

USNESENÍ

Městský soud v Praze rozhodl samosoudkyně JUDr. Luďkou Horajsovou v insolvenční věci

dlužnice: **Sberbank CZ, a.s. v likvidaci**, IČO 25083325,
sídlem U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5,

o udělení souhlasu s prodejem mimo dražbu,

takto:

- I. Soud **uděluje souhlas**, aby insolvenční správce dlužnice JUDr. Jiřina Lužová, IČO 44686650, sídlem Dušní 22, 110 00 Praha 1, **prodala mimo dražbu Vymezený závod dlužnice** označený v soupisu majetkové podstaty dlužnice ze dne 18.11.2022 pod položkou V. Ostatní majetek, pořadové č. 6 a blíže specifikovaný v příloze č. 7 Závod – pohledávky z úvěrů, příloze č. 8 Závod – mimobilanční položky, příloze č. 9 Závod – pohledávky ze syndikovaných úvěrů, příloze č. 10 Závod – dlužní úpisy a pohledávky z těchto dlužních úpisů, příloze č. 11 Závod – finanční prostředky a příloze č. 12 Závod – ostatní majetkové hodnoty, soupisu majetkové podstaty (č. d. B-317 insolvenčního spisu).
- II. Prodej mimo dražbu uskuteční insolvenční správce za podmínek:
 - a) písemně uzavřená smlouva o převodu Vymezeného závodu,
 - b) kupní cena Vymezeného závodu bude odpovídat nejvyšší učiněné nabídce,
 - c) kupní cena bude v plné výši uhrazena před převodem vlastnického práva k Vymezenému závodu na kupujícího,
 - d) smlouva o převodu Vymezeného závodu bude uzavřena v termínu nejpozději do 31. ledna 2023,
 - e) k převodu vlastnického práva k Vymezenému závodu na kupujícího dojde v termínu nejpozději do 15. června 2023,
 - f) vydání pravomocného povolení Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže ke spojení soutěžitelů dle ust. § 12 a násl. z. č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže a o změně některých zákonů, v platném znění.
- III. Insolvenční správce se ukládá, aby ve lhůtě do 10 dnů od podpisu smlouvy o převodu vlastnického práva k Vymezenému závodu dlužnice podala insolvenčnímu soudu zprávu o zpeněžení, předložila stejnopis předmětné smlouvy k jejímu zveřejnění v insolvenčním rejstříku a dále předložila aktuální kompletní soupis majetkové podstaty dlužnice zahrnující výsledek dosavadních zpeněžení a průběžnou zprávu o stavu insolvenčního řízení.

Odůvodnění:

- 1) Usnesením ze dne 26.8.2022, č. j.: MSPH 95 INS 12575/2022-A-72, soud zjistil úpadek dlužnice a současně na její majetek prohlásil konkurs. Usnesení nabylo právní moci dne 13.9.2022.

