

UAB „BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“ PORTFELIO (KITŲ OBJEKTŲ) PERLEIDIMO PROCESO LAIŠKAS

Neįpareigojančių pasiūlymų pateikimo etapas

Šiame proceso laiške (toliau – **Proceso laiškas**) pateikiama informacija, kaip bus organizuojamas pirmasis UAB „Būsto paskolų draudimas“, juridinio asmens kodas 110076079, adresas Ulonų g. 5, LT-08240 Vilnius, Lietuva (toliau – **Bendrovė**), portfelio (kitų objektų) perleidimo proceso etapas, o būtent – neįpareigojančių pasiūlymų pateikimo etapas.

Bendrovė, įgyvendindama Lietuvos banko valdybos 2016 m. sausio 28 d. nutarimo Nr. 03-9 „Dėl UAB „Būsto paskolų draudimas“ išduotos draudimo veiklos licencijos galiojimo panaikinimo“ (su pakeitimais ir papildymais) sąlygas, ketina perleisti toliau nurodytą portfelį (toliau – **Portfelis**), kurį sudaro:

- (a) Bendrovės teisės ir pareigos pagal ne daugiau kaip 6 000 vnt. galiojančių ilgalaikių būsto kredito draudimo sutarčių (paskutinė sutartis pasibaigs 2045 m.), kartu su pakeitimais ir papildymais;
- (b) Bendrovės teisės ir pareigos pagal ne daugiau kaip 10 vnt. galiojančių kreditų daugiabučiams namams modernizuoti draudimo sutarčių (paskutinė sutartis pasibaigs 2034 m.), kartu su pakeitimais ir papildymais;
- (c) esant poreikiui, kitos Bendrovės teisės ir pareigos pagal kredito draudimo sutartis.

Esant poreikiui ir galimybei, kartu su Portfeliumi Bendrovė gali papildomai perleisti Bendrovės teises ir pareigas pagal bendradarbiavimo sutartis su bankais, Bendrovės kompiuterines programas, skirtas administruoti Portfelį, ir/ar vieną ar daugiau Bendrovės darbuotojų, turinčių reikiamą patirtį ir kompetenciją, susijusią su Portfelio administravimu (toliau – **Kiti objektai**). Potencialūs pirkėjai, dalyvaujantys planuojamame perleidimo procese, turės nurodyti Bendrovei, ką konkrečiai jie pageidautų įsigyti, t.y. tik Portfelį ar Portfelį kartu su Kitais objektais.

Pažymėtina, kad Portfelis bus nedalomas (potencialus pirkėjas turės įsigyti tik visą Portfelį, bet ne jo dalį). Be to, Portfelis bus perleidžiamas „toks, koks yra“ Bendrovės ir potencialaus pirkėjo sutartai atskaitos datai.

Bendrovės Portfelio (Kitų objektų) perleidimo proceso (toliau – **Procesas**) pirmojo etapo, o būtent neįpareigojančių pasiūlymų pateikimo, metu bus atliekami šie veiksmai:

1. Bendrovė pateiks pasirašyti konfidencialumo įsipareigojimą tiems potencialiems Portfelio (Kitų objektų) pirkėjams (draudimo įmonėms) ar asmenims,

ieškantiems tokių potencialių pirkėjų (toliau – **tarpininkai**¹), kurie Bendrovei el. paštu gds@bpd.lt patvirtins apie savo susidomėjimą dalyvauti Procese. Tuo atveju, jei potencialų Portfelio (Kitų objektų) pirkėją suranda tarpininkas, toks potencialus pirkėjas taip pat turės pasirašyti konfidencialumo įsipareigojimą ne vėliau nei iki Proceso laiško 4 punkte nurodyto termino neįpareigojančių pasiūlymų pateikimui;

2. Konfidencialumo įsipareigojimą pasirašiusiems asmenims Bendrovė ne vėliau kaip per 3 darbo dienas po pasirašyto konfidencialumo įsipareigojimo pateikimo Bendrovei dienos:
 - (a) pateiks informacinį memorandumą;
 - (b) pateiks 2023 m. gruodžio 31 d. datai suformuotą duomenų rinkmeną apie Portfelį;
3. Bendrovė per 3 darbo dienas atsakys į pateiktus klausimus dėl Portfelio (Kitų objektų), atsakymus pateikdama klausimus uždavusiems asmenims;
4. Potencialūs pirkėjai, susipažinę su Bendrovės pateikta informacija, turės ne vėliau kaip iki 2024 m. liepos 1 d. Bendrovei el. paštu gds@bpd.lt pateikti neįpareigojantį pasiūlymą dėl ketinamo įsigyti objekto (t.y. tik Portfelio arba Portfelio kartu su Kitais objektais) ir jo kainos. Neįpareigojantis pasiūlymas turės būti tinkamai patvirtintas ir pasirašytas potencialaus pirkėjo vadovo arba jo įgalioto asmens. Kartu su neįpareigojančiu pasiūlymu potencialus pirkėjas turi pateikti šią informaciją:
 - (a) Informaciją apie neįpareigojantį pasiūlymą teikiantį potencialų pirkėją, nurodant jo organizacinę struktūrą, tiesioginius ir galutinius naudos gavėjus, veiklos sritis (įskaitant informaciją apie turimas draudimo veiklos licencijas bei paslaugas, kurios gali būti teikiamos pagal šias licencijas, su jomis susijusią aktualią informaciją) ir pateikiant patvirtinimą, kad:
 - (i) turi draudimo veiklos licenciją, išduotą Lietuvoje ar kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, kuri apima kredito draudimo paslaugų teikimą, bei turi teisę jas teikti Lietuvoje (tuo atveju, jei potencialus pirkėjas įsteigtas ne Lietuvoje); arba
 - (ii) turi draudimo veiklos licenciją, išduotą kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, kuri apima kredito draudimo paslaugų teikimą, bet dar nesuteikia teisės jas teikti Lietuvoje. Tokiu atveju papildomai teikiamas patvirtinimas, kad po Bendrovės patvirtinimo dėl ketinimo sudaryti perleidimo sutartį pateikimo potencialus pirkėjas nedelsdamas kreipsis į atsakingas

