

VENETO BANCA S.p.A.
in Liquidazione Coatta Amministrativa
D.M. n. 186 del 25.6.2017

AVVISO DI VENDITA DELLA PARTECIPAZIONE DETENUTA DA VENETO BANCA S.P.A. IN L.C.A. NEL CAPITALE SOCIALE DI APULIA PRONTOPRESTITO S.P.A.

I) INFORMAZIONI SULLA PROCEDURA E FINALITÀ

Con Decreto n. 186 del 25 giugno 2017, il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha disposto, su proposta della Banca d'Italia, la sottoposizione di Veneto Banca S.p.A. (di seguito "**Veneto Banca**" o il "**Venditore**") a liquidazione coatta amministrativa, ai sensi dell'articolo 80, comma 1, del Testo Unico delle Leggi in materia bancaria e creditizia, e dell'art. 2 comma 1, lettera a), del Decreto Legge n. 99 del 25 giugno 2017 (convertito dalla L. n. 121/2017).

Con provvedimento della Banca d'Italia del 25 giugno 2017 sono stati nominati Commissari Liquidatori l'Avv. Alessandro Leproux, la Prof.ssa Avv. Giuliana Scognamiglio e il Dott. Fabrizio Viola. Sono stati, inoltre, nominati componenti del Comitato di Sorveglianza l'Avv. Franco Benassi, il Prof. Avv. Andrea Guaccero e il Dott. Giuseppe Vidau. Il Comitato di Sorveglianza, nella riunione tenutasi il 25 giugno 2017, ha nominato Presidente del Comitato stesso il Prof. Avv. Andrea Guaccero. Con provvedimento della Banca d'Italia del 17 aprile 2018 il dott. Giuseppe Vidau è stato nominato – in sostituzione del dott. Fabrizio Viola – Commissario liquidatore e la prof.ssa Simona Arduini, nata a Roma il 12 giugno 1970, è stata nominata – in sostituzione del dott. Giuseppe Vidau – componente del Comitato di Sorveglianza di Veneto Banca.

Restano confermati nella carica gli altri membri degli organi della liquidazione coatta amministrativa nominati con provvedimento del 25 giugno 2017 e, pertanto, alla data del presente documento, sono Commissari Liquidatori di Veneto Banca l'avv. Alessandro Leproux, la prof.ssa Giuliana Scognamiglio e il dott. Giuseppe Vidau ("**Commissari Liquidatori**").

Alla data odierna Veneto Banca detiene n. 236.000.000 azioni da nominali Euro 1 ciascuna (per complessivi nominali Euro 236.000.000), costituenti il 100% del capitale sociale della società Apulia Prontoprestito S.p.A. (la "**Società**"). Veneto Banca intende cedere la suddetta partecipazione secondo le modalità indicate nel presente avviso (l'"**Avviso**" e la "**Procedura**").

I Commissari Liquidatori hanno incaricato EY Advisory S.p.A. (l'"**Advisor**"), con sede legale in via Meravigli 14, Milano di avviare la Procedura.

I Commissari Liquidatori, con il presente Avviso, come da avvisi pubblicati sui quotidiani, sul sito www.liquidage.it e sul sito internet <https://www.gruppovenetobanca.it/it/veneto-banca-s.p.a.-in-l.c.a.> – sezione "Avvisi", intendono sollecitare l'invio di offerte da parte di soggetti interessati all'acquisto della Partecipazione sopra indicata.

II) OGGETTO DELLA PROCEDURA

La Procedura ha ad oggetto la cessione della partecipazione costituente il 100% del capitale sociale della Società (la "**Partecipazione**").

Le informazioni pubbliche rilevanti relative alla Società sono disponibili sul sito internet <https://www.gruppovenetobanca.it/it/veneto-banca-s.p.a.-in-l.c.a.>, ed ulteriori informazioni saranno inserite in apposita *data room*, cui sarà consentito l'accesso secondo le modalità indicate al successivo articolo VII).

III) CRITERIO DI SELEZIONE DELLA MIGLIORE OFFERTA

La Partecipazione sarà aggiudicata sulla base del criterio del prezzo offerto più elevato.

IV) SOGGETTI AMMESSI A PARTECIPARE

Sono ammessi a partecipare alla Procedura le persone fisiche e le persone giuridiche di nazionalità italiane o estere.

