

**WARUNKI SPRZEDAŻY WIERZYTELNOŚCI  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZIEM GÓRSKICH KARPATIA Z SIEDZIBĄ W BUKOWINIE TATRZAŃSKIEJ  
z dnia 23.04.2024 r.**

Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA z siedzibą w: 34-530 Bukowina Tatrzańska, ul. Kościuszki 56 zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy, pod nr. KRS 0000172913, posiadający NIP 736-000-63-79, działając na podstawie przepisów:

1. Ustawy - Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.;
2. Ustawy - kodeksu cywilnego z dnia 23 kwietnia 1964 r.;
3. Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi z dnia 27 maja 2004 r.;
4. Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych z dnia 27 kwietnia 2016 r. (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.

niniejszym, organizuje **sprzedaż wymagalnej wierzytelności przysługującej wobec dłużników Banku**, w łącznej kwocie ok. 587.000,00 zł według stanu na dzień 22.04.2024 r., (dalej „**Wierzytelności**”)

Pośród zakwalifikowanych wierzytelności znajdują się wierzytelności wobec przedsiębiorców wynikające z tytułu kredytów bądź innych czynności związanych z prowadzeniem przedsiębiorstwa Banku, wraz z należnościami, kosztami i opłatami pobocznymi związanymi z wyżej wymienioną wierzytelnością.

Do sprzedaży wytypowana została wierzytelność, w stosunku do której podejmowane są czynności mające na celu jej odzyskanie.

Wierzytelność wystawiona do sprzedaży zabezpieczona jest częściowo hipotecznie.

Bank zastrzega, iż liczba oraz wysokość nominalna wierzytelności może ulec zmianie na każdym etapie postępowania.

Bank zastrzega sobie prawo wyboru oferty nabycia z ograniczeniem do wierzytelności wybranej przez Bank. Na każdym etapie postępowania Bank ma prawo usunąć wybraną wierzytelność z procesu sprzedaży.

Do udziału w niniejszym postępowaniu zostaną wybrane podmioty, które złożą list intencyjny z załącznikami na warunkach określonych poniżej.

## **I. LIST INTENCYJNY**

1. List intencyjny skierowany do Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA powinien zawierać: nazwę i dane (REGON, NIP, KRS, RFI) siedzibę, adres i inne dane teleadresowe.
2. Wraz z listem intencyjnym należy dostarczyć:
  - 1) odpisu z KRS lub ewidencji działalności gospodarczej; wyciąg z rejestru funduszy inwestycyjnych;
  - 2) pełnomocnictwa – jeżeli dotyczy;
  - 3) podpisane oświadczenie o zachowaniu poufności stanowiące Załącznik nr 1,
  - 4) podpisane oświadczenie uczestnika postępowania przetargowego stanowiące Załącznik nr 5 i 6,

List intencyjny wraz z załącznikami, powinien być podpisany (w formie zwykłej lub podpisem kwalifikowanym), przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli i zaciągania zobowiązań w imieniu oferenta, zgodnie z dokumentami załączonymi do oferty. W przypadku składania oświadczeń przez pełnomocników wymagane jest dołączenie oryginału pełnomocnictwa szczególnego z podpisami notarialnie poświadczonymi lub kopii notarialnej takiego pełnomocnictwa.

List intencyjny oraz wymienione powyżej dokumenty należy przesłać na adres: „**Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA, Zespół Windykacji i Restrukturyzacji i Windykacji, Radziechowy 700, 34-381 Radziechowy - Wieprz**”, złożyć w siedzibie III Oddziału Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA, Radziechowy 700, 34-381 Radziechowy - Wieprz lub skierować na adres e-mail: [zwr@karpatiabs.pl](mailto:zwr@karpatiabs.pl) w przypadku złożenia dokumentów z podpisem elektronicznym kwalifikowanym.

3. **Termin składania listu intencyjnego oraz wymaganych dokumentów wskazanych w pkt. 1.2: 06.05.2024 r.** Za datę złożenia Listu i dokumentacji, uznaje się datę doręczenia na adres wskazany powyżej.

