

Załącznik nr 1 do Zapytania ofertowego z dnia 08/06/2026

Ogólne warunki prowadzenia przetargu w sprawie sprzedaży portfela wierzytelności przez Bank Ochrony Środowiska Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie.

I. PRZEDMIOT SPRZEDAŻY

Sprzedażą objęte zostaną wierzytelności zaklasyfikowane do kategorii ryzyka „*stracone*”, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 lutego 2026 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków przysługujące Bankowi Ochrony Środowiska Spółce Akcyjnej z siedzibą w Warszawie (dalej jako „**Bank**”) wobec osób fizycznych, mikroprzedsiębiorstw, spółek osobowych i kapitałowych oraz wspólników spółek cywilnych i osobowych.

Sprzedażą objęte zostaną wierzytelności w liczbie ok. 170 sztuk na łączną kwotę ok 160 mln PLN (słownie złotych: sto sześćdziesiąt milionów) z tytułu należności głównej oraz należności ubocznych (dalej jako „**Portfel wierzytelności**”) przysługujące Bankowi, powstałe między innymi z tytułu:

- kredytów: w rachunkach bieżących, inwestycyjnych, obrotowych i innych,
- zrealizowanych gwarancji bankowych,
- opłat / prowizji za prowadzenie rachunków bankowych.



Portfel wierzytelności składa się z wierzytelności segmentu korporacyjnego z zabezpieczeniami, bez zabezpieczeń i ze zrealizowanymi zabezpieczeniami. Sprzedaży może podlegać tylko cały Portfel wierzytelności. Bank zastrzega, że liczba wierzytelności w Portfelu wierzytelności i jego wysokość nominalna mogą ulec zmianie.

II. WYMAGANIA DOTYCZĄCE OFERENTA (w zakresie dopuszczenia do dalszego etapu postępowania przetargowego)

1. Oferentem może być fundusz wierzytelności, towarzystwo funduszy inwestycyjnych tworzące fundusz wierzytelności lub inny podmiot.
2. Oferent najpóźniej w dniu złożenia pisma wyrażającego zainteresowanie udziałem w postępowaniu przetargowym powinien złożyć:
 - 1) „Umowę w zakresie przekazania Informacji Poufnych, prowadzenia negocjacji i zachowania poufności” z załącznikiem w postaci „Umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych” (wzór w załączeniu),
 - 2) odpis z sądowego rejestru funduszy inwestycyjnych lub aktualny odpis z KRS Oferenta,
 - 3) dokumenty potwierdzające prawidłowe umocowanie osób podpisujących pismo wyrażające

Strona | 1

Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34*  www.bosbank.pl

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

*Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

zainteresowanie udziałem w postępowaniu przetargowym oraz oświadczenie o zachowaniu poufności,

- 4) dane osoby/osób upoważnionych do kontaktów z Bankiem w sprawie postępowania przetargowego wraz z adresem do kontaktów. Adresem do kontaktów może być wyłącznie adres w Polsce.
3. Oferentem nie może być:
- 1) żaden z dłużników sprzedawanych wierzytelności,
 - 2) podmiot dominujący lub podmiot zależny w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach, w stosunku do dłużników głównych sprzedawanych wierzytelności.

III. TERMINY

1. Pismo wyrażające zainteresowanie udziałem w postępowaniu przetargowym, podpisane przez osoby prawidłowo umocowane do reprezentacji Oferenta należy doręczyć na adres:

Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie

Departament Restrukturyzacji i Windykacji

ul. Żelazna 32,

00-832 Warszawa,

z dopiskiem „sprzedaż wierzytelności 2026” na ręce: Piotr Wawrzonkiewicz, Radosław Dębiec w nieprzekraczalnym terminie do końca dnia 19/06/2026 roku, przy czym o zachowaniu terminu i godziny decyduje rzeczywisty wpływ pisma do Banku na adres wskazany powyżej.

2. Pismo, o którym mowa w ust. 1 powyżej, może być również podpisane przez osoby prawidłowo umocowane do reprezentacji Oferenta z wykorzystaniem podpisu elektronicznego. W takim przypadku pismo należy doręczyć **do końca dnia 19/06/2026 roku**, na adres e-mail:

drw.sprzedaz@bosbank.pl; piotr.wawrzonkiewicz@bosbank.pl; radoslaw.debiec@bosbank.pl

przy czym o zachowaniu terminu i godziny decyduje rzeczywisty wpływ maila od Oferenta na wskazaną powyżej skrzynkę mailową. W tytule maila należy wpisać „sprzedaż wierzytelności 2026”.

3. W przypadku doręczenia do Banku we wskazanym powyżej terminie pisma wyrażającego zainteresowanie udziałem w postępowaniu przetargowym wraz z dokumentacją, o której mowa w pkt. II, Bank prześle wyłącznie wybranym Oferentom:

- 1) Regulamin Prowadzenia Przetargu wraz z załącznikami,
- 2) listę sprzedawanych wierzytelności.

IV. SZCZEGÓLNE WARUNKI POSTĘPOWANIA I SPRZEDAŻY

Bank przewiduje wyłonienie nabywcy Portfela wierzytelności w drodze wyboru najkorzystniejszej oferty cenowej, przy czym najkorzystniejsza oferta cenowa oznacza cenę za Portfel wierzytelności („**Cena globalna**”). Dodatkowo, w ramach oferty cenowej, Oferent zobowiązany jest do wskazania indywidualnej ceny dla każdej wierzytelności wchodzącej w skład Portfela wierzytelności („**Cena jednostkowa**”). Zaproponowana Cena jednostkowa musi być wyższa niż 0,00 zł, a suma Cen jednostkowych musi być równa Cenie globalnej. Oferta niespełniająca powyższych wymagań będzie odrzucona jako niespełniająca wymogów formalnych.

Po złożeniu wiążących ofert przez Oferentów, Bank dopuszcza możliwość prowadzenia dalszych rokowań cenowych. Bank zastrzega jednocześnie, że ostateczna decyzja w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy sprzedaży Portfela wierzytelności należy do Zarządu Banku.

V. KONTAKT

Informujemy, iż wszelka korespondencja w sprawie postępowania przetargowego kierowana do Banku, winna być przygotowana w języku polskim i zawierać adres korespondencyjny na terenie Polski.

W przypadku pytań prosimy o kontakt telefoniczny z następującymi osobami:

Bogusław Szpunar tel.: +48 515 111 846

Piotr Wawrzonkiewicz tel.: +48 515 011 800

Radosław Dębiec tel.: +48 515 111 917

Wszelką korespondencję należy kierować na adres:

Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie

Departament Restrukturyzacji i Windykacji

ul. Żelazna 32; 00-832 Warszawa

z dopiskiem „sprzedaż wierzytelności 2026”, na ręce: Piotr Wawrzonkiewicz, Radosław Dębiec

Bank zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru Oferentów do których zostaną skierowane zaproszenia do składania ofert oraz prawo do odstąpienia od sprzedaży Portfela wierzytelności lub poszczególnych wierzytelności bez podania przyczyn, na każdym etapie postępowania przetargowego.