¹ Bendrovė kviečia procese dalyvauti draudimo brokerius, perdraudikus, skolų valdymo įmones, kurie ieškotų potencialių Portfelio pirkėjų arba matytų galimybę dalyvauti Portfelio perleidimo proceso schemoje suinteresuotu asmeniu.

savo valstybės priežiūros institucijas, kad būtų nedelsiant pradėtos draudimo veiklos licencijos notifikavimo veiklai Lietuvoje procedūros; arba

- (iii) turi leidimą filialo draudimo veiklai (ne Europos ekonominėje erdvėje įsteigtos draudimo įmonės Lietuvoje veikiančio filialo atveju), kuris apima kredito draudimo paslaugų teikimą Lietuvoje;

Pastaba: Tuo atveju, jei (i) ar (ii) punkte nurodyta licencija arba (iii) punkte nurodytas leidimas neapima kredito draudimo paslaugų teikimo, papildomai teikiamas patvirtinimas, kad po Bendrovės patvirtinimo dėl ketinimo sudaryti perleidimo sutartį pateikimo potencialus pirkėjas nedelsdamas pateiks Lietuvos bankui ar kitos valstybės kompetentingai priežiūros institucijai (tuo atveju, jei potencialus pirkėjas įsteigtas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje) dokumentus, reikalingus praplėsti turimą draudimo veiklos licenciją, kad ji apimtų ir kredito draudimo paslaugų teikimą, bei kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigto potencialaus pirkėjo atveju, imtis veiksmų, kad praplėsta licencija būtų notifikuota šių paslaugų teikimui Lietuvoje;

- (b) Pasiūlymą dėl kainos, kuriame turi būti nurodyta:
 - (i) potencialaus pirkėjo siūloma kaina pagal 2023 m. gruodžio 31 d. duomenis. Kaina turi būti išreikšta eurais, konkrečia suma. Tuo atveju, jei siūloma kaina bus nurodyta sumos intervalu, Bendrovė vertins žemiausią pateikto intervalo dydį;
 - (ii) kainos detalizacija, nurodant kainos dalį, skirtą Portfeliui, Kitiems objektams (jei taikoma, detalizuojant pagal ketinamus įsigyti Kitus objektus), ir informacija apie pasiūlymo kainos apskaičiavimą (detalizuojant pasiūlymo kainos dedamąsias dalis²) bei pagrindines prielaidas, lėmusias siūlomą kainą;
- (c) Tuo atveju, jei pasiūlymas teikiamas dalyvaujant suinteresuotų asmenų grupei, numatomą ketinamo įsigyti objekto (t.y. tik Portfelio arba Portfelio kartu su Kitais objektais) perleidimo schemą / suinteresuotų asmenų dalyvavimo perleidimo procese aprašymą;
- (d) Patvirtinimą, kad neįpareigojantį pasiūlymą pasirašę asmenys turi visus reikalingus įgaliojimus ir patvirtinimus bei kad perleidimo sandoris atitinka potencialaus pirkėjo interesus ir nepažeis jo kreditorių interesus;

² Pasiūlyme prašoma nurodyti visas potencialaus pirkėjo apskaičiuotas Portfelio ir Kitų objektų (jei taikoma) kainos dedamąsias dalis, tokias, kaip pavyzdžiui: draudžiamųjų įvykių įverčiai/draudimo išmokų nuostoliai; administracinės /sutarčių administravimo išlaidos; sumos draudimo įmokų, skirtų anksčiau laiko nutrauktų draudimo sutarčių grąžinimui; mokesčiai, perdraudimo ar kiti teisės aktuose numatyti kaštai; kiti numatomi kaštai, išlaidos ir pan.