V) REQUISITI PER LA PARTECIPAZIONE ALLA PROCEDURA

I concorrenti dovranno, **a pena di esclusione**, possedere i requisiti di ordine generale di seguito indicati:

- a) il concorrente (persona giuridica) nei dodici mesi precedenti la pubblicazione dell'Avviso non deve essersi trovato e non deve oggi trovarsi in stato di liquidazione e/o in una delle situazioni di cui agli articoli 2446 e 2447 del codice civile e/o in situazioni equivalenti in base alla legislazione dello Stato di appartenenza;
- b) il concorrente (persona giuridica) nei dodici mesi precedenti la pubblicazione dell'Avviso non deve essere stato sottoposto e non deve essere oggi sottoposto a procedure di fallimento, concorsuali o ad altro tipo di procedura che denotino lo stato di insolvenza, di crisi, cessazione dell'attività, o gestione coattiva in base alla legislazione dello Stato di appartenenza e nei suoi confronti non deve essere pendente istanza per la sottoposizione a una di tali procedure;
- c) il concorrente (persona fisica o giuridica) o il titolare o il direttore tecnico (in caso di impresa individuale), un socio o il direttore tecnico (in caso di società in nome collettivo), o i soci accomandatari o il direttore tecnico (in caso di società in accomandita semplice), o per gli altri tipi di società i membri del consiglio di amministrazione cui sia stata conferita la legale rappresentanza, ivi compresi institori e procuratori generali, i membri degli organi con poteri di direzione o di vigilanza e i soggetti muniti di poteri di rappresentanza, di direzione o di controllo, e il socio unico ovvero il socio di maggioranza in caso di

società con meno di quattro soci non devono essere stati e non devono essere soggetti a condanna definitiva o decreto penale di condanna divenuto irrevocabile o sentenza di applicazione della pena su richiesta ai sensi dell'articolo 444 del codice di procedura penale per uno dei reati di cui all'articolo 80, comma 1, lettere a), b), b) bis, c), d), e), f) e g) del decreto legislativo 18 aprile 2016 n. 50 e nei loro confronti non devono sussistere cause di decadenza, di sospensione o di divieto previste dall'articolo 67 del decreto legislativo 6 settembre 2011 n. 159 o un tentativo di infiltrazione mafiosa di cui all'articolo 84, comma 4, del medesimo decreto, ovvero essere stati condannati per reati o soggetti a misure ostative equivalenti ai sensi della legislazione dello Stato di appartenenza. A tal fine, dovranno essere indicate tutte le condanne penali riportate, ivi comprese quelle per le quali è stato concesso il beneficio della non menzione. La causa di esclusione non opera quando il reato è stato depenalizzato ovvero quando è intervenuta la riabilitazione ovvero quando il reato è stato dichiarato estinto dopo la condanna ovvero in caso di revoca della condanna medesima.

Nel caso in cui il concorrente sia un soggetto costituito da meno di 12 (dodici) mesi, i requisiti per la partecipazione alla Procedura dovranno essere posseduti anche da ciascun socio.

VI) CONDIZIONI DI VENDITA

Il presente Avviso non costituisce un invito ad offrire, né un'offerta al pubblico ex art. 1336 cod. civ. o una sollecitazione del pubblico risparmio o sollecitazione all'investimento ex art. 94 e ss. del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58. L'Avviso non costituisce espressione di volontà negoziale e non comporta per i Commissari Liquidatori, per il Venditore (né per l'Advisor), per i loro rappresentanti, dirigenti, dipendenti o consulenti, l'assunzione di responsabilità di alcun genere, anche a titolo precontrattuale, né alcun obbligo nei confronti dei soggetti interessati né, per questi ultimi, alcun diritto o pretesa nei confronti dei Commissari Liquidatori, del Venditore e dell'Advisor, dei loro rappresentanti, dirigenti, dipendenti o consulenti a qualsiasi titolo.

I Commissari Liquidatori specificandone i motivi, si riservano la facoltà di modificare, sospendere, differire, annullare, interrompere o non aggiudicare la Procedura in ogni momento senza che i soggetti interessati possano avanzare nei confronti di essi, del Venditore (e dell'Advisor) ed i loro rappresentanti, dirigenti, dipendenti o consulenti, alcuna pretesa a titolo risarcitorio e/o di indennizzo, neppure ai sensi degli articoli 1337 e 1338 del codice civile.

