



PLAIN VANILLA

LINEA DI FINANZIAMENTO RIVOLTA AGLI ATTORI DEL SISTEMA PRODUTTIVO LOMBARDO

AVVISO

PER LA PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE DI PARTECIPAZIONE ALL'INIZIATIVA





A.1 Finalità e obiettivi	3
A.2 Definizioni e glossario	3
A.3 Riferimenti normativi	4
A.4 Soggetti Richiedenti	4
A.5 Soggetto gestore	5
A.6 Dotazione finanziaria	5
B.1 Caratteristiche del Finanziamento	5
B.1.a Finalità del Finanziamento	5
B.1.b Tipologia, importo e durata del Finanziamento	5
B.1.c Garanzie e costi del Finanziamento	6
B.2 Regime di aiuto	7
C.1 Presentazione delle Domande	7
C.2 Tipologia di procedura per l'assegnazione delle risorse	8
C.3 Istruttoria	8
C.3.a Modalità e tempi del processo	8
C.3.b Istruttoria di ammissibilità formale	8
C.3.c Istruttoria di merito creditizio	8
C.3.d Integrazione documentale	9
C.3.e Concessione e comunicazione degli esiti dell'istruttoria	9
C.4 Stipula del Contratto di Finanziamento ed erogazione del Finanziamento	9
C.4.a Modalità e tempi di stipula del Contratto di Finanziamento	9
C.4.b Modalità e tempi di erogazione del Finanziamento	10
D.1 Obblighi dei Beneficiari	10
D.1.a Obblighi dei Beneficiari	10
D.1.b Obblighi informativi dei Beneficiari	10
D.2 Rinunce, rimborso anticipato, risoluzione del Contratto di Finanziamento	10
D.2.a Rinuncia e rimborso anticipato	10
D.2.b Risoluzione del Contratto di Finanziamento	11
D.3 Responsabile del procedimento	11
D.4 Trattamento dati personali	11
D.5 Pubblicazione, informazioni e contatti	11
D.6 Clausola Antitruffa	12
D.7 Altre informative	12
D.8 Allegati	13
ALLEGATO 1 - DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE ALLA DOMANDA	14
ALLEGATO 2 - INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI	15
ALLEGATO 3 – RATIOS DI INGRESSO	18



A. INTERVENTO, SOGGETTI, RISORSE

A.1 Finalità e obiettivi

In coerenza con gli obiettivi del Programma Regionale di Sviluppo della XII legislatura di sostegno all'accesso al credito, con l'iniziativa "**PLAIN VANILLA**", Finlombarda, in linea con la propria *mission* di intermediario finanziario di Regione Lombardia a supporto del sistema imprenditoriale lombardo, intende sostenere i fabbisogni finanziari degli attori del sistema produttivo lombardo (di qualunque dimensione) tramite uno strumento semplice e facilmente fruibile.

In ogni caso, gli interventi effettuati grazie al Finanziamento dovranno garantire impatti sul territorio della Regione Lombardia in termini occupazionali e/o economici e/o sociali.

A.2 Definizioni e glossario

1. **Albo Periti Immobiliari Esterni:** si intende l'albo istituito da Finlombarda mediante l'Avviso per la costituzione dell'«Albo Periti Immobiliari Esterni», in attuazione del «Regolamento per la valutazione degli immobili in garanzia delle esposizioni creditizie» e a norma dell'art. 7, comma 6 del D.lgs. 165/2001 e s.m.i., pubblicato sul sito www.finlombarda.it;
2. **Avviso:** si intende il presente avviso pubblicato da Finlombarda per la presentazione delle Domande all'Iniziativa;
3. **Beneficiario:** si intende il soggetto beneficiario del Finanziamento;
4. **Contratto di Finanziamento:** si intende il contratto che verrà sottoscritto da Finlombarda con il Beneficiario ai fini dell'erogazione del Finanziamento;
5. **Domanda:** si intende la domanda di Finanziamento presentata a valere sull'Avviso;
6. **Finlombarda:** si intende Finlombarda S.p.A., la società finanziaria regionale, con il ruolo di finanziatore, responsabile del procedimento e gestore dell'Iniziativa;
7. **Finanziamento:** si intende il finanziamento a medio-lungo termine, nelle forme di Finanziamento Chirografario o Finanziamento Ipotecario, concesso da Finlombarda in favore del Beneficiario, a valere sul presente Avviso;
8. **Finanziamento Chirografario:** si intende il Finanziamento a medio-lungo termine non assistito da garanzia ipotecaria, concesso da Finlombarda in favore del Beneficiario, a valere sul presente Avviso;
9. **Finanziamento Ipotecario:** si intende il Finanziamento a medio-lungo termine assistito da garanzia ipotecaria, concesso da Finlombarda in favore del Beneficiario, a valere sul presente Avviso;
10. **Firma Telematica:** si intende, ai sensi del Regolamento dell'Unione Europea numero 910/2014, cosiddetto regolamento "eIDAS" (electronic IDentification Authentication and Signature - Identificazione, Autenticazione e Firma elettronica), la firma digitale o firma elettronica qualificata o firma elettronica avanzata. È ammessa quindi anche la firma con Carta Regionale dei Servizi (CRS) o Carta Nazionale dei Servizi (CNS), purché generata attraverso l'utilizzo di una versione del software di firma elettronica avanzata aggiornato a quanto previsto dal Decreto del Consiglio dei Ministri del 22/2/2013 "Regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali, ai sensi degli articoli 20, comma 3, 24, comma 4, 28, comma 3, 32, comma 3, lettera b), 35, comma 2, 36, comma 2, e 71" (Il software gratuito messo a disposizione da Regione Lombardia è stato adeguato a tale Decreto a partire dalla versione 4.0 in avanti);



