

FINLOMBARDA S.P.A.
**AVVISO PUBBLICO PER LA PARTECIPAZIONE ALL'OPERAZIONE "CREDITO IN-
CASSA B2B" DA PARTE DEGLI INTERMEDIARI**

INDICE

1. FINALITÀ DELL'INIZIATIVA
2. DEFINIZIONI
3. DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE
4. CARATTERISTICHE DELL'INTERVENTO FINANZIARIO – SOTTOMISURA A
5. CARATTERISTICHE DELL'INTERVENTO FINANZIARIO – SOTTOMISURA B
6. MODALITÀ E TERMINI DI PARTECIPAZIONE DEGLI INTERMEDIARI ALL'OPERAZIONE
7. PUBBLICAZIONE E INFORMAZIONI
8. NORMATIVA DI RIFERIMENTO
9. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
10. RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

1. FINALITÀ DELL'INIZIATIVA

Con l'iniziativa di cui al presente avviso, Finlombarda S.p.A. - su mandato di Regione Lombardia - in coerenza con quanto previsto dal Programma Regionale di Sviluppo della X legislatura (DCR n.78 del 9 luglio 2013), intende sostenere le imprese operanti in Lombardia agevolando l'accesso a operazioni finanziarie finalizzate allo smobilizzo di crediti commerciali maturati o maturandi vantati nei confronti di altre imprese o altre tipologie di soggetti debitori, ad esclusione degli enti locali.

L'iniziativa trae origine dall'obiettivo di Regione Lombardia di supportare l'accesso al credito del sistema imprenditoriale con riferimento al fabbisogno finanziario connesso alla gestione ordinaria, percorso già peraltro avviato nel corso del 2012 e del 2013 con le iniziative "**Credito Adesso**", che supporta il fabbisogno finanziario connesso con l'acquisizione di nuovi ordini e/o contratti di fornitura, e "**Credito In-Cassa**", che supporta lo smobilizzo dei crediti scaduti vantati dalle imprese lombarde nei confronti degli enti locali lombardi.

Con DGR n. X/2378 del 19 settembre 2014 pubblicata sul BURL serie ordinaria n. 39 del 24 settembre 2014 (di seguito, per brevità, la "**DGR**"), Regione Lombardia ha ampliato le finalità dell'iniziativa Credito In-Cassa mantenendo la linea di intervento preesistente ed istituendo una nuova linea d'intervento denominata "**Credito In-Cassa B2B**" o l' "**Operazione**", prevedendo l'attivazione di due sottomisure, rivolte rispettivamente alle micro, piccole e medie imprese ed alle grandi imprese:

- 1) Sottomisura A: liquidità alle MPMI (di seguito, per brevità, la "**Sottomisura A**");
 - 2) Sottomisura B: liquidità alle Grandi Imprese (di seguito, per brevità, la "**Sottomisura B**").
- Nonché con D.G.R. N° X / 4293 del 06/11/2015, Regione Lombardia: i) ha autorizzato Finlombarda a prorogare i termini di chiusura dello sportello per la presentazione delle domande entro il periodo previsto dagli Orientamenti comunitari per la chiusura della programmazione 2007 - 2013; ii) ha modificato la percentuale di copertura del Fondo di Garanzia sulle prime perdite del portafoglio di operazioni finanziarie realizzate dagli Intermediari sulla Sottomisura A, elevando tale percentuale, per le operazioni presentate a decorrere dalla data del 17 novembre 2015, dal 10% (dieci per cento) originario al 50% (cinquanta per cento), mantenendo invariate le altre caratteristiche del Fondo di Garanzia.
- L'Operazione, la cui finalità è complementare alla citata linea di intervento "Credito In-Cassa", con cui condivide parte della dotazione finanziaria, prevede l'utilizzo delle risorse rese disponibili dagli Intermediari per la costruzione di un plafond di operazioni finanziarie .
- Regione Lombardia ha inoltre reso disponibile:

- con riferimento alla Sottomisura A, un fondo di garanzia (di seguito, per brevità, il

“**Fondo di garanzia**”) di importo pari ad Euro 20.000.000,00 (ventimilioni/00) a valere sulla misura di ingegneria finanziaria denominata “Fondo di investimento Jeremie FESR” istituito con DGR n. VIII/7687 del 24 luglio 2008 nell’ambito del POR Competitività FESR 2007-2013;

- con riferimento alla Sottomisura B, risorse pari ad Euro 9.500.000,00 (novemilionicinquecentomila/00) destinate al contenimento degli oneri finanziari connessi alle operazioni di cessione dei crediti (di seguito, per brevità, il “**Fondo contributi**”).