- 2) Podáním ze dne 23.11.2022 (č. d. B-324 insolvenčního spisu) požádala insolvenční správkyň soud o vydání souhlasu se zpeněžením Vymezeného závodu dlužnice mimo dražbu. V podání uvedla, že po jmenování prozatímního věřitelského výboru soudem usnesením ze dne 4.8.2022, č. j.: MSPH 95 INS 12575/2022-A-38, tento seznámila se záměrem prodeje Vymezeného závodu dlužnice, jehož součástí je zejména tzv. zdravé úvěrové portfolio dlužnice, další aktiva a zaměstnanci dlužnice, mimo dražbu a to na základě výběrového řízení. Dne 29.8.2022 jí prozatímní věřitelský výbor udělil souhlas se zpeněžením majetkové podstaty dlužnice mimo dražbu a vzal na vědomí podmínky výběrového řízení a prodeje. Dne 13.9.2022 insolvenční správkyň zahájila výběrové řízení na prodej Vymezeného závodu dlužnice, když s touto nabídkou oslovila 44 subjektů disponujících bankovní licencí v bankovním sektoru na území České republiky a současně stanovila podmínky účasti ve výběrovém řízení. Tyto podmínky ve stanovené lhůtě splnily tři subjekty a to společnost Česká spořitelna, a.s., IČO 45244782, konsorcium společností PPF banka a.s., IČO 47116129 a Air Bank a.s., IČO 29045371 a společnost Banka CREDITAS a.s., IČO 63492555. Insolvenční správkyň uvedeným subjektům zpřístupnila datové úložiště s informacemi o předmětu prodeje a uskutečnila s nimi prezentace a jednání, na základě nichž jim poskytla další informace o předmětu prodeje, transakci a smluvní dokumentaci. Současně uvedeným subjektům stanovila lhůtu do 10.10.2022 do 12.00 hod. k podání závazné nabídky splňující předem známé podmínky. V uvedené lhůtě podala závaznou nabídku pouze společnost Česká spořitelna, a.s., IČO 45244782, sídlem Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4 (dále jen „Česká spořitelna, a.s.“). Insolvenční správkyň seznámila se závaznou nabídkou dne 13.10.2022 řádný věřitelský výbor dlužnice a to včetně nabízené kupní ceny a úprav smluvní dokumentace ze strany společnosti Česká spořitelna, a.s. Věřitelský výbor se závaznou nabídkou společnosti Česká spořitelna, a.s. souhlasil a vyslovil souhlas i s tím, aby insolvenční správkyň s touto společností dále jednala o podmínkách a konečném znění smluvní dokumentace. Insolvenční správkyň tak se společností Česká spořitelna, a.s. dojednala finální znění smluvní dokumentace. Následně požádala věřitelský výbor o souhlas s prodejem Vymezeného závodu ve smyslu ust. § 289 odst. 1 insolvenčního zákona. Věřitelský výbor dne 7.11.2022 jednomyslně souhlas udělil. Insolvenční správkyň poté dne 7.11.2022 uzavřela se společností Česká spořitelna, a.s. smlouvu o budoucí smlouvě o prodeji a koupi obchodního závodu dlužnice.
- 3) Insolvenční správkyň dále uvedla, že před podáním návrhu na prodej majetku mimo dražbu soudu již podala návrh na udělení souhlasu Českou národní banku ve smyslu ust. § 16 odst. 1, písm. a) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění a že stejný návrh podala i společnost Česká spořitelna, a.s. Dále uvedla, že současně požádala o udělení nové výjimky z americké sankční legislativy americký úřad OFAC (Office of Foreign Assets Control) a že společnost Česká spořitelna, a.s. podala k Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže návrh na povolení spojení soutěžitelů.
- 4) Insolvenční správkyň uzavřela, že ve spolupráci s věřitelským výborem vyhodnotila závaznou nabídku společnosti Česká spořitelna, a.s. jako nejvýhodnější, když uvedená společnost nabídla za koupi Vymezeného závodu dlužnice kupní cenu ve výši 41 053 000 000 Kč. Uvedená kupní cena přitom přesahuje tržní hodnotu převáděného závodu určenou znaleckým posudkem, jenž zpracovala společnost Deloitte Advisory s.r.o., IČO 27582167, když tato činí 39 900 000 000 Kč. Insolvenční správkyň uvedla, že nabízená kupní cena spolu s již dostupnou hotovostí a předpokládaným výtěžkem z ostatních aktiv dlužnice bude dostačovat k uspokojení věřitelů v první i druhé skupině ve výši 100 % a s velkou mírou pravděpodobnosti k uspokojení věřitelů ve třetí skupině ve výši přesahující 90 %.