11. **Fondo Centrale di Garanzia:** si intende il Fondo di Garanzia previsto dall'art. 2 comma 100, lettera a) della legge 23 dicembre 1996, n. 662, e ss.mm.ii.;
12. **Iniziativa:** si intende l'iniziativa "Plain Vanilla", promossa da Finlombarda e regolata dall'Avviso;
13. **Procedure Concorsuali:** si intende (i) qualsiasi liquidazione, procedura concorsuale prevista dal Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza, inclusi la liquidazione giudiziale, il concordato preventivo, concordato preventivo in bianco, concordato semplificato per la liquidazione del patrimonio, nonché la liquidazione coatta amministrativa e amministrazione straordinaria ai sensi del d.lgs. 8 luglio 1999, n. 270 ovvero ai sensi del d.l. 23 dicembre 2003, n. 347, convertito in legge 18 febbraio 2004, n. 39, (ii) qualsivoglia analoga procedura, anche ai sensi della Legge Fallimentare, ove applicabile;
14. **Sede Operativa:** si intende un'unità locale risultante da visura camerale corrispondente, ad esempio a: impianto operativo o amministrativo – gestionale (es. laboratorio, officina, stabilimento, magazzino, deposito, ufficio, negozio, filiale, agenzia, centro di formazione, miniera, ecc.) nella quale il Beneficiario esercita stabilmente una o più attività economiche; tale sede può coincidere anche con la sede legale;
15. **Soggetto Richiedente:** si intende il soggetto che presenta una Domanda.

A.3 Riferimenti normativi

- **"D.C.R. n. XI/64"**: la Delibera del Consiglio Regionale del 10 luglio 2018, n. XI/64 che approva il Programma Regionale di Sviluppo della XI Legislatura individuando tra gli obiettivi l'accesso al credito da parte delle imprese;
- **"D.P.R. n. 445/2000"**: il decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445 "Testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa";
- **"D. Lgs. n. 231/2007"**: indica il Decreto Legislativo n. 231 del 21 novembre 2007 (entrato in vigore il 29 dicembre 2007), come modificato dai Decreti Legislativi n. 90 del 25 maggio 2017 e n. 125 del 4 ottobre 2019, e ss.mm.ii, avente ad oggetto la prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo.

A.4 Soggetti Richiedenti

1. Possono partecipare all'Iniziativa gli attori del sistema produttivo lombardo appartenenti a qualunque settore produttivo e di qualsiasi dimensione che, al momento della presentazione della Domanda, posseggano i seguenti requisiti:
 - a) abbiano almeno una Sede Operativa o una Sede Legale attiva in Lombardia, come risultante da visura camerale;
 - b) siano regolarmente costituite, iscritte e attive nel Registro delle Imprese e/o al Repertorio Economico Amministrativo (REA) della Camera di Commercio competente;
 - c) siano attive da almeno 24 (ventiquattro) mesi (come risulta da visura camerale);
 - d) rispettino i *ratios* di ingresso previsti nell'Allegato 3, pubblicati sul sito www.finlombarda.it e periodicamente aggiornati al fine di rendere l'iniziativa sempre coerente con le evoluzioni del mercato.
2. Non possono partecipare all'Iniziativa i soggetti la cui attività:





- i. è destinata alla produzione di armi e munizioni, armamenti, equipaggiamenti o infrastrutture militari e di polizia nonché equipaggiamenti o infrastrutture che limitano i diritti e le libertà personali (ad es. carceri e centri di detenzione di qualunque tipo) o che violano i diritti umani;
- ii. è destinata alla produzione e promozione del gioco d'azzardo e delle attrezzature correlate (ad es. costruzione, distribuzione e commercializzazione di apparecchiature per scommesse, videopoker, slot-machines, gestione di sale giochi e scommesse, etc);
- iii. è attinente alla pornografia (sexy shop, editoria di settore, etc);
- iv. è destinata alla fabbricazione, lavorazione o distribuzione del tabacco e/o ne incentiva l'uso (ad es. sale per fumatori);
- v. implica l'utilizzo di animali vivi a fini scientifici e sperimentali, qualora non si possa garantire l'osservanza della "Convenzione del Consiglio d'Europa sulla protezione degli animali vertebrati utilizzati a fini sperimentali o ad altri fini scientifici";
- vi. ha un impatto ambientale non attenuato e/o compensato tramite misure appropriate;
- vii. è proibita dalla normativa nazionale (ad es. attività di ricerca sulla clonazione umana);
- viii. è di puro sviluppo immobiliare;
- ix. è di natura puramente finanziaria (ad es. l'acquisto di azioni o di altri prodotti finanziari).

