

ЗАДАНИЕ

за изпълнение на услуга:

**Участие в процедура по събиране на предложения за покупка на пакет просрочени
вземания от кредитния портфейл
за Алианц Банк България АД**

А. Обща информация

Алианц Банк България АД е дружество, регистрирано в Република България, с адрес на управление – гр. София, район Лозенец, ул. “Сребърна” № 16. Банката е универсална търговска банка с издаден пълен лиценз от БНБ за извършване на банкова дейност в страната и чужбина със Заповед на БНБ № РД 100-000276/31.07.1998г. и Заповед № БНБ-65190/18.04.2017г. за актуализиране на лиценза, за извършване на банкова дейност съгласно изискванията на Закона за кредитните институции.

Институцията се ползва с отлична репутация в професионалните среди и сред клиентите си. Дългосрочният кредитен рейтинг на Банката (LT IDR), определен от агенция Fitch Ratings Ireland Limited (FITCH) на 07.06.2024г. е BBB+/Стабилна перспектива.

Настоящото задание има за цел детайлно да представи изискванията за Участие в процедура по събиране на предложения за покупка на пакет просрочени вземания от кредитния портфейл на Алианц Банк България АД.

Б. Подробно описание на предмета на доставка

Предметът на доставка включва:

Предмет на процедурата е продажба на следните видове просрочени вземания на Алианц Банк България АД, наричани от тук нататък за краткост пакети вземания.

- ✓ Необслужвани потребителски кредити, овърдрафти и кредитни карти

Продукт	Договорен размер	Балансова експозиция към 31/05/2025	Задбалансова експозиция към 31/05/2025	Брой кредити
Потребителски кредити (Физически лица)	3 211 683	2 832 185	432 166	82
Овърдрафти и Кредитни карти (Физически лица)	43 773	54 990	6 540	22
Общо:	3 255 456	2 887 175	438 706	104

I. УСЛОВИЯ ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ДОКУМЕНТАЦИЯ ЗА УЧАСТИЕ И ПОДАВАНЕ НА ОФЕРТИ

Кандидатите могат да получат документацията за участие при постъпило писмо за намерение, след представяне на Договор за конфиденциалност - Приложение №6 и Декларация за конфиденциалност – Приложение №7 в деловодството на Банката на адрес ул. Сребърна №16, Управление „Проблемни кредити“ в срок до 16,30 часа на 23.06.2025год.

Крайният срок за подаването на предварителните оферти е до 17:00 часа, 04.07.2025г., в деловодството на Алианц Банк България АД на адрес: **гр. София, ул. Сребърна №16**. Заинтересованото лице може да подаде офертата си и по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка. В случай, че предварителната оферта е подадена по пощата, същата следва да бъде получена от Алианц Банк България АД до 17:00 часа, 04.07.2025г.

Кандидатите могат да поискат писмено от Алианц Банк България АД допълнителна информация и разяснения относно документацията и процедурата за участие до 3 работни дни преди изтичане на срока за получаване на предварителните оферти. Към искането за разяснения лицата посочва електронна поща за връзка. Алианц Банк България АД отговаря в 3-дневен срок от получаване на искането на електронен адрес, посочен от участника в процедурата.

Лица за контакт

Исканията за разяснения относно процедурата може да отправяте към:

Лъчезар Петров - e-mail lachezar.petrov@bank.allianz.bg, служебен тел. +359(02)9215505;

Донка Атанасова - e-mail – donka.atanasova@bank.allianz.bg, служебен тел. +359(02)9215698;

II. ПРОЦЕДУРА

1. Първи етап

- a) Заинтересованите кандидат-купувачи подават в срок от 5 работни дни от получаване на настоящите указания, но не по-късно от 23.06.2025год., писмо за намерение, посочващи конкретните пакети вземания, към които проявяват интерес.
- b) Писмото за намерение се придружава от представяне на участника¹ и „Въпросник към участник в процедура“ по образец на Банката – Приложение №1, което включва: посочване на единен идентификационен код съгласно чл. 23 от Закона за търговския регистър, БУЛСТАТ и/или друга идентифицираща информация в съответствие със законодателството на държавата, в която участникът е установен, както и адрес, включително електронен, за кореспонденция при провеждането на процедурата
- c) Кандидат-купувачите, подали писма за намерения, се задължават да подпишат и Договор за конфиденциалност – Приложение №6. Всеки член на екипа на кандидат-купувача, сформиран във връзка с участие в процедурата, следва да подпише Декларация за конфиденциалност по образец – Приложение №7.
- d) Свързани лица или свързани предприятия не могат да бъдат самостоятелни участници в процедурата за покупка на един и същи пакет вземания на Банката. Легална дефиниция на свързани лица и свързани предприятия е дадена в Закона за кредитните институции. В офертата липсата на тези обстоятелства се удостоверява с декларация по образец (Приложение №8).
- e) Кандидат-купувачите, подписали Договор за конфиденциалност и Декларация за свързаност, получават т.нар. информационен пакет чрез електронна поща, който предоставя информация за конкретния пакет вземания, представяща подробно всяка експозиция в табличен вид, но без да се посочват конкретни имена на клиенти и други индивидуализиращи ги данни.
- f) Кандидат-купувачите представят своята предварителна оферта в сроковете и при спазване на условията описани в раздел V.ПРЕДВАРИТЕЛНА ОФЕРТА. УКАЗАНИЯ ЗА ПОДГОТОВКАТА Й.

