

PATVIRTINTA
UAB „Būsto paskolų draudimas“
direktoriaus 2021 m. birželio 18 d.
įsakymu Nr. 039

UAB „Būsto paskolų draudimas“ reikalavimo teisių ir pareigų portfelio pardavimo proceso dalyviams aprašas

Šiame apraše pateikiama informacija, kaip bus organizuojamas UAB „Būsto paskolų draudimas“, juridinio asmens kodas 110076079, adresas Ulonų g. 5, LT-08240 Vilnius, Lietuva (toliau – „**Bendrovė**“), reikalavimo teisių ir pareigų portfelio (toliau – „**Portfelis**“) pardavimo procesas.

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 parduoti valdomą Portfelį, kurį sudaro Bendrovės turimos:

- (i) reikalavimo teisės į fizinius asmenis (toliau – „**Klientai**“), perimtos iš Lietuvoje veikiančių bankų (toliau kiekvienas atskirai – „**Bankas**“) pagal tipinių formų reikalavimo teisių perleidimo sutartis (toliau – „**RTPS**“), kurių tinkamas įvykdymas yra užtikrintas notarine tvarka sudarytomis ir viešuose registruose įregistruotomis hipotekos ir (arba) įkeitimo sutartimis (toliau – „**Registruotos užtikrinimo priemonės**“) ir kitomis prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonėmis, tais atvejais, jei jos buvo pateiktos ir dar nėra įvykdytos;
- (ii) reikalavimo teisės į Klientus, perimtos iš Bankų pagal RTPS, kurių įvykdymui pateiktos (i) punkte nurodytos Registruotos užtikrinimo priemonės jau yra įvykdytos ir kitas prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės, tais atvejais, jei jos buvo pateiktos ir dar nėra įvykdytos;
- (iii) reikalavimo teisės į Klientus pagal Bendrovės tiesiogiai su Klientais sudarytas sutartis, kurios nėra pasibaigusios ar nutrauktos;
- (iv) reikalavimo teisės į Klientus pagal Bendrovės tiesiogiai su Klientais sudarytas sutartis, kurios yra nutrauktos;
- (v) reikalavimo teisės į Bankus, kylančias iš RTPS sudaromų tarp Bendrovės ir Banko pagal Būsto kreditų dalies draudimo taisykles Nr. 003 (toliau – „**RTPS1**“);
- (vi) įsipareigojimai Bankams, kylančios iš Bendrovės ir Bankų sudarytų RTPS pagal Būsto kreditų draudimo taisykles Nr. 002 ir 004 (toliau – „**RTPS2**“) dėl (i) punkte nurodytų reikalavimų.

Portfelio pardavimo eiga (toliau – „**Procesas**“):

Pirmas etapas

1. 2021 m. birželio 18 d. Bendrovė paskelbs apie Portfelio pardavimą. Informacija apie Portfelio pardavimą bus paskelbta Bendrovės interneto svetainėje www.bpd.lt;
2. Potencialūs pirkėjai ne vėliau kaip iki 2021 m. birželio 25 darbo dienos pabaigos turės sumokėti į Bendrovės atsiskaitomąją sąskaitą LT677044060006970379, esančią AB SEB banke, 30 000 EUR dydžio depozitą (toliau – „**Depozitas**“) ir Bendrovei el. paštu rtp@bpd.lt atsiųsti Depozito apmokėjimą patvirtinantį mokėjimo nurodymą bei nurodyti potencialaus pirkėjo atsakingą asmenį tolimesniam bendradarbiavimui;

