



Prodej bloku pohledávek č.106

Investorský den, 27. listopadu 2006

■	Úvod	3
■	Základní přehled	4
■	Charakteristika bloku	5
■	Charakteristika veřejného výběrového řízení	16
■	Základní informace	17
■	Časový harmonogram	18
■	Pravidla veřejného výběrového řízení	19
■	Právní aspekty	25
■	Odlišnosti od předešlých veřejných výběrových řízení	27
■	Kontakty	28

Česká konsolidační agentura (dále také „ČKA“) v nadcházejícím období zamýšlí vyhlásit výběrové řízení na prodej bloku pohledávek ze svých aktiv.

Cílem této prezentace je:

- Představit ČKA
- Poskytnout informaci o strategii tvorby bloku
- Seznámit potenciální investory se základními ekonomickými a právními charakteristikami bloku
- S předstihem poskytnout informaci o celkové koncepci transakce, parametrech podmínek veřejného výběrového řízení a předpokládaném časovém harmonogramu
- Vysvětlit vybrané právní aspekty smluvní dokumentace
- Seznámit investory se základními odlišnostmi od předešlých výběrových řízení

Česká konsolidační agentura (Janovského 438/2, 170 06 Praha 7, Česká republika)

- Vznik na základě zákona č. 239/2001 Sb., o České konsolidační agentuře k 1. 9. 2001; ČKA je státní agenturou, za jejíž závazky ručí stát
- ČKA ze zákona zaniká dnem 31. 12. 2007 bez likvidace - právním nástupcem ČKA je stát zastoupený ministerstvem financí, na který ke dni zániku ČKA přechází její práva a závazky
- Hospodářský výsledek ČKA – k 31. 12. 2005 zisk ve výši 1,42 mld. Kč
- Bilanční suma ČKA k 31. 10. 2006 činila v účetní hodnotě 43,7 mld. Kč
- Objem převzatých aktiv dosáhl za dobu existence ČKA/KOB v nominální hodnotě celkem 590,57 mld. Kč (včetně úvěrů a cenných papírů odkoupených a poskytnutých KOB), zaplatila za ně celkem 530,91 mld. Kč
- Od okamžiku opětovného spuštění blokových prodejů v rámci ČKA, tj. od podzimu 2004, ČKA úspěšně vypořádala 15 blokových transakcí, v nichž nabídla portfolio pohledávek v celkové hodnotě téměř 70 mld. Kč
- V září 2006 ČKA vyhlásila výběrové řízení na prodej bloků ČKA 104 (konkurzní) a ČKA 105 (nekonkurzní) v objemu 28,8 mld. Kč.
- Strategie a harmonogram přípravy a prodeje bloků jsou součástí Projektu 2007, který v souladu s usnesením vlády vede k ukončení činnosti ČKA jakožto instituce zaměřené na správu nekvalitních aktiv v roce 2007



