

### 1.3. Προπαρασκευαστικές ενέργειες

Στόχος: Η δρομολόγηση ή η αναστολή της εγκεκριμένης, βάσει του επιχειρησιακού σχεδίου, εκποίησης.

Ενέργειες:

- (i) Προκαταρκτική διερεύνηση επενδυτικού ενδιαφέροντος, όπως ενδεικτικά, μέσω ηλεκτρονικών μηνυμάτων, συναντήσεων και τηλεδιασκέψεων με ενδιαφερόμενους επενδυτές.
- (ii) Σε περίπτωση εκδήλωσης ενδιαφέροντος για το επιλεγμένο χαρτοφυλάκιο, διενέργεια αποτίμησης της αξίας του από ανεξάρτητο αποτιμητή, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 5 παρ. 1(β) της ΕΠΑΘ 221/3/17.3.2017, όπως ισχύει και σύμφωνα με τις διεθνώς ισχύουσες μεθόδους και πρακτικές.
- (iii) Η Έκθεση του ανεξάρτητου αποτιμητή παραλαμβάνεται από την Επιτροπή Εκποιήσεων Στοιχείων Ενεργητικού (εφεξής: Επιτροπή Εκποιήσεων) που έχει ορίσει για την συγκεκριμένη εκποίηση (ad hoc) ο Ειδικός Εκκαθαριστής.
- (iv) Η Επιτροπή Εκποιήσεων (κανονισμός λειτουργίας της ως Παράρτημα του παρόντος):
  - Αξιολογεί την Έκθεση του ανεξάρτητου αποτιμητή ως προς την μεθοδολογία της και εισηγείται στον Ειδικό Εκκαθαριστή να βασιστεί στην Έκθεση για τον προσδιορισμό της τιμής πρώτης προσφοράς εντός χρονικού διαστήματος που προσδιορίζεται στην Πράξη διορισμού της Επιτροπής Εκποιήσεων.
  - Έχει την ευθύνη τήρησης του απορρήτου της εν λόγω Έκθεσης και της μη γνωστοποίησης του περιεχομένου της στους ενδιαφερόμενους επενδυτές.
- (v) Ο Ειδικός Εκκαθαριστής λαμβάνει την απόφαση για την τιμή πρώτης προσφοράς με βάση την Έκθεση του ανεξάρτητου εκτιμητή.
- (vi) Ο Ειδικός Εκκαθαριστής υποβάλλει τεκμηριωμένη εισήγηση προς την Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων (εφεξής ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ) για την παροχή της σύμφωνης γνώμης της ως προς την τιμή πρώτης προσφοράς.

Η εισήγηση, στην οποία ο Ειδικός Εκκαθαριστής υποστηρίζει την απόφασή του για την τιμή πρώτης προσφοράς κατά τα ανωτέρω υπό (v), συνοδεύεται απαραίτητα από την έκθεση αποτίμησης του ανεξάρτητου εκτιμητή και βεβαίωση της Επιτροπής Εκποιήσεων ότι έχουν τηρηθεί όλα τα προβλεπόμενα από το εποπτικό πλαίσιο και τον παρόντα Κανονισμό ως προς τα αναφερόμενα στο παρόν τμήμα πρώτα βήματα της διαδικασίας εκποίησης. Σε κάθε περίπτωση, ο Ειδικός Εκκαθαριστής ανταποκρίνεται σε όποιες διευκρινίσεις ζητηθούν από την ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ, λαμβανομένου υπόψη του αντίστοιχου τμήματος του εγκεκριμένου από την Τράπεζα της Ελλάδος επιχειρησιακού σχεδίου και παρέχει τα συναφή στοιχεία.

Η τιμή πρώτης προσφοράς δεν γνωστοποιείται στους ενδιαφερόμενους επενδυτές σε κανένα στάδιο. Το ίδιο ισχύει για το ύψος των προσφορών (δεσμευτικών και μη) καθ' όλη την διάρκεια της διαδικασίας.

### 1.4. Προετοιμασία ενημερωτικού υλικού εκποίησης

Στόχος: Η διαμόρφωση του κατάλληλου ενημερωτικού υλικού που θα τεθεί στη διάθεση των ενδιαφερόμενων επενδυτών.

Προαπαιτούμενα:

- α) Η οριστικοποίηση της περιμέτρου του προς εκποίηση χαρτοφυλακίου ως ενότητα 1.2 και
- β) η λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων ως ενότητα 1.3.

