

## WARUNKI PUBLICZNEJ SPRZEDAŻY WIERZYTELNOŚCI PRZYŚLUGUJĄCYCH MBANK S.A. Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE WOBEC URSUS S.A. W UPADŁOŚCI Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE

*[w dniu 9 maja 2022 r. do niniejszego regulaminu została dodana nota informacyjna od Banku do par. 9.2]*

mBank S.A. z siedzibą w Warszawie (**Bank**) zamierza sprzedać wymagalne wierzytelności przysługujące Bankowi wobec URSUS S.A. w upadłości z siedzibą w Warszawie (KRS 0000013785, **Dłużnik**) w trybie przewidzianym w art. 39 pkt 3) ustawy z dnia 3 lutego 1993 r. o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz.U.2018.0.1439 tj., **Ustawa o Restrukturyzacji Finansowej**) i w związku z powyższym przedstawia warunki sprzedaży tych wierzytelności (**Regulamin**).

### 1. ORGANIZATOR SPRZEDAŻY

Sprzedającym i organizatorem sprzedaży jest Bank.

### 2. PODSTAWY PRAWNE POSTĘPOWANIA

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

- (a) Kodeks cywilny z dnia 23 kwietnia 1964 r. (Dz.U. 1964 Nr 16, poz. 93 z późn. zm., **Kodeks Cywilny**), z wyłączeniem przepisów dotyczących oferty, aukcji i przetargu;
- (b) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 1997 Nr 140, poz. 939 z późn. zm.);
- (c) Ustawa o Restrukturyzacji Finansowej;

na zasadach określonych poniżej (**Rokowania**).

W dalszej części niniejszego Regulaminu obowiązywać będą następujące definicje aktów prawnych:

- (a) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. 2008 Nr 235, poz. 1589 z późn.zm., **Rozporządzenie**);
- (b) Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. 2005 Nr 184, poz. 1539 z późn. zm., **Ustawa o Ofercie Publicznej**);
- (c) Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2021 r. poz. 1132 z późn. zm., **Ustawa o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniądzy oraz Finansowaniu Terroryzmu**);
- (d) Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 1994 Nr 121, poz. 591 z późn. zm., **Ustawa o Rachunkowości**).

### 3. ELEMENTY REGULAMINU

#### 3.1 Dokumenty poniższe:

- (a) treść zaproszenia do rokowań ws. publicznej sprzedaży Wierzytelności wobec Dłużnika (**Załącznik nr 1 Regulaminu**);
- (b) wzór Zgłoszenia (**Załącznik nr 2 Regulaminu**);
- (c) wzór Porozumienia o zachowaniu poufności – załącznika do Zgłoszenia (**Załącznik nr 3 Regulaminu**);
- (d) wzór Oświadczenia zainteresowanego nabywcy – załącznika do Zgłoszenia (**Załącznik nr 4 Regulaminu**);
- (e) wzór Oświadczenia zainteresowanego nabywcy – załącznika do wstępnej oferty cenowej (**Załącznik nr 5 Regulaminu**);

stanowią integralną część Regulaminu.

### 4. WSKAZANIE WIERZYTELNOŚCI

- 4.1 Do sprzedaży Bank zakwalifikował wymagalne wierzytelności zakwalifikowane do kategorii „stracone”, zgodnie z Rozporządzeniem.
- 4.2 Do sprzedaży przeznaczony został pakiet wierzytelności, na które składają się kapitał, odsetki oraz wszelkie inne koszty wynikające z następujących tytułów:

	Tytuł zadłużenia	Zabezpieczenie spłaty wierzytelności
1.	Umowa kredytowa nr 05/061/16/Z/IN o kredyt inwestycyjny z dnia 28 kwietnia 2016 r. wraz z późn. zm.	Hipoteka umowna łączna do kwoty 2.250.000,00 EUR, wpisana na podstawie umowy ustanawiającej hipotekę nr 05/005/15 z dnia 21 kwietnia 2015 r. wraz z późn. zm., na będącej w użytkowaniu wieczystym Dłużnika nieruchomości położonej w Lublinie, przy ul. Frezerów 7, stanowiącej działkę gruntu 1/24 o powierzchni 4,0331 ha oraz na będącej własnością Dłużnika nieruchomości budynkowej, posadowionej na tym gruncie, stanowiącej oddzielną nieruchomość, dla których Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie V Wydział Ksiąg Wieczystych z siedzibą w Świdniku prowadzi księgę wieczystą nr LU1I/00180343/9.  Zgodnie z operatem szacunkowym sporządzonym na dzień 30 stycznia 2018 r. dla celów zabezpieczenia wierzytelności