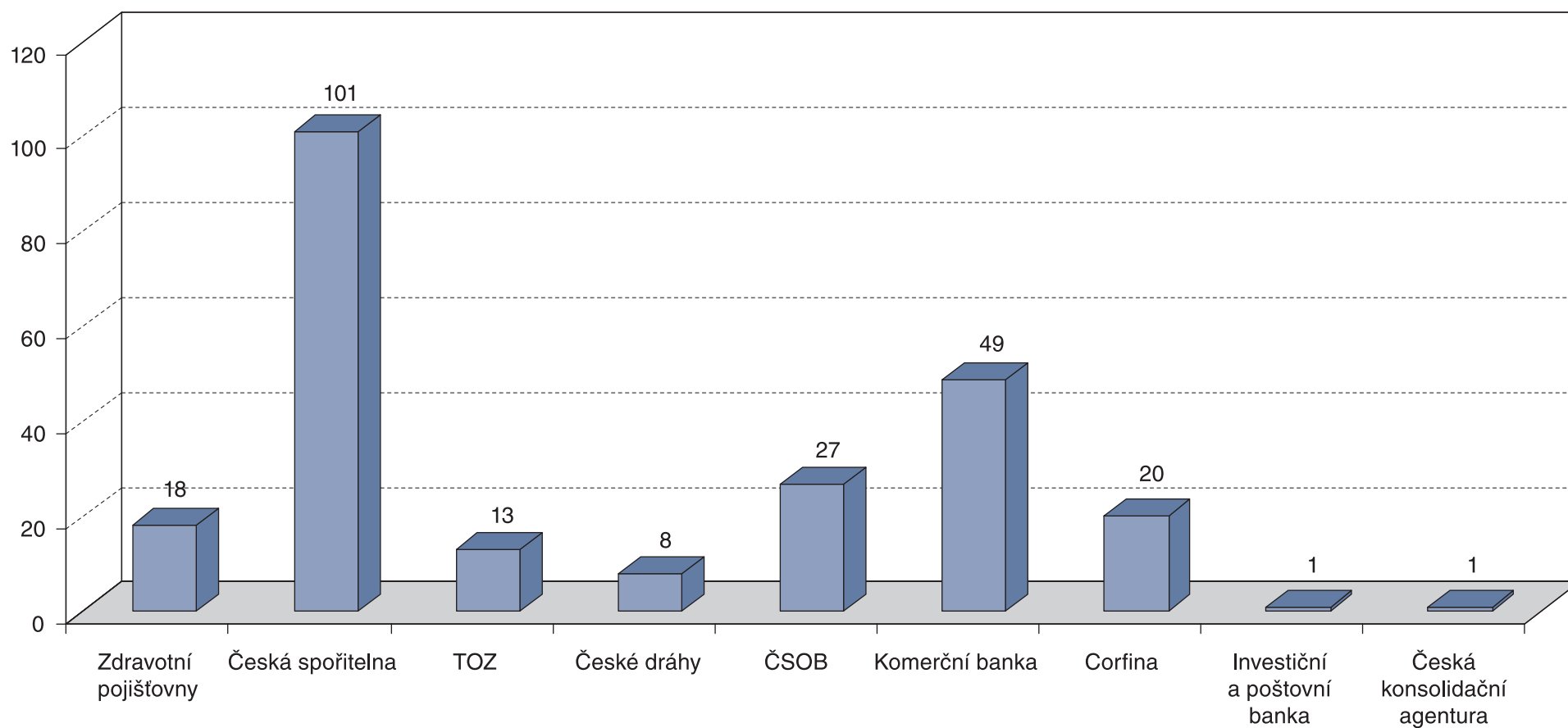
Charakteristika bloku

ČKA 106

- Blok ČKA 106
 - Předběžná nominální hodnota pohledávek 3,4 mld. Kč
 - Blok obsahuje 3 skupiny pohledávek:
 - pohledávky za zemřelými fyzickými osobami, kde nebylo dosud ukončeno dědické řízení nebo kde dosud nebyla ukončena likvidace dědictví ve smyslu ustanovení § 175t zákona č. 99/1963 Sb., Občanský soudní řád v platném znění;
 - pohledávky, za právnickými osobami, které byly již vymazány z obchodního rejstříku bez právního nástupce a u nichž dosud existuje zajištění;
 - pohledávky za právnickými osobami u nichž lze v nejbližší době předpokládat výmaz z obchodního rejstříku a u nichž dosud existuje zajišťovací prostředek a pohledávky, které nebyly zařazeny do bloků ČKA 104 a ČKA 105 z důvodů právní vady a tato vada byla již zhojena, popřípadě bylo opakovanou právní prověrkou zjištěno, že právní vada není natolik závažná, že by vylučovala postoupení v bloku

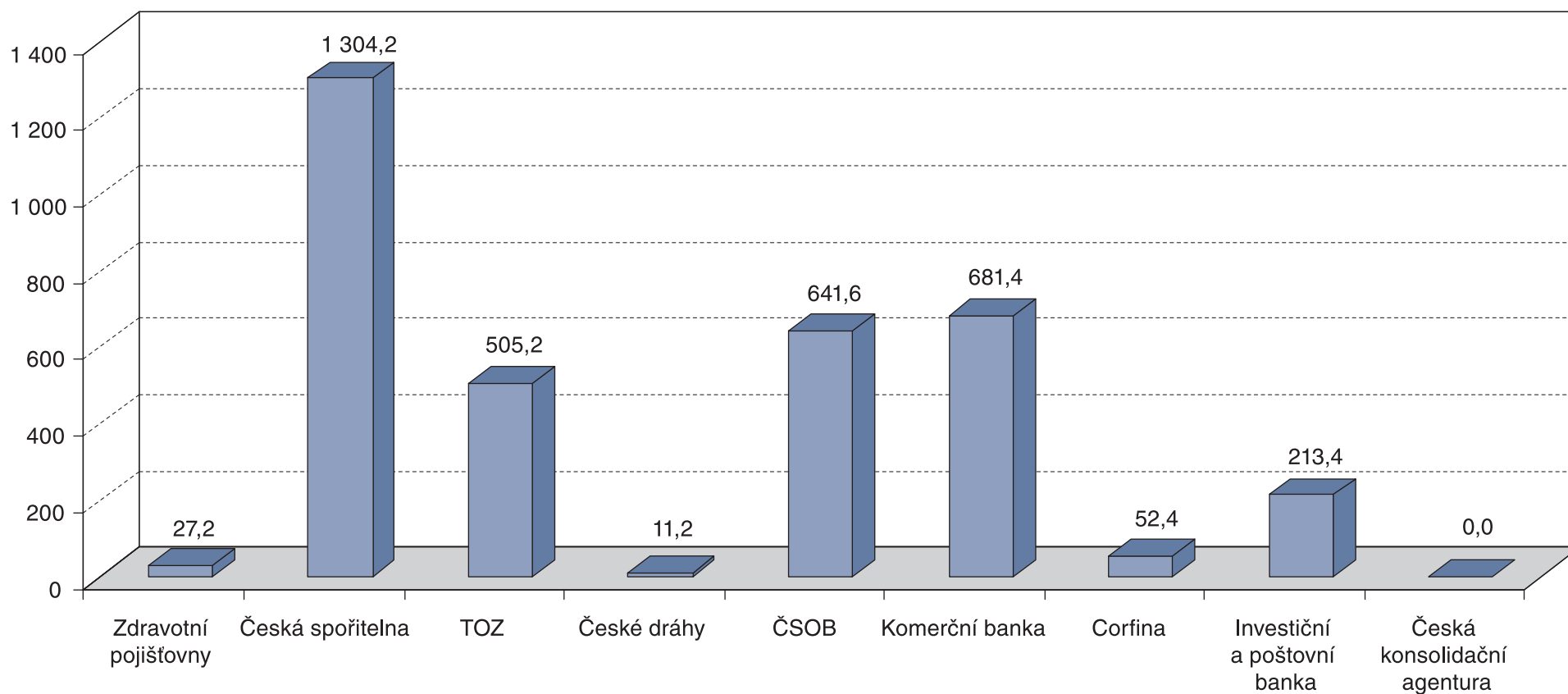
Obecné informace k bloku ČKA 106	Blok ČKA 106 celkem	z toho:		
		Pohledávky za zemřelými fyzickými osobami	Pohledávky za právnickými osobami již vymazanými z obchodního rejstříku	Pohledávky za existujícími právnickými osobami
Počet pohledávek	238	52	62	124
Počet úpadců	165	45	40	80
Celková hodnota pohledávek (v Kč)	3 436 671 635,50	276 364 185,53	771 270 561,31	2 389 036 888,66
Výše největší pohledávky (v Kč)	252 755 054,09	127 967 979,75	1 12 779 219,05	252 755 054,09
Výše nejmenší pohledávky (v Kč)	500,00	2 634,89	12 776,80	500,00
Souhrnná výše 10 největších pohledávek (v Kč)	1 634 618 116,20	227 237 879,95	483 382 126,54	1 515 444 139,90
Souhrnná výše 10 nejmenších pohledávek (v Kč)	53 678,79	277 027,76	3 583 605,53	373 890,89
Celková angažovanost za největším úpadcem (v Kč)	454 233 018,12	145 786 589,89	222 047 140,64	454 233 018,12
Celková angažovanost za nejmenším úpadcem (v Kč)	4 005,00	4005,00	12 776,80	19 738,00
Počet zajištěných pohledávek	185	31	62	92
Počet nemovitosti (bez ohledu na stádium zpeněžení)	42	30	4	8