Ενέργειες:

- (i) Διαμορφώνεται κατάλληλο data tape με τα δεδομένα των δανείων / απαιτήσεων που επιλέχθηκαν.

- (ii) Συγκεντρώνεται το συναφές ενημερωτικό υλικό (teaser και Sale Information Memorandum).
- (iii) Συντάσσεται ενημερωτική επιστολή σχετικά με το χρονοδιάγραμμα της διαδικασίας, τους όρους και τις προϋποθέσεις αυτής (process letter).
- (iv) Διαμορφώνεται το σχέδιο της σύμβασης μεταβίβασης που πρόκειται να διατεθεί στους επενδυτές κατά το στάδιο των δεσμευτικών προσφορών.
- (v) Προετοιμάζεται η εικονική βάση δεδομένων (virtual data room).

## **1.5. Υποβολή μη δεσμευτικών προσφορών**

### Στόχος:

α) Η διακρίβωση του επενδυτικού ενδιαφέροντος και του γενικού επιπέδου των μη δεσμευτικών προσφορών.

β) Η αξιολόγηση από τον Ειδικό Εκκαθαριστή της καταλληλότητας του εγχειρήματος της εκποίησης τη δεδομένη χρονική στιγμή ή η διάγνωση των αιών μη εκδήλωσης πραγματικού ενδιαφέροντος (όπου περίπτωση) ώστε να επανεξετάσει τη στρατηγική του.

Εφόσον δεν υποβληθεί καμία μη δεσμευτική προσφορά υπερβαίνουσα την εγκεκριμένη τιμή πρώτης προσφοράς στο χρονικό διάστημα που προσδιορίζεται στην πρόσκληση, η διαδικασία εκποίησης σταματάει και επανεξετάζεται η στρατηγική εκποίησης.

### Ενέργειες:

#### **1.5.1. Ο Ειδικός Εκκαθαριστής:**

- 1.5.1.1. Αναρτά στην ιστοσελίδα της Εταιρείας και των ΥΕΕΙ, περιγραφή του προς εκποίηση χαρτοφυλακίου.
- 1.5.1.2. Δημοσιεύει σε δύο (2) τουλάχιστον εφημερίδες πανελλήνιας κυκλοφορίας δημόσια πρόσκληση («Πρόσκληση Υποβολής Μη Δεσμευτικών Προσφορών») του επικείμενου διαγωνισμού.

Η πρόσκληση περιέχει τα εξής:

- Συνοπτική περιγραφή των εκποιούμενων περιουσιακών στοιχείων
- Συνοπτική περιγραφή των προϋποθέσεων συμμετοχής (απαιτούμενα δικαιολογητικά συμμετοχής, νομιμοποιητικά και λοιπά έγγραφα ταυτοποίησης των υποψηφίων που θα πρέπει να υποβληθούν καθώς και συμφωνίες εμπιστευτικότητας), το χρονοδιάγραμμα διεξαγωγής της διαδικασίας και υποβολής ενσφράγιστης ενδεικτικής, μη δεσμευτικής οικονομικής προσφοράς και στη συνέχεια της δεσμευτικής προσφοράς. Στην περιγραφή περιλαμβάνεται η διευκρίνιση ότι επενδυτής που δεν έχει αποστείλει πλήρη δικαιολογητικά συμμετοχής και μη δεσμευτική προσφορά, δεν δύναται να συμμετάσχει στην φάση των δεσμευτικών προσφορών.
- Την προθεσμία υποβολής των ενσφράγιστων ή ηλεκτρονικών μη δεσμευτικών προσφορών, οι οποίες συνοδεύονται από όλα τα αναφερόμενα στην πρόσκληση στοιχεία. Η προθεσμία υποβολής ορίζεται κατ' ελάχιστον πέντε (5) ημέρες μετά την δημοσίευση.
- Τα στοιχεία επικοινωνίας του Ειδικού Εκκαθαριστή και τα στοιχεία επικοινωνίας της Επιτροπής Εκποιήσεων, υπόψη της οποίας θα κατατεθούν οι ενσφράγιστες μη δεσμευτικές προσφορές συνοδευόμενες από όλα τα αναφερόμενα στην πρόσκληση έγγραφα, συμφωνίες και δικαιολογητικά.