Si precisa che: **(i)** la Partecipazione verrà ceduta nella consistenza e nello stato di fatto e di diritto in cui si troverà alla data di cessione; **(ii)** il prezzo verrà versato integralmente e per cassa contestualmente alla data di trasferimento della Partecipazione; **(iii)** il Venditore non rilascerà alcuna garanzia in merito alle caratteristiche, qualità o capacità di generare reddito della Società, salve esclusivamente le garanzie di proprietà e assenza di diritti reali di garanzia sulla Partecipazione.

VII) DATA ROOM

Documentazione relativa alla Società sarà messa a disposizione dei concorrenti tramite una *virtual data room* (la "Data Room") entro 5 (cinque) giorni dalla pubblicazione del presente Avviso.

I soggetti interessati potranno accedere alla Data Room previa presentazione a mezzo PEC all'indirizzo projectbubbles@cert.venetobanca.it (con in copia conoscenza l'indirizzo pjtready@it.ey.com) dei seguenti documenti: **(i)** istanza di accesso alla Data Room recante l'attestazione del possesso dei requisiti per la partecipazione alla gara e ulteriori informazioni (redatta in conformità all'**Allegato A**); **(ii)** impegno di riservatezza sottoscritto per accettazione (**Allegato B**), **(iii)** regolamento di Data Room sottoscritto per accettazione (**Allegato C**); **(iv)** copia di un valido documento di identità del sottoscrittore.

I Commissari Liquidatori si riservano di non consentire l'accesso alla Data Room a soggetti privi dei requisiti richiesti o che abbiano presentato istanza non conforme alle previsioni del presente Avviso.

I Commissari si riservano di invitare tutti i soggetti accreditati alla Data Room ad una *management presentation*.

VIII) PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA

A pena di esclusione i concorrenti dovranno far pervenire presso l'indirizzo di posta elettronica certificata projectbubbles@cert.venetobanca.it (con in copia conoscenza l'indirizzo pjtready@it.ey.com) una comunicazione via e-mail contenente l'offerta, per il tramite di documenti elettronici in formato pdf e protetti da password, predisposta con le modalità specificamente indicate di seguito, entro e non oltre le ore 24.00 (ora italiana) del giorno 12 ottobre 2018.

La password che consente l'apertura dei documenti sopra indicati dovrà essere comunicata dal mittente all'indirizzo di posta elettronica certificata projectbubbles@cert.venetobanca.it (con in copia conoscenza l'indirizzo pjtready@it.ey.com) con separata comunicazione via e-mail da inviare successivamente alla scadenza del termine di presentazione delle offerte sopra indicato ed entro il giorno 15 ottobre 2018. L'apertura delle offerte avverrà successivamente a tale data.

Le offerte pervenute oltre il detto termine o le offerte economiche su documenti non protetti da password non saranno ammesse alla Procedura.

La comunicazione via e-mail dovrà indicare nell'oggetto la seguente dicitura:

"Veneto Banca in l.c.a. - Procedura di cessione della partecipazione in Apulia Prontoprestito".

La comunicazione via e-mail dovrà contenere i seguenti documenti:

1. **a pena di esclusione**, l'istanza di partecipazione resa anche ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, redatta in conformità all'apposito schema allegato al presente Avviso (**Allegato D**), sottoscritta dal legale rappresentante (o da un procuratore speciale munito di appositi poteri) corredata da copia fotostatica di un valido documento di identità del sottoscrittore e contenente: (i) l'indicazione del soggetto che acquisterà la Partecipazione, nonché dati e qualifica del sottoscrittore dell'offerta e della dichiarazione; (ii) dichiarazione di voler partecipare alla Procedura e di aver preso conoscenza e di accettare integralmente tutte le condizioni previste nel presente Avviso; (iii) attestazione del possesso dei requisiti di partecipazione alla Procedura cui all'articolo V) del presente Avviso; (iv) attestazione di aver preso visione della documentazione a disposizione dei concorrenti in Data Room; (v) attestazione che l'offerta è valida ed irrevocabile per 180 (centottanta) giorni decorrenti dalla scadenza del termine per la sua presentazione, fatta salva eventuale proroga richiesta dal Venditore; (vi) l'indicazione dei contatti delle persone coinvolte nell'operazione, specificando il nome del responsabile cui potranno essere inviate le comunicazioni relative alla Procedura.