Členění pohledávek podle jejich původu (počet)



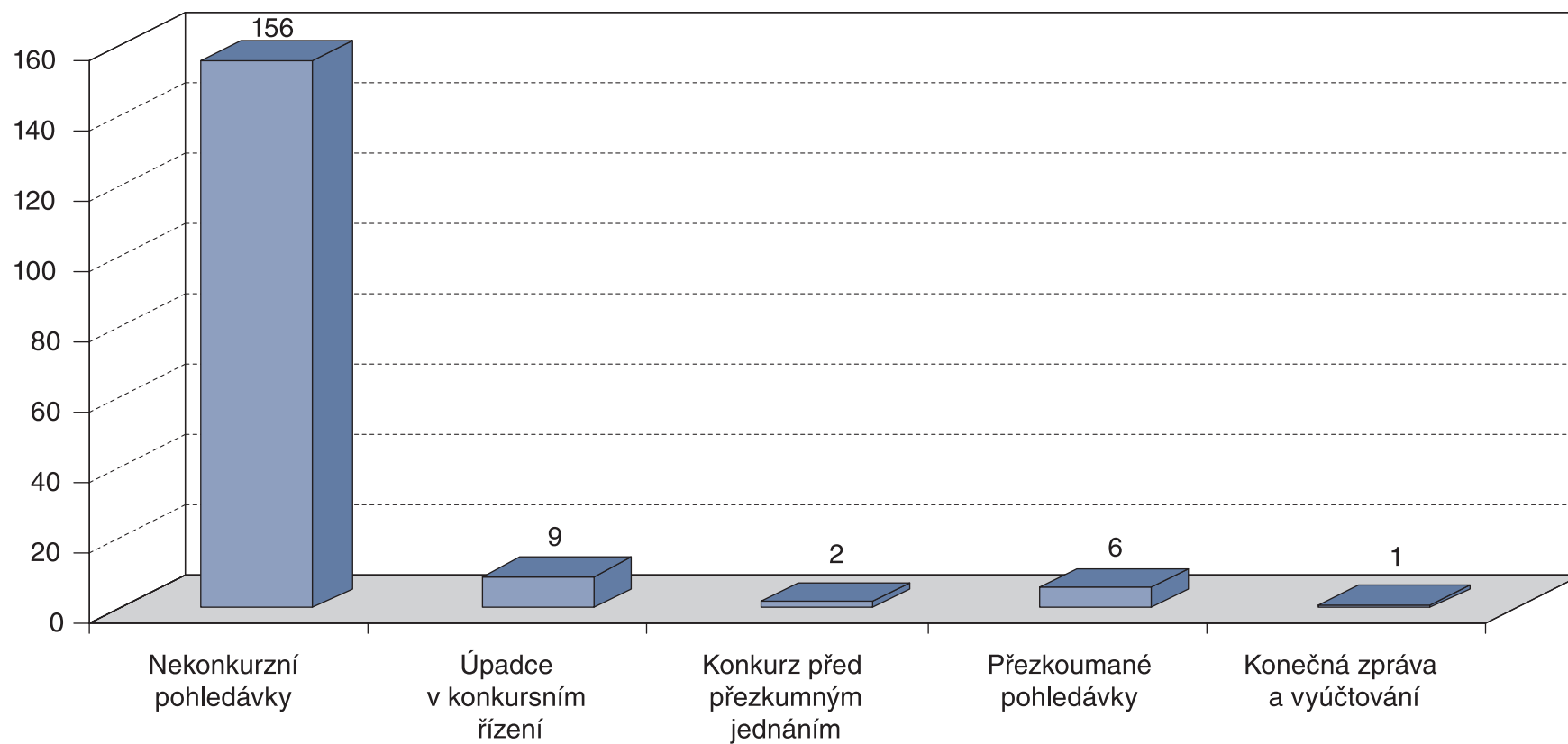
Údaje k 31. 10. 2006

Členění pohledávek podle jejich původu (v mil. Kč)



