

PROCESS LETTER – PORTAFOGLIO “ERACLE_NOV_2024”

Egregi Signori,

la ns. società ha ricevuto incarico da una primaria Banca di settore di organizzare e gestire la procedura competitiva (di seguito “Gara”) per il portafoglio di crediti NPL denominato “ERACLE_NOV_2024” costituito da quattro distinti “Lotti”.

Base d’asta: È prevista una base d’asta pari al valore minimo da noi preventivamente stimato per ciascun lotto:

DESCRIZIONE LOTTI	GBV (€)	N° POS	BASE D’ASTA (%)	BASE D’ASTA (€)
Lotto 1	11.634.117,27	2.757	5,50	639.876,45
Lotto 2	40.732.211,85	4.700	1,25	509.152,65
Lotto 3	47.424.828,97	4.630	0,40	189.699,32
Lotto 4	842.959.998,16	10.629	0,05	421.480,00
TOTALE	942.751.156,25	22.741	0,19	1.760.208,41

IMPORTANTE: Ciascuno dei quattro Lotti è acquistabile singolarmente e, pertanto, le offerte possono essere presentate anche solo per uno dei lotti d’interesse.

La partecipazione alla gara è subordinata all’invio all’indirizzo mail areariservata@mynpl.it, entro e non oltre le ore 19,00 del giorno 08 novembre 2024, di copia della presente da Voi sottoscritta in calce per presa visione nonché del modulo NDA debitamente compilato e sottoscritto.

Entro le 24h successive riceverete le credenziali di accesso all’Area Riservata del portale www.mynpl.it. La User Name identificherà anche ciascun singolo Partecipante (**Codice di Partecipazione**). Con separata comunicazione riceverete anche la password per aprire i file che troverete in area riservata.



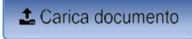
All’interno dell’area riservata (Sezione “myNPL_Area”) troverete una cartella compressa denominata “GARA_ERACLE_NOV_2024” contenente:

- I teaser dei 4 Lotti;
- I Datatape distinti per singolo lotto, contenenti i dati e le informazioni di ciascuna linea di credito nonché i dati anagrafici dei debitori;
- Il modulo “Binding Offer” per presentare una Vs. eventuale offerta vincolante per uno o più dei lotti in cessione.

La cessione dovrà avvenire con clausola “Visto e Piaciuto”. La bozza del contratto di cessione predisposta dall’Ufficio Legale della Banca Cedente verrà inserita nei prossimi giorni in area riservata, all’interno della Sezione “Personal Area” di ciascun Partecipante.

COME FUNZIONA L'AREA RISERVATA

Il funzionamento dell'area riservata è molto semplice e intuitivo, ma prima di procedere Vi suggeriamo di leggere con attenzione le seguenti istruzioni:

- L'area riservata è divisa in due sezioni:
 - a) La **"myNPL Area"** dove troverete i documenti visibili in comune a tutti i partecipanti accreditati (Teaser, Datatape, Modulo Binding Offer);
 - b) La Vs. **"Personal Area"** visibile esclusivamente a ciascun partecipante e da utilizzare per l'invio/ricezione dei documenti riservati.
- Nella **"Personal Area"** troverete due cartelle:
 - a) **"Invia a myNPL"** dove andrete a caricare i documenti che volete inviarci (ad esempio i file Excel con la Vs. selezione per la due diligence documentale, eventuale Vs. Binding Offer);
 - b) **"Ricevi da myNPL"** da dove potrete scaricare la documentazione che Vi invieremo (basta cliccare sul documento e partirà automaticamente il download).
- Per caricare un documento Vi basterà aprire la cartella **"Invia a myNPL"** e cliccare su . Cliccate poi su  al centro della finestra o trascinate il documento all'interno dell'area. Quindi cliccate sul pulsante . In basso Vi apparirà la conferma che il Vs. documento è stato caricato con successo.

Attenzione: Per ogni documento che verrà da noi caricato nella Vs. **"Personal Area"** riceverete in automatico una mail di avviso da areariservata@mynpl.it. È possibile che le ns. mail inizialmente finiscano in **"spam"**, quindi Vi suggeriamo di verificare sempre nella Vs. cartella **"spam"** ovvero di controllare direttamente all'interno della cartella **"Ricevi da myNPL"** l'avvenuto caricamento.

MODALITA' E TERMINI DELLA GARA

Di seguito gli step operativi:

1. Fase di Due Diligence Documentale (sino al 03/12/2024):

- Dai datatape di ciascun lotto potrete liberamente selezionare sino ad un massimo di posizioni pari al 5% del numero delle stesse; per il solo **Lotto 1** la selezione potrà essere aumentata sino al 10% del numero di posizioni.
I file excel con la Vs. selezione dovranno essere caricati **nella Vs. "PERSONAL AREA" sezione "Invia a myNPL"**). Entro le 24 h successive troverete i documenti probatori delle pratiche da Voi selezionate **nella Vs. "PERSONAL AREA" sezione "Ricevi da myNPL"**. Per esigenze particolari di due diligence (...ad esempio un numero maggiore di posizioni visionabili per un particolare Lotto) o per qualsiasi necessità di chiarimenti, potrete contattarci all'indirizzo areariservata@mynpl.it ovvero contattare telefonicamente i ns. operatori al n° 06/59879539 dalle ore 9,30 sino alle 12,30.
- Eventuali Vs. mark-up alla bozza del contratto di cessione **dovranno necessariamente essere da Voi esplicitati in questa fase, tramite trasmissione del testo contenente le**

proposte di modifica in modalità “revisione” all’indirizzo areariservata@mynpl.it entro e non oltre il giorno 25/11/2024.

IMPORTANTE: Il testo contrattuale potrà essere adeguato liberamente alla forma di cessione in blocco ex art. 58 TUB ovvero ad una cessione ai sensi degli art. 1260 e segg. cod. civ.; **viceversa, modifiche sostanziali alla bozza di contratto proposta, ove incidano sulle garanzie rilasciate dalla Banca Cedente come previste nella bozza proposta, saranno dalla Banca stessa prese in considerazione ai fini dell’aggiudicazione.**

2. **Fase “Binding” (03/12/2024):** Entro le ore 18,00 del giorno 03/12/2024 potrete presentare una Vs. offerta vincolante utilizzando il modulo “Binding Offer” già presente nella cartella compressa all’interno della Sezione “myNPL Area” e inviandolo a mezzo pec all’indirizzo mynpl@legalmail.it e per conoscenza ad areariservata@mynpl.it.

Non sono previsti ulteriori rilanci e i singoli Lotti verranno aggiudicati definitivamente al soggetto che presenterà nei termini la migliore offerta. Entro le ore 18,00 del giorno 05/12/2024 all’interno della “Personal Area” di ciascun Offerente verrà inserita una comunicazione con l’esito della gara.

Gli Aggiudicatari dei singoli lotti verranno contattati per vie brevi. Il closing dovrà avvenire entro il **10/12/2024**. I lotti verranno ceduti con data di cut-off **30/09/2024**.

Per qualsiasi richiesta di chiarimenti potrete contattare i ns. operatori sia telefonicamente al n° 06/59879539 che a mezzo mail all’indirizzo areariservata@mynpl.it.

Cordiali saluti.

Roma, 28 ottobre 2024

Il C.E.O. Dott.ssa Lucia Marciano
