

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 9 000 vnt. galiojančių ilgalaikių būsto kredito draudimo sutarčių (paskutinė sutartis pasibaigs 2045 m.), kartu su pakeitimais ir papildymais;
- (b) Bendrovės teisės ir pareigos pagal iki 20 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 potencialaus pirkėjo pageidavimui, kartu su Portfelium 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 pageidaus 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. 2022 m. rugsėjo 27 d. Bendrovė savo interneto svetainėje www.bpd.lt paskelbs apie planuojamą sandorį;
2. Bendrovė pateiks pasirašyti konfidencialumo įsipareigojimą tiems potencialiems Portfelio (Kitų objektų) pirkėjams ar asmenims, ieškantiems tokių potencialių pirkėjų (toliau – **tarpininkai**), 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 5 punkte nurodyto termino neįpareigojančių pasiūlymų pateikimui;
3. 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 duomenų rinkmeną apie Portfelį;

4. Bendrovė per 3 darbo dienas atsakys į pateiktus klausimus dėl Portfelio (Kitų objektų), atsakymus pateikdama klausimus uždavusiems asmenims;
5. Potencialūs pirkėjai, susipažinę su Bendrovės pateikta informacija, turės ne vėliau kaip iki 2022 m. gruodžio 4 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 grupių veiklos licencijas, su jomis susijusią aktualią informaciją) ir patvirtinimą, kad turi kredito grupės draudimo veiklos licenciją arba patvirtinimą, kad pasibaigus antrajam Proceso etapui (t.y. įpareigojančių pasiūlymų etapui) ketina nedelsdamas pateikti Lietuvos bankui dokumentus, reikalingus reikiamai draudimo veiklos licencijai gauti;
 - (b) Pasiūlymą dėl kainos, kuriame turi būti nurodyta:
 - (i) potencialaus pirkėjo siūloma kaina pagal 2022 m. birželio 30 d. duomenis. Kaina turi būti išreikšta eurai, 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 dalis¹) 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 interesų;
 - (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) Kitą, potencialaus pirkėjo nuomone, neįpareigojančio pasiūlymo vertinimui svarbią informaciją;

¹ 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.

- (i) Informaciją, kad pateiktas neįpareigojantis pasiūlymas galioja ne trumpiau, nei 120 dienų nuo jo pateikimo Bendrovei dienos.
- 6. Bendrovė, įvertinusi šio Proceso laiško 5 punkte nurodytus reikalavimus atitinkančius ir nustatytu terminu pateiktus neįpareigojančius pasiūlymus, ne vėliau kaip iki 2022 m. gruodžio 23 d. informuos į antrąjį Proceso etapą (t.y. įpareigojančių pasiūlymo pateikimo etapą) patekusių potencialių pirkėjų atstovus el. paštu.
- 7. Į antrąjį Proceso etapą patekę potencialūs pirkėjai ne vėliau kaip iki 2023 m. sausio 6 d. turės Bendrovei el. paštu gds@bpd.lt patvirtinti savo interesą toliau dalyvauti Procese.
- 8. 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 potencialus 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. Teisės aktuose nesant nustatyto aiškaus draudimo planuojamame perleidimo procese dalyvauti ir pasiūlymus teikti subjektams, kurie neturi draudimo veiklos licencijos, bet kurie, esant poreikiui, galės patvirtinti, kad ketina pateikti Lietuvos bankui dokumentus, reikalingus gauti draudimo veiklos licencijai, Bendrovė kviečia pasiūlymus teikti ir šiuos subjektus. Bendrovė yra pateikusi Lietuvos bankui paklausimą dėl planuojamame perleidimo procese galinčių dalyvauti asmenų, todėl, gavus Lietuvos banko išaiškinimą, aukščiau nurodyta pozicija gali keistis.

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 priežasčių 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 Procese 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.