- 1.5.1.3. Παρέχει στους υποψηφίους πληροφορίες ως προς τα προς εκποίηση στοιχεία (Sale Memorandum και data tape), εφόσον ο υποψήφιος επενδυτής: α) έχει υπογράψει συμφωνία εμπιστευτικότητας (NDA) και β) υπεύθυνη δήλωση (solemn declaration) ότι πληροί όλες τις προϋποθέσεις για την συμμετοχή.
- 1.5.1.4. Γνωστοποιεί, εντός της ηλεκτρονικής βάσης δεδομένων (VDR), α) λεπτομέρειες για τα δικαιολογητικά συμμετοχής, εφόσον απαιτείται, β) τα οικονομικά στοιχεία και τις λοιπές πληροφορίες που θα απαιτηθούν προς επιβεβαίωση της χρηματοοικονομικής δυνατότητας του υποψήφιου επενδυτή ήτοι την προτεινόμενη δομή χρηματοδότησης και την πηγή κεφαλαίων, συμπεριλαμβάνεται αποδεικτικό επάρκειας κεφαλαίων (proof of funds) το οποίο υποβάλλεται στο στάδιο των δεσμευτικών προσφορών, γ) τον ακριβή αριθμό των υποψηφίων που θα προκριθούν για να συμμετάσχουν στο στάδιο υποβολής δεσμευτικών προσφορών, δ) την διαδικασία αξιολόγησης των μη δεσμευτικών προσφορών, ε) τα κριτήρια επιλογής των πέντε (5) κατά μέγιστο υποψηφίων που θα προκριθούν για να συμμετάσχουν στο στάδιο υποβολής δεσμευτικών προσφορών, στ) την προκαταβολή, ενδεικτικά ποσού κατ' ελάχιστον ίσου με το 5% του ύψους της δεσμευτικής προσφοράς του υπερθεματιστή που θα καταβληθεί με την υπογραφή της Σύμβασης η) σε περίπτωση καταβολής πιστούμενου τιμήματος: i) το επιτόκιο και ii) ότι κατατίθεται εγγυητική επιστολή καλής πληρωμής για το σύνολο του πιστούμενου τιμήματος, θ) την κρίσιμη ημερομηνία (cut-off date) μεταφοράς του οικονομικού οφέλους στον υπερθεματιστή και ι) ότι όλοι οι όροι της προκήρυξης θεωρούνται ουσιώδεις και η παράβαση οποιουδήποτε εξ αυτών από συμμετέχοντα είναι λόγος απόρριψης από τη διαδικασία.
- 1.5.1.5. Στα κριτήρια επιλογής των υποψηφίων που θα προκριθούν για να συμμετάσχουν στο στάδιο υποβολής δεσμευτικών προσφορών συμπεριλαμβάνονται, σε κάθε περίπτωση, η εκπλήρωση των τυπικών προϋποθέσεων συμμετοχής και η υποβολή μη δεσμευτικής προσφοράς τουλάχιστον ίσης με την τιμή α' προσφοράς, η οποία δεν ανακοινώνεται.
- 1.5.1.6. Παρέχει διευκρινίσεις για κάθε άλλο θέμα αναγκαίο για την ομαλή διεξαγωγή αυτού του σταδίου της εκποίησης όπως, ενδεικτικά, οδηγίες για την είσοδο στην εικονική βάση δανειακών δεδομένων και εκπαίδευση χρήσης αυτής, τρόπο υποβολής ερωτήσεων, χρονοδιάγραμμα κλπ.
- 1.5.1.7. Ενημερώνεται από την Επιτροπή Εκποιήσεων για το αποτέλεσμα της διαδικασίας που περιγράφεται στις παραγράφους 1.5.2.1. – 1.5.2.6. κατωτέρω.
- 1.5.1.8. Λαμβάνει την απόφαση για την συνέχιση της διαδικασίας στο στάδιο δεσμευτικών προσφορών ή την διακοπή της.
- 1.5.1.9. Εφόσον η απόφαση της παρ. 1.5.1.8. είναι θετική, προσδιορίζει τους μέχρι πέντε (5) επικρατέστερους υποψηφίους με μόνο κριτήριο τις υψηλότερες υποβληθείσες προσφορές. Επιλέγονται δηλαδή οι προσφορές που δεν υπολείπονται της τιμής πρώτης προσφοράς και, αν αυτές είναι περισσότερες από πέντε, οι μέχρι πέντε υψηλότερες μεταξύ αυτών.

