



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka

REGULAMIN PUBLICZNEJ SPRZEDAŻY WIERZYTELNOŚCI KORPORACYJNYCH PRZYSŁUGUJĄCYCH ING BANK ŚLĄSKI S.A. Z SIEDZIBĄ W KATOWICACH

W niniejszym dokumencie chcielibyśmy przedstawić podstawowe zasady dotyczące procesu sprzedaży Potencjalnemu Inwestorowi wymagalnych wierzytelności korporacyjnych Banku w sytuacji nieregularnej (Wierzytelności) nie stanowiącego tzw. puli wierzytelności w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. 2023 poz. 681 ze zm.). Bank zamierza sprzedać te Wierzytelności w trybie art. 39 pkt 3 Ustawy z dnia 3 lutego 1993 r. o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz.U. z 2018r., poz. 1439), zwana dalej Ustawą o Restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków).

1 Sprzedający

ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy Katowice-Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer rejestru: KRS 0000005459
NIP: 634-013-54-75
REGON: 271514909
Kapitał zakładowy: 130 100 000 zł
Kapitał wpłacony: 130 100 000 zł

2 Potencjalny Inwestor

2.1 Przesłanki wykluczające Potencjalnego Inwestora. Potencjalnym Inwestorem nie może być podmiot lub osoba spełniająca poniższe kryteria:

- a) Dłużnik,
- b) Podmiot będący w stosunku do Dłużnika podmiotem dominującym lub zależnym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2554 ze zm.),
- c) Dłużnik solidarny, w tym poręczyciel i poręczyciel wekslowy, a także dłużnik rzeczowy z tytułu zabezpieczenia wierzytelności Banku, a także ich małżonkowie, dzieci, rodzice i rodzeństwo,
- d) Pełnomocnik Dłużnika, a także osoba lub podmiot będąca pełnomocnikiem Dłużnika w przeszłości,
- e) Pracownicy Banku, ich małżonkowie, dzieci, rodzice i rodzeństwo, a także podmioty zależne od wyżej wymienionych osób w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2554 ze zm.).



2.2 W rokowaniach mogą uczestniczyć wyłącznie osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, którym odpowiednie przepisy prawa przyznają zdolność prawną - osobiście lub przez pełnomocników, w szczególności:

- a) Fundusze sekurytyzacyjne,
- b) Towarzystwa funduszy inwestycyjnych tworzące fundusz sekurytyzacyjny,
- c) Inne podmioty,

2.3 Przystępując do rokowań Potencjalny Inwestor potwierdza, że:

- a) nie jest wpisany do rejestru dłużników,
- b) nie zostało wobec niego wszczęte postępowanie w przedmiocie ogłoszenia upadłości lub w przedmiocie otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego,
- c) nie ma wobec Banku lub spółek z jego grupy kapitałowej wymagalnych zobowiązań pieniężnych.

3 Wierzytelności

3.1 Portfel przeznaczony do sprzedaży składa się z wierzytelności Banku przysługujących Bankowi od Dłużników wymienionych w Ogłoszeniu o zamiarze sprzedaży wymagalnych wierzytelności bankowych. Są to wymagalne w całości wierzytelności w sytuacji nieregularnej.

3.2 Dopuszczalna jest możliwość sprzedaży pojedynczych wierzytelności.

3.3 Bank zastrzega sobie prawo do wyłączenia pojedynczych wierzytelności, dodania wierzytelności, zmiany kwoty wierzytelności.

3.4 Bank oczekuje wskazania przez nabywcę cen w odniesieniu do każdej z oferowanych wierzytelności.

4 Zasady ogólne

4.1 Sprzedaż Wierzytelności Potencjalnemu Inwestorowi wybranemu w drodze rokowań nastąpi zgodnie z opisanym poniżej harmonogramem. Rokowania rozpoczną się pod warunkiem akceptacji przez Bank Zgłoszenia podpisanego przez Potencjalnego Inwestora, przekazanego do Banku w odpowiedzi na ogłoszenie o zamiarze sprzedaży przez Bank Wierzytelności.

