

MINIBOND

AVVISO ALLE IMPRESE

PER LA PRESENTAZIONE DELLE RICHIESTE DI SOTTOSCRIZIONE
DI MINIBOND

VERSIONE AGGIORNATA AL 24 NOVEMBRE 2025





A.1	Finalità e obiettivi.....	3
A.2	Definizioni e glossario.....	3
A.3	Soggetti Richiedenti.....	4
A.4	Disponibilità finanziaria	5
B.1	Principali termini e condizioni dell'emissione	5
B.2	Garanzie.....	6
C.1	Richiesta di sottoscrizione	6
C.2	Fase istruttoria.....	7
C.3	Istruttoria di ammissibilità formale.....	8
C.4	Istruttoria di merito creditizio.....	8
C.5	Delibera di merito creditizio e comunicazione degli esiti dell'istruttoria	9
C.6	Sottoscrizione dei Documenti finanziari	9
D.1	Rinuncia	9
D.2	Revoca.....	9
D.3	Responsabile del procedimento	10
D.4	Trattamento dei dati personali	10
D.5	Pubblicazione e informazioni	10
D.6	Altre informative	10
D.7	Allegati	10



A. INTERVENTO, SOGGETTI, RISORSE

A.1 Finalità e obiettivi

Finlombarda intende sostenere, in compartecipazione con altri Investitori le imprese lombarde che decidono di emettere Minibond, attraverso la loro sottoscrizione.

L'emissione potrà essere effettuata per il finanziamento dei piani di investimento aziendali, la copertura del fabbisogno di capitale circolante o il rifinanziamento del debito dell'impresa. In ogni caso, gli interventi effettuati grazie al Finanziamento (come nel seguito definito) dovranno garantire impatti sul territorio della Regione Lombardia in termini occupazionali e/o economici e/o sociali.

A.2 Definizioni e glossario

Ove non diversamente specificato, i termini indicati con la lettera maiuscola avranno nel presente avviso il significato loro attributo nelle seguenti definizioni.

- **Avviso**: si intende il presente avviso.
- **Documenti finanziari**: si intendono tutti i documenti che disciplineranno l'emissione dei Minibond (quali, ad esempio, il contratto di sottoscrizione del Minibond, il regolamento del Minibond, gli eventuali contratti di garanzia, di capitalizzazione, *fee letter* e gli altri documenti e accordi comunque inerenti i Minibond o che saranno definiti tali dalle parti coinvolte).
- **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.
- **Investitore/i Professionale/i o Investitori**: si intende uno dei soggetti che soddisfa i requisiti di cui all'Allegato n. 3 al Regolamento intermediari adottato dalla Consob con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e ss.mm.ii., ovvero (1) i soggetti tenuti a essere autorizzati o regolamentati per operare nei mercati finanziari, siano essi italiani o esteri quali: a) banche; b) imprese di investimento; c) altri istituti finanziari autorizzati o regolamentati; d) imprese di assicurazione; e) organismi di investimento collettivo e società di gestione di tali organismi; f) fondi pensione e società di gestione di tali fondi; g) i negoziatori per conto proprio di merci e strumenti derivati su merci; h) soggetti che svolgono esclusivamente la negoziazione per conto proprio su mercati di strumenti finanziari e che aderiscono indirettamente al servizio di liquidazione, nonché al sistema di compensazione e garanzia (*locals*); i) altri investitori istituzionali; l) agenti di cambio; (2) le imprese di grandi dimensioni che presentano a livello di singola società, i requisiti dimensionali ivi indicati (3) gli investitori istituzionali la cui attività principale è investire in strumenti finanziari, compresi gli enti dediti alla cartolarizzazione di attivi o altre operazioni finanziarie.



