CONVENZIONE DI MORATORIA *EX* ART. 62 CCII

tra

Alfa S.p.A., con sede legale in ........., codice fiscale e numero d’iscrizione nel Registro delle Imprese di ......... n. ........., capitale sociale euro ......... i.v., in persona del legale rappresentante *pro tempore* (di seguito, “Alfa” o la “Società”)

e

- ........., con sede legale/residente in ........., via ......... n. ........., C.F. ........., P.IVA ......... e numero di registrazione al Registro delle Imprese di ......... in persona del legale rappresentante *pro tempore* (di seguito, anche il “Creditore A)”

- ........., con sede legale/residente in ........., via ......... n. ........., C.F. ........., P.IVA ......... e numero di registrazione al Registro delle Imprese di ......... in persona del legale rappresentante *pro tempore* (di seguito il “Creditore B” e, insieme al Creditore A, i “Creditori Finanziari Partecipanti”, nonché, insieme ad Alfa, le “Parti”)

- .........

\*\*\*

PREMESSO CHE

(A) La Società si trova in una situazione di crisi determinata da:

*i) .........*

*ii) .........*

*iii) .........*

e intende disciplinarne in via provvisoria gli effetti con il ricorso ad una convenzione di moratoria ai sensi dell’art. 62 CCII (la “Convenzione”).

(B) La Convenzione si fonda sul piano di risanamento elaborato dalla Società qui accluso sub Allegato A (il “Piano”), a sua volta basato:

(1) sull’efficientamento produttivo e gestionale secondo le linee guida elaborate dal *management* nel piano industriale triennale allegato al Piano;

(2) sulla razionalizzazione produttiva che seguirà alla chiusura dello stabilimento di .........;

(3) sulla cessione a terzi dell’immobile e dei macchinari costituenti lo stabilimento di .........;

(4) sulla cessione a terzi, a seguito del suddetto efficientamento, del ramo d’azienda costituente il *core business* aziendale.

(D) Ad oggi Alfa è debitrice:

- del Creditore A, *i)* per l’importo di Euro ......... relativo al contratto di mutuo ipotecario ......... (il “Debito Ipotecario A”) e *ii)* per l’importo di Euro ......... relativo al contratto per anticipi all’esportazione ......... (il “Debito Autoliquidante A”);

- del Creditore B, *i)* per l’importo di Euro ......... relativo al contratto di mutuo ipotecario ......... (il “Debito Ipotecario B”) e *ii)* per l’importo di Euro ......... relativo al contratto per anticipi all’esportazione ......... (il “Debito Autoliquidante B”);

(E) In relazione al Debito Ipotecario A, il Creditore A ha avviato la procedura esecutiva immobiliare .........

(F) I crediti vantati dal Creditore A e dal Creditore B nei confronti di Alfa di cui alla precedente lettera (D) rappresentano complessivamente una percentuale pari ad oltre il 75% della esposizione debitoria di Alfa nei confronti del sistema bancario a titolo di mutuo ipotecario e di anticipi all’esportazione.

(G) Alfa è altresì debitrice di:

- X, con sede in ........., ........., (il “Creditore X”) per l’importo di Euro ......... relativo al contratto di mutuo ipotecario ......... (il “Debito Ipotecario X”);

- Y, con sede in ........., ........., (il “Creditore Y”) per l’importo di Euro ......... relativo al contratto per anticipi all’esportazione ......... (il “Debito Autoliquidante Y”).

(H) Tutti i creditori sopra menzionati sono stati informati dell’avvio delle trattative, sono stati messi in condizione di parteciparvi in buona fede ed hanno ricevuto complete e aggiornate informazioni sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria di Alfa, nonché sulla presente Convenzione e sui suoi effetti.

(I) Per effetto di quanto sopra, la presente Convenzione è efficace ai sensi dell’art. 62, c. 1, CCII, anche nei confronti del Creditore X in relazione al Debito Ipotecario X e del Creditore Y in relazione al Debito Autoliquidante Y, trattandosi di debiti appartenenti alle medesime categorie dei debiti vantati dai Creditori Finanziari Partecipanti.

(L) La Società ha conferito incarico ai sensi dell’art. 62, c. 2, lett. d) al professionista indipendente Dott. ........., il quale, con relazione in data ......... qui allegata sub Allegato B (la “Relazione”), ha attestato la veridicità dei dati aziendali, l’idoneità della presente Convenzione a disciplinare provvisoriamente gli effetti della crisi di Alfa e l’esistenza di concrete prospettive che i creditori X e Y - cui vengono estesi gli effetti della presente Convenzione - possano risultare soddisfatti all’esito della stessa in misura non inferiore rispetto alla liquidazione giudiziale.

(M) Il Consiglio di Amministrazione di Alfa ha approvato il Piano in data ......... con la delibera di cui all’Allegato C e, allo scopo di realizzare il Piano, ha chiesto ai Creditori Finanziari Partecipanti di concludere la presente Convenzione.

TUTTO CIÒ PREMESSO

(1) Le premesse costituiscono parte integrante e sostanziale della presente Convenzione.

(2) Le Parti danno atto che la Convenzione è la soluzione individuata dalle stesse come idonea a disciplinare provvisoriamente gli effetti della crisi di Alfa ed ha quindi ad oggetto pattuizioni funzionali agli obiettivi del Piano in quanto finalizzate alla ristrutturazione dell’esposizione debitoria e al riequilibrio della situazione economica, patrimoniale e finanziaria della Società.