A.5 Soggetto gestore

1. Finlombarda è finanziatore, responsabile del procedimento e gestore dell'Iniziativa.

A.6 Dotazione finanziaria

1. La dotazione finanziaria disponibile per l'Iniziativa è pari a euro 100.000.000 (centomilioni/00) messi a disposizione da Finlombarda (a valere su risorse proprie, anche mediante il ricorso alla provvista della Banca Europea per gli Investimenti – BEI).

B. CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO

B.1 Caratteristiche del Finanziamento

B.1.a Finalità del Finanziamento

1. Il Finanziamento è destinato a sostenere i fabbisogni finanziari dei Beneficiari, ivi inclusi i piani d'investimenti (capex), la gestione operativa (opex) e il rifinanziamento del debito.

B.1.b Tipologia, importo e durata del Finanziamento

1. Ai Beneficiari viene concesso da parte di Finlombarda un Finanziamento con le seguenti caratteristiche:
 - a) importo compreso tra euro 150.000 (centocinquantamila/00) ed euro 15.000.000 (quindicimilioni/00);
 - b) durata:
 - i. in caso di Finanziamento Chirografario: da 24 a 84 mesi;





- ii. in caso di Finanziamento Ipotecario da 24 mesi a 20 anni;
- c) eventuale preammortamento fino a 36 mesi;
- d) tasso fisso o variabile pari ad un tasso base più uno spread determinato in sede di istruttoria di merito creditizio.

B.1.c Garanzie e costi del Finanziamento

In riferimento ai Finanziamenti Ipotecari:

1. Il Finanziamento Ipotecario potrà essere concesso solo a fronte di adeguata garanzia ipotecaria a valere su immobili di proprietà del Beneficiario oppure di terzo datore di ipoteca.
2. In relazione alla richiesta di garanzia ipotecaria, in fase di valutazione del merito creditizio, ai fini della definizione del valore dell'immobile sarà acquisita la stima del valore del bene da parte di un soggetto indipendente individuato da Finlombarda. Al Beneficiario saranno addebitati i costi di perizia, come previsto nel foglio informativo pubblicato sul sito di Finlombarda, www.finlombarda.it, nella sezione Trasparenza. Eventuali costi per accessi agli atti immobiliari, verifiche di staticità e/o ambientali, due diligence impiantistiche che si dovessero rendere necessarie ai fini della definizione del valore dell'immobile e dell'acquisizione della garanzia ipotecaria saranno sostenute direttamente dal Beneficiario al soggetto incaricato da Finlombarda per la redazione della perizia di stima.
3. I costi notarili saranno sostenuti direttamente dal Beneficiario, che potrà selezionare un notaio di proprio gradimento.
4. Il Beneficiario è tenuto ad assicurare adeguatamente i beni oggetto di ipoteca mediante la sottoscrizione di polizze assicurative, che dovranno essere mantenute valide, efficaci e vincolanti per tutta la durata del Finanziamento, e comunque finché non sia stata soddisfatta ogni ragione di credito, contro il rischio di danni derivanti da scoppio e incendio, terremoto e calamità naturali con un massimale almeno pari al valore peritale dell'immobile.

In riferimento ai Finanziamenti:

5. A supporto del Finanziamento potranno essere richieste idonee garanzie di natura reale o personale (ivi incluso il Fondo Centrale di Garanzia e altre forme di garanzia pubblica se e nella misura in cui sia applicabile alla relativa operazione di Finanziamento). Qualora siano richieste garanzie, i loro costi saranno a carico del Beneficiario.
6. Qualsivoglia onere (anche a titolo di commissione) che dovesse essere applicato in relazione alla eventuale concessione della garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia o di SACE S.p.A. (o di altre garanzie pubbliche), se e nella misura in cui sia applicabile alla relativa operazione di Finanziamento, è a carico esclusivo del Beneficiario che, pertanto, sarà tenuto a rimborsarlo.
7. Al Beneficiario potrà essere richiesto di assicurare i beni oggetto di garanzia mediante la sottoscrizione di polizze assicurative presso primarie compagnie di assicurazione che risultino iscritte all'elenco dell'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) e, nello specifico, alla Sezione I (imprese di assicurazione con sede legale in Italia) e/o alla Sezione II (sedi secondarie, stabilite in Italia, di imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato terzo).
8. Inoltre, ove previsto contrattualmente, il Beneficiario sarà tenuto ad assicurare i beni oggetto del Finanziamento, mediante la sottoscrizione di polizze assicurative presso primarie compagnie di assicurazione che risultino iscritte all'elenco dell'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) e, nello specifico, alla Sezione I (imprese di assicurazione con sede legale in Italia) e/o



alla Sezione II (sedi secondarie, stabilite in Italia, di imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato terzo).