## **1.5.2. Η Επιτροπή Εκποιήσεων:**

- 1.5.2.1. Παραλαμβάνει τα Δικαιολογητικά Συμμετοχής, όπως αναλυτικά αναφέρονται στην παράγραφο 1.5.3. από τους ενδιαφερόμενους επενδυτές προκειμένου να αναγνωρισθούν ως Συμμετέχοντες.
- 1.5.2.2. Παραλαμβάνει τις ενσφράγιστες μη δεσμευτικές προσφορές των ενδιαφερόμενων επενδυτών και είναι αποδέκτης ή λαμβάνει κοινοποίηση κάθε επικοινωνίας με τους επενδυτές για τη λήψη των προσφορών τους.

- 1.5.2.3. Εφόσον τα υποβληθέντα δικαιολογητικά συμμετοχής πληρούν τις προϋποθέσεις συμμετοχής, τότε αποσφραγίζει / παρίσταται στην αποσφράγιση από συμβολαιογράφο τις ενσφραγιστές μη δεσμευτικές προσφορές των ενδιαφερόμενων επενδυτών. Σε περίπτωση ηλεκτρονικής υποβολής, οι οικονομικές προσφορές είναι προσπελάσιμες μόνο με κωδικό πρόσβασης. Εφόσον επιβεβαιώνεται η εμπρόθεσμη παραλαβή καθώς και η πληρότητα των δικαιολογητικών και τυχόν συμπλήρωσή τους, ενημερώνονται οι επενδυτές που πληρούν τις προϋποθέσεις αξιολόγησης και τους ζητείται να αποστείλουν τους σχετικούς κωδικούς ώστε να εξεταστούν οι προσφορές τους από την Επιτροπή Εκποιήσεων.
- 1.5.2.4. Αναλαμβάνει την επικοινωνία για την επιστροφή, επί αποδείξει, των σφραγισμένων προσφορών στις περιπτώσεις κατά τις οποίες οι επενδυτές δεν κατέθεσαν τα προβλεπόμενα δικαιολογητικά (νομιμοποιητικά κ.λπ. έγγραφα), οι οποίοι πλέον δεν έχουν την δυνατότητα συμπλήρωσης αυτών.
- 1.5.2.5. Αναλαμβάνει την ενημέρωση των Συμμετεχόντων που δεν προκρίνονται μεταξύ των μέχρι πέντε (5) επικρατέστερων και εκείνων των οποίων οι μη δεσμευτικές προσφορές υπολείπονταν της εγκεκριμένης από την ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ τιμής πρώτης προσφοράς και τους ενημερώνει σχετικά με την απόρριψή τους. Ενεργεί σύμφωνα με την παράγραφο 1.5.2.4. και σε αυτήν την περίπτωση.
- 1.5.2.6. Συντάσσει το πρακτικό αναφορικά με το στάδιο αυτό της διαδικασίας.  
Στο πρακτικό καταγράφονται οι μη δεσμευτικές προσφορές και οι επενδυτές που προχωρούν στο στάδιο υποβολής των δεσμευτικών προσφορών, λαμβάνεται δε υπόψη και η χρηματοοικονομική δυνατότητα των υποψηφίων για την ολοκλήρωση της συναλλαγής, στη βάση των στοιχείων που συνυποβλήθηκαν και των διευκρινίσεων ή νεότερων στοιχείων που προσκομίστηκαν μέχρι την αποσφράγιση των προσφορών.
- 1.5.2.7. Ενημερώνει τον Ειδικό Εκκαθαριστή για τα αποτελέσματα της ως άνω διαδικασίας.