Finlombarda gestisce l’intera Operazione, coordinando e curando la partecipazione di tutti gli attori coinvolti e, nello specifico, gli intermediari finanziari, bancari e le imprese. Resta salva la facoltà per Finlombarda di modificare, sospendere o interrompere l’Operazione per sopravvenuti motivi di interesse pubblico mediante avviso pubblicato sul BURL.

Le imprese parteciperanno all’Operazione secondo le modalità e i termini stabiliti nell’avviso a loro rivolto, che Finlombarda provvederà a pubblicare sul BURL nonché sul sito internet istituzionale di Regione Lombardia e di Finlombarda S.p.A. (di seguito, anche l’“**Avviso Imprese B2B**”).

Con il presente avviso (di seguito, per brevità, l’“**Avviso Intermediari B2B**”) Finlombarda intende rendere noti agli Intermediari i termini e le modalità per la loro partecipazione all’Operazione. Gli Intermediari che abbiano i requisiti di cui al presente Avviso Intermediari B2B e intendano partecipare all’Operazione, devono sottoscrivere secondo le modalità descritte al successivo punto 6, l’Accordo Sottomisura A e/o l’Accordo Sottomisura B e relativi Atti di adesione.

2. DEFINIZIONI

Ove non diversamente specificato, i termini indicati con la lettera maiuscola avranno nel presente Avviso Intermediari B2B il significato loro attribuito nelle seguenti definizioni, restando inteso che quelle al plurale sono altresì applicabili al relativo termine al singolare e viceversa.

Accordo: l’accordo tra Finlombarda e ciascun Intermediario cui l’Intermediario aderisce sottoscrivendo l’Atto di Adesione e che disciplina l’operatività in relazione ad una delle Sottomisure A e B.

Accordo Sottomisura A: l’accordo tra Finlombarda e ciascun Intermediario A che

disciplina, tra l'altro, gli impegni connessi all'operatività della Garanzia, pubblicato sul Sito Internet.

Accordo Sottomisura B: l'accordo tra Finlombarda e ciascun Intermediario B, che disciplina, tra l'altro, gli impegni connessi all'operatività del Fondo contributi, pubblicato sul Sito Internet.

Atto di Adesione: l'atto sottoscritto dall'Intermediario con cui il medesimo accetta e aderisce ai termini e alle condizioni dell'Accordo. L'Atto di adesione ha i contenuti di cui all'allegato sub 1.

Avviso Imprese B2B: indica congiuntamente gli avvisi alle imprese con riferimento alla Sottomisura A (Avviso Imprese B2B Sottomisura A) e alla Sottomisura B (Avviso Imprese B2B Sottomisura B).

Avviso Imprese B2B Sottomisura A: indica l'avviso alle imprese che disciplina i termini e le modalità per l'accesso all'Operazione, limitatamente alla Sottomisura A.

Avviso Imprese B2B Sottomisura B: indica l'avviso alle imprese che disciplina i termini e le modalità per l'accesso all'Operazione, limitatamente alla Sottomisura B.

Cessione *pro-soluto* del credito: (i) la cessione dei crediti commerciali da parte della Grande Impresa all'Intermediario B che prevede il pagamento del corrispettivo da parte dell'Intermediario B contestualmente alla stipula del contratto, ovvero (ii) la cessione dei crediti commerciali da parte della Grande Impresa all'Intermediario B con pagamento del corrispettivo da parte dell'Intermediario B entro una scadenza concordata contrattualmente e collegata concessione di una anticipazione finanziaria.