2. Втори етап

- a) След преглед и оценка на предварителните оферти първите трима от кандидат-купувачите, предложили най-добрите параметри за конкретен пакет вземания, ще бъдат поканени да извършат т.нар. due diligence или надлежна проверка, анализ и оценка на предмета на покупката при следните условия:
- b) Поканените кандидат-купувачи са задължени да представят пълен списък на членовете на своите екипи, с данни, позволяващи идентифициране на всички лица, които ще имат достъп до информацията, необходима за извършване на due diligence. При нужда от допълнителни членове в екипа на кандидат-купувача с оглед на ефективното осъществяване на проверка, анализ и оценка на предмета на покупката, същите ще бъдат допуснати до due diligence процедурата само след

¹ Когато участникът е чуждестранно юридическо лице, документът се представя в официален превод. Официален превод е превод, извършен от преводач, който е вписан в списък на лице, което има сключен договор с Министерството на външните работи за извършване на официални преводи.

представяне на актуализиран списък на членовете на екипа и лични декларации за конфиденциалност, надлежно попълнени от новите членове на екипа.

- c) По време на due diligence процедурата на всеки избран кандидат-купувач ще бъде представен по 1 /един/ работен ден за физически преглед в информационна стая в Алианц Банк България АД на извадка от избрани от него експозиции, част от кредитния портфейл, към който кандидат-купувачът е заявил предварителен интерес. Документите, свързани с избраните кредитни експозиции, могат да бъдат разглеждани само от лица, включени в списъка на членовете на екипа и подписали лични декларации за конфиденциалност.
- d) При осъществяване на due diligence процедурата поканените кандидат-купувачи ще имат възможност за провеждане на срещи с представители на Банката. По време на тези срещи ще бъдат разгледани въпроси, които участниците имат във връзка със Сделката. Кандидат-купувачите, предложили предварителни оферти с най-добри параметри, и поканени да извършат т.нар. due diligence, ще бъдат уведомени в писмен вид за датата, часа и мястото на провеждане на срещите с представителите на Банката. Същите са задължени да представят списък от въпроси или теми за обсъждане не по-късно от 2 /два/ работни дни преди деня на срещата с представители на Банката.

3. Трети етап

- a) След приключване на due diligence процедурата, поканените кандидат-купувачи подават окончателна оферта в сроковете и при спазване на условията описани в раздел VI.Окончателна оферта. Указания за подготовката ѝ.
- b) Алианц Банк България АД може да покани кандидат-купувача подал най-атрактивната окончателна обвързваща оферта за конкретен пакет вземания, за финални преговори или директно да подпише с него Договор за цесия на просрочени вземания на Алианц Банк България АД.
- c) В случай, че най-атрактивната окончателна обвързваща оферта е по-ниска от някоя от предварителните оферти, подадени за конкретен пакет вземания, участникът/участниците, подали по-високите предварителни оферти също ще бъдат поканени да извършат т.нар. due diligence респ. да подадат и окончателна обвързваща оферта. Всички обвързващи оферти ще бъдат отново подадени.
- d) Договорената цена се заплаща в рамките на 3 (три) работни дни от подписване на договора за цесия.

4. Конфиденциалност

Задълженията на кандидат-купувачите относно запазване на конфиденциалност във връзка с участието им в описаната процедура за цесия на просрочени вземания от портфейла на Алианц Банк България АД, сключване на договор за цесия, използване на информацията, включена в това писмо-покана и/или в Информационния пакет, и/или получена при дискусиите във връзка със Сделката, са уредени в Договор за конфиденциалност.

III. ПРЕДВАРИТЕЛНА ОФЕРТА. УКАЗАНИЯ ЗА ПОДГОТОВКАТА Ѝ

При изготвяне на предварителната оферта всеки участник трябва да се придържа точно към обявените от Алианц Банк България АД условия. До изтичане на срока за подаване на предварителните оферти, всеки участник в процедурата може да промени, допълни или да оттегли офертата си.