3. Bendrovė pateiks konfidencialumo sutarties projektą ir Portfelį sudarančių reikalavimo teisių ir pareigų sutarties (toliau – „Sutartis“) projektą, kuris bus pridodamas kaip priedas prie konfidencialumo sutarties, pasirašymui tiems potencialių pirkėjų atstovams, kurie šio Proceso 2 punkte nurodytu terminu bus sumokėję Depozitą ir pateikę Bendrovei Depozito sumokėjimą patvirtinančius dokumentus;
4. Konfidencialumo sutartys su potencialiais pirkėjais bus pasirašomos ne vėliau kaip iki 2021 m. liepos 2 darbo dienos pabaigos. Tuo atveju, jei kuris nors potencialus pirkėjas iki nurodytos datos nepasirašys Bendrovės pateiktos konfidencialumo sutarties, Bendrovė grąžins jo sumokėtą Depozitą per 5 darbo dienas, skaičiuojant nuo dienos, kurią turėjo būti pasirašyta konfidencialumo sutartis. Depozitas grąžinamas pervedant Depozito lėšas į potencialaus pirkėjo sąskaitą, iš kurios Depozitas buvo sumokėtas Bendrovei;
5. Bendrovė ne vėliau kaip per 3 darbo dienas po konfidencialumo sutarties pasirašymo dienos sudarys sąlygas potencialiems pirkėjams susipažinti su Portfelį sudarančių bylų duomenimis, pateikdama informaciją šalių sutartu būdu, t.y. elektroniniu formatu arba sudarydama sąlygas potencialiems pirkėjams susipažinti su Portfelį sudarančių bylų medžiagą Bendrovės administracinėse patalpose;
6. Potencialūs pirkėjai, susipažinę su Bendrovės pateikta informacija bei Sutarties projektu, turės ne vėliau kaip iki 2021 m. rugpjūčio 13 darbo dienos pabaigos Bendrovei el. paštu rtp@bpd.lt pateikti neįpareigojantį pasiūlymą dėl Portfelio kainos. Neįpareigojantis pasiūlymas turės būti tinkamai patvirtintas ir pasirašytas potencialaus pirkėjo vadovo arba jo įgalioto asmens. Neįpareigojančiame pasiūlyme turi būti nurodyta potencialaus pirkėjo už Portfelio įsigijimą siūloma kaina eurais, išreikšta konkrečia suma. Tuo atveju, jei siūloma kaina bus nurodyta sumos intervalu, Bendrovė vertins žemiausią pateikto intervalo sumą. Kartu su neįpareigojančiu pasiūlymu potencialus pirkėjas turi pateikti šią informaciją:
 - 6.1. Informaciją apie neįpareigojantį pasiūlymą teikiantį potencialų pirkėją, nurodant jo organizacinę struktūrą, tiesioginius ir galutinius naudos gavėjus, veiklos sritis ir patvirtinimą, kad turi patirtį dirbant su skolomis;
 - 6.2. Pasiūlymą dėl kainos, pateiktą su prielaida, kad bus pasirašomas Sutarties projektas be Sutarties pakeitimų, t.y. be Sutarties sąlygų pašalinimo, ir (arba) pakeitimo, ir (arba) papildymo. Kartu su neįpareigojančiu pasiūlymu, potencialus pirkėjas pateikia informaciją apie pasiūlymo kainos apskaičiavimą ir pagrindines prielaidas, lėmusias siūlomą kainą, atskirai nurodant, kokia kainos dalis skiriama, kuriai Portfelį sudarančiai teisių ir įsipareigojimų grupei, nurodytai šio aprašo (i) – (v) dalyse, apmokėti;

Tuo atveju, jei potencialus pirkėjas pageidauja keisti Sutarties sąlygas, kartu su neįpareigojančiu pasiūlymu papildomai pateikia Sutarties projektą su potencialaus pirkėjo pasiūlymais dėl Sutarties sąlygų pakeitimo, t.y. Sutarties sąlygų pašalinimo, ir (arba) pakeitimo, ir (arba) papildymo, ir alternatyvų pasiūlymą dėl kainos, taip pat informaciją apie tokio pasiūlymo kainos apskaičiavimą ir pagrindines prielaidas, lėmusias siūlomą kainą, atskirai nurodant, kokia kainos dalis skiriama, kuriai Portfelį sudarančiai teisių ir įsipareigojimų grupei, nurodytai šio aprašo (i) – (v) dalyse, apmokėti. Bendrovė turi teisę nevertinti potencialių pirkėjų pateiktų alternatyvių neįpareigojančių kainos pasiūlymų ir pasiūlymų dėl Sutarties sąlygų korekcijų ir (arba) Sutarties sąlygų pašalinimo ir (arba) papildymo;
 - 6.3. Lėšų šaltinius, iš kurių potencialus pirkėjas ketina apmokėti pateiktame neįpareigojančiame pasiūlyme nurodytą kainą už Portfelio įsigijimą;
 - 6.4. Patvirtinimą, kad neįpareigojantį pasiūlymą pasirašęs asmenys turi visus reikalingus įgaliojimus ir patvirtinimus bei kad Portfelio įsigijimas atitinka potencialaus pirkėjo interesus ir nepažeis jo kreditorių interesus;