- (e) Kontaktinius asmenis, su kuriais Bendrovė galėtų susisiekti dėl neįpareigojančiame pasiūlyme pateiktų duomenų patikslinimo;
 - (f) Jeigu pasiūlymą teikia potencialaus pirkėjo atstovas, įgaliojimą ar kitą atstovavimą potencialiam pirkėjui pagrindžiantį dokumentą, taip pat informaciją apie ryšius tarp potencialaus pirkėjo ir atitinkamo atstovo;
 - (g) Patvirtinimą, kad visa neįpareigojančiame pasiūlyme pateikta informacija yra teisinga ir išsami;
 - (h) Patvirtinimą, kad potencialiam pirkėjui (jo akcininkams, galutiniams gavėjams, grupės įmonėms, vadovybei) nėra taikomos nacionalinės ir (arba) tarptautinės sankcijos (ribojamosios priemonės);
 - (i) Kitą, potencialaus pirkėjo nuomone, neįpareigojančio pasiūlymo vertinimui svarbią informaciją;
 - (j) Informaciją, kad pateiktas neįpareigojantis pasiūlymas galioja ne trumpiau, nei 120 dienų nuo jo pateikimo Bendrovei dienos.
5. Bendrovė, įvertinusi šio Proceso laiško 4 punkte nurodytus reikalavimus atitinkančius ir nustatytu terminu pateiktus neįpareigojančius pasiūlymus, ne vėliau kaip iki 2024 m. liepos 31 d. informuos į antrąjį Proceso etapą (t.y. įpareigojančių pasiūlymo pateikimo etapą) patekusių potencialių pirkėjų atstovus el. paštu.
6. Į antrąjį Proceso etapą patekę potencialūs pirkėjai ne vėliau kaip iki 2024 m. rugpjūčio 9 d. turės Bendrovei el. paštu gds@bpd.lt patvirtinti savo interesą toliau dalyvauti Procese.
7. Bendrovė paskelbs savo interneto svetainėje www.bpd.lt ir išsiųs el. paštu į antrąjį Proceso etapą patekusiems potencialiems pirkėjams, patvirtinusiems savo interesą dėl tolimesnio dalyvavimo, informaciją apie tolesnę Proceso eigą.

Bendra informacija apie Procesą

Šis Proceso laiškas nėra ir neturi būti suprantamas ar aiškinamas kaip neatšaukiamas Bendrovės įsipareigojimas sudaryti perleidimo sandorį. Bendrovės įsipareigojimais sudaryti perleidimo sandorį gali atsirasti tik perleidimo sutarties, sudarytos su pirkėju, pagrindu ir tik perleidimo sutartyje nurodytomis sąlygomis.

Nė viena Proceso sąlyga neturi būti vertinama kaip imperatyvi ir įpareigojanti.

Bendrovė pasilieka teisę savo nuožiūra bet kuriuo metu pakeisti, nutraukti ar sustabdyti Procesą, neatskleisdama tokio sprendimo priežasčių. Bendrovė neapsiima atlyginti jokių išlaidų ir/ar nuostolių, kuriuos Procese dalyvaujantys asmenys patyrė ar patirs dėl tokių Bendrovės sprendimų ar dėl dalyvavimo Procese. Bendrovė nemokės jokio atlyginimo asmenims, ieškantiems ar suradusiems potencialius pirkėjus. Visi

tokie asmenys veiks savo sąskaita, o Bendrovė neturės jokių įsipareigojimų tokių asmenų atžvilgiu.

Pagal taikytinus teisės aktus, teises ir pareigas pagal galiojančias draudimo sutartis perimti gali tik draudimo veiklos licenciją turintys subjektai, gavę Lietuvos banko leidimą tokiam perėmimui.

Bendrovė savo nuožiūra pasirinks asmenis, su kuriais pasirašys konfidencialumo įsipareigojimą, taip pat savo nuožiūra vertins potencialių pirkėjų pateiktus neįpareigojančius pasiūlymus ir pasirinks potencialius pirkėjus, kurie pateks į antrąjį Proceso etapą, taip pat pirkėją, su kuriuo sudarys perleidimo sutartį, arba nuspręs atmesti visus pasiūlymus ir nutraukti Procesą vienašaliu savo sprendimu, kurio priešasčių ji neprivalės atskleisti.

Organizuodama Procesą, Bendrovė turi teisę pasitelkti bet kokius išorės ir/ar vidaus konsultantus ir/ar patarėjus ir suteikti jiems šio Proceso metu iš Proceso dalyvaujančių asmenų gautą teisinę, komercinę, finansinę, mokestinę, techninę, ar bet kokią kitą informaciją bei dokumentus su sąlyga, kad bus užtikrintas perduotos informacijos konfidencialumas.

Šiam Proceso laiškui, teisiniams santykiams kylantiems iš ar susijusiems su šiuo Proceso laišku, yra taikoma Lietuvos Respublikos teisė. Visi ginčai, nesutarimai arba reikalavimai, kylantys iš šio Proceso laiško arba susiję su šiuo Proceso laišku, sprendžiami Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka, Lietuvos Respublikos teismuose.
