

PIÙ CREDITO LIQUIDITÀ

**AVVISO ALLE IMPRESE
PER LA PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE
DI PARTECIPAZIONE ALL'INIZIATIVA**

INDICE

A.1 Finalità e obiettivi.....	3
A.2 Definizioni e glossario.....	3
A.3 Riferimenti normativi	4
A.4 Soggetti ammissibili al Finanziamento.....	4
A.5 Soggetto attuatore	5
A.6 Dotazione finanziaria	5
B.1 Caratteristiche del Finanziamento	5
B.1.a Tipologia, importo e durata del Finanziamento	5
B.1.b Garanzie a supporto del Finanziamento	6
B.2 Regime di aiuto	6
C.1 Presentazione delle Domande	7
C.2 Tipologia di procedura per l'assegnazione delle risorse	7
C.3 Istruttoria.....	8
C.3.a Modalità di svolgimento del processo	8
C.3.b Istruttoria di ammissibilità formale	8
C.3.c Istruttoria di merito creditizio	8
C.3.d Integrazione documentale	8
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	9
D.1 Obblighi dei Beneficiari	9
D.1.a Obblighi dei Beneficiari	9
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	10
D.3 Responsabile del procedimento	10
D.4 Trattamento dati personali	10
D.5 Pubblicazione, informazioni e contatti	11
D.6 Clausola Antitruffa	12
D.7 Altre informative	12
D.8 Allegati	12
ALLEGATO 1 - DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE ALLA “DOMANDA”	13
ALLEGATO 2 - INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI.....	14

A. INTERVENTO, SOGGETTI, RISORSE

A.1 Finalità e obiettivi

1. In coerenza con gli obiettivi del Programma Regionale di Sviluppo della XI legislatura di sostegno all'accesso al credito e nell'ambito delle misure finalizzate a fronteggiare l'emergenza economica "Covid-19", con l'iniziativa "**Più Credito Liquidità**", Finlombarda intende supportare il fabbisogno finanziario delle imprese mediante l'erogazione, in compartecipazione con il sistema bancario ed il sistema dei confidi, di finanziamenti chirografari a medio-lungo termine.

A.2 Definizioni e glossario

1. **Avviso alle imprese:** si intende il presente avviso pubblicato da Finlombarda per la presentazione delle Domande all'Iniziativa;
2. **Beneficiario:** si intende un'impresa beneficiaria di un Finanziamento;
3. **Contratto di finanziamento:** si intende il contratto che verrà sottoscritto dall'Intermediario Finanziario Convenzionato con il Beneficiario ai fini dell'erogazione del Finanziamento;
4. **Domanda:** si intende la domanda di Finanziamento presentata dall'Intermediario Finanziario Convenzionato a valere sul presente Avviso alle imprese relativa ad una richiesta di finanziamento da parte di un'impresa;
5. **Fatturato:** si intende: a) per le società di capitali e assimilate tenute al deposito del bilancio d'esercizio, i ricavi delle vendite e delle prestazioni di cui all'art. 2425, lett. a), n. 1) del Codice Civile ("Contenuto del conto economico"); b) per le società di persone e le ditte individuali, l'ammontare dei ricavi di cui all'art. 85, co. 1, lett. a) e b) del Testo Unico Imposte sui Redditi e, cioè, l'ammontare dei corrispettivi delle cessioni di beni e delle prestazioni di servizi alla cui produzione o al cui scambio è diretta l'attività dell'impresa e dei corrispettivi delle cessioni di materie prime e sussidiarie, di semilavorati e di altri beni mobili, esclusi quelli strumentali, acquistati o prodotti per essere impiegati nella produzione, il tutto come riportato nella dichiarazione fiscale dei redditi;
6. **Finlombarda:** si intende la società finanziaria regionale, con il ruolo di co-finanziatore, responsabile del procedimento e gestore dell'Iniziativa;
7. **Finanziamento:** si intende il finanziamento chirografario a medio lungo termine concesso, a valere sul presente Avviso alle imprese, da Finlombarda e dall'Intermediario Finanziario Convenzionato in favore di un Beneficiario;
8. **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);
9. **Fondo Centrale di Garanzia:** si intende il Fondo di Garanzia ex art. 2 comma 100, lettera a) della legge 23 dicembre 1996, n. 662, e ss.mm.ii.;
10. **Iniziativa:** si intende l'iniziativa "Più Credito Liquidità", promossa da Finlombarda e regolata dall'Avviso alle imprese;