- 6.5. Kontaktinius asmenis, su kuriais Bendrovė galėtų susisiekti dėl neįpareigojančiame pasiūlyme pateiktų duomenų patikslinimo;
 - 6.6. Patvirtinimą, kad visa neįpareigojančiame pasiūlyme pateikta informacija yra teisinga ir išsami, o pasiūlymą teikiantis potencialus pirkėjas yra pajėgus perimti Portfelį ir sumokėti už jį siūlomą kainą;
 - 6.7. Kitą, potencialaus pirkėjo nuomone, neįpareigojančio pasiūlymo vertinimui svarbią informaciją;
 - 6.8. Informaciją, kad pateiktas neįpareigojantis pasiūlymas galioja ne trumpiau, nei 120 dienų nuo jo pateikimo Bendrovei dienos.
7. Bendrovė, įvertinusi šio Proceso aprašo 6 punkte nurodytus reikalavimus atitinkančius ir nustatytu terminu pateiktus neįpareigojančius pasiūlymus, ne vėliau kaip iki 2021 m. rugpjūčio 27 darbo dienos pabaigos informuos į antrą Proceso etapą patekusių potencialių pirkėjų atstovus.
 8. Bendrovė grąžins visiems į antrą etapą nepatekusiems potencialiems pirkėjams jų sumokėtą Depozitą konfidencialumo sutartyje numatyta tvarka per 5 darbo dienas, skaičiuojant nuo dienos, nurodytos šio Proceso aprašo 7 punkte. Depozitas grąžinamas pervedant Depozito lėšas į potencialaus pirkėjo sąskaitą, iš kurios Depozitas buvo sumokėtas Bendrovei.

Antras etapas

9. Į antrą etapą patekę potencialūs pirkėjai ne vėliau kaip iki 2021 m. rugpjūčio 31 darbo dienos pabaigos turės Bendrovei el. paštu rtp@bpd.lt patvirtinti savo interesą toliau dalyvauti Procese;
10. Bendrovė sudarys sąlygas į antrą etapą patekusiems potencialiems pirkėjams, kurie šio Proceso aprašo 9 punkte nurodytu terminu patvirtino Bendrovei savo dalyvavimą antrame etape, ne vėliau, kaip iki 2021 m. rugsėjo 21 darbo dienos pabaigos Bendrovės administracinėse patalpose suderintu laiku susipažinti su Portfelį sudarančia informacija, įskaitant su Bankais ir Klientais sudarytas sutartis, procesinius dokumentus, prievolių įvykdymo užtikrinimo sutartis ir kt. Taip pat Bendrovė atsakys į potencialių pirkėjų pateiktus klausimus dėl Portfelį sudarančių bylų dokumentų, atsakymus pateikdama klausimus uždavusiems potencialiems pirkėjams;
11. Tais atvejais, kai pirmame etape potencialus pirkėjas buvo pateikęs neįpareigojantį pasiūlymą kartu su tokio potencialaus pirkėjo pageidaujamos Sutar ties korekcijomis, Bendrovė su tokiu potencialiu pirkėju aptaria Bendrovei priimtinas potencialaus pirkėjo pasiūlytas Sutar ties korekcijas ir kartu su tokiu pirkėju suderina abiem šalims priimtina alternatyvią Sutar ties versiją, skirtą konkrečiam potencialiam pirkėjui;
12. Į antrą etapą patekę potencialūs pirkėjai, susipažinę su Bendrovės pateikta informacija bei suderinę Sutar ties sąlygas su Bendrove, kai tai yra taikoma atsižvelgiant į šio Proceso aprašo sąlygas, turės ne vėliau kaip iki 2021 m. rugsėjo 24 darbo dienos pabaigos Bendrovei el. paštu rtp@bpd.lt pateikti įpareigojantį pasiūlymą dėl Portfelio kainos. Tuo atveju, jei su konkrečiu potencialiu pirkėju buvo suderinta alternatyvi Sutar ties versija, įpareigojantis pasiūlymas turi būti parengtas, atsižvelgiant į suderintą Sutar ties korekcijas. Įpareigojantis pasiūlymas turės būti tinkamai patvirtintas ir pasirašytas potencialaus pirkėjo vadovo arba jo įgalioto asmens. Įpareigojančiame pasiūlyme turės būti nurodyta potencialaus pirkėjo už Portfelio įsigijimą siūloma kaina eurais, išreikšta konkrečia suma. Tuo atveju, jei siūloma kaina bus nurodyta sumos intervalu, Bendrovė tokio pasiūlymo nevertins. Kartu su įpareigojančiu pasiūlymu potencialus pirkėjas turi pateikti su Bendrove suderinto turinio alternatyvią Sutar ties versiją ir šią informaciją:

- 12.1. Informaciją apie įpareigojančio pasiūlymo kainos apskaičiavimą ir pagrindines prielaidas, lėmusias siūlomą kainą, atskirai nurodant, kokia kainos dalis skiriama, kuriai Portfelį sudarančiai teisių ir įsipareigojimų grupei, nurodytai šio aprašo (i) – (v) dalyse, apmokėti;
 - 12.2. Lėšų šaltinius, iš kurių potencialus pirkėjas ketina apmokėti pateiktame įpareigojančiame pasiūlyme nurodytą kainą už Portfelio įsigijimą;
 - 12.3. Patvirtinimą, kad įpareigojančiame pasiūlyme nurodyta Portfelio kaina yra galutinė ir nebus keičiama jokiais aplinkybėmis, taip pat nebus atliekamas joks papildomas teisinis ar bet kokios kitos prigimties Portfelio patikrinimas;
 - 12.4. Patvirtinimą, kad įpareigojantį pasiūlymą pasirašęs asmenys turi visus reikalingus įgaliojimus ir patvirtinimus bei kad Portfelio įsigijimas atitinka potencialaus pirkėjo interesus ir nepažeis jo kreditorių interesų;
 - 12.5. Kontaktinius asmenis, su kuriais Bendrovė galėtų susisiekti dėl įpareigojančiame pasiūlyme pateiktų duomenų patikslinimo;
 - 12.6. Patvirtinimą, kad visa įpareigojančiame pasiūlyme pateikta informacija yra teisinga, išsami ir įpareigojanti, o pasiūlymą teikiantis potencialus pirkėjas yra pajėgus perimti Portfelį ir sumokėti už jį siūlomą kainą;
 - 12.7. Kitą, potencialaus pirkėjo nuomone, įpareigojančio pasiūlymo vertinimui svarbią informaciją;
 - 12.8. Informaciją, kad pateiktas įpareigojantis pasiūlymas galioja ne trumpiau, nei 120 dienų nuo jo pateikimo Bendrovei dienos.
13. Bendrovė įvertinusi šio Proceso aprašo 12 punkte nurodytus reikalavimus atitinkančius ir nustatytu terminu pateiktus įpareigojančius pasiūlymus ir ne vėliau kaip iki 2021 m. spalio 28 darbo dienos pabaigos informuos pasirinkto pirkėjo atstovą, išsiųsdama Sutartį pasirašymui.
 14. Sutartis su Bendrovės pasirinktu pirkėju turės būti pasirašoma ne vėliau kaip iki 2021 m. lapkričio 26 darbo dienos pabaigos;
 15. Tuo atveju, jei Bendrovės pasirinktas pirkėjas iki Proceso 14 punkte nurodytos datos nepasirašys Sutarties, Bendrovė ne vėliau kaip per 3 darbo dienas nuo tos dienos, kurią turėjo būti sudaryta Sutartis, informuos kito į antrą Proceso etapą patekusio potencialaus pirkėjo atstovą, išsiųsdama Sutartį pasirašymui. Sutartis su antru Bendrovės pasirinktu pirkėju turės būti sudaroma ne vėliau kaip per 10 darbo dienų nuo Sutarties pateikimo dienos. Tuo atveju jei Sutartis su antru Bendrovės pasirinktu pirkėju nėra sudaroma nurodytu terminu, kartojama šiame punkte nurodyta procedūra, aprašanti antrojo pirkėjo pasirinkimą tol, kol sudaroma Sutartis arba tol, kol Bendrovė nusprendžia nutraukti Procesą. Apie sprendimą nutraukti Procesą Bendrovė informuoja visų potencialių pirkėjų atstovus, kurie yra sumokėję Depozitą Bendrovei ir kuris informavimo metu dar nėra grąžintas jį pateikusiems potencialiems pirkėjams;
 16. Bendrovė grąžins potencialiems pirkėjams jų sumokėtą Depozitą konfidencialumo sutartyje numatyta tvarka per 5 darbo dienas, skaičiuojant nuo dienos, kurią buvo pasirašyta Sutartis arba buvo priimtas sprendimas nutraukti Procesą. Depozitas grąžinamas pervadant Depozito lėšas į potencialaus pirkėjo sąskaitą, iš kurios Depozitas buvo sumokėtas Bendrovei.

Bendra informacija apie Procesą

Šis aprašas nėra ir neturi būti suprantamas ar aiškinamas kaip neatšaukiamas Bendrovės įsipareigojimas parduoti Portfelį. Bendrovės įsipareigojimais parduoti Portfelį gali atsirasti tik Sutarties sudarytos su pirkėju pagrindu ir tik Sutartyje nurodytomis sąlygomis.

Nė viena Proceso sąlyga, išskyrus Bendrovės įsipareigojimus, susijusius su sumokėto Depozito grąžinimu, 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 nuostolių, kuriuos potencialūs pirkėjai patyrė ar patirs dėl tokių Bendrovės sprendimų ar dėl dalyvavimo Procese.

Bendrovė vertins potencialių pirkėjų pateiktus neįpareigojančius ir įpareigojančius pasiūlymus savo nuožiūra ir pasirinks potencialius pirkėjus, kurie pateks į antrą Proceso etapą, taip pat pirkėją, su kuriuo sudarys Sutartį arba nuspręs atmesti visus pasiūlymus ir nutraukti Procesą vienašaliu savo sprendimu, kurio priežasčių neatskleis.

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

Bendrovė nebus atsakinga už jokiais išlaidas ar nuostolius, kurias patyrė ar patirs bet kuris potencialus pirkėjas dėl dalyvavimo Procese.

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