		Banku, wartość nieruchomości obciążonej ww. hipoteką wynosi <b>63.000.000,00 PLN</b> .
2.	Umowa kredytowa nr 05/032/12/D/LI o kredyt odnawialny w EUR z dnia 20 kwietnia 2012 r. wraz z późn. zm.	Zastaw rejestrowy ustanowiony na podstawie Umowy Zastawniczej nr 05/007/12 z dnia 20 kwietnia 2012 r. wraz z późn. zm. wprowadzonymi Aneksem nr 1/12 z dnia 21 grudnia 2012 r., Aneksem nr 2/15 z dnia 15 kwietnia 2015 r. oraz Aneksem nr 3/15 z dnia 3 sierpnia 2015 r., na rzeczach ruchomych oznaczonych co do gatunku, tj. na zapasach (silniki do ciągników), wyszczególnionych w załączniku nr 1 do Umowy Zastawniczej nr 05/007/12 z dnia 20 kwietnia 2012 r. wraz z późn. zm., zlokalizowanych w Lublinie, przy ul. Frezerów 7, magazyn główny, Motoryzacja – silniki spalinowe, o wartości <b>4.165.600,57 PLN</b> na dzień 15 kwietnia 2015 r. – podpisania Aneksu nr 2/15 do ww. Umowy Zastawniczej. Zastaw został wpisany do sądowego rejestru zastawów w dniu 25 stycznia 2013 r. pod poz. 2306057 wraz z późn. zm.
3.	<p>(a) Umowa o kredyt walutowy w rachunku bieżącym nr 02/515/17/Z/VW w ramach linii na finansowanie bieżącej działalności z dnia 16 listopada 2017 r. wraz z późn. zm., zgodnie z postanowieniami Umowy ramowej nr 05/174/11/Z/PX z dnia 24 listopada 2011 r. wraz z późn. zm.;</p> <p>(b) Umowa nr 02/516/17/Z/OE o kredyt obrotowy w ramach linii na finansowanie bieżącej działalności z dnia 16 listopada 2017 r., zgodnie z postanowieniami Umowy ramowej nr 05/174/11/Z/PX z dnia 24 listopada 2011 r. wraz z późn. zm.;</p> <p>(c) Umowa nr 02/518/17/D/OE o kredyt obrotowy w ramach linii na finansowanie bieżącej działalności z dnia 16 listopada 2017 r. wraz z późn. zm., zgodnie z postanowieniami Umowy ramowej nr</p>	<p>Hipoteka umowna do kwoty 25.500.000,00 PLN wpisana na podstawie umowy ustanawiającej hipotekę nr 05/049/11/Z/HU z dnia 24 listopada 2011 r. wraz z późn. zm., na będącej w użytkowaniu wieczystym Dłużnika nieruchomości położonej w Lublinie, przy ul. Frezerów 7, stanowiącej działkę gruntu 1/24 o powierzchni 4,0331 ha oraz na będącej własnością Dłużnika nieruchomości budynkowej, posadowionej na tym gruncie, stanowiącej oddzielną nieruchomość, dla których Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie V Wydział Ksiąg Wieczystych z siedzibą w Świdniku prowadzi księgę wieczystą nr LU11/00180343/9.</p> <p>Zgodnie z operatem szacunkowym sporządzonym na dzień 30 stycznia 2018 r. dla celów zabezpieczenia wierzytelności Banku, wartość nieruchomości obciążonej hipoteką wynosi <b>63.000.000,00 PLN</b>.</p>