Codice Italiano Pagamenti Responsabili: (o anche "CIPR"): Codice promosso da Assolombarda che prevede che le aziende aderenti si impegnino a rispettare i tempi di pagamento pattuiti con i loro fornitori, e più in generale, a diffondere pratiche di pagamento efficienti, puntuali e rapide.

Contributo: il contributo attribuito da Finlombarda in conto abbattimento oneri a favore delle Grandi Imprese e finalizzato alla riduzione degli oneri finanziari derivanti dalle operazioni di Cessione *pro-soluto* del credito.

Enti Locali: i Comuni, le Province, le Unioni di Comuni, ivi incluse le Comunità Montane ai sensi dell'art. 27 del Testo Unico delle leggi sull'ordinamento degli Enti Locali, adottato con il D.Lgs. 18 agosto 2000 n. 267 e ss.mm.ii.

ESL o Aiuto: l'Equivalente Sovvenzione Lordo, ossia il valore attualizzato dell'aiuto rappresentato dal Contributo ovvero dalla Garanzia.

Finlombarda: Finlombarda S.p.A., la società finanziaria del sistema regionale che svolge la funzione di promotore e attuatore della presente Operazione.

Fondo contribuiti: le risorse finanziarie destinate al contenimento degli oneri finanziari connessi alle operazioni di Cessione *pro-soluto* del credito di cui alla Sottomisura B a favore dei Soggetti beneficiari pari ad Euro 9.500.000,00 (novemilionicinquecentomila/00) già istituito e da utilizzarsi anche a copertura degli oneri connessi all'iniziativa Credito In-Cassa.

Fondo di garanzia: il fondo di garanzia di importo pari ad Euro 20.000.000,00 (ventimilioni/00) a valere sulla misura di ingegneria finanziaria denominata "Fondo di investimento Jeremie FESR" istituito con DGR n. VIII/7687 del 24 luglio 2008 nell'ambito del POR Competitività FESR 2007-13.

Garanzia: la garanzia resa disponibile da Finlombarda, nell'ambito della Sottomisura A, a valere sulle risorse e nei limiti del Fondo di garanzia in favore degli Intermediari A e nell'interesse delle MPMI, a copertura dell'eventuale mancato rimborso da parte dei Soggetti beneficiari degli importi anticipati nell'ambito di ciascuna Linea di credito. La Garanzia opera nei limiti e con le modalità definite nell'Accordo Sottomisura A.

GEFO: il sistema informatico per la gestione operativa delle fasi previste dall'Avviso Imprese B2B, accessibile dai seguenti indirizzi telematici: www.regione.lombardia.it - menù "Servizi" - "Finanziamenti on line" oppure <https://gefo.servizirl.it/>.

Grande Impresa: l'impresa che eccede i parametri concernenti gli effettivi e le soglie finanziarie stabiliti nell'Allegato 1 del Regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione, e tra l'altro occupa almeno 250 (duecentocinquanta) effettivi oppure ha un fatturato annuo superiore a Euro 50 (cinquanta) milioni e contestualmente ha un totale di bilancio annuo superiore a Euro 43 (quarantatré) milioni.

Impresa in difficoltà: l'impresa che soddisfi almeno una delle circostanze di cui all'art. 2, comma 18 del Regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014.

Intervento finanziario: l'intervento costituito, nell'ambito della Sottomisura A, da una Linea di credito e da una Garanzia e, nell'ambito della Sottomisura B, da un Contributo a fronte di una operazione di Cessione *pro-soluto* del credito.

Intermediari: congiuntamente gli Intermediari A e gli Intermediari B

Intermediari A: le banche iscritte all'albo di cui all'art. 13 del Testo Unico Bancario (d.lgs. n. 385 del 1993 e ss.mm.ii.), i soggetti che possono esercitare l'attività bancaria ai sensi dell'art. 16, co. 3, del Testo Unico Bancario, nonché le società di factoring iscritte nell'albo o elenco degli intermediari finanziari ai sensi del Testo Unico Bancario che partecipano alla presente Operazione limitatamente all'operatività prevista per la Sottomisura A. L'elenco degli Intermediari A viene pubblicato sul Sito Internet.