### **1.5.3. Δικαιολογητικά Συμμετοχής:**

- 1.5.3.1. Ανακοίνωση ΦΕΚ ή ΓΕΜΗ περί ίδρυσης και ισχύουσας εκπροσώπησης (για νομικά πρόσωπα και κοινοπραξίες) ή ισοδύναμο έγγραφο που παρέχεται στο εξωτερικό, αντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου (για φυσικά πρόσωπα).
- 1.5.3.2. Υπεύθυνη δήλωση ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο που παρέχεται στο εξωτερικό με την οποία θα δηλώνεται ότι ο συμμετέχων: (α) έλαβε γνώση των όρων της Προκήρυξης και τους αποδέχεται πλήρως και ανεπιφύλακτα, (β) δεν έχει καταδικασθεί για αδίκημα σχετικό με την άσκηση της επαγγελματικής τους δραστηριότητας, (γ) δεν τελεί σε πτώχευση, εκκαθάριση, αναγκαστική διαχείριση, πτωχευτικό συμβιβασμό ή άλλη ανάλογη κατάσταση, (δ) δεν τελεί υπό διαδικασία κήρυξης σε πτώχευση, αναγκαστική εκκαθάριση, αναγκαστική διαχείριση, πτωχευτικό συμβιβασμό ή άλλη ανάλογη διαδικασία, (ε) είναι ενήμερος ως προς τις υποχρεώσεις του που αφορούν εισφορές κοινωνικής ασφάλισης και ως προς τις φορολογικές υποχρεώσεις του.
- 1.5.3.3. Νομιμοποιητικά έγγραφα: ισχύον κωδικοποιημένο καταστατικό (θεωρημένο), και έγγραφα από τα οποία να προκύπτει η ισχύουσα νόμιμη εκπροσώπηση (για νομικά πρόσωπα και κοινοπραξίες) ή ισοδύναμα έγγραφα που παρέχονται στο εξωτερικό, αντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου (για φυσικά πρόσωπα).
- 1.5.3.4. Ανακοινώσεις δημοσιευμένες στο ΦΕΚ ή/και ΓΕΜΗ για όλα τα παραπάνω (για νομικά πρόσωπα) ή ισοδύναμα έγγραφα που παρέχονται στο εξωτερικό.
- 1.5.3.5. Απόσπασμα ποινικού μητρώου του συμμετέχοντος ή των νόμιμων εκπροσώπων του, αν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, ή ισοδύναμο έγγραφο που παρέχεται στο εξωτερικό.

- 1.5.3.6. Πιστοποιητικά αρμοδίου Πρωτοδικείου ή ισοδύναμο έγγραφο που παρέχεται στο εξωτερικό στα οποία να βεβαιώνεται ότι ο συμμετέχων: (α) δεν τελεί σε πτώχευση, εκκαθάριση, αναγκαστική διαχείριση, πτωχευτικό συμβιβασμό ή άλλη ανάλογη κατάσταση, (β) δεν τελεί υπό διαδικασία κήρυξης σε πτώχευση, αναγκαστική εκκαθάριση, αναγκαστική διαχείριση, πτωχευτικό συμβιβασμό ή άλλη ανάλογη διαδικασία.
- 1.5.3.7. Πιστοποιητικό φορολογικής ενημερότητας. Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.
- 1.5.3.8. Πιστοποιητικό ασφαλιστικής ενημερότητας. Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

Τα Δικαιολογητικά Συμμετοχής υποβάλλονται σε πρωτότυπα ή, εφόσον είναι αποδεκτά / νομικά έγκυρα στη μορφή αυτή, σε επικυρωμένα αντίγραφα.

Σε περίπτωση υποβολής κοινής προσφοράς από ένωση προσώπων, όλα τα παραπάνω δικαιολογητικά και υπεύθυνες δηλώσεις υποβάλλονται για καθένα από τα μέλη που συμμετέχουν στην ένωση.

Στην προσφορά της ένωσης πρέπει (α) να αναφέρεται η έγκριση του αρμοδίου οργάνου κάθε μέλους της ένωσης για συμμετοχή της στο διαγωνισμό, (β) να προσδιορίζεται η έκταση και το είδος της συμμετοχής του κάθε μέλους της ένωσης και να αναγράφεται και να οριοθετείται με σαφήνεια το μέρος (φυσικό και οικονομικό αντικείμενο) που αναλαμβάνει κάθε μέλος της Ένωσης στο σύνολο της Προσφοράς, (γ) να παρουσιάζεται ο τρόπος συνεργασίας των μελών μεταξύ τους, (δ) να δηλώνεται ένα μέλος ως επικεφαλής της Ένωσης. Στην περίπτωση υποβολής της κοινής προσφοράς από εκπρόσωπο της ένωσης, απαιτείται πέραν των ανωτέρω και η προσκόμιση εξουσιοδότησης για την υπογραφή και υποβολή της προσφοράς από τον εκπρόσωπο των μελών της ένωσης, εφόσον η προσφορά δεν υπογράφεται από όλα τα μέλη της ένωσης.

Σε περίπτωση κατά την οποία εντοπισθούν επιμέρους ελλείψεις ως προς τα προσκομιζόμενα δικαιολογητικά, είναι δυνατή η επιδίωξη συμπλήρωσής τους, ώστε να μην περιορισθεί χωρίς σπουδαίο λόγο ο αριθμός των υποψηφίων.