(3) Le Parti convengono che il rimborso del Debito Ipotecario A e del Debito Ipotecario B, ferma restando l’assenza di effetto novativo, avvenga alle seguenti condizioni:

(i) *forma tecnica*: moratoria con successivo piano di rientro in *amortizing*;

(ii) *interessi*: calcolati e addebitati su base semestrale al tasso annuo del .........;

(iii) *rimborso*:

a. a partire dal ......... e sino al ......... moratoria di ......... anni (il “Periodo di Moratoria”) con maturazione e corresponsione di rate semestrali posticipate di soli interessi;

b. a partire dal ......... e sino al ......... rimborso mediante corresponsione di rate semestrali crescenti, come meglio indicato nel piano di rimborso del debito ipotecario qui allegato *sub* Allegato D (il “Piano di Rimborso del Debito Ipotecario”).

(4) Le Parti convengono che il rimborso del Debito Autoliquidante A e del Debito Autoliquidante B, ferma restando l’assenza di effetto novativo, è oggetto di moratoria [con maturazione/senza maturazione di interessi] per tutto il Periodo di Moratoria, e pertanto sino al ......... A far data dal ......... il rimborso avverrà in rate [trimestrali/semestrali/.........] posticipate sino a completa estinzione dell’intera esposizione debitoria, come meglio indicato nel piano di rimborso del debito autoliquidante qui allegato *sub* Allegato E (il “Piano di Rimborso del Debito Autoliquidante”).

(5) Il Creditore Ipotecario A si impegna a rinunciare, entro 15 giorni dalla data di efficacia della presente Convenzione, alla procedura esecutiva di cui alla Premessa (E).

(6) La Società si impegna a comunicare via PEC la presente Convenzione e la Relazione, entro 5 giorni lavorativi dalla sua sottoscrizione, al Creditore X e al Creditore Y.

(7) L’efficacia della presente Convenzione è sospensivamente condizionata al verificarsi della sua definitività, alternativamente: *i)* per assenza di opposizioni ai sensi dell’art. 62, co. 5, CCII, ovvero, *ii)* per intervenuto passaggio in giudicato delle decisioni su tali opposizioni, purché ciò avvenga entro il termine finale del ......... (la “Condizione Sospensiva”).

Qualora la Condizione Sospensiva non si realizzasse per qualsivoglia ragione entro il ........., le disposizioni della Convenzione rimarranno definitivamente prive di effetto, salvo che le Banche, nel cui interesse tale termine è previsto, decidano per iscritto di prorogare il termine e/o di rinunciarvi.

(8) Alfa informerà i Creditori Finanziari Partecipanti e gli altri creditori cui sono estesi gli effetti della presente Convenzione in merito all’avveramento della Condizione Sospensiva

Resta inteso che i Creditori Finanziari Partecipanti potranno in ogni momento rinunciare alla Condizione Sospensiva, previa comunicazione alla Società.

(9) Sino alla data di avveramento o di rinuncia della Condizione Sospensiva, i Debiti Ipotecari e i Debiti Autoliquidanti non matureranno interessi. I Creditori Finanziari Partecipanti si impegnano a non dare corso ad alcuna azione, iniziativa, comportamento, pretesa, diritto e/o domanda nei confronti di Alfa con riguardo ai Debiti Ipotecari ed ai Debiti Autoliquidanti e/o che, comunque, possa impattare negativamente, in modo diretto o indiretto, sul patrimonio di Alfa, per tutto il periodo intercorrente tra la data di sottoscrizione della Convenzione e la data in cui, ai sensi della Convenzione medesima, terminerà il Periodo di Moratoria.

(10) Le previsioni della Convenzione troveranno applicazione a qualsivoglia cessionario e/o avente causa del Creditore A e del Creditore B senza necessità di alcuna formalità.

(11) L’esistenza ed il contenuto della Convenzione sono strettamente riservati e non potranno essere rivelati a terzi - fatta eccezione per i creditori a cui sono estesi gli effetti della presente Convenzione - salvo che ciò sia richiesto da norme o regolamenti, oppure sia richiesto dalle Autorità competenti.

(12) La presente Convenzione viene sottoscritta per scambio di corrispondenza tra le Parti, mediante l’invio di PEC e successiva apposizione di marcatura temporale.

(13) Ogni comunicazione tra le Parti dovrà essere inviata ai seguenti indirizzi PEC:

- per Alfa: ......... all’attenzione di .........

- per il Creditore A: ......... all’attenzione di .........

- per il Creditore B: ......... all’attenzione di .........

(14) In conformità alle previsioni in materia di trasparenza adottate con Deliberazione CICR del 4 marzo 2003 e alla successiva disciplina sulla trasparenza applicabile alle operazioni e ai servizi bancari e finanziari emanata dalla Banca d’Italia in data 15 luglio 2015, le Parti reciprocamente riconoscono e dichiarano che la presente Convenzione, nonché i relativi termini e condizioni, sono stati negoziati su base individuale.

(15) La Convenzione è regolata dalla legge italiana. Qualunque controversia dovesse derivare dalla presente scrittura ivi comprese, a titolo meramente esemplificativo, quelle relative alla sua validità, interpretazione, esecuzione, risoluzione e annullamento sarà devoluta alla competenza esclusiva del Foro di .........

Luogo e data .........

Firma .........

Si accludono:

Allegato A: Piano.

Allegato B: Relazione

Allegato C: Delibera CdA Alfa

Allegato D: Piano di Rimborso del Debito Ipotecario

Allegato E: Piano di Rimborso del Debito Autoliquidante

Alfa S.p.A.

.........

Creditore A

.........

Creditore B

.........