9. Al Finanziamento potranno essere applicate delle commissioni quali ad esempio *arranging fee*, *up-front fee*, *underwriting fee*, nella misura massima dello 0,5% del valore del Finanziamento concesso.
10. Al fine di verificare l'economicità e la sostenibilità finanziaria dell'operazione, in fase di istruttoria economico – finanziaria potrebbero rendersi necessarie *due diligence*, che verranno svolte da consulenti individuati tra primari operatori di mercato dal Soggetto Richiedente (con il gradimento di Finlombarda) che ne sosterrà i relativi costi. Inoltre, ai fini della predisposizione, negoziazione, revisione e sottoscrizione della documentazione contrattuale, potrebbe rendersi necessario il supporto di consulenti legali che verranno individuati, tra primari operatori di mercato, dal Soggetto Richiedente (con il gradimento di Finlombarda) che ne sosterrà i relativi costi.
11. Qualsiasi imposta, tassa o spesa relativa al Finanziamento e alle garanzie ad esso correlate sarà a carico del Beneficiario.

B.2 Regime di aiuto

1. Il Finanziamento è concesso a condizioni di mercato e pertanto non costituisce aiuto.

C. FASI E TEMPI DEL PROCEDIMENTO

C.1 Presentazione delle Domande

1. La Domanda deve essere presentata, pena l'inammissibilità, in modalità telematica esclusivamente mediante l'invio di una PEC alla casella plainvanilla@pec.finlombarda.it dalle ore 10:30 del 23/06/2021. Lo sportello resterà aperto sino all'esaurimento della dotazione o alla chiusura dell'Iniziativa da parte di Finlombarda. In tali casi, Finlombarda ne darà adeguata pubblicità e tempestiva comunicazione sul proprio sito internet all'indirizzo www.finlombarda.it.
2. La PEC contenente la Domanda deve riportare nell'oggetto la dicitura "Domanda di Finanziamento" seguita dalla denominazione del Soggetto Richiedente.
3. Alla Domanda deve essere allegata la documentazione di cui all'Allegato 1.
4. Ai fini della verifica della data di presentazione della Domanda fa fede incontrovertibilmente la data e l'ora di ricezione della PEC. Finlombarda non assume alcuna responsabilità per eventuali disguidi informatici, comunque imputabili a terzi o a caso fortuito.
5. La Domanda deve essere opportunamente sottoscritta mediante Firma Telematica da parte del legale rappresentante del Soggetto Richiedente.
6. La Domanda può essere presentata da un soggetto già beneficiario di un Finanziamento concesso a valere sulla presente Iniziativa, tenendo conto che non è possibile presentare una nuova Domanda di partecipazione se la precedente relativa al medesimo soggetto è ancora in fase istruttoria.
7. Sono cause di inammissibilità della Domanda:
 - a. la mancanza o incompletezza della documentazione da allegare alla Domanda nel rispetto di quanto previsto all'Allegato 1, non sanata entro il termine fissato dalla richiesta di chiarimenti e/o integrazioni di cui al successivo art. C.3.d;
 - b. la presentazione della Domanda da parte di un Soggetto Richiedente che abbia in fase istruttoria un'ulteriore Domanda.



C.2 Tipologia di procedura per l'assegnazione delle risorse

1. La tipologia di procedura utilizzata è valutativa a sportello: le istruttorie sono effettuate secondo l'ordine cronologico di ricezione da parte di Finlombarda della PEC contenente la Domanda.
2. La concessione del Finanziamento è subordinata alla disponibilità della dotazione finanziaria residua, al momento della presentazione della Domanda.

C.3 Istruttoria

C.3.a Modalità e tempi del processo

1. L'istruttoria delle Domande prevede una istruttoria formale e una istruttoria di merito creditizio.
2. Il termine di conclusione del procedimento è di massimo 120 giorni a decorrere dalla presentazione della Domanda, salvo sospensione dei termini per richiesta di integrazioni documentali di cui all'articolo C.3.d.

C.3.b Istruttoria di ammissibilità formale

1. L'istruttoria formale è finalizzata a verificare:
 - a) il rispetto dei termini per l'inoltro della Domanda;
 - b) la completezza e la regolarità formale della documentazione prodotta in sede di Domanda e la sua conformità rispetto a quanto richiesto all'Allegato 1;
 - c) la sussistenza dei requisiti soggettivi previsti all'articolo A.4 commi 1 e 2, ad eccezione del punto 1 d) (*ratios* di ingresso di cui all'Allegato 3) e quella inerente alla valutazione dell'ipoteca (in caso di Finanziamento Ipotecario) che saranno verificate in una fase successiva.
2. In caso di esito negativo, Finlombarda comunica a mezzo PEC al Soggetto Richiedente la non ammissibilità della Domanda.