## 1.6. Υποβολή Δεσμευτικών Προσφορών

Στόχος: Η υποβολή των δεσμευτικών προσφορών από τους υποψηφίους που έχουν επιλεγεί από το στάδιο των Μη Δεσμευτικών Προσφορών, η αξιολόγησή τους και η επιλογή του υπερθεματιστή.

Ενέργειες:

Η Επιτροπή Εκποιήσεων:

- 1.6.1. Παρέχει περαιτέρω πληροφόρηση στους υποψηφίους επενδυτές, τουλάχιστον κατά τα κατωτέρω στοιχεία, ώστε να διαμορφώσουν πληρέστερη εικόνα για το προς εκποίηση χαρτοφυλάκιο και να βελτιώσουν την προσφορά τους ως εξής:
- 1.6.1.1. Πληροφορίες ως προς τα προς εκποίηση στοιχεία (αναλυτικό data tape καθώς και ψηφιακά αντίγραφα επιλεγμένων δανειακών φακέλων μέσω ασφαλούς πλατφόρμας δεδομένων (VDR))
- 1.6.1.2. Αντίγραφο της έκθεσης ειδικού ελέγχου (vendor's due diligence) – εφόσον καταρτίστηκε – μη αποκλειόμενου του ελέγχου και από τους ίδιους τους επενδυτές.
- 1.6.1.3. Σχέδιο κειμένου Σύμβασης, η ανεπιφύλακτη αποδοχή του οποίου (πλην των οικονομικών όρων και αριθμητικών μεγεθών) βάσει γραπτής συναφούς δήλωσης αποτελεί προϋπόθεση αποδοχής του ενδιαφερομένου ως υπερθεματιστή.

- 1.6.1.4. Κάθε άλλο στοιχείο που ενδέχεται να απαιτείται σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 5 της Απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.02.2016 («ΕΠΑΘ 180/3»), όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 3 της Απόφασης ΕΠΑΘ 221/4 («ΕΠΑΘ 221/4»).
- 1.6.2. Παραλαμβάνει τα κατωτέρω που υποβάλλουν οι προκριθέντες υποψήφιοι επενδυτές, εντός του χρονικού διαστήματος που προβλέπεται στο χρονοδιάγραμμα της πρόσκλησης:
- 1.6.2.1. Ενσφράγιση ή ηλεκτρονική δεσμευτική προσφορά υπόψη της.
- 1.6.2.2. Σχέδιο σύμβασης διαχείρισης χαρτοφυλακίων με αδειοδοτημένη από την ΤτΕ εταιρεία διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων στις περιπτώσεις κατά τις οποίες απαιτείται τούτο κατά νόμον ή υπεύθυνη δήλωση ότι η σύμβαση θα προσκομιστεί εφόσον ο προκριθείς υποψήφιος επενδυτής ανακηρυχθεί υπερθεματιστής, επί ποινή κατακράτησης της προκαταβολής. Η σύμβαση να προσκομιστεί το συντομότερο δυνατό μετά την κατακύρωση και, σε κάθε περίπτωση, εντός της νόμιμης προθεσμίας, η οποία έχει τεθεί στην προκήρυξη.
- 1.6.3. Παρίσταται στην αποσφράγιση από συμβολαιογράφο των δεσμευτικών προσφορών των προκριθέντων επενδυτών. Σε περίπτωση ηλεκτρονικής υποβολής τηρείται η διαδικασία που περιγράφεται στην παράγραφο 1.5.2.3.
- 1.6.4. Απορρίπτει ως απαράδεκτες τυχόν προσφορές που περιέχουν όρους και αιρέσεις ιδίως ως προς το ύψος του προσφερόμενου τιμήματος.
- 1.6.5. Εξετάζει τις τυχόν υποβληθείσες ενστάσεις – αντιρρήσεις, που δύνανται να υποβάλλουν γραπτώς οι συμμετέχοντες σε όλα τα στάδια της εκποίησης, ή άλλα ζητήματα που προέκυψαν κατά τη διεξαγωγή της διαδικασίας, χωρίς ωστόσο να ανακόπτεται η εξέλιξη της, εντός πέντε (5) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υποβολής τους και εισηγείται κατάλληλα προς τον Ειδικό Εκκαθαριστή. Σε περίπτωση που παρέλθει άπρακτη η ανωτέρω προθεσμία τεκμαίρεται ότι ο Ειδικός Εκκαθαριστής εξέτασε τις αντιρρήσεις και τις απέρριψε.
- 1.6.6. Συντάσσει το πρακτικό αναφορικά με αυτό το στάδιο της διαδικασίας και το υποβάλλει στον Ειδικό Εκκαθαριστή.

