

SECONDA FASE DEL PROCESSO COMPETITIVO AVENTE AD OGGETTO LA CESSIONE PRO SOLUTO DI DETERMINATI CREDITI A SOFFERENZA

Con avviso pubblicato in data 23 ottobre 2025 su diversi siti e quotidiani, i Commissari Liquidatori della Banca Popolare di Vicenza in Liquidazione Coatta Amministrativa (“**BPVI in LCA**”) e AMCO S.p.A. Asset Management Company (“**AMCO**” e unitamente a BPVI in LCA le “**Cedenti**”) hanno avviato, sulla base di apposito disciplinare di gara (il “**Disciplinare di Gara**”), una procedura competitiva avente a oggetto la cessione *pro-soluto* di taluni crediti classificati a sofferenza per un corrispettivo pari ad Euro 23.650.000,00 (ventitremilioniseicentocinquantamila/00). All’esito della pubblicazione di cui sopra non si è addivenuti all’aggiudicazione definitiva dei crediti di cui sopra. Pertanto, BPVI in LCA ed AMCO – nel rispetto delle finalità liquidatorie previste dal D.L. 25.6.2017 n. 99 (convertito nella L. 121/2017) e dal D.M. 22.2.2018 – avvalendosi delle facoltà previste dal Disciplinare di Gara, hanno deciso di sondare nuovamente il mercato per la ricezione di offerte vincolanti e irrevocabili aventi oggetto detti crediti.

Tali crediti di cui trattasi sono vantati da BPVI in LCA e AMCO nei confronti di quattro società del settore immobiliare con sede in Roma (i “**Debitori Ceduti**”), traggono origine da diversi rapporti finanziari (di affidamento di conto corrente e di mutuo/apertura di credito ipotecari) stipulati tra il 2011 e il 2015, in parte contestati dai relativi debitori e aventi un *Gross Book Value* complessivo al 30 giugno 2025 pari ad euro 150.553.381,62 (i crediti, ai fini del presente avviso e delle eventuali offerte vincolanti, sono definiti collettivamente i “**Crediti**” e saranno oggetto di vendita in blocco).

Per l’effetto, BPVI in LCA ed AMCO intendono avviare una nuova fase del processo competitivo per la cessione *pro-soluto* dei Crediti (il “**Processo**”), indicando quale base d’asta il corrispettivo recato dall’offerta vincolante (recentemente ricevuta) (l’ “**Offerta**”), riservata esclusivamente a:

- (i) banche, intermediari finanziari autorizzati all’esercizio nei confronti del pubblico dell’attività di concessione di finanziamenti in qualsiasi forma, iscritti nell’apposito albo tenuto dalla Banca d’Italia ai sensi dell’art. 106 TUB ovvero società veicolo di cartolarizzazione ai sensi della L. 130/1999; e
- (ii) soggetti diversi da quelli indicati sub (i) che – ai fini dell’accesso alla VDR di seguito definita – (x) siano in possesso dei requisiti di legge per acquistare i Crediti e (y) forniscano una dichiarazione resa a favore delle Cedenti da un primario istituto di credito (avente la propria sede legale in Italia) che attesti l’immediata disponibilità finanziaria del soggetto interessato a partecipare al Processo in relazione all’eventuale acquisto dei Crediti.

A tal fine, le Cedenti sono interessate a ricevere eventuali offerte vincolanti migliorative rispetto al prezzo a base d’asta di Euro 23.650.000,00 (ventitremilioniseicentocinquantamila/00) (da considerarsi al netto di ogni eventuale imposta e/o onere, spesa e/o compenso correlati all’acquisto che, in ogni caso, saranno ad esclusivo carico dell’acquirente - il “**Prezzo Base d’Asta**”), correate dal versamento di un deposito cauzionale infruttifero pari al 10% (dieci per cento) del prezzo offerto e comunque non inferiore ad Euro 2.365.000,00 (duemilionitrecentosessantacinquemila/00) (il “**Deposito Cauzionale**”), come di seguito meglio precisato.