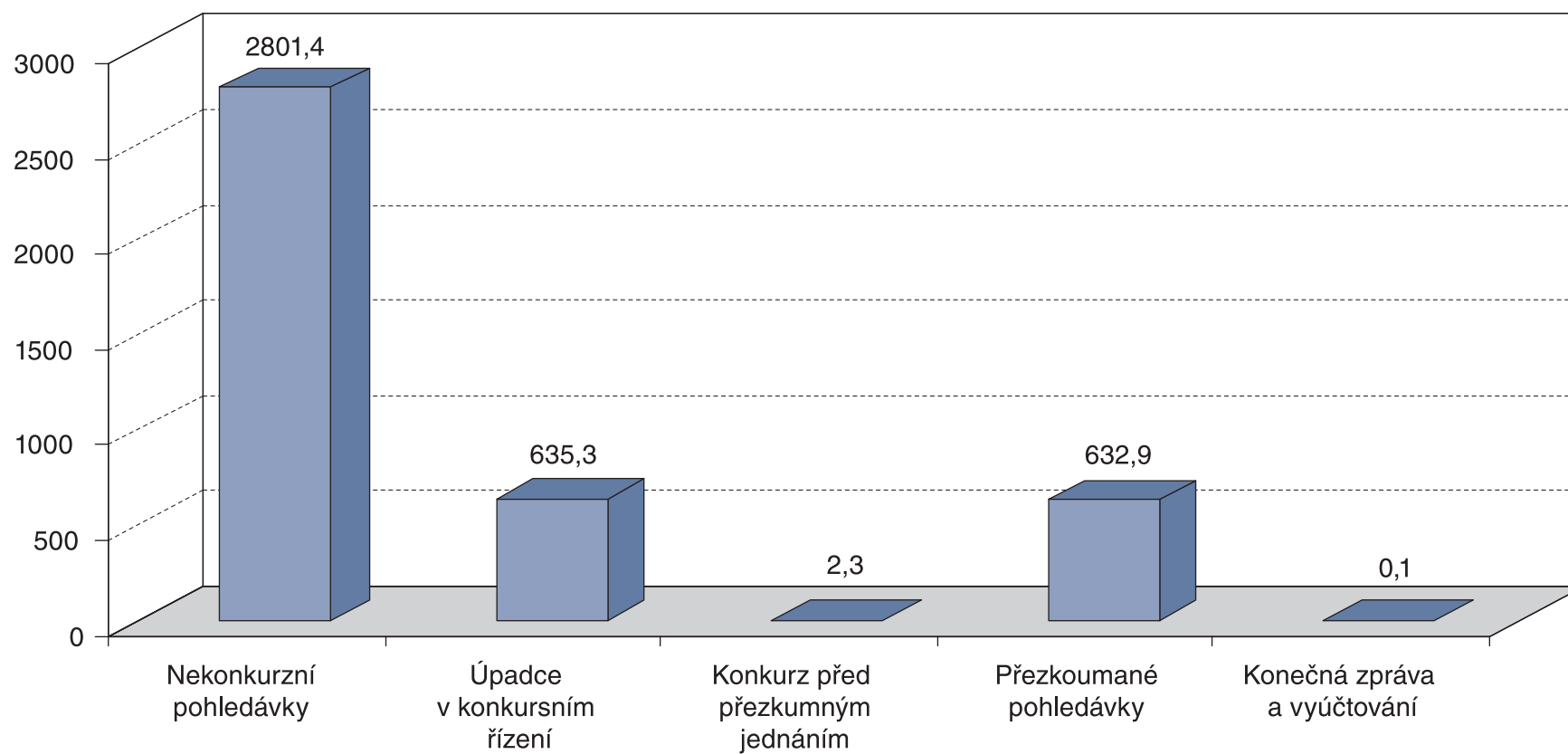
Údaje k 31. 10. 2006

Počet úpadců podle stádia konkurzu (počet)