## II. TRYB POSTĘPOWANIA I OFERTA

### ETAP I

- Po otrzymaniu listów intencyjnych wraz z wymaganymi oświadczeniami i dokumentami, Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA dokona kwalifikacji podmiotów do dalszego postępowania. Podmiotom wybranym do dalszego postępowania, Bank prześle na wskazany do kontaktu adres poczty elektronicznej Wykaz Wierzytelności (*Data base*) z saldami zadłużenia według stanu na 30.04.2024 r. uzupełnione o dane Dłużników.
- Termin na przeprowadzenie badania dokumentacji (*due diligence*), będzie wskazany przez Bank za pośrednictwem poczty elektronicznej. Podmioty dopuszczone do dalszego etapu postępowania mają prawo do badania dokumentacji na zasadach określonych w Załączniku 2a lub 2b. W przypadku odstąpienia od *due diligence* oferent zobowiązany jest do założenia oświadczenia zgodnie z Załącznikiem 3a. Przeprowadzenie *due diligence* oferent potwierdza złożeniem oświadczenia zgodnie z Załącznikiem 3b.
- Bank zastrzega sobie możliwość przeprowadzenia *due diligence* wyłącznie w formie udostępnienia skanów w siedzibie Banku na udostępnionych stanowiskach komputerowych.
- Oferta powinna być sporządzona w języku polskim, nie może zawierać zastrzeżenia warunków nabycia żądanej wierzytelności. Oferta powinna zawierać:
  - nazwę i dane (REGON, NIP, KRS, RFI);
  - siedzibę, adres i inne dane teleadresowe;
  - informację o strukturze własności;
  - datę rozpoczęcia działalności;
  - źródła finansowania zakupu Wierzytelności;
  - datę sporządzenia oraz podpisy osób upoważnionych do reprezentacji;
  - sposób i termin zapłaty;
  - czas przez jaki oferta jest ważna, nie krótszy jednak niż 30 dni, licząc od złożenia oferty;
  - oznaczenie ceny w złotych polskich;
  - wskazanie ceny jednostkowej dla Wierzytelności;**
  - podpisane Oświadczenie wyłączające stanowiące Załącznik nr 4;
  - ewentualnie dodatkowe dokumenty wymagane przez Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA, o czym Oferenci zostaną powiadomieni.

Oferta wraz z załącznikami, powinna być podpisana (w formie zwykłej lub podpisem kwalifikowanym), przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli i zaciągania zobowiązań w imieniu oferenta, zgodnie z dokumentami załączonymi do oferty. **W przypadku składania oświadczeń przez pełnomocników wymagane jest dołączenie oryginału pełnomocnictwa szczególnego z podpisami notarialnie poświadczonymi lub kopii notarialnej takiego pełnomocnictwa.**

Ofertę należy przesłać na adres: „Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA, Zespół Windykacji i Restrukturyzacji i Windykacji, Radziechowy 700, 34-381 Radziechowy - Wieprz” lub złożyć w siedzibie III Oddziału Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA, Radziechowy 700, 34-381 Radziechowy – Wieprz z dopiskiem „OFERTA” – sprzedaż wierzytelności lub w pliku pdf opatrzonym hasłem na adres e-mail [zwr@karpatiabs.pl](mailto:zwr@karpatiabs.pl).

- Termin złożenia oferty upływa 24.05.2024 r.** Za datę złożenia oferty, uznaje się datę doręczenia na adres wskazany powyżej lub na wskazaną skrynkę poczty elektronicznej.
- Bank dokona oceny ofert pod względem formalnym. Jeżeli oferty będą niekompletne, Bank wystąpi do oferentów za pośrednictwem poczty elektronicznej o ich uzupełnienie ze wskazaniem terminu na ich uzupełnienie.
- Jeżeli oferta nie spełnia wymogów formalnych, lub oferent w terminie nie uzupełnił braków, oferta podlega odrzuceniu. Bank powiadomi oferentów pocztą elektroniczną o decyzji Banku, to jest **o wyborze oferty lub kontynuowaniu postępowania z wybranymi oferentami w formie rokowań.**
- Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA zastrzega sobie prawo nierozpatrywania ofert złożonych po terminie oraz ofert, w przypadku których brak będzie którejkolwiek z informacji lub dokumentów określonej w niniejszym WSW. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty oraz zawarciem umowy sprzedaży ponosi Oferent.