11. **Intermediari Finanziari Convenzionati:** si intendono le banche ed i Consorzi di Garanzia Collettiva dei Fidi (Confidi) iscritti nell'albo unico di cui all'articolo 106 del TUB o nell'elenco di cui all'112 bis TUB, che aderiscono alla presente Iniziativa sottoscrivendo l'apposita convenzione con Finlombarda. L'elenco degli Intermediari Finanziari Convenzionati è disponibile sul sito di Finlombarda all'indirizzo www.finlombarda.it;
12. **Linee Guida del Finanziamento:** si intendono le Linee Guida che gli Intermediari Finanziari Convenzionati sono tenuti a rispettare nella sottoscrizione del Contratto di finanziamento. Le Linee Guida del Finanziamento sono disponibili sul sito di Finlombarda all'indirizzo www.finlombarda.it;
13. **Parametro base:** si intende il tasso Euribor su base 360 giorni come indicato dall'Intermediario Finanziario Convenzionato per periodi corrispondenti al periodo di interessi pertinente al Finanziamento – arrotondato, ove necessario, per eccesso a 1/1.000 – denominato “Euro Inter Bank Offered Rate”, quale rilevato alle ore 11:00 a.m. (ora di Bruxelles) di un giorno che cade 2 (due) giorni lavorativi immediatamente precedenti la data di inizio del relativo periodo di interessi, e pubblicato sul circuito Reuters o sul circuito Bloomberg, o in caso di indisponibilità su tali circuiti, su un'altra pubblicazione di livello paragonabile scelta per tale scopo da Finlombarda e dall'Intermediario Finanziario Convenzionato. Qualora il Parametro Base risulti negativo, esso sarà considerato pari a 0 (zero);
14. **Procedure Concorsuali:** si intende il fallimento, il concordato preventivo non in continuità, la liquidazione coatta amministrativa, l'amministrazione straordinaria, come disciplinate nella Legge Fallimentare di cui al R.D. 267/42 e ss.mm.. Ai fini del presente Avviso alle imprese è ricompresa tra le Procedure Concorsuali la messa in liquidazione volontaria;
15. **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 l'impresa esercita stabilmente una o più attività economiche; tale sede può coincidere anche con la sede legale dell'impresa;

A3 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”;

A4 Soggetti ammissibili al Finanziamento

1. Possono partecipare all'Iniziativa le imprese che, al momento della presentazione della Domanda, posseggano i seguenti requisiti:
 - i. abbiano almeno una Sede Operativa attiva in Lombardia, come risultante da visura camerale;
 - ii. siano regolarmente costituite, iscritte e attive nel registro delle imprese;
 - iii. siano operative da almeno 24 (ventiquattro) mesi;
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 attuatore

1. Finlombarda è co-finanziatore e responsabile del procedimento dell'Iniziativa.

A.6 Dotazione finanziaria

La dotazione finanziaria disponibile per l'Iniziativa è pari a euro 400.000.000 (quattrocentomilioni/00) per i Finanziamenti, di cui euro 200.000.000 (duecentomilioni/00) messi a disposizione da Finlombarda e euro 200.000.000, messi a disposizione dal sistema bancario e dei confidi.

B. CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO

B.1 Caratteristiche del Finanziamento

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

1. Ai Beneficiari viene concesso, da parte di Finlombarda e dell'Intermediario Finanziario Convenzionato, un Finanziamento con le seguenti caratteristiche:
 - a) co-finanziamento chirografario con le seguenti quote di partecipazione: 50% Finlombarda e 50% Intermediario Finanziario Convenzionato;
 - b) importo compreso tra Euro 1.000.000 (unmilione/00) e Euro 15.000.000 (quindicimilioni/00);
 - c) durata compresa tra minimo 24 mesi e massimo 72 mesi (secondo le alternative 24, 36, 48, 60, 66 o 72 mesi), a cui si aggiunge il preammortamento tecnico necessario per allineare la scadenza delle rate alla prima scadenza utile. La durata può comprendere un eventuale periodo preammortamento:
 - a. di massimo 12 mesi (secondo le alternative 0, 6, 12 mesi), per durate complessive comprese tra 24 e 36 mesi;
 - b. di massimo di 24 mesi (secondo le alternative 0, 6, 12, 18 o 24 mesi) per durate complessive superiori a 36 mesi;

Nel caso di utilizzo della garanzia del Fondo Centrale di Garanzia la durata del Finanziamento, comprensiva del periodo di preammortamento e del periodo di preammortamento tecnico, non potrà superare i 72 mesi.