4.2 Zgłoszenie powinno być sporządzone przez Potencjalnego Inwestora zgodnie z wzorem stanowiącym Załącznik nr 1 do Regulaminu. Wraz ze zgłoszeniem należy złożyć:

- a) Zobowiązanie do Zachowania Poufności, które powinno być podpisane jednostronnie przez Potencjalnego Inwestora zasadniczo zgodnie z wzorem w Załączniku nr 2 do Regulaminu. Bank dopuszcza możliwość zmiany treści Porozumienia o Zachowaniu Poufności po uprzednim uzgodnieniu jej z Bankiem.
 - b) Pełnomocnictwa osób upoważnionych do działania w imieniu Potencjalnego Inwestora w formie oryginału lub notarialnej kopii oraz odpisem z właściwego rejestru przedsiębiorców.
 - c) Wydruk z Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.
- 4.3 Zgłoszenie i Zobowiązania do Zachowania Poufności powinny zostać podpisane przez osoby reprezentujące Potencjalnego Inwestora własnoręcznie.
- 4.4 Zgłoszenie powinno zostać doręczone do Banku na adres wskazany w ust. 6.1 Regulaminu do dnia 29.02.2024 r.
- 4.5 W przypadku podpisania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym dokumenty powinny zostać przesłane na wskazane przez Bank w ust. 6.1 Regulaminu adresy email, przy czym pełnomocnictwa w oryginale lub w formie notarialnych kopii powinny być doręczone do dnia o którym mowa wyżej.
- 4.6 Bank będzie prowadził rokowania z wybranymi Potencjalnymi Inwestorami równolegle.
- 4.7 Termin składania niewiążących ofert cenowych zostanie wskazany w oddzielnej korespondencji Banku.
- 4.8 Termin złożenia przez Potencjalnego Inwestora wiążącej oferty oraz termin podpisania umowy sprzedaży Wierzytelności zostaną wskazane w oddzielnej korespondencji Banku. W przypadku nie złożenia przez Potencjalnego Inwestora wiążącej oferty cenowej lub nie podpisania umowy we wskazanym terminie, Bank poinformuje Potencjalnego Inwestora o zakończeniu rokowań. Bank rozważy wydłużenie terminów, o których mowa wyżej, w przypadku otrzymania wniosku Potencjalnego Inwestora o wydłużenie terminu.
- 4.9 Termin płatności Ceny Nabycia Wierzytelności wynosi 3 dni robocze od daty zawarcia Umowy sprzedaży Wierzytelności. Bank dopuszcza możliwość zmiany tego terminu na wniosek Potencjalnego Inwestora.
- 4.10 Korespondencja pomiędzy Bankiem, a Potencjalnym Inwestorem odbywa się za pośrednictwem poczty elektronicznej.

5 Zasady szczególne - proces wyboru nabywcy Portfela

- 5.1 Wstępny harmonogram procesu przedstawiony został poniżej:
- a) Dystrybucja przez Bank ogłoszenia o zamiarze sprzedaży Wierzytelności wobec Dłużników zgodnie z Ustawą o Restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków



oraz na stronie internetowej Banku.

- b) Doręczenie do Banku przez Potencjalnego Inwestora zgłoszenia, stanowiącego Załącznik nr 1 do Regulaminu oraz podpisanego zgodnie z reprezentacją Zobowiązania do Zachowania Poufności stanowiącego Załącznik nr 2 do Regulaminu wraz z pełnomocnictwami osób upoważnionych do działania w imieniu Potencjalnego Inwestora oraz odpisem z właściwego rejestru potwierdzającym powyższe.
 - c) Zaproszenie przez Bank Potencjalnego Inwestora do rokowań. Zaproszenie zostanie wysłane drogą mailową. Dystrybucja przez Bank elektronicznej dokumentacji dotyczącej Wierzytelności zostanie przeprowadzona drogą mailową.
 - d) Analiza Wierzytelności przez Potencjalnego Inwestora. Badanie due diligence przez Potencjalnych Inwestorów zeskanowanej dokumentacji, ewentualne pytania i odpowiedzi.
 - e) Doręczenie do Banku przez Potencjalnego Inwestora niewiążącej oferty, stanowiącej Załącznik nr 3 do Regulaminu, podpisanej zgodnie z reprezentacją.
 - f) Wysłanie przez Bank drogą mailową do Potencjalnego Inwestora zaproszenia do dalszych rokowań lub informacja o zakończeniu procesu w związku z nie wybraniem oferty Potencjalnego Inwestora.
 - g) W przypadku wyboru oferty Potencjalnego Inwestora Bank wezwie go do przestania dokumentów i informacji niezbędnych do weryfikacji nabywcy zgodnie z wewnętrznymi procedurami Banku.
 - h) Rokowania pomiędzy Bankiem i Potencjalnym Inwestorem.
 - i) Złożenie przez Potencjalnego Inwestora wiążącej oferty, podpisanej zgodnie z reprezentacją.
 - j) Decyzja Banku w przedmiocie zawarcia umowy sprzedaży wierzytelności. Powiadomienie Potencjalnego inwestora o warunkach sprzedaży Wierzytelności.
 - k) Ustalenie przez Strony treści umowy sprzedaży Wierzytelności.
 - l) Podpisanie umowy sprzedaży Wierzytelności lub zawiadomienie Potencjalnego Inwestora o odmowie zawarcia umowy sprzedaży wierzytelności / upływie terminu na zawarcie umowy sprzedaży Wierzytelności.
- 5.2 Niniejszy dokument nie stanowi oferty sprzedaży Portfela w rozumieniu przepisów polskiego prawa cywilnego ani publicznego oferowania w rozumieniu przepisów o publicznym obrocie papierami wartościowymi.
- 5.3 Powyższy harmonogram zostanie uszczegółowiony w dalszych dokumentach, które zostaną udostępnione zainteresowanym Inwestorom. Zastrzegamy ponadto, że harmonogram ma