### ETAP II

- W przypadku kontynuacji postępowania w formie rokowań będą one przeprowadzone w terminach uzgodnionych z oferentami;
- Po zakończonych rokowaniach Bank wezwie każdego z oferentów do złożenia ostatecznej oferty cenowej wskazując termin jej złożenia. Wezwanie zostanie wysłane pocztą elektroniczną na wskazany do kontaktu adres e-mail. Oferta ostateczna powinna zostać złożona w sposób i na zasadach określonych w Etapie I.

## III. POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

- Bankowi przysługuje prawo swobodnego wyboru ofert oraz prawo odstąpienia od dokonania sprzedaży wierzytelności bez podawania przyczyn. Oferent, którego oferta zostanie wybrana, zawrze z Bankiem

Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA umowę sprzedaży (przelewu) Wierzytelności, przy czym warunkiem zawarcia umowy jest uzyskanie zgody właściwych władz Banku na sprzedaż wierzytelności. W przypadku nie uzyskania takiej zgody Bank odstąpi od zawarcia umowy, a Oferentowi nie będzie przysługiwało prawo występowania z jakimkolwiek roszczeniem wobec Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA.;

2. Zawarcie umowy sprzedaży winno nastąpić w okresie ważności decyzji Zarządu Banku na sprzedaż wierzytelności, tj. w okresie 30 dni od decyzji Zarządu Banku;
3. Oferenci, których oferty zostały przez Bank odrzucone, zostaną o fakcie powiadomieni pisemnie lub mailowo;
4. Wierzytelności przejdą na Nabywcę po zapłacie całej ceny. W przypadku wierzytelności zabezpieczonej hipotecznie, dodatkowym warunkiem jej nabycia jest wpis nabywcy w charakterze wierzyciela w księdze wieczystej / księgach wieczystych.
5. Oferentem nie może być podmiot związany stosunkiem dominacji lub zależności, 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- z żadnym z dłużników , wierzytelności;
6. **Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA zastrzega sobie prawo do:** swobodnego wyboru podmiotów, które zostaną zaproszone do udziału w postępowaniu przetargowym, w tym do przeprowadzenia badania dokumentacji (*due diligence*); odstąpienia od przeprowadzenia przetargu; zamknięcia przetargu na każdym jego etapie bez podawania przyczyn; odstąpienie od zawarcia umowy sprzedaży wierzytelności bez podawania przyczyn, nawet po dokonaniu wyboru oferty.
7. W przypadkach, o których mowa powyżej, oferentowi nie będzie przysługiwało prawo występowania z jakimkolwiek roszczeniem wobec Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA.
8. Oferent jest świadomy, iż z chwilą udostępnienia mu przez Bank danych osobowych dłużnika lub osób reprezentujących dłużnika staje się samodzielnym administratorem udostępnionych mu danych osobowych, co oznacza, iż przetwarza je z tą chwilą we własnym imieniu, we własnym interesie i na własne ryzyko.
9. Oferent jest świadomy, iż z chwilą udostępnienia mu przez Bank danych osobowych dłużnika lub osób reprezentujących dłużnika staje się samodzielnym administratorem udostępnionych mu danych osobowych, co oznacza, iż przetwarza je z tą chwilą we własnym imieniu, we własnym interesie i na własne ryzyko.

*Załączniki:*

- Załącznik nr 1: Wzór oświadczenia o zachowaniu poufności
- Załącznik nr 2a: Zasady due diligence (stacjonarnie)
- Załącznik nr 2b: Zasady due diligence (na dystans)
- Załącznik nr 3a: Wzór oświadczenia o rezygnacji z przeprowadzenia badania due diligence
- Załącznik nr 3b: Wzór oświadczenia o przeprowadzeniu badania due diligence
- Załącznik nr 4: Wzór oświadczenia wyłączonego
- Załącznik nr 5: Oświadczenie RODO uczestnika postępowania i Klauzula informacyjna Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARATIA.

.....  
Nazwa firmy.....  
Adres

.....(miejscowość), dnia .....