C.3.c Istruttoria di merito creditizio

1. Sui soggetti che hanno superato positivamente la fase di istruttoria formale è svolta l'istruttoria di merito creditizio, condotta da parte di Finlombarda nel rispetto delle più ampie autonomie discrezionali in materia di assunzione del rischio e di politiche del credito, finalizzata a verificare il merito creditizio del Soggetto Richiedente e la definizione dell'eventuale quadro cauzionale, con particolare riferimento alla valutazione dell'immobile/i posto a garanzia in caso di Finanziamento Ipotecario.
2. In sede di istruttoria di merito creditizio è verificato preliminarmente il rispetto dei requisiti di cui all'articolo A.4 comma 1 lettera d) (*ratios* di ingresso di cui all'Allegato 3). Il mancato rispetto di tali requisiti determina l'esito negativo dell'istruttoria senza ulteriori valutazioni, mentre il rispetto di tali requisiti è condizione necessaria per la prosecuzione della fase di istruttoria di merito creditizio, ma non sufficiente per la concessione del Finanziamento.
3. Nell'ambito dell'istruttoria di merito creditizio sono effettuate le verifiche concernenti l'adeguata verifica del cliente ai sensi e per gli effetti di cui al d. lgs. n. 231/2007 e s.m.i. (Antiriciclaggio).
4. Il Soggetto richiedente dovrà fornire una relazione illustrativa sugli impatti economici e/o occupazionali e/o sociali sul territorio della Regione Lombardia che intende raggiungere tramite



l'intervento oggetto del Finanziamento. Finlombarda si riserva, nell'ambito dell'istruttoria economico-finanziaria, di valutare gli impatti descritti nella relazione illustrativa.

5. Sulla base dello specifico profilo di rischio valutato nel corso dell'istruttoria di merito creditizio, possono essere richieste da parte di Finlombarda garanzie a supporto dei Finanziamenti.
6. La delibera di concessione della singola Domanda perderà efficacia qualora siano inutilmente trascorsi dalla sua assunzione 6 (sei) mesi senza che sia intervenuta l'erogazione del Finanziamento per cause non imputabili a Finlombarda.

C.3.d Integrazione documentale

1. Nelle fasi di istruttoria di ammissibilità formale e di merito creditizio di cui ai precedenti art. C.3.b. e C.3.c., Finlombarda si riserva la facoltà di richiedere ai Soggetti Richiedenti (anche a più riprese) i chiarimenti e le integrazioni che si rendessero necessari, fissando i termini per la risposta. In tale ipotesi, i termini temporali si intendono sospesi sino alla data di ricevimento della documentazione integrativa.
2. La mancata risposta del Soggetto Richiedente entro il termine stabilito costituisce causa di non ammissibilità della Domanda.

C.3.e Concessione e comunicazione degli esiti dell'istruttoria

1. Finlombarda invia tramite PEC al Soggetto Richiedente la comunicazione di concessione o diniego del Finanziamento indicando, in caso di concessione, le principali condizioni del Finanziamento deliberato. Di regola i Finanziamenti dovranno essere erogati entro 9 (nove) mesi dalla data della delibera di concessione, salvo quanto diversamente disposto nella stessa, trascorsi i quali la suddetta delibera perderà la sua validità.
2. L'elenco dei Beneficiari ammessi è pubblicato nella sezione Società Trasparente del sito internet di Finlombarda www.finlombarda.it.

C.4 Stipula del Contratto di Finanziamento ed erogazione del Finanziamento

C.4.a Modalità e tempi di stipula del Contratto di Finanziamento

1. Con la comunicazione di cui al precedente articolo C.3.e, è richiesto al Beneficiario di produrre la documentazione necessaria alla stipula del Contratto di Finanziamento e alla formale costituzione della garanzia ipotecaria, indicando le tempistiche massime per la produzione della suddetta documentazione.
2. Acquisita tutta la documentazione necessaria completa di cui al punto sopra Finlombarda provvede a svolgere le verifiche relative all'assenza di irregolarità (rate scadute e non pagate oltre i 30 giorni) nei pagamenti relativi ad altri rapporti di finanziamento del Beneficiario a valere su fondi di Regione Lombardia gestiti da Finlombarda o su fondi propri di Finlombarda; in caso di riscontrata irregolarità, Finlombarda invierà una comunicazione al Beneficiario e la stipula sarà sospesa per un periodo non superiore a 60 giorni naturali e consecutivi, al termine dei quali, permanendo la situazione di irregolarità, al Beneficiario verrà revocato il Finanziamento.
3. Concluse le verifiche di cui ai commi precedenti, Finlombarda provvede alla stipula del Contratto di Finanziamento con il Beneficiario e, in caso di Finanziamento Ipotecario, alla formale costituzione della garanzia ipotecaria.



4. Il Contratto di Finanziamento potrà altresì contemplare specifici impegni in termini di ricadute dell'intervento oggetto del Finanziamento sul territorio della Regione Lombardia e obblighi informativi ad essi legati, anche mediante la predisposizione di apposite relazioni.

C.4.b Modalità e tempi di erogazione del Finanziamento

Il Finanziamento è erogato da Finlombarda al Beneficiario secondo le modalità e le condizioni che saranno definite nel Contratto di Finanziamento, previa verifica che il Beneficiario non sia inadempiente all'obbligo di versamento derivante dalla notifica di una o più cartelle di pagamento di cui all'art. 48 bis del D.P.R. n. 602 del 29/09/1973.