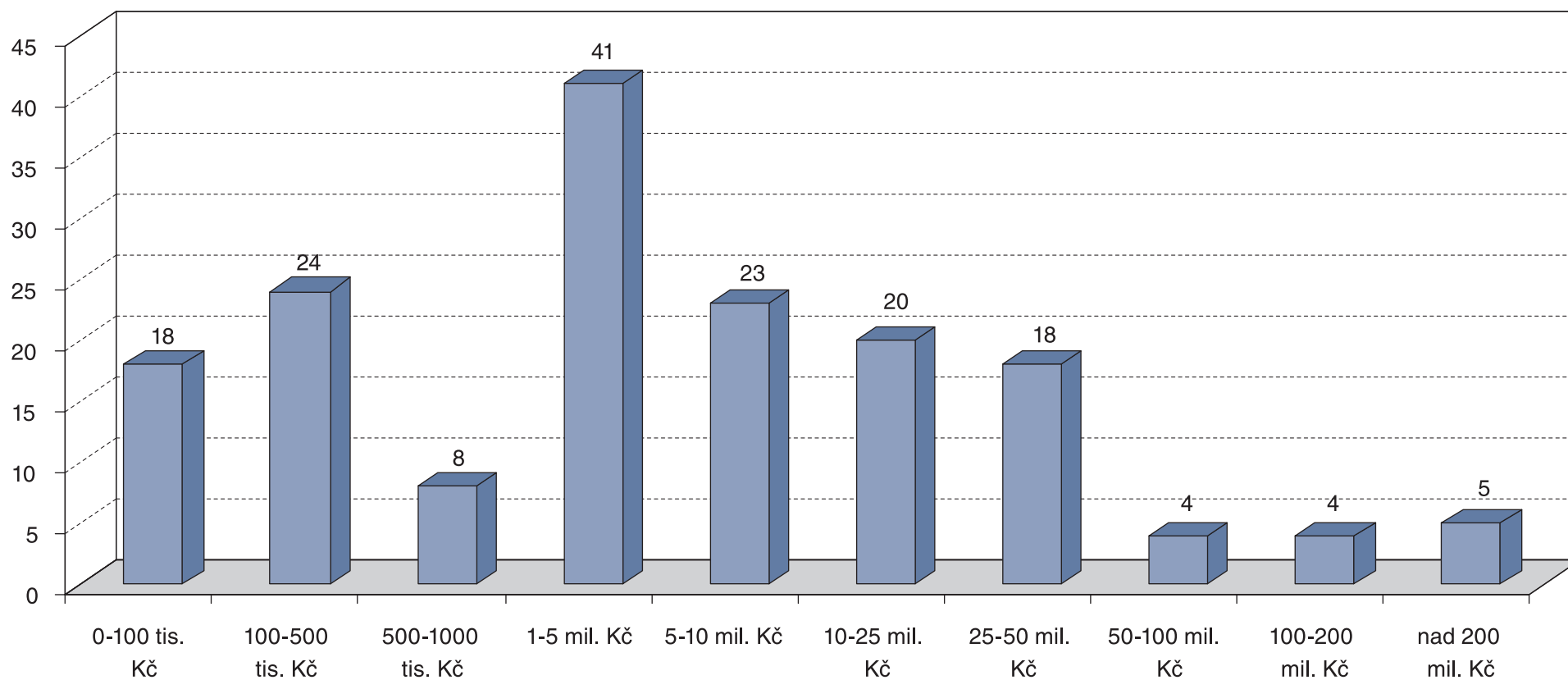
Údaje k 31. 10. 2006

Členění pohledávek podle stádia konkurzu (v mil. Kč)



Údaje k 31. 10. 2006

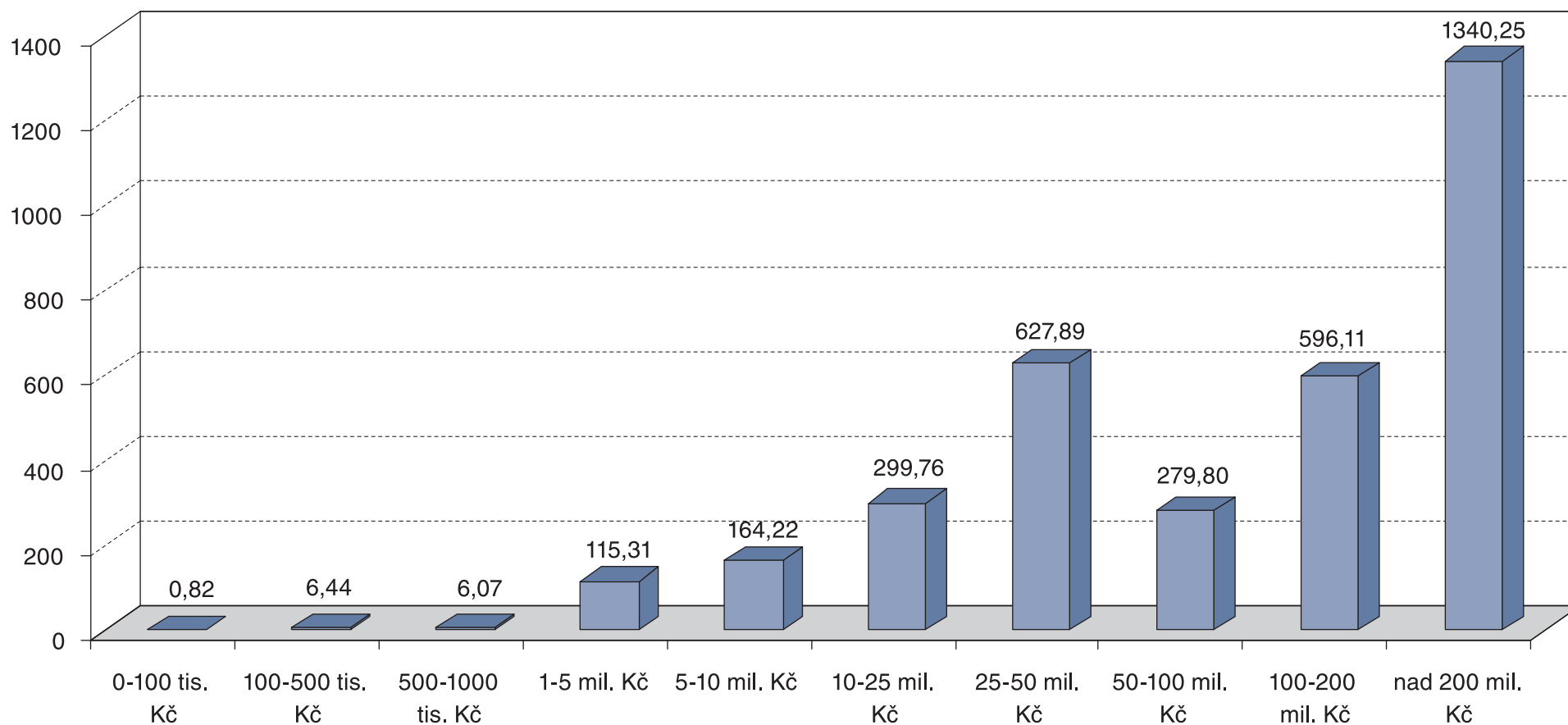
Počet dlužníků podle celkové výše pohledávek za jedním dlužníkem