- **Micro Impresa**: si intende l'Impresa che rispetta i parametri stabiliti nell'Allegato 1 del Regolamento (UE) n. 651/2014, ed in particolare, occupa meno di 10 effettivi e ha un fatturato, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a euro 2.000.000,00 (due milioni/00).
- **Minibond**: si intende lo strumento di finanziamento delle imprese non quotate in borsa, emesso nella forma di un'obbligazione, ai sensi dell'art. 2410 e ss. del codice civile.
- **PEC**: si intende la posta elettronica certificata.
- **Procedure Concorsuali**: si intende (i) qualsiasi liquidazione, procedura concorsuale prevista dal Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza di cui al d.lgs. 14/2019, 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 ancora applicabile.
- **Richiesta di sottoscrizione**: si intende la domanda di partecipazione al presente Avviso, presentata secondo il modello allegato 1.
- **Sede Legale**: si intende il luogo indicato quale sede legale dell'Impresa come risultante dal Registro delle Imprese.
- **Sede Operativa**: si intende qualsiasi unità locale, filiale, agenzia, ufficio o magazzino dell'Impresa.
- **Soggetto Beneficiario**: si intende il soggetto emittente un Minibond sottoscritto dagli Investitori ai sensi del presente Avviso.
- **Soggetto Richiedente**: si intende il soggetto che presenta una Richiesta di sottoscrizione ai sensi del presente Avviso.
- **Soggetto Sostenibile**: si intende il Soggetto Richiedente, che, sulla base del *self-assessment* di sostenibilità allegato alla Richiesta di sottoscrizione e preso in esame in sede di istruttoria da parte di Finlombarda, ha ottenuto un punteggio uguale o superiore al 50%, nelle modalità dettagliate nel *self-assessment* medesimo.

A.3 Soggetti Richiedenti

Possono chiedere di partecipare all'Iniziativa le imprese di qualunque dimensione (ad esclusione delle Microimprese) che, al momento della presentazione della Richiesta di sottoscrizione, posseggano i seguenti requisiti:



- a) siano regolarmente costituite, iscritte e attive nel registro delle imprese (come risultante da visura camerale) in forma di società di capitali, società cooperative a responsabilità limitata o per azioni;
- b) abbiano una sede legale e/o operativa in Lombardia (come risultante dalla visura camerale);
- c) non siano sottoposte ad una Procedura Concorsuale;
- d) non svolgano una delle seguenti attività:
 - destinate alla produzione e promozione del gioco d'azzardo e delle attrezzature correlate (ad es. costruzione, distribuzione e commercializzazione di apparecchiature per scommesse, *videopoker*, *slot-machine*, gestione di sale giochi e scommesse, etc.);
 - attinenti la pornografia (*sexy shop*, editoria di settore, etc.);
- e) non siano operanti in uno dei settori di attività di cui alla classificazione ATECO 2025 M "Attività immobiliari" e del settore L "Attività finanziarie e assicurative", fatta eccezione per il codice L) 64.21 " Attività delle società di partecipazione (*holding*)" che potrà essere considerato ammissibile.

A.4 Disponibilità finanziaria

Le risorse finanziarie messe a disposizione da Finlombarda per la sottoscrizione dei Minibond ammontano a euro 120.000.000,00 (centoventimilioni/00), di cui euro 50.000.000,00 (cinquanta milioni/00) dedicati al finanziamento di Soggetti Sostenibili, alle quali si aggiungono le risorse finanziarie rese disponibili dagli Investitori.

B. CARATTERISTICHE DEL MINIBOND

B.1 Principali termini e condizioni dell'emissione

I termini e le condizioni dell'emissione saranno definiti solo a conclusione della fase di istruttoria di merito creditizio. Di seguito sono riportati i principali termini e condizioni alle quali Finlombarda si rende disponibile a sottoscrivere Minibond.

1. Il valore complessivo minimo dell'emissione dovrà essere pari a euro 1.000.000,00 (un milione).
2. Finlombarda potrà sottoscrivere fino a un massimo del 50% del valore complessivo di emissione, adeguato in base all'importo effettivamente raccolto, per un importo complessivo, comunque, non superiore a euro 15.000.000,00 (quindicimilioni). Nel caso in cui l'emissione riguardi una tranne relativa alla riapertura di un prestito obbligazionario, il limite del 50% si



riferisce al valore complessivo del prestito obbligazionario comprensivo del valore della tranches in emissione, fermo restando il limite di euro 15.000.000,00 (quindicimila).