	05/174/11/Z/PX z dnia 24 listopada 2011 r. wraz z późn. zm.;	
	(d) Wymagalna prowizja od zaangażowania od niewykorzystanego limitu kredytu przyznanego na podstawie Umowy Współpracy nr 05/174/11/Z/PX z dnia 24 listopada 2011 r. wraz z późn. zm.	
4.	Wypłacone roszczenie z tytułu gwarancji bankowej nr 02534KOT17 z dnia 7 sierpnia 2017 r. wraz z późn. zm., wystawionej na zlecenie Dłużnika z dnia 2 sierpnia 2017 r. na podstawie Umowy o udzielenie gwarancji nr 02/534/17 z dnia 4 sierpnia 2017 r. wraz z późn. zm.	Zastaw rejestrowy ustanowiony na podstawie Umowy Zastawniczej nr 02/046/17 z dnia 4 sierpnia 2017 r. na rzeczach ruchomych w postaci rzeczy oznaczonych co do gatunku (zapasach – silnikach, transmisyjach, półosiach, kompletnych układach jezdnych, olejach) wyszczególnionych w załączniku nr 1 do Umowy Zastawniczej nr 02/046/17 z dnia 4 sierpnia 2017 r., zlokalizowanych w Lublinie, przy ul. Frezerów 7, o wartości <b>4.136.435,99 PLN</b> na dzień 4 sierpnia 2017 r.– podpisania ww. Umowy Zastawniczej. Zastaw został wpisany do sądowego rejestru zastawów w dniu 10 października 2017 r. pod poz. 2547221.
5.	Opłaty i prowizje za administrowanie rachunkiem bankowym, prowadzonym zgodnie ze Zintegrowaną Umową Rachunku Bankowego nr 402715001 z dnia 24 listopada 2011 r. wraz z późn. zm.	Brak
6.	Opłaty i prowizje dot. kart płatniczych	Brak

w łącznej kwocie **40.828.807,24 PLN**, według stanu na dzień 12 lipca 2021 r., tj. według stanu na dzień ogłoszenia upadłości Dłużnika (dalej łącznie **Wierzytelności**).

- 4.3 Wyłącza się możliwość sprzedaży pojedynczych wierzytelności z pakietu Wierzytelności.
- 4.4 Do sprzedaży wytypowane zostały Wierzytelności przysługujące Bankowi w stosunku do Dłużnika, wobec którego wszczęto i toczy się postępowanie upadłościowe (przed Sądem Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie XVIII Wydziałem Gospodarczym ds. Upadłościowych i Restrukturyzacyjnych, sygn. akt XVIII GUp 99/21).
- 4.5 Bank zastrzega, że warunki sprzedaży, liczba Wierzytelności oraz wysokość nominalna Wierzytelności mogą ulec zmianie.

- 4.6 Bank zastrzega, że nie udziela żadnych oświadczeń i zapewnień dotyczących stanu majątkowego Dłużnika oraz stanu i wartości aktywów, na których ustanowiono zabezpieczenia na rzecz Banku.

## 5. TRYB SPRZEDAŻY

- 5.1 Sprzedaż Wierzytelności następuje w wyniku Rokowań, a zbycie nastąpi na rzecz nabywcy, który:

- (a) zaoferuje najkorzystniejszą ofertę, ocenianą według kryteriów określonych w pkt 10.2 Regulaminu; oraz
- (b) uzyska ze strony Banku pozytywną ocenę ryzyka pod kątem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu na podstawie informacji i danych pozyskanych przy realizacji wewnętrznej procedury KYC/AML/CFT zgodnie ze standardem obowiązującym w Banku wynikającym z Ustawy o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu (**Procedura KYC/AML/CFT**).

- 5.2 Sprzedaż Wierzytelności nastąpi według poniższego harmonogramu, z uwzględnieniem postanowień pozostałych punktów Regulaminu:

- (i) zamieszczenie ogłoszenia zgodnie z wzorem stanowiącym Załącznik nr 1 – zaproszenie do rokowań ws. publicznej sprzedaży Wierzytelności wobec Dłużnika, które nastąpi zgodnie z Ustawą o Restrukturyzacji Finansowej oraz na stronie internetowej Banku (tj. <https://www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/>);
- (ii) składanie Bankowi zgłoszeń przez zainteresowanych nabywców, zgodnie z wzorem stanowiącym Załącznik nr 2 wraz z załącznikami (zgodnie z wzorami stanowiącymi Załącznik nr 3 i Załącznik nr 4);
- (iii) powiadomienie zainteresowanych nabywców o wyborze ich zgłoszenia oraz o dopuszczeniu ich do kolejnego etapu Rokowań;
- (iv) analiza Wierzytelności i dotyczącej ich dokumentacji przez zainteresowanych nabywców;
- (v) składanie wstępnych ofert cenowych przez zainteresowanych nabywców;
- (vi) uzyskanie wewnętrznych zgód Banku na dalsze Rokowania z konkretnymi zainteresowanymi nabywcami;
- (vii) wybór przez Bank zainteresowanych nabywców do przeprowadzenia dalszych Rokowań;
- (viii) powiadomienie zainteresowanych nabywców o zakwalifikowaniu (lub niezakwalifikowaniu) do Rokowań;
- (ix) przedstawienie przez zakwalifikowanych do Rokowań zainteresowanych nabywców kompletu informacji i dokumentów, we właściwej i zadowalającej Bank formie i treści, które Bank będzie oczekiwał od nich na potrzeby wewnętrznej Procedury KYC/AML/CFT;