- d) tasso di interesse variabile, per il periodo di pre-ammortamento e ammortamento, pari al Parametro base più uno spread determinato in sede di istruttoria di merito creditizio. Lo

spread non potrà superare i 600 bps. Il tasso di interesse sarà pari alla media ponderata dei tassi applicati alle risorse finanziarie messe a disposizione da Finlombarda e dall'Intermediario Finanziario Convenzionato;

- e) erogazione, anche per la quota di Finlombarda, effettuata dall'Intermediario Finanziario Convenzionato in un'unica soluzione entro e non oltre 15 (quindici) giorni dalla data di sottoscrizione del Contratto di Finanziamento;
 - f) rimborso amortizing con rata semestrale a quota capitale costante (alle scadenze fisse del 1° aprile e del 1° ottobre di ogni anno);
2. Il singolo Finanziamento non potrà superare il 25% (venticinque per cento) del Fatturato risultante dall'ultimo bilancio depositato alla data di presentazione¹ della Domanda.
3. Ciascun periodo di interessi relativo all'erogazione di un Finanziamento sarà calcolato come segue:
- a) il primo periodo di interessi decorrerà dalla data di erogazione del Finanziamento (inclusa), fino alla data del 1° aprile o del 1° ottobre (esclusa) più vicina alla data di erogazione;
 - b) il secondo e i successivi periodi di interessi avranno durata semestrale scadente rispettivamente al 1° aprile e al 1° ottobre di ogni anno;
 - c) l'ultimo periodo di interessi scadrà in ogni caso alla data finale di rimborso del relativo Finanziamento.

B.1.b Garanzie a supporto del Finanziamento

1. A garanzia di qualsiasi obbligazione pecuniaria derivante o comunque connessa al Contratto di Finanziamento, anche nell'interesse di Finlombarda, l'Intermediario Finanziario Convenzionato potrà richiedere per l'intero importo (quota Finlombarda e quota Intermediario Finanziario Convenzionato):
- a) garanzie personali (ivi incluse quelle rilasciate dai Confidi ex articolo 106 e ex art. 112 bis del TUB vigente, purché tali soggetti non siano co-finanziatori dello specifico Finanziamento per il quale viene richiesta la garanzia);
 - b) garanzie dirette del Fondo Centrale di Garanzia o di SACE S.p.A.. Qualsivoglia onere a titolo di commissione che dovesse essere applicato in relazione alla concessione della garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia o di SACE S.p.A., se e nella misura in cui sia applicabile alla relativa operazione di Finanziamento, è a carico esclusivo del Soggetto Beneficiario, che, pertanto, sarà tenuto a rimborsare all'Intermediario Finanziario Convenzionato tutti gli oneri sostenuti a titolo di commissione a favore del Fondo Centrale di Garanzia o di SACE S.p.A.;
 - c) garanzie di natura reale, ivi incluse, senza limitazioni, ogni garanzia reale, ipoteca, usufrutto, onere reale, pegno, cessione, vincolo, diritto di superficie, servitù su beni di cui il Beneficiario del Finanziamento sia proprietario o titolare di altro diritto;
 - d) altre garanzie pubbliche.
2. Fatto salvo quanto previsto al comma 1 lett. b), Finlombarda non richiederà ai Beneficiari, per la propria quota di Finanziamento, alcuna commissione e/o spesa di istruttoria, in relazione al Finanziamento.

B.2 Regime di aiuto

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

¹ Per le imprese non tenute al deposito del bilancio verrà considerato il fatturato relativo all'ultimo esercizio per il quale sia avvenuta la presentazione della dichiarazione fiscale dei redditi

C. FASI E TEMPI DEL PROCEDIMENTO

C.1 Presentazione delle Domande

1. La Domanda deve essere presentata in modalità telematica esclusivamente mediante l'invio di una PEC alla casella creditoliquidita@pec.finlombarda.it a partire dalle ore 10.30 del giorno 23 luglio 2020 da parte dell'Intermediario Finanziario Convenzionato.