Údaje k 31. 10. 2006

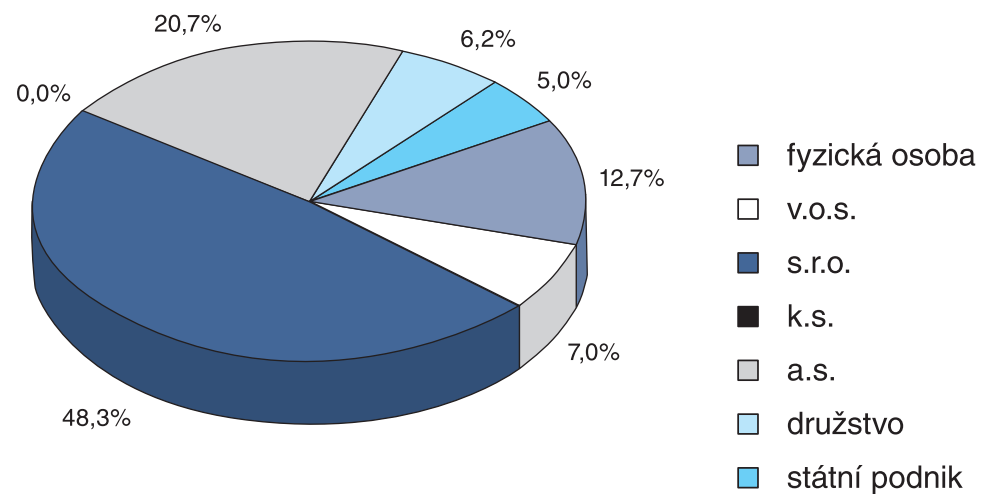
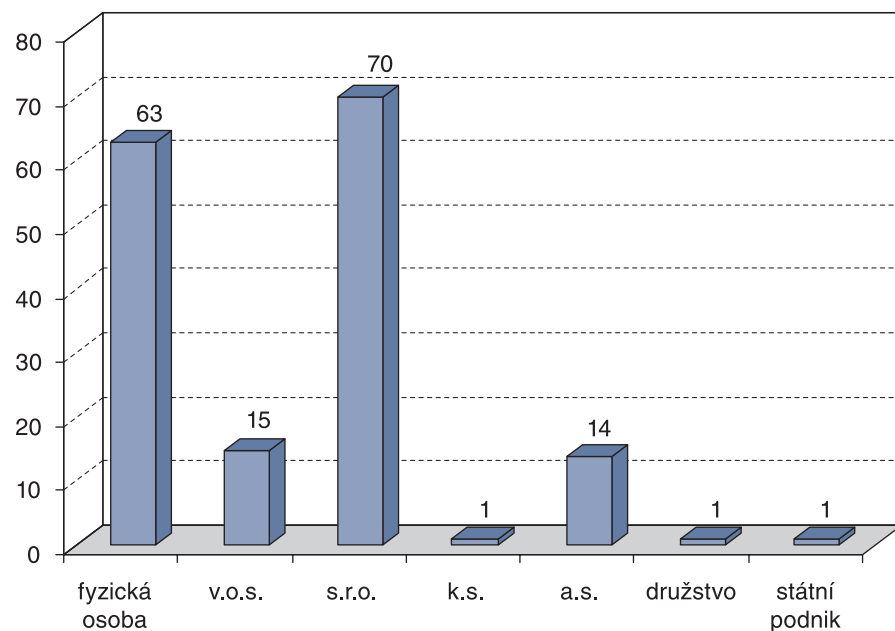


Podíl dlužníků podle celkové výše pohledávek na celkové hodnotě bloku (v mil. Kč)



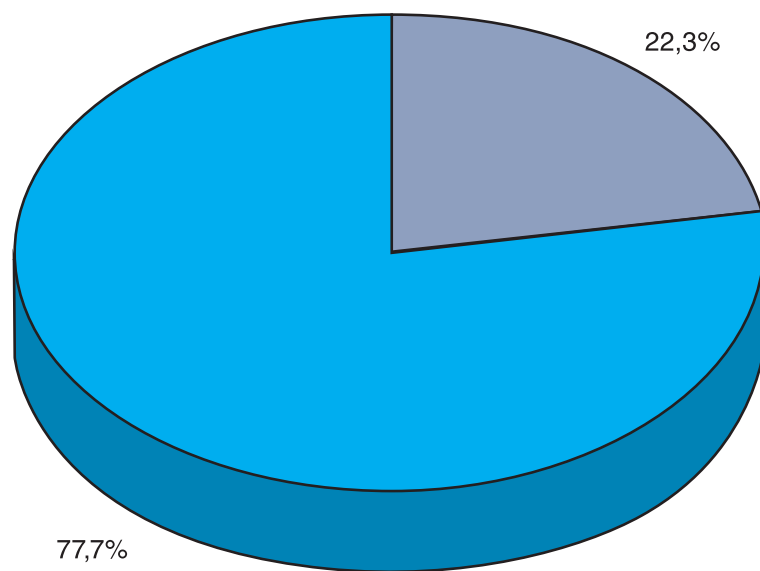
Údaje k 31. 10. 2006

Počet dlužníků podle právní formy a jejich podíl na celkové hodnotě bloku (v %)