Предварителната оферта се представя в Деловодството на Алианц Банк България АД в запечатан непрозрачен плик от участника или от упълномощен от него представител, лично или по пощата, с препоръчано писмо с обратна разписка. Върху плика се посочва пакета вземания, за който се отнася офертата, наименованието на кандидат – купувача, адрес за кореспонденция, телефон и електронен адрес, както и наименованието на процедурата.

При приемане на офертата върху плика се отбелязват датата и часът на получаването, и посочените данни се записват в деловодният регистър, за което на приносителя се издава документ.

Предварителните оферти се подават в срок до 17:00 часа, 04.07.2025г.

Предварителната оферта за участие в процедурата следва да бъде изготвена на български език.

В запечатания непрозрачен плик, обозначен като „Предварителна оферта“ следва да се съдържат два отделни запечатани непрозрачни плика, както следва:

- **Плик № 1 с надпис: „Документи за подбор“**, в който се поставят следните документи:

- а) Основен предмет на дейност, собственост и управление;**
- б) Доказателства за покритие на изисквания**²: Наличието на покритие на изисквания се доказва със следните документи:
 - ✓ Актуално удостоверение от Комисията за защита на личните данни, удостоверяващо, че фирмата е вписана в Регистъра на администраторите на личните данни;
 - ✓ Притежаван опит в сферата на покупки на пакети от вземания по кредити на граждани;
 - ✓ История и опит в събирането или изкупуването на проблемни кредити;
 - ✓ Препоръки/Референции от други финансови институции, относно опита в цедиране на вземания на финансови институции;
 - ✓ Удостоверение от Банка, показващо, че участника в търга разполага със сумата, необходима за плащане на офертираната цена по договора за цесия.
- в) Списък на документите, подписан от участника.**

- **Плик № 2 с надпис „Предлагана цена“**, който съдържа ценовото предложение на участника. Предварителната оферта задължително трябва да включва следната информация, на базата на която офертата ще бъде оценена:

- а)** Точна индикация на пакета вземания, за който се отнася офертата;
- б)** Предварителна цена в лева;
- в)** Хипотезите, на база на които е изготвена офертата;
- г)** Потвърждение, че предварителната оферта, доколкото е възможно, е получила всички вътрешни одобрения, необходими съгласно нормативните изисквания и

² Когато участникът в процедурата е чуждестранно юридическо лице, документите доказващи изпълнението на финансовите и технически изисквания, които са на чужд език, се представят и в превод на български език.

- вътрешните правила и процедури на кандидат-купувача, както и описание на всички корпоративни, акционерни, регулаторни, антитръст и други одобрения, необходими преди подписване на договор за цесия на обособени части от кредитния портфейл на Алианц Банк България АД, или представляват условия за приключване на Сделката;
- е) Имената на всички външни консултанти на кандидат-купувача (ако има такива), които са ангажирани или е планирано да бъдат ангажирани във връзка със сделката за покупко-продажба на обособени части от кредитния портфейл на Алианц Банк България АД.
 - ф) Пълномощно на лицето, подписващо офертата – представя се, когато офертата не е подписана от управляващия и представляващ участника, съгласно актуалната му регистрация, а от изрично упълномощен негов представител. Пълномощното следва да съдържа всички данни на лицата (упълномощител и упълномощен), както и изрично изявление, че упълномощеното лице има право да подпише офертата.

Ценовата оферта се подписва на всеки лист от **лица с представителни и управителни функции**, посочени в Търговския регистър или изрично **упълномощени за това лица**. Във втория случай се изисква да се представи и оригинал на съответното пълномощно.

Когато в предварителната оферта не са приложени оригинални документи се представят копия от документи, като същите следва да бъдат заверени „вярно с оригинала“, подпис и печат на участника.

Подаването на офертата задължава участниците да приемат напълно всички изисквания и условия, посочени в тази документация при спазване на изискванията, свързани с изпълнението на предмета на процедурата.

IV. ОКОНЧАТЕЛНА ОФЕРТА. УКАЗАНИЯ ЗА ПОДГОТОВКАТА ѝ

Окончателната оферта се представя в Деловодството на Алианц Банк България АД в запечатан непрозрачен плик от участника или от упълномощен от него представител, лично или по пощата, с препоръчано писмо с обратна разписка. Върху плика се посочва пакета вземания, за който се отнася офертата, наименованието на кандидат – купувача, адрес за кореспонденция, телефон и електронен адрес, както и наименованието на процедурата.

При приемане на офертата върху плика се отбелязват датата и часът на получаването, и посочените данни се записват в деловодният регистър, за което на приносителя се издава документ.

