnik bo izbran na osnovi kriterija ponujene najvišje končne cene za odkup paketa Terjatev oz. posameznih terjatev. V primeru, da več ponudnikov ponudi enako ceno, se kot najboljša šteje tista, ki ima krajši plačilni rok.

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 paketa Terjatev oziroma terjatev do posameznih dolžnikov v paketu.

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

Pogodba bo sklenjena v slovenskem jeziku oz. v odvisnosti od kupca tudi v angleškem 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 ustrezne oziroma katere s strani Prodajalca ne bodo izbrane, se vplačana varščina brezobrestno vrne najkasneje v roku 5 delovnih dni od sprejema odločitve Prodajalca; 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 do sklenitve prodajne pogodbe z izbranim potencialnim kupcem ne pride iz razlogov, za katere je odgovoren izbrani potencialni kupec, Prodajalec obdrži varščino. V tem primeru ima Prodajalec pravico (ne pa tudi dolžnost) skleniti pogodbo s potencialnim kupcem, ki je podal drugo najboljšo ali naslednjo primerno in najugodnejšo zavezujočo ponudbo brez ponovitve postopka.

Če izbrani potencialni kupec ne razkrije podatkov o dejanskih lastnikih ali podatkov o izvoru svojega premoženja, se to šteje za razlog za nesklentev prodajne pogodbe, za katero je odgovoren izbrani potencialni kupec.

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. Potencialni ponudniki lahko dodatne informacije dobijo pri predstavniku Prodajalca:

Maja Stonič, tel. št.: +386 2 25 20 630, e-mail: maja.stonic@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.