- (x) Rokowania pomiędzy Bankiem i wybranymi przez Bank zainteresowanymi nabywcami;
- (xi) złożenie przez zainteresowanych nabywców prawnie wiążących ofert końcowych;
- (xii) uzyskanie wewnętrznych zgód Banku na dalsze Rokowania z danym zainteresowanym nabywcą;
- (xiii) wyłonienie przez Bank zainteresowanego nabywcy Wierzytelności, z którym prowadzone będą negocjacje dotyczących szczegółowych warunków i treści dokumentów dot. sprzedaży;
- (xiv) powiadomienie wyłonionego zainteresowanego nabywcy oraz pozostałych zainteresowanych nabywców;
- (xv) negocjacje dotyczące szczegółowych warunków i treści dokumentów dot. sprzedaży;
- (xvi) uzyskanie ostatecznych wewnętrznych zgód Banku na zawarcie umowy sprzedaży na warunkach ustalonych z zainteresowanym nabywcą; oraz
- (xvii) podpisanie umowy sprzedaży Wierzytelności i ustalenie warunków jej wykonania.

5.3 Bez uszczerbku dla pkt. 5.2(ix) powyżej, Bankowi na każdym etapie sprzedaży przysługuje prawo żądania od każdego zainteresowanego nabywcy przedstawienia lub uzupełnienia kompletu informacji i dokumentów, we właściwej formie i treści na potrzeby wewnętrznej Procedury KYC/AML/CFT.

5.4 Bank poinformuje zainteresowanych nabywców, którzy zostaną dopuszczeni przez Bank do danego etapu Rokowań, o terminach czynności, o których mowa w pkt 5.2(iv) – 5.2(xvii) powyżej. Terminy wskazane przez Bank będą wiążące dla zainteresowanych nabywców.

## 6. PRZESŁANKI DOTYCZĄCE NABYWCY WIERZYTELNOŚCI

6.1 Nabywcą Wierzytelności nie może być podmiot, który spełnia jakąkolwiek z przesłanek wymienionych poniżej:

- (a) Dłużnik;
- (b) podmiot będący w stosunku do Dłużnika podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu Ustawy o Ofercie Publicznej;
- (c) żaden z dłużników solidarnych lub dłużników *in solidum* sprzedawanych Wierzytelności;
- (d) osoba będąca członkiem organów statutowych Dłużnika;
- (e) pełnomocnik Dłużnika;
- (f) osoba, która udzieliła jakiegokolwiek zabezpieczenia kredytowego dla Wierzytelności; lub
- (g) członek organu podejmującego decyzję w Banku lub spółce należącej do tej samej co Bank grupy kapitałowej (zgodnie z definicją tego terminu w Ustawie



o Rachunkowości), zgodnie z wewnętrznymi przepisami dotyczącymi uprawnień i trybu podejmowania decyzji finansowych, jego współmałżonek, krewni i powinowaci.

- 6.2 W postępowaniu może uczestniczyć wyłącznie przedsiębiorca będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną, o której mowa w art. 33<sup>1</sup> Kodeksu Cywilnego, w tym:
- (a) fundusz sekurytyzacyjny;
  - (b) towarzystwo funduszy inwestycyjnych tworzące fundusz sekurytyzacyjny;
  - (c) inny podmiot;
- 6.3 W postępowaniu może uczestniczyć wyłącznie podmiot, który spełnia łącznie następujące przesłanki:
- (a) nie jest wpisany do żadnego rejestru dłużników;
  - (b) nie zostało w stosunku do niego wszczęte postępowanie upadłościowe albo restrukturyzacyjne ani też nie został złożony wniosek o wszczęcie takiego postępowania;
  - (c) nie ma w stosunku do Banku lub spółki należącej do tej samej co Bank grupy kapitałowej (zgodnie z definicją tego terminu w Ustawie o Rachunkowości), wymagalnych zobowiązań pieniężnych.