Офертите се подават в срок до 17:00 часа, 21.07.2025г.

Офертата следва да бъде изготвена на български език.

Запечатания непрозрачен плик, обозначен като „Оферта“ следва да съдържа окончателното ценово предложение на участника.

Окончателната оферта включва:

- a) Индикация за конкретния пакет вземания, за който се отнася офертата;
- b) Цена в лева;
- c) Потвърждение, че окончателната оферта е получила всички вътрешни одобрения, необходими съгласно нормативните изисквания и вътрешните правила и процедури на поканения кандидат-купувач както и описание на всички корпоративни, акционерни, регулаторни, антитръст или други одобрения, необходими преди подписване на Договор за покупко-продажба на просрочени вземания от кредитния портфейл на Алианц Банк България АД.

Ценовата оферта се подписва на всеки лист от **лица с представителни и управителни функции**, посочени в Търговския регистър или изрично **упълномощени за това лица**. Във втория случай се изисква да се представи и оригинал на съответното пълномощно.

Подаването на офертата задължава участниците да приемат напълно всички изисквания и условия, посочени в тази документация при спазване на изискванията, свързани с изпълнението на предмета на процедурата.

V. РАЗГЛЕЖДАНЕ, ОЦЕНКА И КЛАСИРАНЕ НА ОФЕРТИТЕ

Предварителна оферта

Комисия, назначена със заповед на изпълнителните директори на Алианц Банк България АД, разглежда документите и информацията в плик № 1 **„Документи за подбор“** за съответствие с критериите за подбор, поставени от Алианц Банк България АД, и съставя протокол. Когато установи липса на документи и/или несъответствия с критериите за подбор, и/или с други нередовност, включително фактическа грешка, комисията ги посочва в протокола и изпраща уведомление до съответния участник. Участниците представят на комисията съответните документи в срок 1 (един) работен ден от получаването на уведомлението. Когато е установена липса на документи и/или несъответствие с критериите за подбор, участникът може в съответствие с изискванията на Алианц Банк България АД, посочени в обявлението, да замени представени документи или да представи нови, с които смята, че ще удовлетвори поставените от Алианц Банк България АД критерии за подбор.

Комисията не разглежда документите в плик № 2 **„Предлагана цена“** на участниците, които не отговарят на критериите за подбор.

Комисията може по всяко време да проверява заявените от участниците данни, включително чрез изискване на информация от други органи и лица, както и да изисква от участниците разяснения за заявени данни, както и допълнителни доказателства за данни, съдържащи се в плик № 1 „Документи за подбор“.

Комисията отстранява участник, който:

- a) не е представил някой от необходимите документи или информация;
- b) не отговаря на критериите за допустимост;
- c) който е представил предварителна оферта, която не отговаря на предварително обявените условия;

- d) за когото е установено, че е представил невярна информация за доказване на съответствието му с обявените критерии за подбор.

Офертата на всеки от участниците в процедурата се оценява по следния критерий: икономически най - изгодната оферта при прилагане на хипотезите, на базата на които е изготвена офертата.

Комисията съставя протокол за разглеждането, оценяването и класирането на предварителните оферти. Протоколът се подписва от всички членове и се представя на УС на Банката за одобрение на избраните кандидати за първия етап от процедурата, както и тяхното класиране.

Критерият за оценка се прилага само за оценяване на оферти, които отговарят на предварително обявените от Алианц Банк България АД условия, и са подадени от участници, които отговарят на критериите за подбор.

Окончателна оферта

Офертата на всеки от участниците в процедурата се оценява по следния критерий: икономически най - изгодната оферта, при прилагане на хипотезите, на базата на които е изготвена офертата.

Комисията съставя протокол за разглеждането, оценяването и класирането на окончателните оферти. В протокола се посочват и отстранените от участие в процедурата участници и оферти, както и класирането на окончателните оферти. Протоколът се подписва от всички членове и се представя на УС на Банката за одобрение.

Алианц Банк България АД си запазва правото по свое усмотрение да оттегли или измени поканата, да променя, спира или прекратява процеса на продажба, както и да променя структурата и/или условията на сделката. Всяко получено предложение може да бъде отхвърлено без посочване на причината.

ЗАБЕЛЕЖКА: Алианц Банк България АД е Администратор на лични данни, вписан в регистъра на администраторите на лични данни под №28256 Предоставените от Вас доброволно лични данни се събират и обработват за целите на идентификацията Ви и възникване на договорните отношения. Трети лица могат да получат информация само по реда и при условията на Закона за защита на личните данни. Разполагате с право на достъп и право на коригиране на събраните Ваши лични данни.

С уважение,

Лъчезар Петров
Началник управление
„Проблемни кредити“