**Oświadczenie o zachowaniu poufności**

Działając w imieniu .....  
(dalej jako: Potencjalny Nabywca) oświadczamy, że:

1. jesteśmy zainteresowani zakupem od Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA. Wierzytelności wymagalnych przysługujących Bankowi Spółdzielczemu Ziem Górskich KARPATIA (zwanym dalej także Bankiem) wobec Dłużników, spełniających kryteria kwalifikacji do kategorii „stracone”, (dalej jako: Potencjalna Transakcja), oraz udziałem w postępowaniu mającym na celu doprowadzenie do nabycia Wierzytelności przez Potencjalnego Nabywcę.
2. Z zastrzeżeniem postanowień punktu 3 i 4 poniżej, zachowamy w poufności wszelkie informacje i dokumenty (dalej jako: Informacje Poufne), które zostaną udostępnione Potencjalnemu Nabywcy przez Bank w związku z zamiarem zakupu wierzytelności wymagalnych.
3. Informacje Poufne nie obejmują informacji:
  - które zostały lub zostaną podane do wiadomości publicznej, w inny sposób niż bezpośrednio lub pośrednio w wyniku naruszenia przez Potencjalnego Nabywcę niniejszego Oświadczenia;
  - co do których Potencjalny Nabywca może dowieść, że w chwili ich otrzymania od Banku znajdowały się one już w posiadaniu Potencjalnego Nabywcy, i zostały otrzymane przez Potencjalnego Nabywcę w sposób zgodny z prawem od należycie umocowanej osoby trzeciej, w sposób nie stanowiący naruszenia przepisów prawa lub zobowiązań do zachowania poufności;
  - co do których Potencjalny Nabywca może dowieść, że zostały opracowane przez Potencjalnego Nabywcę, bez polegania na Informacjach Poufnych;
  - co do których istnieje obowiązek lub zostało wystosowane żądanie ich ujawnienia na podstawie postanowienia sądu lub innego kompetentnego organu, na podstawie przepisów prawa.
4. Potencjalny Nabywca może korzystać z Informacji Poufnych oraz udostępnić Informacje Poufne jedynie w celu badania i wyceny Wierzytelności, oraz wywiązania się przez Potencjalnego Nabywcę ze zobowiązań wobec Banku w zakresie Potencjalnej Transakcji, a ich udostępnienie może nastąpić wyłącznie na rzecz członków zarządu, prokurentów, pracowników, współpracowników, podwykonawców, przedstawicieli spółek z tej samej grupy kapitałowej, w tym przede wszystkim spółki dominującej, pełnomocników i doradców Potencjalnego Nabywcy i podmiotu obsługującego Potencjalnego Nabywcę, którym udostępnienie będzie niezbędne do uzyskania prawidłowej wyceny, akceptacji koniecznych w porządku korporacyjnym Potencjalnego Nabywcy lub przygotowaniu Potencjalnej Transakcji (dalej jako: Upoważnione Osoby).
5. Potencjalny Nabywca zachowa wszelkie Informacje Poufne w ścisłej tajemnicy oraz przechowywać je będzie w bezpiecznym miejscu. Potencjalny Nabywca zapewni, aby wszystkie Upoważnione Osoby również zachowały wszystkie Informacje Poufne w ścisłej tajemnicy oraz przechowywały je w bezpiecznym miejscu.
6. Nie naruszając powyższych postanowień, Potencjalny Nabywca potwierdza i przyjmuje do wiadomości, że Informacje Poufne podlegają także ograniczeniom wynikającym z przepisów prawa. Potencjalny Nabywca ma obowiązek chronić poufny charakter Informacji Poufnych zgodnie z przepisami prawa, dokładając należytej staranności, przy uwzględnieniu zawodowego charakteru prowadzonej działalności gospodarczej.
7. Potencjalny Nabywca niniejszym przyjmuje na siebie odpowiedzialność wobec Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA z tytułu:
  - nieupoważnionego wykorzystania lub ujawnienia Informacji Poufnych przez Potencjalnego Nabywcę lub Upoważnione Osoby,
  - naruszenie przez Potencjalnego Nabywcę niniejszego Oświadczenia, lub działania lub zaniechania Upoważnionej Osoby, tak, jakby było to działanie lub zaniechanie ze strony Potencjalnego Nabywcy, które to naruszenie będzie równoznaczne z naruszeniem niniejszego Oświadczenia przez Potencjalnego Nabywcę.
8. Potencjalny Nabywca uznaje, że Bank może ponieść szkodę, jeżeli postanowienia niniejszego Oświadczenia zostaną naruszone. W takim przypadku Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA ma prawo dochodzić odszkodowania, w tym m. in. żądać zwrotu kosztów obsługi prawnej poniesionych w związku z powyższym. Potencjalny Nabywca zapłaci Bankowi na żądanie, karę umowną w wysokości 100 tysięcy złotych za każde naruszenie niniejszego Oświadczenia, z tym, że maksymalna łączna wysokość kar umownych wynosi 500 tysięcy złotych. W przypadku, gdy szkody poniesione przez Bank, w związku z naruszeniem (obejmujące