3. La sottoscrizione da parte di Finlombarda è, in ogni caso, subordinata alla sottoscrizione del restante importo dell'emissione da parte di altri Investitori, di cui almeno una banca o istituto finanziario.
4. La durata delle obbligazioni potrà essere ricompresa tra un minimo di 3 (tre) e un massimo di 10 (dieci) anni.
5. La modalità di rimborso potrà essere *bullet* (pagamento del capitale a scadenza) o *amortizing*, con pagamento, in entrambi i casi, degli interessi semestrali o annuali e potrà essere previsto un preammortamento di massimo 36 mesi.
6. L'impegno alla sottoscrizione da parte di Finlombarda prevedrà, quali condizioni sospensive della propria efficacia:
 - a. la redazione di un regolamento del prestito e di un eventuale documento di ammissione soddisfacenti per Finlombarda;
 - b. il rispetto di *covenants* finanziari e informativi e/o il verificarsi di eventuali altre condizioni specificamente individuate da Finlombarda.
7. Qualsiasi imposta o spesa relativa all'emissione del Minibond, incluse le spese per l'ottenimento di eventuali garanzie, sarà a carico esclusivo dell'Impresa, fatte salve diverse disposizioni di disciplina delle garanzie.
8. Finlombarda si riserverà il diritto di cedere in qualsiasi momento i Minibond sottoscritti sul mercato secondario.
9. Il Minibond sarà emesso a condizioni di mercato.

B.2 Garanzie

Potranno essere richieste garanzie reali su beni di cui l'Impresa sia proprietaria e garanzie pubbliche.

C. FASI E TEMPI DEL PROCEDIMENTO

C.1 Richiesta di sottoscrizione

1. A pena di inammissibilità, la Richiesta di sottoscrizione deve essere redatta utilizzando l'apposito modello presente sul sito www.finlombarda.it nella sezione Minibond e presentata esclusivamente tramite PEC all'indirizzo minibond@pec.finlombarda.it riportando nell'oggetto la dicitura "Richiesta di sottoscrizione" seguita dalla denominazione del Soggetto Richiedente.
2. Qualora il Soggetto Richiedente fosse sottoposto alla vigente disciplina prevista per la gestione delle informazioni riservate e agli abusi di mercato, le informazioni riservate dovranno



essere trasmesse alla casella dedicata mar@finlombarda.it. Il Soggetto Richiedente attiverà le procedure in materia dandone informativa a Finlombarda e agli altri soggetti interessati.

3. Le richieste di sottoscrizione potranno essere presentate a partire dal 24 novembre 2025. Non è previsto un termine ultimo per l'invio delle Richieste di sottoscrizione. Verrà effettuato un monitoraggio costante delle richieste e sulla base degli importi, all'esaurimento del plafond si procederà alla chiusura dell'Avviso con apposita comunicazione sul sito www.finlombarda.it.

4. Ai fini della verifica della data di presentazione della Richiesta di sottoscrizione, farà 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 Richiesta di sottoscrizione dovrà essere sottoscritta mediante Firma Telematica da parte del legale rappresentante del Soggetto Richiedente e dovrà essere corredata della documentazione di cui all'Allegato 1 al presente Avviso.

6. In aggiunta a quanto indicato in precedenza, sono cause di inammissibilità della Richiesta di sottoscrizione:

- a. la mancanza o incompletezza della documentazione da allegare alla Richiesta di sottoscrizione nel rispetto di quanto previsto all'Allegato 1, non sanata nei termini di cui all'art. C.3 (Istruttoria di ammissibilità formale);
- b. la presentazione della Richiesta di sottoscrizione da parte di un Soggetto Richiedente che abbia in fase istruttoria un'ulteriore Richiesta di sottoscrizione nell'ambito dell'Iniziativa.

C.2 Fase istruttoria

1. La tipologia di procedura utilizzata per l'istruttoria è valutativa a sportello: l'avvio dell'istruttoria avverrà secondo l'ordine cronologico di ricezione da parte di Finlombarda della PEC contenente la Richiesta di sottoscrizione.