## **7. ZASADY OGÓLNE POSTĘPOWANIA**

- 7.1 Przedmiotem postępowania będzie uzgodnienie warunków sprzedaży Wierzytelności z wybranymi przez Bank zainteresowanymi nabywcami.
- 7.2 W odpowiedzi na ogłoszenie Banku podmioty zainteresowane udziałem w niniejszym postępowaniu złożą pisemne oświadczenia o zamiarze nabycia Wierzytelności (zgłoszenia) wraz dokumentami, o których mowa w pkt 8.2.
- 7.3 Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem zgłoszeń, o których mowa w pkt 7.2. ponosi zainteresowany nabywca.
- 7.4 W trakcie trwania postępowania Bank będzie kontaktować się (kierować korespondencję) wyłącznie w języku polskim i, w przypadku gdy konieczne będzie wysłanie przez Bank przesyłki pocztowej lub kurierskiej, wyłącznie na adresy do korespondencji wskazane do kontaktu w Polsce.
- 7.5 Korespondencja oraz wszelkie składane przez zainteresowanego nabywcę dokumenty dotyczące niniejszego postępowania, winny być sporządzone w języku polskim, ewentualnie do dokumentów sporządzonych w języku innym niż język polski dołączyć należy ich pełne tłumaczenie na język polski, sporządzone przez tłumacza przysięgłego.
- 7.6 Wszelkie zgłoszenia, umowy o zachowaniu poufności i oferty muszą być rządzone prawem polskim, a powyższe wynikać powinno z ich treści (chyba że Bank wyrazi uprzednią zgodę na poddanie prawu obcemu dokumentacji składanej przed danego zainteresowanego nabywcy).
- 7.7 Bank będzie informował zainteresowanych nabywców, którzy są dopuszczeni do danego etapu Rokowań, o dokładnych terminach poszczególnych czynności postępowania (etapów Rokowań) wysyłając im wiadomość e-mail na wskazany w zgłoszeniu adres mailowy,

z odpowiednim wyprzedzeniem. Za dzień otrzymania przez zainteresowanego nabywcę informacji uważany będzie dzień nadania wiadomości e-mail.

- 7.8 O przystąpieniu do kolejnych etapów postępowania, opisanych w pkt 5.2(iii) – 5.2(viii), Bank zawiadomi zainteresowanych nabywców pocztą elektroniczną.
- 7.9 Zainteresowani nabywcy mogą zadawać Bankowi pytania przesyłając je pocztą elektroniczną, na warunkach określonych pkt 13.7 poniżej.
- 7.10 Pytania dotyczące przebiegu Rokowań i Wierzytelności mogą być składane od ukazania się ogłoszenia na wskazany w pkt 9.1(b) adres e-mail, przy czym Bank będzie udzielał odpowiedzi kierując ją do pytającego zainteresowanego nabywcy oraz do pozostałych zainteresowanych nabywców, którzy na dzień udzielenia odpowiedzi złożyli zgłoszenia zgodnie z niniejszym Regulaminem. Bank będzie udzielał odpowiedzi w tym trybie wyłącznie do upływu terminu na składanie wstępnych ofert cenowych, o którym mowa w pkt 9.4 i 9.7.
- 7.11 Odpowiedzi będą udzielane za pośrednictwem poczty elektronicznej, przy czym dane adresowe odbiorców wiadomości zostaną ukryte. Na uzasadnione pytania dotyczące Rokowań i Wierzytelności, Bank udzieli odpowiedzi bez zbędnej zwłoki.

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

- 8.1 Zgłoszenie powinno być sporządzone w języku polskim zgodnie ze wzorem z Załącznika 2 Regulaminu, nie może zawierać zastrzeżenia warunków wzięcia udziału w Rokowaniach oraz powinno wskazywać:
- (a) nazwę zainteresowanego nabywcy;
  - (b) siedzibę, adres i inne dane teleadresowe, w tym adres e-mail;
  - (c) dane osób reprezentujących nabywcę;
  - (d) dane osób upoważnionych do działania w imieniu nabywcy jeżeli zostali ustanowieni (aktualne pełnomocnictwo);
  - (e) dane osób upoważnionych do kontaktu i adres do korespondencji w Polsce;
  - (f) dane beneficjenta rzeczywistego/beneficjentów rzeczywistych zainteresowanego nabywcy w rozumieniu Ustawy o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu wraz z przedstawieniem struktury właścicielskiej, o której mowa w ppkt (h) poniżej;
  - (g) informacje o formie organizacyjno-prawnej (aktualny odpis z KRS lub innego odpowiedniego rejestru);
  - (h) informację o strukturze grupy kapitałowej, do której należy zainteresowany nabywca, w tym informację o wszystkich podmiotach uprawnionych do głosowania na zgromadzeniu wspólników albo na walnym zgromadzeniu zainteresowanego nabywcy, jako posiadający udziały albo akcje, a także jako zastawnik lub użytkownik, albo na podstawie porozumień z innymi osobami lub posiadających udziały albo akcje zainteresowanego nabywcy;