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 avere nell'oggetto la dicitura "Domanda di Finanziamento Più Credito Liquidità" seguita dalla denominazione dell'impresa a cui è destinato il Finanziamento.
3. La Domanda, inviata a Finlombarda da parte dell'Intermediario Finanziario Convenzionato, è composta dal:
 - a) modulo di "Richiesta di Finanziamento" compilato dall'impresa e sottoscritto con Firma Telematica dal legale rappresentante dell'impresa stessa corredata dalla documentazione di cui all'Allegato 1;
 - b) modulo di "Proposta di Finanziamento", compilato dall'Intermediario Finanziario Convenzionato nel quale vengono indicate le condizioni finanziarie (importo, durata, tasso, garanzie, etc.) del Finanziamento oggetto della Domanda. La quota di Finanziamento di competenza dell'Intermediario Finanziario Convenzionato può essere già stata deliberata o essere in corso di valutazione da parte dell'Intermediario Finanziario Convenzionato stesso.
4. Nell'apposita sezione del sito internet di Finlombarda www.finlombarda.it è disponibile la modulistica necessaria per la partecipazione all'iniziativa.
5. Ai fini della verifica della data di presentazione della Domanda da parte dell'Intermediario Finanziario Convenzionato farà fede incontrovertibilmente la data e l'ora di ricezione della PEC.
6. La Domanda può essere relativa ad un'impresa a cui è già stato concesso un Finanziamento a valere sulla presente Iniziativa tenendo conto che non è possibile presentare una nuova Domanda se la precedente, relativa alla medesima impresa, è ancora in fase istruttoria.
7. Sono cause di inammissibilità della Domanda:
 - a) la mancanza o incompletezza della documentazione da allegare alla Domanda, non sanata entro il termine fissato dalla richiesta di chiarimenti e/o integrazioni di cui al successivo art. C.3.d;
 - b) il mancato completamento da parte dell'Intermediario Finanziario Convenzionato della propria fase di istruttoria di merito creditizio entro il termine massimo di 3 (tre) mesi dalla presentazione della Domanda;
 - c) la presentazione di una Domanda relativa ad un'impresa che abbia in fase istruttoria una precedente 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 delle PEC con la quale viene inviata la Domanda da parte dell'Intermediario Finanziario Convenzionato.

2. La concessione del Finanziamento è subordinata alla disponibilità della dotazione finanziaria residua per i Finanziamenti, al momento della presentazione della Domanda.

C.3 Istruttoria

C.3.a Modalità di svolgimento del processo

1. L'istruttoria delle Domande prevede una istruttoria di ammissibilità formale di Finlombarda, un'istruttoria di merito creditizio di Finlombarda e dell'Intermediario Finanziario Convenzionato.

C.3.b Istruttoria di ammissibilità formale

1. L'istruttoria formale è svolta a cura di Finlombarda nel termine di 10 (dieci) giorni dalla presentazione della Domanda ed è finalizzata a verificare:
 - a) la completezza e la regolarità formale della Domanda;
 - b) la sussistenza dei requisiti soggettivi previsti all'articolo A.4.
2. In caso di esito negativo, Finlombarda comunicherà a mezzo PEC all'impresa e all'Intermediario Finanziario Convenzionato la non ammissibilità della Domanda, fornendo indicazioni sulla motivazione.

C.3.c Istruttoria di merito creditizio

1. Per le imprese che hanno superato positivamente la fase di istruttoria formale, Finlombarda procede con l'istruttoria di merito creditizio nel termine di 30 (trenta) giorni dalla conclusione della fase di istruttoria formale di cui al precedente art. C.3.b. Tale istruttoria sarà condotta da parte di Finlombarda nella più ampia autonomia discrezionale in materia di assunzione del rischio e di politiche del credito; a tal fine, Finlombarda può accettare o modificare le condizioni finanziarie proposte dall'Intermediario Finanziario Convenzionato.
2. Qualora l'Intermediario Finanziario Convenzionato abbia inviato a Finlombarda una proposta di Finanziamento non ancora deliberata, dovrà concludere le proprie attività di istruttoria di merito creditizio entro 30 (trenta) giorni dalla data di presentazione della Domanda e comunicarne l'esito via PEC a Finlombarda.
3. L'esito dell'istruttoria di merito creditizio di Finlombarda sarà comunicato all'Intermediario Finanziario Convenzionato a mezzo PEC comprensivo, in caso di concessione, delle principali condizioni del Finanziamento deliberato.
4. Una volta conclusa l'istruttoria di merito sia di Finlombarda sia dell'Intermediario Finanziario Convenzionato, Finlombarda invierà all'impresa la comunicazione inerente la concessione o meno del Finanziamento comprensiva, in caso di concessione, delle principali condizioni del Finanziamento deliberato.
5. La delibera di concessione di Finlombarda relativa alla 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 ai finanziatori.
6. Nell'ambito dell'istruttoria di Finlombarda è effettuata l'adeguata verifica del cliente ai sensi e per gli effetti di cui al d. lgs. n. 231/2007 e s.m.i. (Antiriciclaggio).

