

**ΠΡΑΚΤΙΚΟ ΚΑΤΑΚΥΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΗΡΥΞΗΣ ΥΠΕΡΘΕΜΑΤΙΣΤΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ
ΕΚΠΟΙΗΣΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ
ΧΩΡΙΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ΑΕΟΛΟΣ) ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΠΟ 11 ΙΟΥΛΙΟΥ 2019
ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΠΛΕΙΟΔΟΤΙΚΟΥ ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟΥ**

Στην Αθήνα, σήμερα την 19^η Δεκεμβρίου 2019, ημέρα Πέμπτη και περί ώρα έμμ, στα γραφεία της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΡQH ENIAIA EIDIKH EKKAΘARISH ANΩNYMH ETAIPEIA, EIDIKOΣ EKKAΘAPISTHΣ ΠIΣTΩTIKΩN IΔPYMATΩN» και το διακριτικό τίτλο «ΡQH ENIAIA EIDIKH EKKAΘARISH A.E.» που εδρεύει στο Μαρούσι Αττικής, Γραβιάς 3 και Γρανικού, ΤΚ 15125, με αριθμό ΓΕΜΗ 138353201000 και ΑΦΜ 800721689 ΔΟΥ ΦΑΕ ΑΘΗΝΩΝ (εφεξής καλούμενη «ΡQH»), η οποία (α) δυνάμει της απόφασης υπ' αρ. 182/1/04-04-2016 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδας (ΦΕΚ Β' 925) έχει διοριστεί ειδικός εκκαθαριστής, μεταξύ άλλων, των υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ΥΕΕ, Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος ΥΕΕ, Τράπεζα Probank ΥΕΕ, Πανελλήνια Τράπεζα ΥΕΕ, FBB- First Business Bank ΥΕΕ, Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου ΥΕΕ, Τράπεζα Proton ΥΕΕ, Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ΥΕΕ, Συνεταιριστική Τράπεζα Ευβοίας ΥΕΕ, Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα ΥΕΕ, Συνεταιριστική Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας ΥΕΕ, Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου ΥΕΕ και Συνεταιριστική Τράπεζα Λέσβου – Λήμνου ΥΕΕ (εφεξής καλούμενων «ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ») και (β) δημοσίευσε για λογαριασμό των ως άνω υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων την από 11^η Ιουλίου 2019 πρόσκληση υποβολής προσφορών για την εκποίηση χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα καταναλωτικά και μικρά επιχειρηματικά δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις (το «Χαρτοφυλάκιο Aeolus») μέσω διεθνούς πλειοδοτικού διαγωνισμού, εγώ ο ΞΑΝΘΟΣ ΒΡΑΧΑΣ του Γεωργίου, υπό την ιδιότητά μου ως νομίμου εκπροσώπου και Διευθύνοντος Συμβούλου της ΡQH βεβαιώνω τα κάτωθι:

A. Στάδιο μη δεσμευτικών προσφορών

1. Με την Πρόσκληση Υποβολής Προσφορών της Πέμπτης 11^{ης} Ιουλίου 2019, η ΡQH προκήρυξε διαγωνιστική διαδικασία για την εκποίηση του Χαρτοφυλακίου Aeolus.
2. Η διαδικασία εκποίησης ξεκίνησε την Παρασκευή 12^η Ιουλίου 2019. Ενδιαφέρον εκδηλώθηκε από δώδεκα (12) επενδυτές στους οποίους χορηγήθηκε πρόσβαση στην ηλεκτρονική βάση δεδομένων (VDR), κατόπιν ελέγχου της ορθότητας και πληρότητας των δικαιολογητικών συμμετοχής από το Νομικό Σύμβουλο της ΡQH.
3. Η καταληκτική ημερομηνία κατάθεσης μη δεσμευτικών προσφορών ήταν η Τρίτη 3^η Σεπτεμβρίου 2019, κατόπιν παράτασης, κατά την οποία λήφθηκαν συνολικά επτά (7) μη δεσμευτικές προσφορές, από τις οποίες δύο (2) προσφορές δεν πληρούσαν τις απαραίτητες προϋποθέσεις και επιστράφηκαν στους επενδυτές. Οι υπόλοιπες πέντε (5) προσφορές πληρούσαν τις απαραίτητες προϋποθέσεις και επιβεβαιώθηκε ότι υπερέκαλυπταν την τιμή πρώτης προσφοράς.
4. Η Επιτροπή Εκποιήσεων, κατόπιν της από 23 Σεπτεμβρίου 2019 έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, προέκρινε και τους πέντε (5) επενδυτές στο στάδιο των δεσμευτικών προσφορών.