- (j) datę rozpoczęcia działalności;
- (k) źródła finansowania zakupu Wierzytelności;
- (l) datę sporządzenia zgłoszenia;
- (m) przewidywany sposób i termin zapłaty z danymi banku (nazwa, siedziba, kod BIC) z którego nastąpi zapłata.

(dalej: **Zgłoszenie**).

8.2 Wraz ze Zgłoszeniem zainteresowany nabywca zobowiązany jest do złożenia:

- (a) jednostronnie podpisanego porozumienia o zachowaniu poufności, zgodnie z wzorem stanowiącym Załącznik nr 3 Regulaminu albo w innej formie i treści po uprzednim porozumieniu z Bankiem (**NDA**);
- (b) oświadczenia zainteresowanego nabywcy, zgodnie z wzorem stanowiącym Załącznik nr 4 Regulaminu;

8.3 Zgłoszenie oraz inne dokumenty złożone wraz z nim, powinny być podpisane, a każda strona oraz załączniki parafowane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli i zaciągania zobowiązań w imieniu zainteresowanego nabywcy, zgodnie z dokumentami załączonymi do zgłoszenia. W przypadku składania oświadczeń przez pełnomocników wymagane jest dołączenie do zgłoszenia oryginału pełnomocnictwa, które w sposób jednoznaczny i niebudzący wątpliwości formułuje zakres czynności, do których umocowany jest pełnomocnik.

8.4 Wszelkie dokumenty wymagane zgodnie z niniejszym Regulaminem od zainteresowanego nabywcy (w tym Zgłoszenie, NDA i inne oświadczenia) powinny zostać:

- (a) podpisane własnoręcznie a następnie przesłane Bankowi w oryginale, na adres wskazany w pkt 9.1(a) Regulaminu; albo
- (b) podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym, o którym mowa w art. 78<sup>1</sup> §1 Kodeksu Cywilnego oraz przesłane Bankowi pocztą elektroniczną, na adres wskazany w pkt 9.1(b) Regulaminu.

8.5 Oświadczenia, o których mowa w pkt 8.1 – 8.2, nie powinny być opatrzone datą wcześniejszą niż 30 dni od daty złożenia zgłoszenia.

8.6 Bank przewiduje jednorazową płatność ceny.

8.7 Zgłoszenia składane pisemnie należy umieścić w zamkniętej kopercie w sposób uniemożliwiający jej otwarcie i odczytanie bez uszkodzenia opakowania przez osoby postronne. Kopertę należy zaadresować na Bank – Departament Restrukturyzacji Klientów Korporacyjnych wraz z dopiskiem „Zgłoszenie – oświadczenie o zamiarze nabycia Wierzytelności”.

8.8 W przypadku uznania, iż złożone Zgłoszenie spełnia niniejsze wymagania, a Bank, z zastrzeżeniem pkt 13.5 Regulaminu, wyrazi zgodę na udział zainteresowanego nabywcy w rokowaniach, osoby upoważnione do działania w imieniu Banku podpisują NDA.

## 9. TERMIN I MIEJSCE SKŁADANIA ORAZ OTWARCIA ZGŁOSZEŃ

9.1 Zgłoszenia (oraz wszelkie inne dokumenty) należy składać:

- (a) za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres mBank S.A. Departament Restrukturyzacji Klientów Korporacyjnych, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa; lub
- (b) elektronicznie na adres e-mail: SprzedazPublicznaDRE@mbank.pl.