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 alle imprese 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.

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

1. Finlombarda invia tramite PEC al Beneficiario e all'Intermediario Finanziario Convenzionato la comunicazione di concessione o diniego del Finanziamento nonché, in caso di concessione, le principali condizioni del Finanziamento deliberato.
2. L'elenco delle imprese ammesse 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. Entro 20 (venti) giorni dalla comunicazione di esito positivo dell'istruttoria di merito creditizio da parte di Finlombarda, il Beneficiario sottoscriverà con l'Intermediario Finanziario Convenzionato (anche per quanto riguarda la quota di co-finanziamento di Finlombarda) il Contratto di finanziamento nel quale dovranno essere trasferite integralmente le previsioni contrattuali, obbligazioni e impegni di cui alle Linee Guida del Finanziamento disponibili sul sito di Finlombarda (www.finlombarda.it).
2. Nel caso di acquisizione di garanzie reali o altre forme di garanzia che determinano tempi di acquisizione incompatibili con la tempistica di cui al comma 1, la sottoscrizione del Contratto di Finanziamento potrà avvenire entro 60 (sessanta) giorni dalla comunicazione di esito positivo dell'istruttoria di merito creditizio da parte di Finlombarda.
3. In sede di sottoscrizione del Contratto di finanziamento, verrà inoltre acquisita ogni eventuale garanzia e formalizzata ogni previsione indicata in sede di delibera.
4. Tutti gli aspetti non espressamente disciplinati dalle Linee Guida del Finanziamento saranno disciplinati dai singoli Contratti di finanziamento che gli Intermediari Finanziari Convenzionati stipuleranno con i Beneficiari.

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

1. L'erogazione del Finanziamento avviene in un'unica soluzione entro e non oltre 15 (quindici) giorni dalla data di sottoscrizione del Contratto di Finanziamento previa verifica dell'assenza di irregolarità (rate scadute e non pagate oltre i 30 giorni solari) nei pagamenti relativi a rapporti di finanziamento del Beneficiario gestiti da Finlombarda a valere su altri fondi di Regione Lombardia o su fondi di Finlombarda.
2. In caso di riscontrata irregolarità, Finlombarda invierà una comunicazione al Beneficiario e l'erogazione sarà sospesa per un periodo non superiore a 60 (sessanta) giorni solari; al termine di tale periodo, al perdurare della situazione di irregolarità, Finlombarda procederà con la risoluzione del Contratto di Finanziamento.

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, anche successivamente all'erogazione del Finanziamento:
 - a) eventuali modifiche anagrafiche (mutamento di denominazione sociale, di ragione sociale o di localizzazione) 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 essere in possesso di tutti i requisiti previsti all'articolo A.4 e dovrà superare l'istruttoria di merito di cui all'articolo C.3, 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, firmata dal legale rappresentante ed indirizzata a Finlombarda e all'Intermediario Finanziario Convenzionato e corredata dal documento d'identità del soggetto firmatario.
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 di cui all'art. B.1.a 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:
 - inadempimento del Beneficiario rispetto al Contratto di Finanziamento;
 - 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;
 - assoggettamento del Beneficiario a Procedure Concorsuali;
 - variazioni societarie che comportino il subentro di un nuovo soggetto che non superi l'istruttoria da parte di Finlombarda.
2. Nel caso di risoluzione del Contratto di Finanziamento, il Beneficiario dovrà restituire l'importo del Finanziamento non ancora rimborsato, nelle modalità e nei tempi comunicati da Finlombarda.