2. L'istruttoria delle Richieste di sottoscrizione prevede:

- a. una prima fase di verifica di ammissibilità formale
- b. successivamente, in caso di esito positivo dell'istruttoria di ammissibilità formale, una fase di valutazione di merito creditizio.

3. Nel corso dell'istruttoria è effettuata l'adeguata verifica sul Soggetto Richiedente ai sensi e per gli effetti di cui al d. lgs. n. 231/2007 e s.m.i. (decreto antiriciclaggio).

4. Il termine di conclusione del procedimento è di massimo 180 giorni a decorrere dalla presentazione della Richiesta di sottoscrizione, fermo quanto previsto al successivo paragrafo C.3 (Istruttoria di ammissibilità formale) in ordine alla sospensione del termine per integrazioni istruttorie.



C.3 Istruttoria di ammissibilità formale

1. L'istruttoria di ammissibilità formale svolta da Finlombarda è finalizzata a verificare la sussistenza dei requisiti di ammissibilità del Soggetto Richiedente di cui all'art. A.3 (Soggetti Richiedenti) e la presenza della documentazione di cui all'Allegato 1.
2. In sede di istruttoria di ammissibilità formale Finlombarda prenderà, inoltre, in esame il *self-assessment* di sostenibilità e, in caso di esito positivo, l'Impresa potrà accedere alla quota del plafond dedicato ai Soggetti Sostenibili.
3. Nel corso dell'istruttoria potranno essere richieste, con apposita comunicazione, integrazioni documentali e/o chiarimenti che dovessero rendersi necessari. In tal caso Finlombarda comunicherà, altresì, la sospensione dei termini fissati per la conclusione dell'istruttoria sino alla data di acquisizione delle informazioni integrative. Le integrazioni documentali e/o i chiarimenti dovranno essere inviati, tramite PEC, all'indirizzo minibond@pec.finlombarda.it.
4. L'istruttoria di ammissibilità formale si conclude con la comunicazione di esito positivo o negativo da parte di Finlombarda a mezzo PEC al Soggetto Richiedente, entro 10 giorni dalla data di presentazione della Richiesta di sottoscrizione, fermo quanto previsto al precedente paragrafo in ordine alla sospensione del termine per integrazioni.
5. Resta espressamente inteso che l'eventuale superamento delle verifiche di ammissibilità formale dei Soggetti Richiedenti non comporta di per sé alcun vincolo, né obbligo di sottoscrizione dei Minibond e, pertanto, l'esito positivo dell'istruttoria formale non può costituire affidamento in merito alla futura sottoscrizione dei Minibond.

C.4 Istruttoria di merito creditizio

1. Sui Soggetti Richiedenti che abbiano superato la fase di istruttoria di ammissibilità formale che precede è svolta l'istruttoria di merito creditizio, condotta da parte dei competenti organi di Finlombarda e degli Investitori nel rispetto delle più ampie autonomie discrezionali in materia di assunzione del rischio e di politiche del credito.
2. Nell'ambito dell'istruttoria di merito creditizio Finlombarda e gli Investitori potranno definire condizioni di emissione con caratteristiche differenti rispetto a quelle proposte in sede di Richiesta di sottoscrizione.
3. Nell'ambito di questa fase, Finlombarda si riserva di valutare, *inter alia*, gli impatti economici e/o occupazionali e/o sociali sul territorio della Regione Lombardia che si intendono raggiungere descritti nella Richiesta di sottoscrizione.
4. Nel corso dell'istruttoria di merito creditizio, Finlombarda potrà richiedere ai Soggetti Richiedenti i chiarimenti e le integrazioni ritenute necessari. In caso di omesso, intempestivo o insoddisfacente riscontro da parte dei Soggetti Richiedenti, la verifica è conclusa sulla base della documentazione agli atti.