9.2 Zgłoszenia powinny być składane w terminie do dnia 10 maja 2022 roku. Termin składania Zgłoszeń może zostać jednostronnie przedłużony przez Bank, o czym Bank ponownie ogłosi w trybie, o którym mowa w pkt 5.2(i). *[Dodatkowa nota informacyjna od Banku dla zainteresowanych nabywców: Bank przedłużył termin na składanie Zgłoszeń do dnia 8 czerwca 2022 r., o czym ogłosił zgodnie z par. 9.2.]*

9.3 Za datę złożenia Zgłoszenia uznaje się:

- (a) datę doręczenia oryginału Zgłoszenia w formie pisemnej na adres wskazany w pkt 9.1(a), zgodnie z pkt 8.7; lub
- (b) datę odczytania przez Bank emaila z załączoną elektroniczną wersją Zgłoszenia podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym dostarczonego, wysłanego na adres e-mail wskazany w pkt 9.1(b).

9.4 Po dokonaniu wyboru Zgłoszeń, do zainteresowanych nabywców spełniających kryteria i przesłanki określone w niniejszym Regulaminie – w szczególności opisane w pkt 6, 8 i 9.1. – Bank prześle informację o zakwalifikowaniu do kolejnego etapu sprzedaży wraz z terminem na składanie wstępnych ofert cenowych, adresem oraz danymi dostępu do internetowego repozytorium dokumentów zawierającego wybraną dokumentację dotyczącą Wierzytelności. Interfejs internetowego repozytorium dokumentów przygotowany zostanie w języku angielskim.

9.5 Dokumentacja będzie udostępniana zainteresowanym nabywcom wyłącznie w formie elektronicznej, a jej udostępnienie podlegać będzie postanowieniom NDA.

9.6 Dostęp do internetowego repozytorium dokumentów zostanie zablokowany przez Bank najpóźniej w dniu upływu terminu na składanie wstępnych ofert cenowych.

9.7 Termin składania wstępnych ofert cenowych zostanie wskazany w korespondencji od Banku, o której mowa w pkt 9.4. Do wstępnej oferty cenowej należy załączyć oświadczenie zgodnie z wzorem określonym w Załączniku nr 5.

9.8 O wyborze zainteresowanych nabywców do dalszego etapu Rokowań (lub o niezakwalifikowaniu się do niego) Bank zawiadamia pocztą elektroniczną w terminie 10 dni roboczych od upływu terminu, odpowiednio, do składania zgłoszeń lub wstępnych ofert cenowych, informując jednocześnie o szczegółowych zasadach prowadzenia Rokowań.

## 10. WYBÓR ZAINTERESOWANYCH NABYWCÓW DO ROKOWAŃ

10.1 Bank uprawniony będzie do prowadzenia równoległych Rokowań z wybranymi przez siebie zainteresowanymi nabywcami w celu wyłonienia nabywcy Wierzytelności i uzgodnienia ostatecznych warunków umowy sprzedaży Wierzytelności.

- 10.2 Bank uprawniony będzie do sprzedaży Wierzytelności zainteresowanemu nabywcy, którego prawnie wiążąca oferta końcowa (będąca wynikiem Rokowań) zostanie uznana przez Bank za najkorzystniejszą, w szczególności z uwagi na:
- (a) cenę nabycia Wierzytelności; lub
  - (b) sposób i termin zapłaty.
- 10.3 W przypadku nie zawarcia umowy sprzedaży z wybranym zainteresowanym nabywcą w trybie określonym w Regulaminie, Bank upoważniony będzie do prowadzenia dalszych Rokowań z wybranymi zainteresowanymi nabywcami, którzy wzięli udział w Rokowaniach.
- 10.4 Celem uniknięcia wątpliwości, Bank uprawniony jest do kontynuowania rokowań także w sytuacji, gdy otrzyma tylko jedno zgłoszenie.

## **11. KRYTERIA ODRZUCANIA ZGŁOSZEŃ**

- 11.1 Odrzucone lub pozostawione bez rozpoznania zostaną Zgłoszenia lub wstępne oferty cenowe:
- (a) niespełniające wymagań, o których mowa w Regulaminie;
  - (b) niezawierające dokumentów i oświadczeń, o których mowa w Regulaminie, lub zawierające te dokumenty i oświadczenia w niewłaściwej formie lub treści; lub
  - (c) złożone przez podmioty niespełniające pozytywnych przesłanek lub spełniających negatywne przesłanki, o których mowa w pkt 6.