- 5) Insolvenční správkyňe předložený návrh doložila řadou listinných důkazů, ze kterých soud zjistil následující skutečnosti:
- dopisem ze dne 13.9.2022 správkyňe oslovila finanční instituce působící na území ČR se záměrem prodeje obchodního závodu dlužnice zahrnujícího vybranou část úvěrového portfolia a současně tyto finanční instituce seznámila s podmínkami účasti ve výběrovém řízení, jejichž součástí bylo (mimo jiné) složení stanovené peněžní jistoty a předložení závazné nabídky v termínu do 10.10.2022 do 12.00 hodin,
 - peněžní jistotu složila společnost Česká spořitelna, a.s., společnost Air Bank a.s., IČO 29045371 a společnost Banka CREDITAS a.s., IČO 63492555,
 - ve stanoveném termínu, tj. dne 10.10.2022, předložila závaznou nabídku na koupi Vymezeného závodu společnost Česká spořitelna, a.s., když nabídla kupní cenu ve výši 41 053 000 000 Kč,
 - dne 11.10.2022, tj. po uplynutí stanoveného termínu, předložila nezávaznou nabídku na koupi Vymezeného závodu dlužnice společnost Banka CREDITAS a.s., IČO 63492555, když nabídla kupní cenu ve výši 33 500 000 000 Kč,
 - dne 7.11.2022 uzavřela insolvenční správkyňe se společností Česká spořitelna, a.s. smlouvu o budoucí smlouvě o prodeji a koupi obchodního závodu, kterou se smluvní strany dohodly (při splnění sjednaných podmínek) na uzavření smlouvy o prodeji a koupi závodu.
- 6) Insolvenční správkyňe soudu dále předložila znalecký posudek č. 1229/2022, který dne 9.10.2022 vypracovala společnost Deloitte Advisory s.r.o., IČO 27582167, sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2 a to ke stanovení tržní hodnoty obchodního závodu dlužnice k datu 31.7.2022. Ze závěrů předmětného znaleckého posudku vyplývá, že tržní hodnota Vymezeného závodu (úvěrové portfólio, další aktiva a zaměstnanci) ke dni 31.7.2022 činí částku 41 431 000 000 Kč. Takto stanovenou tržní cenu však významně ovlivňují důsledky přijetí aktuálně projednávaného vládního návrhu (ze dne 6.10.2022) na uvalení daně z neočekávaných zisků (Windfall tax), jejímž potencionálním plátcem má být (mimo jiné) i Česká spořitelna a.s. Znalec uvedl, že tržní cena závodu v souvislosti s daňovými dopady Windfall tax činí k datu ocenění částku 39 900 000 Kč.
- 7) Dne 25.11.2022 vydala Česká národní banka rozhodnutí č. j.: 2022/125407/CNB/570, S-Sp-2022/00237/CNB/571, kterým udělila společnosti Česká spořitelna a.s. a společnosti Sberbank CZ, a.s. v likvidaci, IČO 25083325, (tj. dlužnici), souhlas k uzavření smlouvy, na jejímž základě dojde k převodu obchodního závodu dlužnice dle vymezení v návrhu smlouvy o prodeji a koupi obchodního závodu uzavírané mezi těmito subjekty. Citované rozhodnutí nabylo právní moci dne 30.11.2022.
- 8) Dne 2.12.2022 vydal Úřad pro ochranu hospodářské soutěže rozhodnutí č. j.: ÚOHS-43033/2022/873, kterým povolil spojení soutěžitelů v souvislosti s uzavřením smlouvy o prodeji a koupi obchodního závodu dlužnice, na jejímž základě má společnost Česká spořitelna, a.s. získat obchodní závod dlužnice tvořený úvěrovým portfoliem a dalším souvisejícím jměním dlužnice a tím i možnost výlučně kontrolovat část dlužnice jako soutěžitele. Citované rozhodnutí dosud není v právní moci.
- 9) Podle ust. § 289 odst. 1 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), v platném znění (dále jen „insolvenční zákon“) prodej mimo dražbu může insolvenční správce uskutečnit se souhlasem insolvenčního soudu a věřitelského výboru. Při udělení souhlasu může insolvenční soud stanovit podmínky prodeje. Dokud není souhlas insolvenčním soudem a věřitelským výborem udělen, nenabývá smlouva o

prodeji mimo dražbu účinnosti. Souhlas insolvenčního soudu a věřitelského výboru není nutný k prodeji věcí bezprostředně ohrožených zkázou nebo znehodnocením, jakož i věcí běžně zcizovaných při pokračujícím provozu dlužníkovy podniku.