C.5 Delibera di merito creditizio e comunicazione degli esiti dell'istruttoria

1. L'istruttoria di merito creditizio si concluderà, con l'invio tramite PEC, al Soggetto Richiedente della comunicazione di esito positivo o negativo. In caso di positiva valutazione, con la medesima PEC saranno comunicate le condizioni economiche e contrattuali del relativo Minibond.
2. In caso di esito positivo, la predetta comunicazione sarà accompagnata da una lettera di impegno alla sottoscrizione da parte di Finlombarda della durata di 9 (nove) mesi, condizionata al permanere del merito di credito del Soggetto Richiedente, che Finlombarda monitorerà sino alla sottoscrizione obbligazionaria.
3. L'elenco dei Soggetti Beneficiari sarà pubblicato a cura di Finlombarda nella sezione Società Trasparente del sito internet di Finlombarda www.finlombarda.it.

C.6 Sottoscrizione dei Documenti finanziari

1. Concluse le verifiche in materia di antiriciclaggio e le altre verifiche prescritte dalla legge in materia di pendenze verso l'Erario e acquisita tutta la documentazione necessaria, si procederà con la predisposizione e sottoscrizione dei Documenti Finanziari.
2. I Documenti Finanziari potranno contemplare, *inter alia*, specifici impegni in termini di ricadute dell'intervento sul territorio della Regione Lombardia e obblighi informativi ad essi legati, anche mediante la predisposizione di apposite relazioni.

D. DISPOSIZIONI FINALI

D.1 Rinuncia

Il Soggetto Richiedente può ritirare la propria Richiesta di sottoscrizione, ovvero rinunciare all'emissione sino alla sottoscrizione del contratto di sottoscrizione dei Minibond, a mezzo PEC, all'indirizzo minibond@pec.finlombarda.it.

D.2 Revoca

L'impegno alla sottoscrizione può essere revocato precedentemente l'emissione dei titoli nei seguenti casi:

- a) qualora vengano meno i requisiti soggettivi di cui al precedente art. A.3 (Soggetti Richiedenti);
- b) qualora l'Impresa Richiedente venga sottoposta ad una qualunque Procedura Concorsuale;
- c) qualora il Soggetto Beneficiario non rispetti i vincoli e le prescrizioni imposte da Finlombarda o dall'Investitore.



D.3 Responsabile del procedimento

Il responsabile del procedimento di Finlombarda è il dott. Francesco Cannatelli, Responsabile dell’Ufficio Corporate Banking.

D.4 Trattamento dei dati personali

1. Finlombarda e gli Investitori, nella persona dei rispettivi rappresentanti legali, operano in qualità di autonomi titolari del trattamento. Il Responsabile della Protezione dei Dati (RPD) di Finlombarda può essere contattato inviando una e-mail a: rpd@finlombarda.it.
2. I dati, di cui Finlombarda sia Titolare, concernenti persone fisiche saranno trattati secondo quanto dettagliatamente indicato nell’informativa allegata alla domanda, resa agli interessati ai sensi dell’art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679.

D.5 Pubblicazione e informazioni

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 è disponibile la modulistica necessaria per la partecipazione all’Iniziativa.
2. Qualsiasi informazione relativa all’Avviso e agli adempimenti ad esso connessi, potrà essere richiesta alla seguente casella di posta elettronica: minibond@finlombarda.it.

D.6 Altre informative

1. Per quanto non previsto nell’Avviso, si fa riferimento alle norme comunitarie, nazionali e regionali vigenti.
2. Saranno impartite ulteriori disposizioni e istruzioni che si rendessero necessarie a seguito dell’emanazione di normative comunitarie e/o statali e/o regionali.