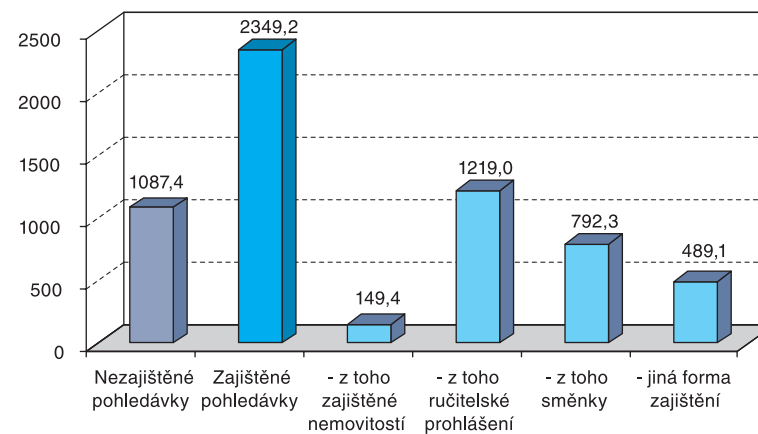
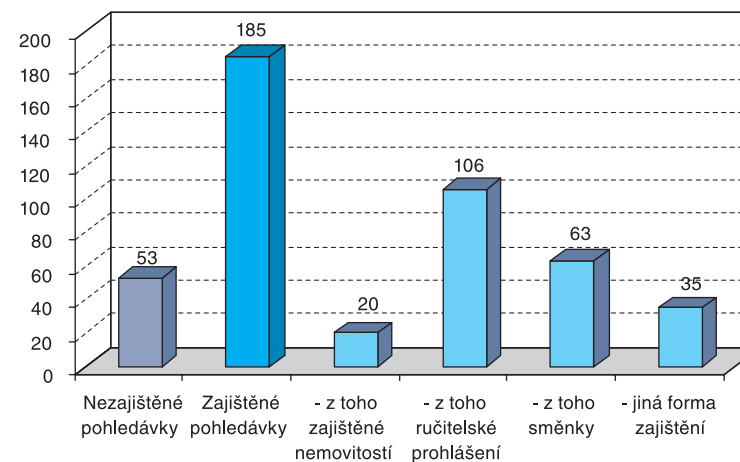


Údaje k 31. 10. 2006

Podíl zajištěných pohledávek na celkové hodnotě bloku a jejich členění podle forem zajištění (mil. Kč)



■ Nezajištěné pohledávky
■ Zajištěné pohledávky



Údaje k 31. 10. 2006



Charakteristika veřejného výběrového řízení

- Jednokolové veřejné výběrové řízení
- Jediné hodnotící kritérium – výše nabídnuté ceny
- Existence možnosti zhojení nedostatků procesu přihlášení
- Kombinace fyzické a elektronické formy due diligence
- Průběžná aktualizace informační základny včetně pravidelné aktualizace obdržených inkas
- Možnost využití institutu „určené osoby“

■ Investorský den:	27. listopadu 2006
■ Vyhlášení veřejného výběrového řízení:	5. prosince 2006
■ Termín pro podání přihlášky:	18. prosince 2006
■ Zahájení due diligence:	22. ledna 2007
■ Cut-off date:	19. února 2007
■ Ukončení due diligence:	26. února 2007
■ Termín pro podání nabídky:	27. února 2007
■ Oznámení výše obdržených nabídek:	27. února 2007
■ Vyhlášení vítěze veřejného výběrového řízení:	březen 2007
■ Vypořádání prodeje:	květen 2007

Potenciální účastník musí doložit následující skutečnosti:

- Je právnickou osobou
- Není v likvidaci ani není v úpadku
- Nemá v ČR daňové nedoplatky ani nemá v ČR nedoplatky na pojistném
- V posledních 5 letech neúspěšně nevedl ani aktuálně nevede (včetně osob náležejících do skupiny potenciálního účastníka) spor týkající se blokových prodejů pohledávek vůči ČKA
- Není a ani člen skupiny potenciálního účastníka není v prodlení s plněním vykonatelných pohledávek, jejíchž věřitelem je ČKA
- Nepodílel se a ani člen skupiny potenciálního účastníka se nepodílel na trestné činnosti
- Disponuje dostatečnými finančními prostředky

Doložení kvalifikačních předpokladů

- Prohlášení o splnění kvalifikačních předpokladů podepsané potenciálním účastníkem
- Prohlášení o struktuře skupiny podepsané potenciálním účastníkem
- Veškeré údaje poskytnuté ze strany potenciálních účastníků formou prohlášení budou prodávajícím nezávisle ověřovány

Pro účely přihlášení do VVŘ je nutné učinit následující úkony:

- Zaplacení administrativního poplatku (musí být připsán na patřičný účet nejpozději v den termínu podání přihlášky do VVŘ)
- Doručit do termínu pro podání přihlášky do VVŘ následující dokumenty:
 - Jeden podepsaný originál přihlášky
 - Dva podepsané stejnopisy návrhu dohody o mlčenlivosti
 - Listiny osvědčující právní subjektivitu
 - Jeden podepsaný originál prohlášení o splnění kvalifikačních předpokladů
 - Jeden podepsaný originál prohlášení o struktuře skupiny potenciálního účastníka
 - Podpisy oprávněných osob potenciálního účastníka musí být úředně ověřeny
 - Všechny dokumenty musí být předloženy v českém jazyce, listiny musí být do českého jazyka úředně přeloženy

- Administrativní poplatek: **50 tis. Kč**
 - Administrativní poplatek se považuje za uhrazený okamžikem připsání celého administrativního poplatku na příslušný účet ČKA
- Jistota (bankovním převodem na základě dohody o peněžitě jistotě): **15 mil. Kč**
 - Peněžitá jistota se považuje za uhrazenou okamžikem připsání celé částky na příslušný účet ČKA

Zájemce může být do 14 kalendářních dnů od termínu pro podání přihlášky vyzván k předložení následujících dodatečných dokladů:

- Poskytnutí doplňujících informací týkajících se Prohlášení o struktuře skupiny
- Předložení dokladů týkající se prokázání právní subjektivity potenciálního účastníka, pokud nebyly všechny předloženy společně s přihláškou
- Předložení dokladů týkající se prokázání oprávnění osob jednajících jménem potenciálního účastníka jednat, pokud všechny tyto doklady nebyly předloženy společně s přihláškou

Zájemci bude v případě výše uvedené výzvy poskytnutá přiměřená lhůta v trvání alespoň 7 kalendářních dnů pro doručení dodatečných dokladů.