Nel caso in cui il concorrente sia un soggetto costituito da meno di 12 (dodici) mesi, l'istanza di partecipazione dovrà essere sottoscritta anche dal legale rappresentante (o da un procuratore speciale munito di appositi poteri) di ciascun socio.

2. eventuale procura speciale nel caso l'istanza di partecipazione e/o l'offerta siano presentate da procuratore speciale in nome e per conto di persona fisica o del legale rappresentante di società;
3. copia del presente Avviso siglata in ogni pagina e sottoscritta in calce dal sottoscrittore l'istanza di partecipazione per integrale accettazione;
4. evidenza dei poteri del soggetto firmatario l'istanza di partecipazione di cui al precedente punto 1 (con copia della delibera/verbale dell'organo amministrativo e/o assembleare, dalla quale risulti la volontà dell'organo statutariamente competente di partecipare alla gara per l'acquisto della Partecipazione, con mandato a presentare offerta per mezzo di proprio legale rappresentante o procuratore speciale nonché per l'eventuale stipula del contratto di cessione).

Per i soggetti aventi sede in paesi non appartenenti all'Unione Europea la dichiarazione di cui sopra è sostituita da una dichiarazione giurata, ovvero, per quei paesi in cui siffatta dichiarazione non esiste, una dichiarazione resa innanzi a un'autorità giudiziaria o amministrativa competente, a un notaio o a un organismo professionale qualificato a riceverla del proprio Paese ovvero dinanzi a un pubblico ufficiale di un Consolato o di un'Ambasciata italiana. La dichiarazione dovrà avere il medesimo contenuto dell'Allegato D - Modello di istanza di partecipazione, con l'unica eccezione che non dovrà contenere l'indicazione di essere resa ai sensi del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445.

Saranno **escluse** le offerte formulate per persona da nominare, che siano espresse da intermediari o da società fiduciarie o per le quali non sia chiaramente identificabile il soggetto offerente, sia in forma singola, sia in forma associata.

5. **a pena di esclusione**, l'offerta economica – considerando la posizione finanziaria netta della Società pari a zero – redatta in conformità allo schema allegato al presente Avviso (**Allegato E**) nonché la garanzia a corredo dell'offerta costituita in conformità a quanto previsto all'articolo IX) del presente Avviso.

Sono escluse le offerte parziali, frazionate, condizionate o formulate in modo indeterminato o con semplice riferimento ad altra offerta propria o di altri e/o le offerte recanti cancellazioni, aggiunte o correzioni non espressamente approvate con postilla firmata dall'offerente.

IX) GARANZIA A CORREDO DELL'OFFERTA

A pena di esclusione ciascuna offerta dovrà essere corredata da una garanzia prestata nella forma della cauzione o della fideiussione bancaria a prima richiesta, a scelta del concorrente (di seguito: "**Garanzia**").

L'importo garantito per la Partecipazione è pari al 30% (trenta per cento) del prezzo offerto.

La Garanzia deve avere validità per almeno 180 (centottanta) giorni consecutivi dalla data di presentazione dell'offerta, con l'impegno a rinnovarla su richiesta di Veneto Banca per ulteriori 180 (centottanta) giorni nel caso in cui al momento della sua scadenza non sia ancora intervenuta la cessione della Partecipazione.

L'originale della garanzia dovrà pervenire entro il 17 ottobre 2018 presso la sede di Veneto Banca, via Feltrina Sud 250, 31044 Montebelluna (TV), tramite plico sigillato recante all'esterno il mittente e la dicitura "*Veneto Banca in l.c.a. - Procedura di cessione della partecipazione in Apulia Prontoprestito*".

La Garanzia copre la mancata cessione della Partecipazione per fatto dell'offerente, e sarà svincolata automaticamente al momento del trasferimento della Partecipazione e del pagamento del prezzo. Le Garanzie prestate dagli altri concorrenti saranno svincolate entro 10 (dieci) giorni dall'aggiudicazione al miglior offerente.

X) MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELLA PROCEDURA

L'esame delle offerte verrà svolto collegialmente dai Commissari Liquidatori.