## **12. ZGŁOSZENIA I WSTĘPNE OFERTY CENOWE ZŁOŻONE PO TERMINIE**

- 12.1 Zgłoszenia lub wstępne oferty cenowe zgłoszone po terminie zostaną pominięte, chyba że Bank po zapoznaniu się ze spóźnionym Zgłoszeniem lub wstępną ofertą cenową dopuści zainteresowanego nabywcę do udziału w dalszych etapach Rokowań.

## **13. DODATKOWE USTALENIA**

- 13.1 Zainteresowany nabywca zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji powziętych w trakcie przedmiotowego postępowania, w tym również związanych z uczestnictwem w poszczególnych etapach procesu publicznej sprzedaży określonych w pkt 5.2, jak również informacji pozyskanych podczas zawierania i wykonywania umowy sprzedaży Wierzytelności, wobec osób trzecich, za wyjątkiem:

- (a) członków organów, pełnomocników, doradców prawnych (adwokatów lub radców prawnych) lub pracowników zainteresowanego nabywcy lub Banku; oraz
- (b) podmiotów, które Bank uprzednio wskazał na piśmie jako uprawnione do dostępu do informacji,

Obowiązek ten jest nieograniczony czasowo. Niezależnie od powyższego, po podpisaniu Porozumienia o zachowaniu poufności zainteresowany nabywca będzie związany jego postanowieniami.

- 13.2 Bankowi przysługuje prawo odstąpienia od Rokowań, a także odwołania lub unieważnienia postępowania w sprawie sprzedaży Wierzytelności w każdym czasie, bez podania przyczyn.

O odstąpieniu od Rokowań Bank poinformuje zainteresowanych nabywców, z którymi na danym etapie prowadzone były Rokowania. O odwołaniu lub unieważnieniu postępowania w sprawie sprzedaży Wierzytelności Bank poinformuje na swojej stronie internetowej (tj. <https://www.mbank.pl/informacje-dla-klienta/msp-korporacje/>). W celu uniknięcia wątpliwości, Bank zastrzega sobie również prawo do odstąpienia, bez podania przyczyn, od zawarcia umowy sprzedaży Wierzytelności z zainteresowanym nabywcą, który wcześniej został zawiadomiony przez Bank o dopuszczeniu go do etapu Rokowań, o którym mowa w pkt 5.2(xiii) – 5.2(xvii) Regulaminu.

- 13.3 Bankowi przysługuje prawo zmiany postanowień niniejszego Regulaminu najpóźniej do dnia upływu terminu na składanie Zgłoszeń, o którym mowa w pkt 9.2. O zmianie postanowień Regulaminu Bank ogłosi w taki sam sposób, w którym zamieścił ogłoszenia z zaproszeniem do rokowań ws. publicznej sprzedaży Wierzytelności wobec Dłużnika, zgodnie z wzorem stanowiącym Załącznik nr 1 Regulaminu.
- 13.4 Bank zastrzega sobie prawo do swobodnego wyboru podmiotów, które zaprosi do udziału w dalszym postępowaniu oraz do swobodnego wyboru zgłoszeń, wstępnych ofert cenowych i prawnie wiążących ofert końcowych. Dopuszczenie zainteresowanego nabywcy do jakiegokolwiek etapu Rokowań, nie stanowi zobowiązania Banku do kontynuowania Rokowań ani zobowiązania Banku do sprzedaży Wierzytelności na rzecz zainteresowanego nabywcy, z którym prowadzone były Rokowania.
- 13.5 Niezależnie od powyższego, Bankowi w każdym czasie przysługuje prawo wykluczenia zainteresowanego nabywcę z Rokowań lub odmowy zawarcia z nim umowy sprzedaży Wierzytelności z uwagi na wewnętrzne procedury KYC/AML/CFT.
- 13.6 W przedmiotowym postępowaniu nie przewiduje się trybu odwoławczego.
- 13.7 Wszelka korespondencja, pytania oraz dodatkowe informacje wymagane w niniejszym postępowaniu udzielane Bankowi powinny być kierowane na adres e-mail wskazany w pkt 9.1(b).
- 13.8 Niniejszy Regulamin podlega prawu polskiemu i powinien być interpretowany zgodnie z nim. Wszelkie spory wynikające z niniejszego Regulaminu, powstające w związku z nim lub dotyczące Rokowań, odstąpienia od nich, a także odwołania lub unieważnienia postępowania w sprawie sprzedaży Wierzytelności będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Banku.