D.7 Allegati

Allegato 1 - Documentazione da allegare alla Richiesta di sottoscrizione

Allegato 2 - Informativa sul trattamento dei dati personali



Allegato 1 – Documentazione da allegare alla Richiesta di sottoscrizione

- a) **Richiesta di sottoscrizione**, 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) **Elenco aggiornato dei finanziamenti a m/l termine** per la società richiedente e per le società controllate indicando: nominativo banca, data stipula, data di scadenza, importo originario, importo residuo, frequenza rate, eventuali garanzie, redatto secondo il format messo a disposizione sul sito www.finlombarda.it;
- c) **Informazioni relative agli immobili** di proprietà dell'impresa o dei controllanti (soci/impresa);
- d) **Situazione contabile aggiornata** (e consolidata se esistente) al momento della richiesta di sottoscrizione;
- e) **Business plan quantitativo.** Il documento deve essere completo di Stato Patrimoniale, Conto Economico e Rendiconto Finanziario. Le informazioni dovranno essere fornite anche in formato Excel, complete dell'esercizio in corso e dei tre successivi. Per esercizio in corso è da intendersi il primo anno sprovvisto di bilancio approvato, a prescindere dall'anno solare;
- f) **Business plan qualitativo.** Il documento deve contenere una descrizione accurata dell'attività svolta, della strategia aziendale, del contesto competitivo dell'Impresa Richiedente, degli investimenti che intende finanziare, del *break-down* per aree aziendali di costi, ricavi e MOL (Margine Operativo Lordo calcolato come differenza tra valore e costi della produzione definito dallo schema di cui all'articolo 2425 del Codice Civile a cui vengono sommati gli ammortamenti, gli accantonamenti e le svalutazioni), dell'evoluzione attesa del cash flow coerente con la parte quantitativa;
- g) (eventuale) **Copia della dichiarazione di impegno alla sottoscrizione rilasciata dall'Investitore/i.** Il documento è obbligatorio nel caso di presentazione della richiesta a fronte di un impegno alla sottoscrizione del Minibond da parte di uno o più Investitori;
- h) **Modulo di adeguata verifica (Antiriciclaggio)** del cliente ai sensi dell'art. 21 del D.lgs. n. 231 del 2007 sottoscritto con firma digitale o elettronica dal legale rappresentante del Soggetto richiedente (i format e le relative istruzioni per la compilazione sono scaricabili sul sito internet di Finlombarda www.finlombarda.it);
- i) **Documento/i di identità** in corso di validità del legale rappresentante e di tutti i titolari effettivi indicati nel modulo di adeguata verifica;
- j) **Codice fiscale** del legale rappresentante e di tutti i titolari effettivi indicati nel modulo di adeguata verifica;
- k) (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;



- I) **Self - assesment di sostenibilità**, redatto esclusivamente nel format disponibile sul sito di Finlombarda nella sezione “Minibond”.

Altra documentazione che **si consiglia di allegare** (che potrebbe essere richiesta in seguito):

- m) Elenco dei **primi cinque clienti** in riferimento all'ultimo esercizio;
- n) Dettaglio dei **crediti e dei debiti degli ultimi due bilanci depositati** (qualora tale dettaglio non sia già presente nello stato patrimoniale o nella nota integrativa);
- o) (eventuale) documentazione attestante **l'adozione di un Modello Organizzativo** ai sensi del D.lgs. 231/2001;
- p) (eventuale) versione **aggiornata della patente a crediti per la sicurezza sul lavoro** (ex art. 29, comma 19 del D.L 19/2024, convertito con Legge 56/2024) reperibile sul portale dell'Ispettorato Nazionale del Lavoro (INL).



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 da ultimo modificato dal d.lgs. n. 101/2018 (di seguito “Decreto privacy”).

1 – Titolare del trattamento e Responsabile della Protezione dei Dati

Titolare del trattamento è Finlombarda S.p.A., con sede legale in Piazza Gae Aulenti 1, Torre B, 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 di trattamento dei dati personali e base giuridica

I dati da lei forniti saranno trattati esclusivamente ai fini della Richiesta di sottoscrizione e della eventuale successiva sottoscrizione e gestione dei Documenti Finanziari, 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 sottoscrizione;
- l'adempimento degli obblighi di 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 sottoscrizione e per l'eventuale successiva sottoscrizione dei Minibond e atti correlati. 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 l'estinzione del rapporto contrattuale, salvi i casi di contenzioso o di adempimento di obblighi di legge.

6 – Profilazione

I dati non verranno utilizzati in alcun 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 opposta 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.