- 10) Po přezkoumání předloženého návrhu insolvenční správkyňe na zpeněžení majetkové podstaty dlužnice – Vymezeného závodu - prodejem mimo dražbu dospěl soud k závěru, že tento byl podán v souladu s ust. § 289 odst. 1 insolvenčního zákona, když insolvenční správkyňe pro takový postup získala dne 26.8.2022 souhlas soudem jmenovaného prozatímního věřitelského výboru dlužnice, který jí rovněž vymezil podmínky prodeje a správkyňe dle těchto podmínek postupovala (viz. zápis ze třetího jednání prozatímního věřitelského výboru zveřejněný na č. d. B-77 insolvenčního spisu). Insolvenční správkyňe dne 13.10.2022 získala pro uvedený postup rovněž souhlas věřitelského výboru dlužnice, který současně souhlasil i se závaznou nabídkou společnosti Česká spořitelna, a.s. na koupi Vymezeného závodu dlužnice učiněnou v rámci výběrového řízení (viz. zápis z prvního jednání věřitelského výboru zveřejněný na č. d. B-228 insolvenčního spisu).
- 11) Pokud jde o vhodnost uvedeného řešení, soud dospěl k závěru, že prodej předmětné části majetkové podstaty dlužnice – Vymezeného závodu – mimo dražbu není v rozporu se zásadami insolvenčního řízení zakotvenými v ust. § 5 insolvenčního zákona, když navržený prodej směřuje k rychlému, hospodárnému a co nejvyššímu uspokojení věřitelů a to mimo jiné i s ohledem na hrozící dopad zejména americké sankční legislativy a dále, že nic nenasvědčuje tomu, že by navrhovaným prodejem došlo k nespravedlivému poškození nebo nedovolenému zvýhodnění některého z účastníků insolvenčního řízení.
- 12) Pokud se týká potencionálního – předem známého – zájemce o koupi Vymezeného závodu dlužnice, soud konstatuje, že tímto zájemcem nabízená kupní cena je v souladu se stanovenou odhadní cenou určenou insolvenční správkyňí v soupisu majetkové podstaty (č. d. B-317 insolvenčního spisu), když správkyňe při jejím určení vycházela ze znaleckého posudku č. 1229/2022 ze dne 9.10.2022 vypracovaného společností Deloitte Advisory s.r.o., IČO 27582167 a tento tržní cenu Vymezeného závodu dlužnice (s přihlédnutím k dopadům připravované daně z neočekávaných zisků na zájemce) stanovil ve výši 39 900 000 000 Kč.
- 13) V neposlední řadě pak soud přihlédl i k tomu, že k převodu Vymezeného závodu dlužnice již podle ust. § 16 odst. 1, písm. a) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, udělila pravomocný souhlas Česká národní banka jako orgán dohledu nad finančním trhem a spojení soutěžitelů (dlužnice a zájemce) povolil (dosud nepravomocně) podle ust. § 12 a násl. zákona č. 143/2001 Sb., o ochraně hospodářské soutěže a o změně některých zákonů, v platném znění, Úřad na ochranu hospodářské soutěže.
- 14) S ohledem na výše uvedené skutečnosti soud návrhu insolvenční správkyňe vyhověl, k prodeji Vymezeného závodu dlužnice výrokem I. usnesení udělil souhlas a to za současného stanovení podmínek prodeje dle výroku II. usnesení, když při jejich vymezení považoval za stěžejní kritérium výše kupní ceny a její úhradu před převodem vlastnického práva k předmětu prodeje na nabyvatele Vymezeného závodu.

Poučení:

Proti tomuto usnesení **není odvolání přípustné** (ust. § 11 ve vazbě na ust. § 91 insolvenčního zákona).

Usnesení se považuje za doručené okamžikem zveřejnění v insolvenčním rejstříku.

Praha 13. prosince 2022

JUDr. Lud'ka Horajsová v. r.
samosoudkyně

Shodu s prvopisem potvrzuje Hana Hanzlíčková.