Intermediari B: le società di factoring iscritte nell'albo o elenco degli intermediari finanziari ai sensi del Testo Unico Bancario che partecipano alla presente Operazione limitatamente all'operatività prevista per la Sottomisura B. L'elenco degli Intermediari B viene pubblicato

sul Sito Internet.

Linea di credito: l'affidamento finanziario reso disponibile, nelle forme tecniche di cui al successivo punto 4.1, dall'Intermediario A al Soggetto beneficiario.

Plafond B: il plafond reso disponibile cumulativamente dagli Intermediari B che aderiscono all'Operazione, limitatamente alla Sottomisura B, pari ad Euro 300.000.000,00 (trecentomilioni/00).

MPMI: l'impresa che rispetta i parametri stabiliti nell'Allegato 1 del Regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione, e tra l'altro, occupa meno di 250 (duecentocinquanta) effettivi e ha un fatturato annuo non superiore a Euro 50 (cinquanta) milioni oppure ha un totale di bilancio annuo non superiore a Euro 43 (quarantatré) milioni.

Regolamento de minimis: il Regolamento (UE) n. 1407/2013 della Commissione del 18 dicembre 2013 relativo all'applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato sul funzionamento dell'Unione europea agli aiuti d'importanza minore.

Sede Operativa: qualsiasi unità locale, filiale, agenzia, ufficio o magazzino del Soggetto richiedente.

Sito Internet: la sezione dedicata all'Operazione presente sul sito internet di Finlombarda (www.finlombarda.it).

Soggetti beneficiari: le imprese che hanno presentato domanda di partecipazione all'Avviso Imprese B2B e, in esito all'istruttoria, sono state ammesse all'Intervento finanziario.

Soggetti richiedenti: le imprese (MPMI e Grandi Imprese) che richiedono accesso all'Intervento finanziario.

3. DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE

Credito In-Cassa B2B favorisce lo smobilizzo dei crediti vantati dalle imprese lombarde nei confronti di altre imprese o altri soggetti diversi dagli Enti Locali e prevede l'attivazione di due sottomisure, rivolte rispettivamente alle MPMI ed alle Grandi imprese.

I crediti oggetto dell'Operazione devono essere di natura commerciale ed avere tutte le caratteristiche indicate nell'Accordo.

3.1.A Sottomisura A

La Sottomisura A è destinata alle MPMI che, alla data della domanda di partecipazione abbiano sede legale e/o almeno una Sede Operativa in Lombardia, siano iscritte al registro delle imprese, risultino attive e siano appartenenti ad uno qualsiasi dei settori di attività

ATECO 2007 (l'appartenenza al settore Istat – ATECO 2007 è attestata dal codice di attività primaria come risultante dal registro imprese). Sono escluse le MPMI:

- a) che rientrano nel campo di esclusione di cui all'art. 1 del Regolamento *de minimis*;
- b) che abbiano ricevuto e successivamente non rimborsato, o depositato in un conto bloccato, gli aiuti sui quali pende un'ingiunzione di recupero, a seguito di una precedente decisione della Commissione europea che dichiara l'aiuto illegale e incompatibile con il mercato comune, ai sensi di quanto previsto dal Regolamento CE n. 659/1999 del 22 marzo 1999 recante modalità di applicazione dell'articolo 93 del Trattato CE;
- c) che siano in stato di liquidazione o sottoposte a procedura concorsuale o che siano Imprese in difficoltà;
- d) che non siano in regola con le vigenti norme in materia di lavoro e prevenzione degli infortuni;
- e) che appartengano al codice di attività primaria ATECO 2007 "K – Attività finanziarie e assicurative".

Alle MPMI è concessa da parte dell'Intermediario A una Linea di credito assistita dalla Garanzia che opera a prima richiesta e nei limiti di quanto meglio precisato nell'Accordo Sottomisura A.