B. Στάδιο δεσμευτικών προσφορών

1. Η ημερομηνία έναρξης του σταδίου δεσμευτικών προσφορών ήταν η Τρίτη 24^η Σεπτεμβρίου 2019, κατά την οποία οι προκρινόμενοι επενδυτές έλαβαν ενημερωτική επιστολή (process letter) που υποδείκνυε τις απαραίτητες προϋποθέσεις και τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθηθεί.
2. Η καταληκτική ημερομηνία υποβολής δεσμευτικών προσφορών ήταν η Παρασκευή 22^α Νοεμβρίου 2019, κατά την οποία παραλήφθηκαν τρεις (3) προσφορές, οι οποίες εξετάστηκαν από την Επιτροπή Εκποιήσεων και επιβεβαιώθηκε ότι υπερέκαλυπταν την τιμή πρώτης προσφοράς.

3. Η Επιτροπή Εκποιήσεων, κατόπιν της έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Δευτέρας 25^{ης} Νοεμβρίου 2019, προσδιόρισε τους δυο επικρατέστερους επενδυτές με βάση την οικονομική προσφορά τους. Στη συνέχεια, αιτήθηκε την υποβολή βελτιωμένων δεσμευτικών προσφορών, οι οποίες κατατέθηκαν την Πέμπτη 28^η Νοεμβρίου 2019 και ανέδειξε τον υπερθεματιστή, κατόπιν της έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Παρασκευής 29^{ης} Νοεμβρίου 2019.

Γ. Κατακύρωση διαγωνιστικής διαδικασίας

1. Την Τρίτη 10^η Δεκεμβρίου 2019 υποβλήθηκε εισήγηση στην Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων (εφεξής καλούμενη «ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ») η οποία περιλάμβανε:
 - i. διαβεβαίωση της Επιτροπής Εκποιήσεων και της Επιτροπής Ελέγχου περί της ορθής τήρησης των διατάξεων του Κανονισμού Εκποιήσεων, του Θεσμικού πλαισίου και των νομοθετικών διατάξεων που διέπουν την διαδικασία της πώλησης,
 - ii. την ανάδειξη της Intum Hellas Designated Activity Company ως υπερθεματιστή, με τελικό τίμημα €71,1 εκ. ήτοι ποσοστό 7% επί του οφειλόμενου κεφαλαίου ποσού €1.031 εκ., για την αγορά του Χαρτοφυλακίου Aeolus (χαρτοφυλακίου λιανικής και μικρών επιχειρηματικών δανείων χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις λογιστικής αξίας €1.075 εκ. και συνολικής απαίτησης €2.443 εκ.), και
 - iii. τα πρακτικά της Επιτροπής Εκποιήσεων των σταδίων δεσμευτικών και μη προσφορών.
2. Την Παρασκευή 13^η Δεκεμβρίου 2019, η ΕΠΕΙΔΕΚΚΑ παρείχε την σύμφωνη γνώμη της ως προς την ανάδειξη της Intum Hellas Designated Activity Company ως υπερθεματιστή του χαρτοφυλακίου Aeolus (χαρτοφυλακίου λιανικής και μικρών επιχειρηματικών δανείων χωρίς εμπράγματα εξασφαλίσεις Aeolus).
3. Λαμβανομένων υπόψη των ανωτέρω, την Πέμπτη 19^η Δεκεμβρίου 2019 υπογράφηκε η σύμβαση πώλησης και μεταβίβασης του χαρτοφυλακίου (SPA) μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό ειδική εκκαθάριση και της Intum Hellas Designated Activity Company.

Σε βεβαίωση των παραπάνω, συνετάγη το παρόν πρακτικό.

Για τα ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ,

ο Ενιαίος Ειδικός Εκκαθαριστής «ΡQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Ανώνυμη Εταιρεία,

Ειδικός Εκκαθαριστής Πιστωτικών Ιδρυμάτων»

(ΕΠΑΘ 182/1/04.04.16, ΦΕΚ Β' 925/05.04.16)

νομίμως εκπροσωπών τα ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΥΠΟ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Ξάνθος Βράχας