I Commissari Liquidatori provvederanno a svolgere – nell'ordine indicato – le seguenti attività (i) verificare l'ammissibilità di ciascuna offerta presentata, appurando che la comunicazione e-mail sia stata recapitata entro il

termine e secondo le modalità stabilite dal presente Avviso; (ii) aprire i documenti inviati, (iii) dichiarare l'ammissione o l'esclusione dei concorrenti, (iv) redigere la graduatoria delle offerte.

Successivamente i Commissari Liquidatori provvederanno ad individuare il migliore offerente tramite trattativa individuale con i concorrenti che avranno formulato le prime 5 (cinque) migliori offerte, laddove in tale numero sussistenti. I Commissari Liquidatori si riservano, in ogni caso, di aggiudicare la Procedura anche in presenza di una sola offerta valida.

Nel corso della trattativa i suddetti concorrenti potranno da prima formulare proposte di modifica allo schema di contratto (che verrà messo a disposizione in Data Room), proposte che i Commissari Liquidatori si riservano a propria discrezione di recepire o meno. Una volta definito lo schema di contratto finale, questo verrà trasmesso a tutti i concorrenti, i quali verranno invitati a formulare un'offerta economica migliorativa.

Le proposte di modifica del contratto e l'offerta economica migliorativa dovranno essere presentate nei termini e secondo la modalità che verranno indicate successivamente con comunicazione trasmessa a mezzo PEC.

Dopo la ricezione tempestiva di tutte le offerte economiche migliorative i Commissari Liquidatori provvederanno a stilare la nuova graduatoria individuando l'offerta più alta.

Se nessun concorrente presenta offerte migliorative l'aggiudicazione avverrà in favore del primo classificato in graduatoria sulla base dello schema di contratto inserito in Data Room (fatto salvo il meccanismo per casi di parità di cui al successivo capoverso).

Qualora due o più concorrenti, all'esito della fase di rilancio, abbiano presentato un'identica offerta economica e questa risulti prima in graduatoria, i Commissari Liquidatori procederanno ad individuare il migliore offerente tramite trattativa individuale.

Veneto Banca si riserva di effettuare controlli e verifiche sulla veridicità delle dichiarazioni e autocertificazioni prodotte dal concorrente. La non veridicità di esse comporta la decadenza dall'aggiudicazione per fatto imputabile all'aggiudicatario. Veneto Banca in tal caso avrà diritto a trattenere la Garanzia a titolo di penale, fatto salvo il diritto al risarcimento del maggior danno.

XI) CHIARIMENTI

Le richieste di eventuali chiarimenti sul contenuto dell'Avviso potranno essere formulate, in lingua italiana, esclusivamente via e-mail all'indirizzo projectbubbles@cert.venetobanca.it (con in copia conoscenza l'indirizzo pitready@it.ey.com) e dovranno pervenire entro e non oltre il termine delle ore 24.00 (ora italiana) del 28 settembre 2018.

Non verranno prese in considerazione richieste di chiarimenti pervenute telefonicamente o comunque oltre il termine sopra indicato.

Le risposte ai chiarimenti saranno rese, in forma anonima, mediante pubblicazione sul sito internet <https://www.gruppovenetobanca.it/it/veneto-banca-s.p.a.-in-l.c.a.>, entro il termine di 5 (cinque) giorni decorrente dalla scadenza del termine per formulare richieste di chiarimenti. Le risposte rese costituiscono parte integrante della Procedura e sono vincolanti per tutti i soggetti interessati.

XII) PRIVACY

Le informazioni e i dati forniti dai soggetti partecipanti alla Procedura, relativi a persone fisiche, saranno trattate nel pieno rispetto di quanto recato dal D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 e dal Regolamento UE 2016/679.

Il titolare del trattamento dei dati forniti sarà Veneto Banca S.p.A. in l.c.a.

I dati saranno conservati presso la sede del titolare per il tempo necessario ai fini della Procedura.

XIII) LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

La Procedura e ogni atto connesso saranno regolati esclusivamente dalla legge italiana.

Ogni controversia che dovesse insorgere relativamente agli atti della Procedura sarà rimessa alla giurisdizione italiana del foro competente.

XIV) LISTA ALLEGATI

All. A – Istanza accesso alla Data Room

All. B – Impegno di Riservatezza

All. C – Regolamento della Data Room

All. D – Modello di Istanza di Partecipazione

All. E – Modello Offerta Economica