La chiusura dei termini per la presentazione delle domande da parte dei Soggetti richiedenti è prevista per il 30 giugno 2016, fatte salve eventuali proroghe.

3.1.B Sottomisura B

La Sottomisura B è destinata alle Grandi Imprese che, alla data della domanda di partecipazione, abbiano sede legale e/o almeno una Sede Operativa in Lombardia, siano iscritte al registro delle imprese, risultino attive e siano appartenenti ad uno qualsiasi dei settori di attività ATECO 2007 (l'appartenenza al settore Istat – ATECO 2007 è attestata dal codice di attività primaria come risultante dal registro imprese). Sono escluse le Grandi imprese:

- a) che rientrano nel campo di esclusione di cui all'art. 1 del Regolamento *de minimis*;
- b) che abbiano ricevuto e successivamente non rimborsato, o depositato in un conto bloccato, gli aiuti sui quali pende un'ingiunzione di recupero, a seguito di una precedente decisione della Commissione europea che dichiara l'aiuto illegale e incompatibile con il mercato comune, ai sensi di quanto previsto dal Regolamento CE n. 659/1999 del 22 marzo 1999 recante modalità di

- applicazione dell'articolo 93 del Trattato CE;
- c) che siano in stato di liquidazione o sottoposte a procedura concorsuale o che siano Imprese in difficoltà;
 - d) che non siano in regola con le vigenti norme in materia di lavoro e prevenzione degli infortuni;
 - e) che appartengano al codice di attività primaria ATECO 2007 "K – Attività finanziarie e assicurative".

Alle Grandi Imprese è concesso un Contributo a fronte di operazioni di Cessione *pro-soluto* del credito effettuate con un Intermediario B.

4. CARATTERISTICHE DELL'INTERVENTO FINANZIARIO - SOTTOMISURA A

L'Intervento finanziario è costituito da una Linea di credito e da una Garanzia.

4.1 Forme tecniche della Linea di credito

La Linea di credito può avere una o più delle seguenti forme tecniche:

- a. anticipo per operazioni di factoring (solo pro-solvendo);
- b. anticipo salvo buon fine (s.b.f.);
- c. anticipo su fatture;
- d. altri anticipi su effetti e documenti rappresentativi di crediti commerciali;
- e. sconto di portafoglio commerciale;
- f. finanziamento a fronte di cessioni di credito effettuate ai sensi dell'art. 1260 c.c.;
- g. anticipi su crediti futuri connessi con operazioni di factoring.

La Linea di credito potrà essere a scadenza o a revoca.

La concessione potrà riferirsi all'apertura di una nuova Linea di credito ovvero al rinnovo di una linea di credito preesistente avente una o più delle suddette forme tecniche.

La Linea di credito in tutti i casi dovrà essere rotativa (a titolo esemplificativo: dovrà prevedere che il plafond finanziario reso disponibile possa essere utilizzato più volte durante il periodo di tempo in cui è operativa la Linea di credito previo ripristino della sua disponibilità da parte del Soggetto beneficiario) e prevedere la canalizzazione di pagamenti da parte del debitore principale del credito vantato dalla MPMI.

La Linea di credito potrà essere utilizzata dal Soggetto beneficiario esclusivamente al fine di garantire lo smobilizzo di crediti commerciali maturati, ma non scaduti, o maturandi vantati nei confronti di altre imprese o altre tipologie di soggetto debitore, ad esclusione degli Enti

Locali.

4.2 Ammontare della Linea di credito

L'ammontare di ciascuna Linea di credito deve essere ricompreso entro i seguenti limiti:

- importo minimo pari a Euro 10.000,00 (diecimila/00);
- importo massimo pari a Euro 1.500.000,00 (unmilione cinquecentomila/00).