straty rzeczywiste lub utracone korzyści) będą wyższe niż kara umowna, Bank będzie miał prawo żądania odszkodowania w pełnej wysokości, przewyższającej wysokość zastrzeżonych kar umownych.

9. Po zakończeniu Postępowania, Potencjalny Nabywca zwróci (oraz zapewni, aby każda Upoważniona Osoba zwróciła) do Banku wszystkie Informacje Poufne, oraz w możliwym do wykonania zakresie usunie (oraz zapewni, aby każda Upoważniona Osoba usunęła) z systemów komputerowych przechowywane w nich Informacje Poufne. Powyższe zobowiązania Potencjalnego Nabywcy do zwrotu lub usunięcia Informacji Poufnych nie dotyczy takich dokumentów oraz nośników informacji zawierających Informacje Poufne, do przechowywania których Potencjalny Nabywca jest zobowiązany na podstawie przepisów prawa w zakresie i przez okres określony tymi przepisami.
10. Bank przekazywać będzie Informacje Poufne w dobrej wierze, nie przejmując jednak na siebie żadnej odpowiedzialności wobec Potencjalnego Nabywcy lub Upoważnionej Osób z tego tytułu. W przypadku unieważnienia Postępowania, lub nie wyrażenia przez Zarząd Banku zgody na zamknięcie Potencjalnej Transakcji, Potencjalny Nabywca nie będzie występować do Banku z żadnymi roszczeniami z tego tytułu, w tym w szczególności z tytułu poniesionych kosztów związanych z przygotowaniem i złożeniem ofert.
11. W przypadku, gdy Potencjalna Transakcja nie zostanie zawarta pomiędzy Bankiem Spółdzielczym Ziem Górskich KARPATIA a Potencjalnym Nabywcą, zobowiązanie do zachowania poufności oraz inne zobowiązania Potencjalnego Nabywcy podjęte w niniejszym Oświadczeniu pozostaną ważne. Potencjalny Nabywca nie jest zwolniony ze zobowiązań do zachowania poufności zawartych w niniejszym Oświadczeniu w odniesieniu do:
  - Informacji Poufnych, będących przedmiotem ochrony na podstawie przepisów prawa, w tym dotyczących tajemnicy bankowej i ochrony danych osobowych;
  - Informacji Poufnych zawartych w dokumentach oraz innych nośnikach informacji, które Potencjalny Nabywca będzie przechowywał, a do których przechowywania jest zobowiązany na podstawie przepisów prawa, i w powyższym zakresie Bank zachowuje prawo do otrzymania kary umownej i dochodzenia odszkodowania za poniesioną szkodę, zgodnie z punktem 8 powyżej.
12. Potencjalny Nabywca jest odrębnym administratorem danych osobowych dłużników udostępnionych przez Bank w niezbędnym zakresie w związku z działaniami mającymi na celu sprzedaż wierzytelności wymagalnych wobec dłużników spełniających kryteria kwalifikacji do kategorii „stracone. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizowanie obowiązków wynikających z przepisów RODO (tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679), do których przestrzegania Potencjalny Nabywca jest zobowiązany jako odrębny administrator danych osobowych.
13. Postanowienia niniejszego Oświadczenia podlegają przepisom prawa polskiego. W przypadku jakiegokolwiek sporu lub roszczenia wynikającego lub związanego z niniejszym Oświadczeniem lub z naruszeniem lub domniemanym naruszeniem niniejszego Oświadczenia, każda ze stron niniejszego Oświadczenia nieodwołalnie poddaje się jurysdykcji sądu powszechnego właściwego dla siedziby Banku oraz zrzeka się wszelkich zarzutów co do wyboru miejsca prowadzenia postępowania.

W imieniu: .....