D.3 Responsabile del procedimento

1. Il Responsabile del procedimento viene individuato nel Dirigente pro-tempore della Vice Direzione Generale di Finlombarda.

D.4 Trattamento dati personali

1. Titolari del trattamento sono Finlombarda e gli Intermediari Finanziari Convenzionati.
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 alle imprese 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 alle imprese è pubblicato sul B.U.R.L.
3. Qualsiasi informazione relativa ai contenuti dell'Avviso alle imprese e agli adempimenti connessi può essere richiesta a info.creditoliquidita@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	Più Credito Liquidità
DI COSA SI TRATTA	Iniziativa per supportare il fabbisogno finanziario delle imprese mediante l'erogazione, in compartecipazione con il sistema bancario ed il sistema dei confidi, di finanziamenti chirografari a medio lungo termine.
TIPOLOGIA	Finanziamento
CHI PUÒ PARTECIPARE	Imprese aventi le caratteristiche definite nell'articolo A.4
RISORSE DISPONIBILI	400 milioni per i Finanziamenti
CARATTERISTICHE DELL'AGEVOLAZIONE	Finanziamento a medio-lungo termine concesso da Finlombarda e dagli Intermediari Finanziari Convenzionati
DATA DI APERTURA SPORTELLO	Ore 10,30 del giorno 23 luglio 2020
DATA DI CHIUSURA SPORTELLO	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 PEC da parte dell'Intermediario Finanziario Convenzionato alla casella creditoliquidita@pec.finlombarda.it
PROCEDURA DI SELEZIONE	Valutativa a sportello
INFORMAZIONI E CONTATTI	Qualsiasi informazione relativa ai contenuti dell'Avviso alle imprese e agli adempimenti connessi può essere richiesta a info.creditoliquidita@finlombarda.it

(*) La suddetta scheda informativa non ha valore legale. Si rinvia al testo dell'Avviso alle imprese 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 alle imprese, 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

ALLEGATO 1 - DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE ALLA “DOMANDA”

La Domanda, inviata a Finlombarda da parte dell'Intermediario Finanziario Convenzionato, è composta da:

1. **Modulo di “Richiesta di Finanziamento”** compilato dall'impresa e sottoscritto con Firma Telematica dal legale rappresentante dell'impresa richiedente e redatta secondo il modello reso disponibile sul sito www.finlombarda.it a cui allegare:
 - a. **Modulo di adeguata verifica** del cliente ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. n. 231 del 2007 sottoscritto con firma digitale o elettronica e redatta secondo il modello reso disponibile sul sito www.finlombarda.it.
 - b. **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 a);
 - c. **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 a);
 - d. **(eventuale) Delega** al 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.
 - e. **(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.
2. **Modulo di “Proposta di Finanziamento”**, compilato dall'Intermediario Finanziario Convenzionato e redatto secondo il modello reso disponibile sul sito www.finlombarda.it.

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 legale in Via Torquato Taramelli 12, 20124 Milano, codice fiscale e partita IVA e iscrizione al Registro delle imprese di Milano n. 01445100157, 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 rpd@finlombarda.it.

2 - Finalità del trattamento dei dati personali e base giuridica

I dati da lei forniti saranno trattati esclusivamente ai fini della richiesta del finanziamento e della eventuale successiva sottoscrizione e gestione del contratto di finanziamento, anche sulla base di quanto previsto dalla normativa in materia di trasparenza e antiriciclaggio. In particolare, i suoi dati saranno trattati per consentire:

- le valutazioni di ammissibilità della richiesta di finanziamento;
- l'adempimento degli obblighi di pubblicità, trasparenza e antiriciclaggio previsti dalla legge;
- l'eventuale successiva sottoscrizione e gestione del contratto.

Il conferimento dei suoi dati personali è condizione necessaria per la presentazione della richiesta di finanziamento e per l'esecuzione dell'eventuale successivo contratto di finanziamento. Il mancato conferimento dei dati per le finalità sopra descritte non consentirà la sua partecipazione.

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:

- società di servizi e consulenti 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;
- singoli individui, 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.

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, con le limitazioni di cui al Titolo I, Capo III del d.lgs. 196/2003, così come da ultimo modificato dal d.lgs. 101/2018:

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 Via Torquato Taramelli 12, 20124 Milano o a mezzo e-mail all'indirizzo privacy@finlombarda.it.