Tutti i soggetti interessati a partecipare al Processo dovranno sottoscrivere per accettazione il Disciplinare di Gara e il Disciplinare Integrativo (con le modalità che saranno all’uopo comunicate dalle Cedenti) e potranno avere accesso a maggiori informazioni sui Crediti, sui rapporti da cui essi originano e sui relativi documenti contabili inviando apposita richiesta al seguente indirizzo mail: cessione.bpvlca@amco.it, nei termini e unitamente alla documentazione di cui *infra* e previa sottoscrizione anche dell’Impegno di Riservatezza e del Regolamento di data room.

La documentazione rilevante sarà visionabile accedendo ad una data room dedicata (“**VDR**”) predisposta da AMCO, in proprio e quale mandataria ai sensi e per gli effetti degli accordi in essere tra la stessa e BPVI in LCA, perfezionati in ottemperanza al D.L. 99/2017 e al D.M. 22.2.2018.

Si precisa che tutte le informazioni contenute nella VDR dovranno essere autonomamente verificate a cura e sotto la sola responsabilità dell'eventuale interessato e che le Cedenti non forniscono alcuna garanzia sulla correttezza e/o completezza delle informazioni disponibili in VDR.

Fermo quanto previsto con maggiore dettaglio nel Disciplinare Integrativo, tutte le offerte d'acquisto, (ivi compresa l'Offerta, che dovrà essere ripresentata nei termini qui di seguito indicati), a pena di inammissibilità, dovranno:

- (i) essere redatte in lingua italiana o inglese (in quest'ultimo caso munite di traduzione asseverata in lingua italiana);
- (ii) pervenire presso lo studio RF Notai - Piazza Pio XI n. 1 – 20123 Milano in plico chiuso recante la dicitura “*Offerta Irrevocabile per l'acquisto dei crediti BPVI in LCA/AMCO*” entro le ore **10:00 (CET) del giorno 30 settembre 2026** (il “**Termine**”);
- (iii) essere espressamente dichiarate vincolanti e irrevocabili sino al 30 ottobre 2026 ed essere prive di qualsivoglia condizione;
- (iv) essere siglate in ogni pagina e sottoscritte con firma digitale in calce per esteso dal legale rappresentante (o da procuratore debitamente autorizzato) dell'offerente munito dei necessari poteri;
- (v) indicare il prezzo complessivamente offerto (“**Prezzo Offerto**”) per l'acquisto dei Crediti, che non potrà in nessun caso essere inferiore al Prezzo Base d'Asta di Euro 23.650.000,00 (ventitremilioniseicentocinquantamila/00), comprensivo del Deposito Cauzionale da versarsi contestualmente alla presentazione dell'offerta (vd. *Infra* sub vii), e che dovrà essere ripartito tra le due Cedenti secondo le percentuali indicate dalle Cedenti;
- (vi) recare l'espresso impegno dell'offerente a:
 - (a) stipulare il contratto di compravendita dei Crediti secondo il testo caricato in VDR (il “**Contratto di Compravendita**”);
 - (b) pagare il Prezzo Offerto per l'acquisto dei Crediti contestualmente (ed in unica soluzione, fatto salvo per il Deposito Cauzionale già versato) alla sottoscrizione del Contratto di Compravendita e, più in generale,
 - (c) adempiere a tutti gli obblighi derivanti dall'offerta e dall'eventuale aggiudicazione dei Crediti, pena la perdita di quanto versato a titolo di Deposito Cauzionale ed il diritto delle Cedenti di incamerare definitivamente tale importo a titolo di penale, fermo il diritto al risarcimento dei danni ulteriori;
- (vii) essere corredate da copia della contabile attestante l'avvenuto versamento del Deposito Cauzionale pari al 10% (dieci per cento) del Prezzo Offerto e comunque non inferiore ad Euro 2.365.000,00 (duemilionitrecentosessantacinquemila/00) tramite bonifico bancario al seguente IBAN IT57 D030 6912 7111 0000 0012 673 intestato a AMCO Gruppo Vicenza Il versamento in questione dovrà recare la seguente causale: “*avviso di vendita del 21 luglio 2026, deposito cauzionale offerta vincolante presentata da [nome offerente]*”. L'accredito del Deposito Cauzionale sul suddetto conto corrente dovrà in ogni caso avvenire entro il Termine per la presentazione delle offerte sopra indicato;
- (viii) essere corredate dai seguenti documenti (i cui contenuti costituiranno parte integrante ed essenziale dell'offerta):
 - (a) documentazione attestante i poteri di firma del/i soggetto/i firmatario/i dell'offerta e dei documenti alla stessa acclusi;
 - (b) testo del Contratto di Compravendita, siglato in ogni pagina dal legale rappresentante/procuratore dell'offerente;
 - (c) tutta la documentazione necessaria per l'effettuazione delle verifiche in materia di antiriciclaggio e adeguata verifica della clientela previste dal D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e ss.mm.ii (le “**Verifiche AML**”), ivi inclusa, a titolo esemplificativo e non esaustivo,