D. DISPOSIZIONI FINALI

D.1 Obblighi dei Beneficiari

D.1.a Obblighi dei Beneficiari

1. I Beneficiari sono obbligati a:
 - a) rispettare le prescrizioni e i vincoli definiti in sede di concessione del Finanziamento;
 - b) rispettare quanto previsto in tema di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo ai sensi del d. Lgs n. 231/2007 e delle successive disposizioni attuative emanate dalla Banca d'Italia fino alla completa restituzione del Finanziamento e prestare tutta la collaborazione necessaria per consentire a Finlombarda le verifiche previste dalla predetta normativa.

D.1.b Obblighi informativi dei Beneficiari

1. I Beneficiari si impegnano altresì a segnalare tempestivamente a Finlombarda, a mezzo PEC all'indirizzo plainvanilla@pec.finlombarda.it, anche successivamente all'erogazione del Finanziamento:
 - a) eventuali modifiche dei dati anagrafici (mutamento di denominazione sociale o ragione sociale, trasferimenti all'interno del territorio della Lombardia) del Beneficiario intervenute successivamente alla presentazione della Domanda;
 - b) eventuali variazioni societarie che comportino il subentro di un nuovo soggetto nel Finanziamento. In tal caso il soggetto subentrante dovrà superare l'istruttoria di merito creditizio di cui all'articolo C.3.c, pena la risoluzione del Contratto di Finanziamento.

D.2 Rinunce, rimborso anticipato, risoluzione del Contratto di Finanziamento

D.2.a Rinuncia e rimborso anticipato

1. Il Beneficiario può presentare formale rinuncia al Finanziamento sino al momento della sottoscrizione del Contratto di Finanziamento, a mezzo PEC all'indirizzo plainvanilla@pec.finlombarda.it, firmata dal legale rappresentante e corredata dal documento d'identità del soggetto firmatario. In tal caso Finlombarda non procede alla stipula del Contratto di Finanziamento e revoca il Finanziamento concesso.
2. È facoltà del Beneficiario rimborsare anticipatamente, anche parzialmente, il Finanziamento. Il rimborso anticipato volontario totale o parziale del Finanziamento da parte del Beneficiario può



avvenire solo in concomitanza con la scadenza di una delle rate del Finanziamento e secondo le modalità ed i termini stabiliti dal Contratto di Finanziamento.

D.2.b Risoluzione del Contratto di Finanziamento

1. Il Contratto di Finanziamento potrà essere risolto nei seguenti casi:
 - a) inadempimento del Beneficiario rispetto al Contratto di Finanziamento;
 - b) mancato rispetto di quanto previsto in tema di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo ai sensi del d. Lgs n. 231/2007 e delle successive disposizioni attuative emanate dalla Banca d'Italia;
 - c) assoggettamento del Beneficiario a Procedure Concorsuali;
 - d) variazioni societarie che comportino il subentro di un nuovo soggetto che non superi l'istruttoria di merito creditizio di cui all'articolo C.3.c.
2. Nel caso di risoluzione del Contratto di Finanziamento, il Beneficiario dovrà restituire l'importo del Finanziamento non ancora rimborsato, insieme agli interessi maturati e gli interessi di mora, fino al giorno dell'effettivo esborso, oltre a qualsiasi altro importo dallo stesso dovuto nelle modalità e nei tempi comunicati da Finlombarda.

D.3 Responsabile del procedimento

1. Il Responsabile del procedimento viene individuato nel dott. Francesco Cannatelli, responsabile dell'Ufficio *Corporate Banking* di Finlombarda.

D.4 Trattamento dati personali

1. Il Titolare del trattamento è Finlombarda., con sede in Piazza Gae Aulenti 1, Torre B – 20124 Milano, nella persona del rappresentante legale. Il Responsabile della Protezione dei Dati (RPD) può essere contattato inviando una email a: rpd@finlombarda.it.
2. In attuazione delle disposizioni in materia di protezione dei dati (Regolamento UE 2016/679), si rimanda all'Informativa sul trattamento dei dati personali di cui all'Allegato 2.

D.5 Pubblicazione, informazioni e contatti

1. Il presente Avviso è pubblicato in versione integrale sul sito internet di Finlombarda www.finlombarda.it. Nell'apposita sezione del sito internet di Finlombarda www.finlombarda.it è disponibile la modulistica necessaria per la partecipazione all'Iniziativa.
2. Un estratto dell'Avviso è pubblicato sul B.U.R.L.
3. Qualsiasi informazione relativa ai contenuti dell'Avviso e agli adempimenti connessi può essere richiesta a info.plainvanilla@finlombarda.it.
4. Per rendere più agevole la partecipazione all'Iniziativa, in attuazione della L.R. 1 febbraio 2012 n.1, si rimanda alla Scheda informativa di seguito riportata.