#### Ο Ειδικός Εκκαθαριστής:

- 1.6.7. Αξιολογεί την εισήγηση της παραγράφου 1.6.5. και προβαίνει σε γραπτή τεκμηριωμένη αντίκρουση των ενστάσεων που υποβλήθηκαν, ιδιαίτερα σε περιπτώσεις που ενέχουν σοβαρό κίνδυνο για το κύρος της διαδικασίας και τη φήμη του Ειδικού Εκκαθαριστή.
- 1.6.8. Εφόσον ΔΕΝ υποβλήθηκε προσφορά μεγαλύτερη ή ίση της εγκεκριμένης τιμής πρώτης προσφοράς, κηρύσσει τη διαδικασία ως άγονη και ενημερώνει σχετικά την ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ.
- 1.6.9. Εφόσον υποβλήθηκαν μια ή περισσότερες προσφορές που ισούνται ή υπερβαίνουν την καθορισμένη, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1.3. (vi), τιμή πρώτης προσφοράς, ο Ειδικός Εκκαθαριστής:
- 1.6.9.1. Συντάσσει πρακτικό/έκθεση που περιλαμβάνει τα προσδιοριστικά στοιχεία της συγκεκριμένης διαδικασίας και την ανάδειξη των δύο (2) επικρατέστερων υποψήφιων επενδυτών.
- 1.6.9.2. Αιτείται την άμεση υποβολή βελτιωμένων προσφορών από τους δύο (2) επικρατέστερους υποψήφιους επενδυτές.
- 1.6.9.3. Κατακυρώνει την πώληση στον επενδυτή που προσέφερε, τελικά, την υψηλότερη τιμή, αφού προηγουμένως έχει λάβει την σύμφωνη γνώμη της ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1.6.11.



1.6.10. Αν υπήρξε μια μόνο αποδεκτή προσφορά, η πώληση κατακυρώνεται στο συγκεκριμένο επενδυτή (υπερθεματιστής).

Σε κάθε περίπτωση, ο υπερθεματιστής βαρύνεται με όλα τα γενικά έξοδα της πώλησης (ενδεικτικά, δημοσιεύσεις, τυχόν συμβολαιογραφικά, φόροι, τέλη κ.ά.).

Σε περίπτωση κατά την οποία η προσφορά του υπερθεματιστή συμπεριλαμβάνει πιστούμενο τίμημα, καταβλητέο όχι πέραν των δώδεκα μηνών, είναι δυνατή η κατακύρωση υπέρ αυτού, με την απαραίτητη προϋπόθεση τόσο της τοκοφορίας του πιστούμενου μέρους με το επιτόκιο που αναγράφεται στην προκήρυξη, όσο και της πλήρους κάλυψής του με εγγυητική επιστολή καλής πληρωμής, εκδοθείσας από πιστωτικό ίδρυμα αποδοχής του Ειδικού Εκκαθαριστή.

Ο εν λόγω διακανονισμός είναι εφικτός μόνον εφόσον έχει συμπεριληφθεί στους όρους της προκήρυξης και υπό όρους που αντισταθμίζουν την εκ της καθυστερήσεως καταβολής απομείωση της προσφοράς / μη καταβολή εφάπαξ του τιμήματος του υπερθεματιστή.

1.6.11. Υποβάλλει αμελλητί εισήγηση στην ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ, για την παροχή της σύμφωνης γνώμης της ως προς την επικείμενη εκποίηση.

Η εισήγηση συνοδεύεται από την διαβεβαίωση της Επιτροπής Εκποιήσεων και της Επιτροπής Ελέγχου περί ορθής τήρησης σε όλα τα στάδια της διαδικασίας των συναφών διατάξεων κανονισμού αυτού, του θεσμικού πλαισίου και των νομοθετικών διατάξεων που διέπουν την διαδικασία αυτή.

Στην εισήγηση του Ειδικού Εκκαθαριστή προς την ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ περιλαμβάνονται σε κάθε περίπτωση:

- Η γνωστοποίηση και το ύψος της προσφοράς των υποψήφιων επενδυτών,
- οι όροι καταβολής του τιμήματος,
- το πρακτικό της παραγράφου 1.5.2.6. (μη δεσμευτικές προσφορές),
- το πρακτικό της παραγράφου 1.6.6. (δεσμευτικές προσφορές).