Elektronická forma due diligence

- Pravidla due diligence a Řád pro využívání nosičů dat
- Veškeré informace (Data Tape včetně aktualizace příchozího inkasa; dokumentace k jednotlivým pohledávkám) budou zájemcům předány v elektronické formě na paměťových médiích (CD/DVD)
- Každý zájemce obdrží 2 sady datových nosičů
- Možnost pokládání dotazů (elektronicky); odpovědi budou distribuovány všem zájemcům
- Data na datových nosičích budou průběžně aktualizována
- Aktualizace informací ke cut-off date (přehled obdržených inkas, aktualizace spisové dokumentace)
- Poslední aktualizace obdrženého inkasa jeden den před termínem pro předložení nabídky

Data room

- Možnost fyzického přezkoumání skutečností uvedených na elektronických médiích
- Provozní doba: 9:00 – 13:00 a 13:30 – 17:30 (za návštěvu je považována rezervace jednoho čtyř hodinového bloku)
- Rezervaci studovny bude nutné učinit alespoň jeden den dopředu prostřednictvím koordinátora due diligence
- Kapacita studovny bude činit maximálně 5 osob pro každou návštěvu
- Kopírování dokumentů nebude povoleno

Poskytnutí jistoty

- Bankovním převodem na účet ČKA

Doručit v termínu pro podání nabídky následující dokumenty

- Jeden účastníkem podepsaný originál prohlášení o nabídce
- Čtyři stejnopisy návrhu rámcové smlouvy podepsané účastníkem (návrh bude pro účastníka závazný po dobu 100 kalendářních dní)
- Listiny osvědčující právní subjektivitu
- Jeden stejnopis Dohody o peněžitě jistotě
- Podpisy oprávněných osob účastníka musí být úředně ověřeny
- Všechny dokumenty musí být předloženy v českém jazyce, zahraniční listiny musí být do českého jazyka úředně přeloženy

Pravidla výběrového řízení

- Pravidla budou dostupná od okamžiku zahájení výběrového řízení na internetové stránce ČKA
- Pravidla budou závazná v české jazykové verzi s tím, že na internetové stránce ČKA bude dostupný i nezávazný anglický překlad

Principy rámcové smlouvy o postoupení pohledávek

- Postoupení pohledávek bude realizováno na základě Rámcové smlouvy o postoupení pohledávek a na ni navazujících dílčích smluv o postoupení pohledávky
- Návrh rámcové smlouvy bude účastníkům předán na počátku due diligence s tím, že každý účastník bude mít možnost vznést připomínky ve lhůtě 7 dní od okamžiku zahájení due diligence
- Rámcová smlouva stanoví závazek smluvních stran uzavřít do stanovené doby dílčí smlouvy o postoupení pohledávky
- S postupovanými pohledávkami přejde na postupníka i jejich příslušenství a všechna práva s nimi spojená

Principy rámcové smlouvy o postoupení pohledávek (pokračování)

- Úplata za pohledávky bude hrazena ve dvou platbách, jako záloha a doplatek
- Postupníkovi náleží inkasa pohledávek, které ČKA přijala v období od 19. února 2007
- Alokace celkové úplaty na úplaty za jednotlivé pohledávky bude provedena na základě koeficientů obchodních hodnot, které stanoví ČKA
- Pohledávky jsou postupovány s výhradou spornosti, postoupitel neodpovídá za žádné vady postupovaných pohledávek, včetně jejich výše, existence nebo zajištění
- Stanovena povinnost ČKA poskytnout postupníkovi součinnost po postoupení pohledávek tak, aby postupník mohl vymáhat pohledávky, uplatnit práva ze zajištění postupovaných pohledávek, jakož i vstoupit do probíhajících soudních řízení
- Případné spory budou řešeny v soudním řízení

Nabídka

- Upravena pravidla pro způsob ovládání určené osoby ze strany zájemce aniž by byla omezena právní jistota ČKA
- Veřejného výběrového řízení se bude moci účastnit jakýkoliv zájemce bez ohledu na výši aktiv skupiny, jejímž je zájemce členem

Uzavření Rámcové smlouvy

- Dojde-li k zániku Rámcové smlouvy uzavřené s vítězem Výběrového řízení jiným způsobem než splněním, popř. nedojde k uzavření Rámcové smlouvy z důvodů na straně vítěze Výběrového řízení, je ČKA oprávněna přijmout návrh na uzavření Rámcové smlouvy předložený dalšími účastníky Výběrového řízení, a to v pořadí, v jakém skončili ve Výběrovém řízení

Kontaktní informace a adresa pro předložení přihlášky do výběrového řízení:

Ernst & Young Tax & Transaction, s.r.o., člen koncernu
Karlovo náměstí 10
120 00 - Praha 2
Česká republika

Kontaktní osoba:

Igor Mesenský

Tel: +420 225 335 270

Fax: +420 225 335 222

E-mail: igor.mesensky@cz.ey.com

Internet

www.czka.cz

Nejčastější nedostatky, které vyřadily zájemce z předchozích výběrových řízení organizovaných ČKA:

- Chybějící superlegalizace dokumentů
- Neuhrazení administrativního poplatku ve stanoveném termínu
- Neprokázaní (nedoložení) právní subjektivity zájemce
- Neuhrazení jistoty v termínu jeden den před termínem pro podání nabídky
- Chybějící apostila na dokumentech

Informace o pohledávkách a další údaje obsažené v tomto dokumentu vychází z účetních záznamů České konsolidační agentury a jejich správnost nebyla dodatečně ověřována. Česká konsolidační agentura ani společnost Ernst & Young Tax & Transaction, s.r.o., člen koncernu, a Salans, v.o.s., jako její poradci neodpovídají za správnost nebo úplnost poskytovaných informací ani za žádné nepřesnosti nebo nesprávnosti těchto informací.