TITOLO	Plain Vanilla
DI COSA SI TRATTA	Iniziativa per sostenere i fabbisogni finanziari degli attori del sistema produttivo lombardo
TIPOLOGIA	Finanziamento
CHI PUÒ PARTECIPARE	Attori del sistema produttivo lombardo
RISORSE DISPONIBILI	100 milioni di euro
CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO	Finanziamento a medio-lungo termine concesso da Finlombarda sotto forma di Finanziamento Chirografario o di Finanziamento Ipotecario
DATA DI APERTURA SPORTELLLO	Ore 10:30 del giorno 23/06/2021
DATA DI CHIUSURA SPORTELLLO	Ad esaurimento delle risorse disponibili o alla chiusura dell'Iniziativa da parte di Finlombarda
COME PARTECIPARE	La Domanda deve essere presentata a Finlombarda in modalità telematica esclusivamente mediante l'invio di una PEC alla casella plainvanilla@pec.finlombarda.it
PROCEDURA DI SELEZIONE	Valutativa a sportello
INFORMAZIONI E CONTATTI	Qualsiasi informazione relativa ai contenuti dell'Avviso e agli adempimenti connessi può essere richiesta a info.plainvanilla@finlombarda.it

(*) La suddetta scheda informativa non ha valore legale. Si rinvia al testo dell'Avviso per tutti i contenuti completi e vincolanti.

D.6 Clausola Antitruffa

1. Finlombarda non ha autorizzato alcun rappresentante/agente a contattare direttamente potenziali beneficiari allo scopo di fare da tramite e di richiedere denaro in relazione alle procedure dell'Iniziativa.

D.7 Altre informative

1. Per quanto non previsto nel presente Avviso, si fa riferimento alle norme comunitarie, nazionali e regionali vigenti. Finlombarda si riserva di impartire ulteriori disposizioni e istruzioni che si



rendessero necessarie a seguito dell'emanazione di normative comunitarie e/o statali e/o regionali.

D.8 Allegati

1. Allegato 1 - Documentazione da allegare alla domanda
2. Allegato 2 - Informativa sul trattamento dei dati personali
3. Allegato 3 - *Ratios* di ingresso

Finlombarda S.p.A.
Il Direttore Generale
Giovanni Rallo





ALLEGATO 1 - DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE ALLA DOMANDA

- a) **Domanda di Finanziamento**, sottoscritta mediante Firma Telematica da parte del legale rappresentante del Soggetto Richiedente e redatta secondo il modello reso disponibile sul sito www.finlombarda.it.
- b) **Modulo di adeguata verifica** del cliente ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. n. 231 del 2007 sottoscritto con firma digitale o elettronica (i format e le relative istruzioni per la compilazione sono scaricabili sul sito internet di Finlombarda www.finlombarda.it);
- c) **Documento/i di identità** in corso di validità del/dei soggetto/i identificato/i nel modulo di adeguata verifica del cliente ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. n. 231 del 2007 di cui al precedente punto b);
- d) **Codice fiscale** del/dei soggetto/i identificato/i nel modulo di adeguata verifica del cliente ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. n. 231 del 2007 di cui al precedente punto b);
- e) (eventuale) **Delega** del Soggetto Richiedente all'eventuale soggetto esterno da contattare sottoscritta mediante Firma Telematica da parte del legale rappresentante del Soggetto Richiedente e redatta secondo il modello reso disponibile sul sito www.finlombarda.it.
- f) (eventuale) **Per le sole società di persone e ditte individuali**:
 - i. ultime due situazioni economico-patrimoniali complete di scritture di rettifica e assestamento;
 - ii. copia degli ultimi due modelli Unico;
 - iii. eventuale situazione economico-patrimoniale non ancora contabilmente chiusa relativa all'ultimo esercizio chiuso.

In caso di Finanziamento Ipotecario, la documentazione necessaria per la definizione del valore dell'immobile posto a garanzia del Finanziamento sarà richiesta direttamente dal soggetto indipendente individuato da Finlombarda.



ALLEGATO 2 - INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 CONNESSA ALLA RICHIESTA DI INTERVENTI FINANZIARI

Con la presente desideriamo informarla che il trattamento dei dati personali che la riguardano e che saranno da lei comunicati sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito "**Regolamento UE**") e del d.lgs. n.196/2003, così come modificato dal d.lgs n. 101/2018 (di seguito "**Decreto privacy**").

1 – Titolare del trattamento e Responsabile della Protezione dei Dati

Il Titolare del trattamento è Finlombarda S.p.A., con sede in Piazza Gae Aulenti 1, Torre B, 20124 Milano, nella persona del suo legale rappresentante.

Le comunichiamo, inoltre, che Finlombarda S.p.A. ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati, il cui indirizzo di contatto è rpdp@finlombarda.it.

2 - Finalità del trattamento dei dati personali e base giuridica

I dati da lei forniti saranno trattati per le finalità strettamente connesse alla sua partecipazione al procedimento per la concessione e successiva gestione del Finanziamento in oggetto.

La base giuridica del trattamento dei dati personali da lei forniti è connessa all'esecuzione di un compito di interesse pubblico di cui è investito il Titolare del trattamento e per adempiere a disposizioni di legge.

Il conferimento dei suoi dati personali è, pertanto, necessario per consentire l'istruttoria e l'eventuale successiva concessione e gestione del Finanziamento. Il mancato conferimento dei suoi dati personali per le finalità sopra descritte non consentirà lo svolgimento delle predette attività.