4.3. Tassi di interesse applicati

Il tasso di interesse massimo applicabile alla Linea di credito è pari ad un tasso base (ad esempio Euribor 3 mesi), oltre ad un margine massimo pari a 350 basis points. Finlombarda si riserva, in considerazione delle condizioni offerte dal mercato finanziario, la facoltà di rivedere il margine massimo applicabile fermo restando che le predette variazioni potranno avere effetto limitatamente alle Linee di credito per le quali non sia ancora stata presentata la domanda di partecipazione da parte del Soggetto richiedente. Al Soggetto beneficiario non potrà essere addebitata alcuna commissione e/o spesa di istruttoria in relazione alla concessione della Linea di credito.

4.4 Funzionamento della Garanzia

La Garanzia è prestata a favore dell'Intermediario A e nell'interesse delle MPMI a copertura dell'eventuale mancato rientro dell'esposizione finanziaria relativa alla Linea di credito concessa.

La Garanzia è prestata, a valere sul Fondo di Garanzia, a titolo gratuito e nel rispetto delle previsioni del Regolamento *de minimis*.

La Garanzia opera nei limiti, alle condizioni e con le modalità indicati nell'Accordo Sottomisura A.

La Garanzia ha efficacia dalla data di sottoscrizione del contratto relativo alla Linea di credito sino alla data di scadenza della Linea di credito, laddove espressamente prevista nell'atto di concessione, e comunque per un periodo non superiore a diciotto mesi meno un giorno.

4.5 Eventuali ulteriori garanzie

Resta inteso che, ai fini della concessione della Linea di credito, l'Intermediario A potrà, in base all'esito della propria istruttoria, richiedere al Soggetto richiedente eventuali ulteriori garanzie, con oneri a carico del Soggetto richiedente.

5. CARATTERISTICHE DELL'INTERVENTO FINANZIARIO - SOTTOMISURA B

L'Intervento finanziario è costituito dal Contributo a fronte di un'operazione di Cessione *pro-soluto* del credito.

5.1 Caratteristiche dell'operazione di Cessione *pro-soluto* del credito

Sono ammissibili alla Sottomisura B le operazioni di Cessione *pro-soluto* del credito che siano state già perfezionate con l'Intermediario B alla data di presentazione della domanda di partecipazione, secondo quanto meglio descritto nell'Accordo Sottomisura B.

L'operazione di Cessione *pro-soluto* del credito può avvenire con una delle seguenti modalità:

- (i) con sottoscrizione del contratto di cessione e pagamento contestuale del corrispettivo pari al valore nominale dei crediti al netto di una commissione (di seguito anche "**Cessione a titolo definitivo**");
- (ii) con sottoscrizione del contratto di cessione e pagamento del corrispettivo a una data differita definita contrattualmente e collegata concessione ed erogazione di un'anticipazione finanziaria pari a una quota concordata del valore nominale dei crediti ceduti (di seguito anche "**Cessione con liquidazione a termine**").

5.2 Costi e commissioni

Per effetto della Cessione *pro-soluto* del credito, il Soggetto beneficiario dovrà riconoscere all'Intermediario B:

- (i) nel caso di Cessione a titolo definitivo, una commissione non superiore a un tasso base (ad esempio Euribor 3 mesi) maggiorato di un margine su base annua non superiore a 350 *basis points* a valere sul valore nominale dei crediti ceduti;
- (ii) nel caso di Cessione con liquidazione a termine, un tasso di interesse pari a un tasso base (ad esempio Euribor 3 mesi) maggiorato di un margine su base annua non superiore a 350 *basis points* a valere sul valore dell'anticipazione finanziaria.

Al Soggetto beneficiario non potrà essere addebitata alcuna commissione o spesa di istruttoria in relazione all'operazione di Cessione *pro-soluto* del credito.

5.3 Caratteristiche del Contributo

Il Contributo è concesso nella misura massima di:

- 125 *basis point* a valere sull'onerosità dell'operazione di Cessione *pro-soluto* del credito, nel caso in cui il Soggetto beneficiario abbia aderito, alla data di presentazione della domanda, al Codice Italiano Pagamenti Responsabili;
- 75 *basis point* a valere sull'onerosità dell'operazione di Cessione *pro-soluto* del credito, negli altri casi.