Ο Ειδικός Εκκαθαριστής συμπεριλαμβάνει στην εισήγηση οποιοδήποτε άλλο στοιχείο ή πληροφορία ζητήσει η ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ, ιδίως στο πλαίσιο που προβλέπουν οι αποφάσεις ΕΠΑΘ 221/3/17.3.2017 και 221/4/17.3.2017 (ΦΕΚ Β'971).

## **1.7. Κατακύρωση πλειστηριασμού / Υπογραφή Σύμβασης Πώλησης – Μεταβίβασης**

Προαπαιτούμενο: Η σύμφωνη γνώμη της ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ, ως παράγραφος 1.6.11.

Ενέργειες:

Ο Ειδικός Εκκαθαριστής:

1.7.1. Συντάσσει πρακτικό/έκθεση, που περιλαμβάνει τα προσδιοριστικά στοιχεία της συγκεκριμένης διαδικασίας και την ανάδειξη υπερθεματιστή και την κατακύρωση υπέρ αυτού, την οποία αναρτά στην ιστοσελίδα του.

1.7.2. Ενημερώνει τον υπερθεματιστή, υποδεικνύοντας χρονικό διάστημα για την σύντομη προσκόμιση, ει δυνατόν εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών για τη συνομολόγηση της σύμβασης, η οποία αποτελεί τίτλο εκτελεστό και την καταβολή του τιμήματος. Σε περίπτωση που το χρονικό διάστημα που έχει τεθεί από τον Ειδικό Εκκαθαριστή για την υπογραφή της Σύμβασης παρέλθει χωρίς την υπογραφή της Σύμβασης ο Ειδικός Εκκαθαριστής ειδοποιεί εγγράφως τον υπερθεματιστή και τον καλεί για υπογραφή εντός πέντε (5) ημερολογιακών ημερών. Σε περίπτωση μη ανταπόκρισης, κατακυρώνει την πώληση στον τυχόν δεύτερο πλειοδότη, ακολουθώντας την ίδια διαδικασία. Σε αρνητική, εκ νέου, κατάληξη, κηρύσσει τη διαδικασία ως άγονη.

- 1.7.3. Κατανέμει το προϊόν της εκποίησης μεταξύ των ΥΕΕΙ, με βάση την αυτοτελή αξία του συνεισφερόμενου δανειακού χαρτοφυλακίου καθενός από αυτά, όπως αυτή έχει προσδιοριστεί από την ανεξάρτητη αποτίμηση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο αρ. 5 παρ. 4 της ΕΠΑΘ 221/3 (ΦΕΚ 971/22.03.2017) δεδομένου ότι η αποτίμηση γίνεται και ανά στοιχείο.
- 1.7.4. Εισπράττει την συμφωνημένη προκαταβολή (ενδεικτικά ποσού κατ'ελάχιστον ίσο με το 5% του ύψους της Δεσμευτικής Προσφοράς του υπερθεματιστή), με την υπογραφή της Σύμβασης.
- 1.7.5. Υλοποιεί όλες τις απαραίτητες ενέργειες σε συνεργασία με τον υπερθεματιστή για το κλείσιμο της συναλλαγής και την είσπραξη του υπολειπόμενου τιμήματος, βάσει των συμφωνηθέντων στην Σύμβαση, κατά το αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα, όπως ενδεικτικά:
- Τυχόν κανονιστικές εγκρίσεις, ή εγκρίσεις της Επιτροπής Ανταγωνισμού,
  - Ενημέρωση οφειλετών για την μεταβίβαση,
  - Μεταβίβαση του ηλεκτρονικού υλικού από την εικονική βάση δεδομένων,
  - Μεταβίβαση βασικών στοιχείων για την άμεση εκκίνηση διαχείρισης του χαρτοφυλακίου από την εταιρεία διαχείρισης (π.χ. εμπλουτισμένο datafile με στοιχεία οφειλετών).

Σε περίπτωση αποτυχίας του πλειστηριασμού, ο Ειδικός Εκκαθαριστής δύναται να προσδιορίζει εκ νέου τιμή πρώτης προσφοράς βάσει νέας εκτίμησης και νέας σύμφωνης γνώμης από την ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ σύμφωνα με το άρθρο 5 της ΕΠΑΘ 221/3/17.3.2017, με τεκμηριωμένη εισήγησή του, μετά την παρέλευση εύλογου χρονικού διαστήματος από την ημερομηνία ολοκλήρωσης της ανεπιτυχούς διαδικασίας εκποίησης.