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka

charakter wstępny i może ulec zmianie. W szczególności, w przypadku gdy wiążące oferty na zakup Portfela będą niesatysfakcjonujące dla Banku, Bank zastrzega sobie możliwość dodatkowych negocjacji dotyczących złożonych ofert z wybranymi Inwestorami oraz możliwość modyfikacji Portfela poprzez wyłączenie poszczególnych Wierzytelności z procesu sprzedaży.

6 Korespondencja

6.1 Zgłoszenia prosimy kierować na następujący adres:

ING Bank Śląski S.A.
Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka
ul. Puławska 2, 02-566 Warszawa

Dane do kontaktu, telefony i adresy email:

Sebastian Struga
Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka
ul. Puławska 2, 02-566 Warszawa
M +48 603-945-185
sebastian.struga@ing.pl

Piotr Więcek
Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka
ul. Puławska 2, 02-566 Warszawa
M +48 885-410-745
piotr.wiecek@ing.pl

6.2 Zgłoszenia powinny być sporządzone w języku polskim. W trakcie trwania rokowań korespondencja będzie prowadzona w języku polskim. Wszelkie dokumenty w języku innym niż polski powinny zostać doręczone przez Potencjalnego Inwestora do Banku w formie przetłumaczonej na język polski przez tłumacza przysięgłego.

6.3 W trakcie trwania rokowań Bank będzie informował Potencjalnego Inwestora za pośrednictwem poczty elektronicznej na adresy mailowe wskazane przez Potencjalnego Inwestora w Zgłoszeniu stanowiącym Załącznik nr 1 do Regulaminu.

6.4 Wszelkie załączniki przekazywane drugiej stronie w korespondencji elektronicznej powinny być szyfrowane za pomocą standardu Advanced Encryption Standard AES-256 i spakowane programem 7-Zip. Hasło powinno być przekazane za pośrednictwem oddzielnej korespondencji.

7 Postanowienia końcowe

7.1 Bank wyraźnie zastrzega sobie prawo do zmiany lub zakończenia procedur określonych w niniejszym dokumencie w dowolnym czasie bez podania przyczyny. W takim przypadku Bank zawiadomi Potencjalnego Inwestora o zakończeniu procesu sprzedaży.



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka

- 7.2 Wszelkie koszty związane z nabyciem Wierzytelności ponosi Potencjalny Inwestor.
- 7.3 Potencjalny Inwestor jest świadomy ryzyka związanego z Wierzytelnościami i ich Zabezpieczeniami (w tym w szczególności ryzyka niewypłacalności Dłużnika, braku spłaty Wierzytelności, ryzyka, że Wierzytelności i Zabezpieczenia mogą stać się sporne w przyszłości) i je w pełni akceptuje. Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa Bank nie ponosi odpowiedzialności za wnioski wynikające z niniejszego Regulaminu oraz procesu due diligence dokumentacji Banku.
- 7.4 Nieważność lub bezskuteczność któregokolwiek z postanowień niniejszego Regulaminu nie powoduje nieważności lub bezskuteczności niniejszego Regulaminu ani pozostałych jego postanowień.
- 7.5 Regulamin podlega prawu polskiemu i zgodnie z nim powinien być interpretowany.
- 7.6 Potencjalny Inwestor i Bank dołożą wszelkich starań w celu polubownego rozwiązania potencjalnego sporu wynikającego lub związanego z Regulaminem i Rokowań podjętych w jego ramach. W przypadku nieosiągnięcia przez Potencjalnego Inwestora i Bank polubownego rozwiązania sporu, sądem właściwym dla rozstrzygnięcia sporu będzie sąd właściwy dla siedziby Banku.

Załączniki:

- Załącznik nr 1 – Wzór Zgłoszenia,
- Załącznik nr 2 – Zobowiązanie o zachowaniu poufności,
- Załącznik nr 3 – Wzór niewiążącej oferty.