Imię i Nazwisko: .....

Imię i Nazwisko: .....

Funkcja: .....

Funkcja: .....

**Zasady *due diligence***

1. Zakresem badania mogą być objęte wszystkie wierzytelności przysługujące Bankowi Spółdzielczemu Ziem Górskich KARPATIA będące przedmiotem postępowania w sprawie sprzedaży.
2. *Due Diligence* przeprowadzone będzie w siedzibie Banku Spółdzielczego Ziem Gorskich KARPATIA pod adresem: 34-381 Radziechowy – Wieprz, Radziechowy 700 na podstawie skanów dokumentów dotyczących wierzytelności na udostępnionym przez Bank nośniku.
3. Czas trwania badania określony zostanie w harmonogramie *due diligence*, który zostanie udostępniony oferentom na wskazany adres poczty elektronicznej.
4. Najpóźniej przed przystąpieniem do *due diligence*, oferent przekaze Bankowi Spółdzielczemu Ziem Górskich KARPATIA listę osób upoważnionych do przeprowadzenia badania dokumentacji podpisaną przez właściwie umocowane osoby ze strony oferenta. Badanie dokumentacji, jak również przebywanie w pomieszczeniu, w którym przeprowadzone będzie to badanie, zastrzeżone jest wyłącznie dla osób, o których mowa w pkt 4 i pracowników Banku.
5. Oferentowi zostanie udostępniona dokumentacja dotycząca sprzedawanych wierzytelności, która będzie obejmowała najważniejsze dokumenty obrazujące stan prawny wierzytelności, zabezpieczenia, zobowiązanych oraz etapy odzyskiwania wierzytelności przez Bank. Dokumentacja nie będzie obejmowała dokumentów takich jak: protokoły z posiedzeń Zarządu Banku i/lub innych wewnętrznych organów decyzyjnych Banku, opinii prawnych itp. Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udostępnienia dokumentów, jeżeli w trakcie trwania postępowania zostanie podjęta przez Bank decyzja o wycofaniu wierzytelności ze sprzedaży. Wszelkie zapytania oferta dotyczące sprzedawanych przez Bank wierzytelności będą kierowane do Banku za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres wskazanego pracownika Banku po zakończeniu badania *due diligence*.
6. Żadnemu z oferentów bezwzględnie nie przysługuje prawo zbierania, utrwalania, przechowywania, opracowywania, zmieniania, udostępniania i usuwania danych osobowych, które może przeprowadzający badanie pozyskać w jego trakcie, jak również sporządzania w żadnej formie kopii oraz fotokopii udostępnionej dokumentacji. W pomieszczeniu przeznaczonym na badanie, osobom wskazanym w pkt 4 nie można korzystać z telefonów komórkowych oraz żadnych urządzeń mogących służyć do kopiowania oraz utrwalania danych. Nie zastosowanie się do powyższej regulacji będzie skutkowało natychmiastowym zakończeniem badania.
7. Po przeprowadzonym badaniu dokumentacji prowadzący badanie wskazany przez oferenta podpisze oświadczenie potwierdzające fakt przeprowadzenia badania dokumentacji związanej ze sprzedawanymi wierzytelnościami.
8. Oferent ma prawo odstąpić od przeprowadzenia badania wierzytelności składając stosowne oświadczenie na piśmie.  
W takim przypadku oraz gdy oferent zbadał tylko niektóre wierzytelności, przyjmuje się, że dokonał zbadania Dokumentacji wszystkich oferowanych do sprzedaży Wierzytelności wraz z Zabezpieczeniami.
9. Oferent ma prawo zrezygnowania z badania wskazanych przez siebie wierzytelności, przy czym warunkiem dalszego jego udziału w postępowaniu jest złożenie oświadczenia, o którym mowa w punkcie 8.