(x) la documentazione attestante l'esistenza sul conto corrente dell'offerente dei fondi necessari per il pagamento dell'intero Prezzo Offerto ovvero (y) l'originale dell'impegno irrevocabile e incondizionato di una banca italiana (avente la propria sede legale in Italia) ad erogare all'offerente, in caso di aggiudicazione dei Crediti a favore di quest'ultimo, i fondi necessari per il pagamento dell'intero prezzo di cessione, a semplice richiesta dell'offerente, da trasmettersi alla banca con un preavviso di almeno cinque giorni lavorativi rispetto alla data che verrà fissata dalle Cedenti per la stipula del contratto di cessione.

Non sono ammesse offerte con facoltà di nomina del terzo acquirente ex art. 1401 c.c.

Nel caso in cui pervenissero entro il Termine una o più offerte ammissibili (e valide), le Cedenti potranno procedere all'apertura di una fase di rilanci sul prezzo (da svolgersi innanzi al Notaio da esse incaricato).

Il Deposito Cauzionale verrà restituito agli offerenti non aggiudicatari nei termini e alle condizioni previste dal Disciplinare Integrativo.

BPVI in LCA e AMCO provvederanno a sottoscrivere con il soggetto risultato aggiudicatario dei Crediti il relativo contratto di compravendita nella data che verrà fissata dalle Cedenti a tale fine (e comunicata dalle Cedenti all'aggiudicatario con almeno n. 8 giorni di anticipo) e comunque entro e non oltre il 30 ottobre 2026. Il prezzo di cessione dovrà essere integralmente pagato contestualmente alla sottoscrizione di detto contratto.

Il presente avviso viene pubblicato – in forma sintetica – sui quotidiani “*Il Sole 24 Ore*” e “*MF - Milano Finanza*” mentre, in versione integrale, sul sito di BPVI in LCA (www.bpvilca.it), sul sito di AMCO (<https://www.amco.it/clienti-npl-utp/operazioni-di-cessione-di-crediti-npe/>) e su www.liquidagest.it.

Il presente avviso, il Processo ed ogni atto ad essi connesso saranno regolati esclusivamente dalla legge italiana, con esclusione dell'applicazione delle norme sui conflitti di legge. Ogni controversia relativa al, e/o derivante dal, presente avviso e/o dal Processo sarà devoluta in via esclusiva alla giurisdizione italiana del foro di Milano.

La pubblicazione del presente avviso, la richiesta di accesso alla VDR, la ricezione di offerte vincolanti e/o, più in generale, l'esecuzione delle attività di cui al Processo, non comportano alcun obbligo o impegno delle Cedenti a proseguire e/o perfezionare il Processo, né qualsivoglia ulteriore obbligo delle Cedenti nei confronti dei soggetti che manifesteranno e/o abbiano manifestato interesse e/o dei futuri offerenti. Le Cedenti si riservano pertanto la facoltà di interrompere e/o modificare, in qualsiasi momento e senza l'obbligo di fornire motivazione alcuna, il Processo, dandone comunicazione contestualmente a tutti i soggetti partecipanti, senza che questi possano avanzare alcuna pretesa a titolo di rimborso, risarcimento o di indennizzo, né ad alcun altro titolo – contrattuale e/o extracontrattuale - anche relativamente ai costi sostenuti per la partecipazione al Processo.

Si precisa che questo avviso non costituisce proposta, né offerta al pubblico ex. art. 1336 cc., né sollecitazione al pubblico risparmio, né impegna in alcun modo BPVI in LCA e/o AMCO.

Per quanto qui non espressamente indicato, si rimanda al Disciplinare di Gara e al Disciplinare Integrativo.

Milano/Roma, 21 luglio 2026

Banca Popolare di Vicenza S.p.A. in Liquidazione Coatta Amministrativa

AMCO S.p.A. Asset Management Company