3 - Modalità di trattamento

Il trattamento dei dati acquisiti è effettuato con l'ausilio di strumenti, anche elettronici, idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza, secondo le modalità previste dalla normativa vigente e nel rispetto dei principi di liceità, correttezza e trasparenza.

4 - Comunicazione e diffusione dei dati

I suoi dati personali potranno essere comunicati a specifici soggetti, considerati destinatari. L'art. 4 punto 9 del Regolamento UE definisce come destinatari di un dato personale *"la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o un altro organismo che riceve comunicazione di dati personali, che si tratti o meno di terzi"* (nel seguito i "**Destinatari**").

Al fine di svolgere correttamente tutte le attività di trattamento necessarie a perseguire le finalità di cui alla presente informativa, i seguenti Destinatari potranno trattare i suoi dati Personali:

- dipendenti e/o collaboratori del Titolare del Trattamento e dei Responsabili del Trattamento a cui vengono affidate specifiche e/o più attività di trattamento sui dati personali;
- società di servizi e consulenti che operano in qualità di Responsabili del trattamento dei dati; le competenti autorità, enti pubblici e/o privati per gli adempimenti di legge connessi alle finalità di cui al punto 2.



Inoltre, ove richiesto per legge o per prevenire o reprimere la commissione di un reato, i suoi dati personali potranno essere comunicati ad Autorità pubbliche o all'Autorità giudiziaria senza che questi possano essere considerati Destinatari ai sensi dell'art. 4 punto 9) del Regolamento (UE) 2016/679.

5- Durata del trattamento e periodo di conservazione

I suoi dati personali saranno trattati per il tempo necessario al perseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti e saranno conservati per un tempo successivo sufficiente a garantire adeguata tutela e rispetto della normativa vigente applicabile e, comunque non oltre dieci anni dalla estinzione del rapporto contrattuale, salvi i casi di contenzioso o di adempimento di obblighi di legge.

6- Profilazione

I dati non verranno utilizzati in nessun modo a scopo di profilazione di comportamenti o abitudini dei soggetti interessati.

7- Diritti dell'interessato

Lei potrà esercitare i seguenti diritti di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento UE 2016/679.

1. **Diritto di accesso:** lei ha il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che la riguardano e, in tal caso, l'accesso ai dati personali ed alle informazioni in merito al trattamento in atto;
2. **Diritto di rettifica:** lei ha il diritto di ottenere la rettifica, senza ingiustificato ritardo, dei suoi dati personali perché inesatti;
3. **Diritto alla cancellazione:** lei ha il diritto di ottenere la cancellazione dei suoi dati (diritto di oblio), quando ritenga che:
 - (a) non sussistano più le condizioni che rendono necessario l'utilizzo del dato;
 - (b) ritenga illecito il trattamento;
 - (c) voglia revocare il consenso (nei casi che lo consentono, cioè quando non sussistano altri fondamenti giuridici che lo giustifichino);
 - (d) ci si trovi nel caso di un genitore che lo richiede per un figlio minore;
 - (e) per adempiere un obbligo legale previsto dal diritto dell'Unione europea o dallo Stato membro cui è soggetto il titolare del trattamento;
 - (f) si opponga al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento (UE) 2016/679 e non sussista alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento, oppure si opponga al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 2;
4. **Diritto di limitazione del trattamento:** lei ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento nei seguenti casi:
 - (a) lei ha contestato l'esattezza dei suoi dati personali;
 - (b) il trattamento è illecito ma lei si è opposto alla cancellazione dei dati personali che la riguardano chiedendone, invece, che ne sia limitato l'utilizzo;
 - (c) benché il Titolare del trattamento non ne abbia più bisogno, i suoi dati personali servano per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - (d) lei si è opposto al trattamento ed è in attesa della verifica in merito alla eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare del trattamento;
5. **Diritto alla portabilità dei dati:** lei ha il diritto di ottenere tutti i suoi dati personali trattati dal Titolare del trattamento in formato strutturato di uso comune e leggibile, oppure richiederne la trasmissione ad altro titolare del trattamento senza impedimenti. In questo caso sarà sua cura fornirci gli estremi del nuovo titolare del trattamento con autorizzazione scritta al trasferimento;



6. **Diritto di opposizione:** lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che la riguardano qualora questi vengano trattati per finalità di *marketing* diretto, compresa la profilazione, nella misura in cui sia connessa a tale *marketing* diretto;
7. **Diritto di proporre reclamo:** lei ha il diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, qualora ritenga che il trattamento dei dati personali che la riguardano condotto dal Titolare del trattamento sia avvenuto o avvenga in violazione del Regolamento (UE) 2016/679 e della normativa applicabile.

Per l'esercizio dei diritti summenzionati, Lei può rivolgere le sue richieste al Titolare del trattamento, Finlombarda S.p.A., a mezzo raccomandata A/R da inviare all'indirizzo Piazza Gae Aulenti 1, Torre B, 20124 Milano o a mezzo e-mail all'indirizzo privacy@finlombarda.it.