Osobą właściwą do kontaktu w trakcie trwania *due diligence* jest pracownik Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA: Bernadetta Siwek, Anna Kupczak

**Zasady *due diligence***

1. Zakresem badania mogą być objęte wszystkie wierzytelności przysługujące Bankowi Spółdzielczemu Ziemi Górskich KARPATIA będące przedmiotem postępowania w sprawie sprzedaży.
2. *Due Diligence* przeprowadzone będzie na podstawie skanów dokumentacji przesłanych oferentowi na płycie DVD opatrzonej hasłem.
3. Czas trwania badania określony zostanie w harmonogramie *due diligence*.
4. Oferent będzie miał prawo wglądu do dokumentacji związanej z wierzytelnościami objętymi procesem sprzedaży, która będzie udostępniona w wersji elektronicznej w formie skanów.
5. Oferentowi zostanie udostępniona dokumentacja dotycząca sprzedawanych wierzytelności (za wyjątkiem dokumentów takich jak: protokoły z posiedzeń Zarządu Banku i/lub innych wewnętrznych organów decyzyjnych Banku, opinii prawnych itp.). Bank zastrzega sobie prawo do odmowy udostępnienia dokumentów, jeżeli w trakcie trwania postępowania zostanie podjęta przez Bank decyzja o wycofaniu wierzytelności ze sprzedaży.
6. Żadnemu z oferentów bezwzględnie nie przysługuje prawo zbierania, utrwalania, przechowywania, opracowywania, zmieniania, udostępniania i usuwania danych osobowych, które może przeprowadzający badanie pozyskać w jego trakcie, jak również sporządzania w żadnej formie kopii oraz fotokopii udostępnionej dokumentacji.
7. Oferent ma prawo odstąpić od przeprowadzenia badania wierzytelności składając stosowne oświadczenie na piśmie.  
W takim przypadku oraz gdy oferent zbadał tylko niektóre wierzytelności, przyjmuje się, że dokonał zbadania Dokumentacji wszystkich oferowanych do sprzedaży Wierzytelności wraz z Zabezpieczeniami.
8. Oferent ma prawo zrezygnowania z badania wskazanych przez siebie wierzytelności, przy czym warunkiem dalszego jego udziału w postępowaniu jest złożenie oświadczenia, o którym mowa w punkcie 7 wyżej.
9. Oferent, który odstąpi od dalszego udziału w postępowaniu w sprawie sprzedaży wierzytelności lub zostanie poinformowany że jego oferta nie została wybrana przez Bank Spółdzielczy Ziemi Górskich KARPATIA, zobowiązany jest do zwrotu płyty DVD ze skanami dokumentacji w terminie 7 dni roboczych.

Osobą właściwą do kontaktu w trakcie trwania *due diligence* jest pracownik Banku Spółdzielczego Ziemi Górskich KARPATIA: .....

**Załącznik nr 3a:** Wzór oświadczenia o rezygnacji z przeprowadzenia badania due diligence

.....  
(nazwa Oferenta)

.....  
(siedziba, adres Oferenta)

.....(miejsowość), dnia .....

**Oświadczenie o rezygnacji z przeprowadzenia badania due diligence**

Oświadczam, że odstępuję od przeprowadzenia badania wierzytelności w całości lub w części.

W razie rezygnacji częściowej przyjmuje się, że dokonano badania due diligence dokumentacji wszystkich oferowanych do sprzedaży wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

.....  
(Podpisy za Oferenta)



**Załącznik nr 3b: Wzór oświadczenia o przeprowadzeniu badania due diligence**

.....  
(nazwa Oferenta)

.....  
(siedziba, adres Oferenta)

..... (miejsowość), dnia .....

**Oświadczenie o przeprowadzeniu badania due diligence**

Przełamię objęto dokumentację wierzytelności wystawionych do sprzedaży zgodnie z Wykazem Wierzytelności z dnia .....r. udostępnioną w skanach na komputerach w Banku.

Dane osób dokonujących przeglądu w imieniu oferenta:

Lp.	Imię i Nazwisko	Rodzaj i Nr dowodu tożsamości

Powyższą dokumentację zbadano:

.....  
(Podpisy za prowadzącego badanie)

....., 2024 roku  
Miejscowość, data

**Załącznik nr 4** Wzór oświadczenia wyłączonego

....., dnia .....

.....

**Oświadczenie**

Działając w imieniu ..... oświadczam/y, że **nie jestem/jesteśmy powiązany/i**, a w szczególności nie jesteśmy związani żadnym stosunkiem dominacji lub zależności 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 (z późn.zm.) **z Dłużnikami**, których Wierzytelności są przedmiotem złożonej przez nas Oferty zakupu wierzytelności od Banku Spółdzielczego Ziem Gorskich KARPATIA z dnia ..... roku (data złożenia ofert).

**Oświadczenie Uczestnika postępowania w sprawie sprzedaży wierzytelności wymagalnych Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA.**

W związku z udziałem w postępowaniu na sprzedaż wierzytelności trudnych Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA (dalej BSZG KARPATIA), administratorem danych osób reprezentujących Uczestnika oraz jego pracowników jest BSZG KARPATIA. Dane zostały udostępnione przez Uczestnika. Uczestnik zobowiązuje się przekazać poniższą klauzulę informacyjną osobom, których dane udostępnił BSZG KARPATIA.

*Data, podpis za Uczestnika*

## **Klauzula informacyjna Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA**

### **1. Administrator danych**

W związku z przystąpieniem do udziału w postępowaniu przetargowym na sprzedaż wierzytelności trudnych Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA z siedzibą przy ul. Kościuszki 56, 34-530 Bukowina Tatrzańska (dalej: BSZG KARPATIA), BSZG KARPATIA jest administratorem danych osobowych osób, które reprezentują lub pracują w podmiocie, który bierze udział w postępowaniu przetargowym.

### **2. Uzyskanie informacji o przetwarzaniu danych osobowych**

BSZG KARPATIA przywiązuje znaczą uwagę do ochrony danych osobowych, dlatego też wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można skontaktować się za pośrednictwem poczty elektronicznej pod adresem e-mail: [iod@karpatiabs.pl](mailto:iod@karpatiabs.pl). BSZG KARPATIA zachęca do kontaktu za pośrednictwem poczty elektronicznej.

### **3. Pozyskanie danych i cel ich przetwarzania**

BSZG KARPATIA otrzymał dane osobowe od podmiotu, który przystąpił do udziału w postępowaniu przetargowym na sprzedaż wierzytelności trudnych Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA. Dane osób reprezentujących lub pracujących w podmiocie, który przystąpił do udziału w postępowaniu przetargowym (takie jak: imię i nazwisko, stanowisko, numer telefon, adres e-mail) BSZG KARPATIA przetwarza w uzasadnionym celu administratora, tj. art. 6 ust. lit f RODO. Dane osobowe będą przetwarzane w celu związanym z udziałem w zorganizowanym przez BSZG KARPATIA postępowaniu prowadzonym na podstawie przepisów kodeksu cywilnego i wewnętrznych regulacji, dotyczących zbycia wierzytelności trudnych. BSZG KARPATIA będzie przetwarzać dane do momentu rozstrzygnięcia postępowania przetargowego na sprzedaż wierzytelności, a następnie przez okres 6 lat, licząc od dnia zamknięcia postępowania. Po tym czasie dane zostaną usunięte. BSZG KARPATIA nie wykorzystuje systemów profilujących ani systemów prowadzących do zautomatyzowanego podejmowania jakichkolwiek decyzji dotyczących danych osobowych w związku z ich pozyskaniem w celu wskazanym powyżej.

### **4. Odbiorcy danych**

Dane osobowe mogą być przekazywane uprawnionym organom, w tym np. US, KNF celem wykonania ciążących na BSZG KARPATIA obowiązków. Dostęp do danych, na podstawie stosownych umów, mogą mieć również podmioty dostarczające rozwiązania teleinformatyczne, jak również dane mogą zostać udostępnione podmiotom świadczącym usługi pocztowe oraz kurierskie, prawne i audytowe.

### **5. Przekazywanie danych poza Europejski Obszar Gospodarczy**

Dane osobowe będą przetwarzane na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (dalej: EOG).

### **6. Uprawnienia w zakresie przetwarzanych danych**

Osoba, której dane są przetwarzane przez administratora ma prawo żądania dostępu do danych, ich sprostowania, czyli poprawienia, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania oraz wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, a także prawo do przeniesienia danych i do cofnięcia zgody na ich przetwarzanie w sytuacji gdy przetwarzanie odbywałoby się na podstawie zgody. Więcej informacji o prawach osób, których dane dotyczą dostępne są w art. 12-23 RODO, którego tekst można znaleźć pod adresem: <https://eur-lex.europa.eu/>  
Nadto, przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa. Więcej informacji: <https://uodo.gov.pl/pl/p/skargi>

Data, podpis za Uczestnika