6. MODALITÀ E TERMINI DI PARTECIPAZIONE DEGLI INTERMEDIARI ALL'OPERAZIONE

6.1. Partecipazione all'Operazione

Gli Intermediari partecipano alla Sottomisura A o alla Sottomisura B sottoscrivendo l'Atto di Adesione rispettivamente all'Accordo Sottomisura A o all'Accordo Sottomisura B.

All'Atto di Adesione devono essere allegati:

- a. l'Accordo Sottomisura A o Sottomisura B siglati in ogni pagina;
- b. copia del documento comprovante l'attribuzione dei poteri del soggetto sottoscrittore;
- c. copia del documento di identità del soggetto sottoscrittore in corso di validità;

Le società di factoring iscritte nell'albo o elenco degli intermediari finanziari ai sensi del Testo Unico Bancario possono aderire sia alla Sottomisura A che alla Sottomisura B.

6.2. Modalità di partecipazione

La documentazione di partecipazione di cui al precedente punto 6.1 dovrà essere trasmessa a Finlombarda S.p.A. – Via Taramelli n. 12 – 20124 Milano, alla c.a. del Responsabile del Procedimento di cui al successivo punto 10, mediante le seguenti modalità alternative di spedizione:

- a. servizio postale con raccomandata a.r.;
- b. servizio di corriere espresso;
- c. consegna a mano con rilascio di ricevuta da parte di Finlombarda;
- d. posta elettronica certificata all'indirizzo finlombarda@pec.regione.lombardia.it.

Nell'ipotesi di trasmissione a mezzo posta elettronica certificata, ciascuno dei documenti di cui al punto 6.1 dovrà essere munito di firma digitale.

Finlombarda verificherà la regolarità della documentazione trasmessa e pubblicherà,

periodicamente e tempestivamente, sul Sito Internet l'elenco degli Intermediari.

6.3. Termini per la partecipazione

Gli Intermediari possono partecipare all'Operazione secondo le modalità descritte ai punti 6.1 e 6.2. dal giorno successivo a quello di pubblicazione sul BURL del presente Avviso Intermediari B2B. Per la Sottomisura A la possibilità di partecipazione scade il 15 giugno 2016.

Resta salva la facoltà per Finlombarda di modificare, sospendere o interrompere l'Intervento per sopravvenuti motivi di interesse pubblico mediante avviso pubblicato sul BURL.

7. PUBBLICAZIONE E INFORMAZIONI

La copia integrale del presente Avviso Intermediari B2B è pubblicata sul Bollettino Ufficiale della Regione Lombardia (BURL) e sui seguenti siti: www.finlombarda.it, www.regione.lombardia.it.

Gli Intermediari potranno richiedere informazioni e chiarimenti sull'Operazione inoltrando apposita richiesta al Responsabile del Procedimento al seguente indirizzo e-mail: cicb2b@finlombarda.it.

8. NORMATIVA DI RIFERIMENTO

- Regolamento (UE) n. 1407/2013
- Regolamento (UE) n. 651/2014
- D.g.r. n. X/386 del 12 luglio 2013
- D.g.r. n. X/572 del 2 agosto 2013
- D.g.r. n. X/1862 del 25 maggio 2014
- D.g.r. n. X/2378 del 19 settembre 2014
- D.g.r. n. X/4293 del 06 novembre 2015
- Decreto Direzione Generale Attività Produttive, Ricerca e Innovazione n. 7424 dell'1 agosto 2014

9. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I dati e le informazioni, acquisiti in esecuzione del presente Avviso Intermediari B2B, verranno trattati ai sensi del D.lgs. n. 196/2003, esclusivamente per le finalità relative allo specifico procedimento, secondo le modalità previste dalle leggi e dai regolamenti vigenti.

I dati forniti a Finlombarda S.p.A. saranno oggetto di trattamento anche mediante l'inserimento e l'elaborazione in supporti informatici protetti.

In relazione al trattamento dei dati personali, l'interessato ha i diritti riconosciuti dall'art. 7 del D.lgs. n. 196/2003.

Titolare e responsabile del trattamento dati è Finlombarda S.p.A., con sede legale in Milano via Taramelli, 12, nella persona del legale rappresentante.

10. RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Il responsabile del procedimento della presente Operazione viene individuato nel responsabile *pro-tempore* della DirezioneCrediti di Finlombarda S.p.A., dott. Fabio Castaldo.

Finlombarda S.p.A.

Il Responsabile del Procedimento

ALLEGATO "1" - ATTO DI ADESIONE

ATTO DI ADESIONE ALL'ACCORDO SOTTOMISURA A

L'Intermediario [●], con sede legale in [●], capitale sociale pari ad Euro [●] interamente versato, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di [●] N. [●], in persona del Sig. [●], nato a [●] il [●], che interviene nel presente atto in forza di [●] (l'"Intermediario A")

PREMESSO CHE

- con delibera n. X/2378 del 19 settembre 2014 (di seguito, per brevità, la "DGR"), pubblicata sul BURL serie ordinaria n. 39 del 24 settembre 2014, Regione Lombardia ha ampliato le finalità dell'iniziativa denominata "Credito In-Cassa" già in essere, mantenendo la linea di intervento preesistente ed istituendo una nuova linea d'intervento tesa a favorire lo smobilizzo dei crediti vantati dalle imprese lombarde anche nei confronti di soggetti privati (di seguito per brevità "**Credito In-Cassa B2B**" o l'"Operazione"). Nonché con D.G.R. N° X / 4293 del 06/11/2015, Regione Lombardia: i) ha autorizzato Finlombarda a prorogare i termini di chiusura dello sportello per la presentazione delle domande entro il periodo previsto dagli Orientamenti comunitari per la chiusura della programmazione 2007 - 2013; ii) ha modificato la percentuale di copertura del Fondo di Garanzia sulle prime perdite del portafoglio di operazioni finanziarie realizzate dagli Intermediari sulla Sottomisura A, elevando tale percentuale, per le operazioni presentate a decorrere dalla data del 17 novembre 2015, dal 10% (dieci per cento) originario al 50% (cinquanta per cento), mantenendo invariate le altre caratteristiche del Fondo di Garanzia;
- l'iniziativa Credito In-Cassa B2B comprende due sottomisure, Sottomisura A e Sottomisura B, e con particolare riferimento alla Sottomisura A, Regione Lombardia rende disponibile un fondo di garanzia (di seguito, per brevità, il "**Fondo di garanzia**") di importo pari a Euro 20.000.000,00 (ventimilioni/00) a valere sulla misura di ingegneria finanziaria denominata "Fondo di investimento Jeremie FESR" istituito con DGR n. VIII/7687 del 24 luglio 2008 nell'ambito del POR Competitività FESR 2007-2013;
- in esecuzione delle DGR X/2378 del 19 settembre 2014 e X/4293 del 06/11/2015 Finlombarda ha pubblicato sul BURL n. 51 del 19/12/2014 un avviso pubblico diretto alle banche iscritte nell'albo di cui all'art. 13 del Testo Unico Bancario (d.lgs. n. 385 del 1993 e ss.mm.ii.), ai soggetti che possono esercitare l'attività bancaria ai sensi dell'art. 16, co. 3, del Testo Unico Bancario, nonché alle società di factoring iscritte nell'albo o elenco degli intermediari finanziari ai sensi del Testo Unico Bancario, che vogliano aderire all'iniziativa Credito In-Cassa B2B con riferimento alla Sottomisura A, con il quale ha reso noti agli intermediari bancari e finanziari i termini e le modalità per la partecipazione all'Operazione (di seguito, per brevità, l'"Avviso Intermediari B2B"), come modificato dall'Avviso pubblicato sul BURL N. [●] del [●];
- in data 16/12/2014 Finlombarda ha sottoscritto in relazione alla Sottomisura A una proposta irrevocabile di accordo per la conclusione di contratto aperto alla successiva adesione, ai sensi dell'articolo 1332 del codice civile, che resta ferma fino al 15 giugno 2016, volta al reperimento di adesioni da parte degli Intermediari A, al fine di disciplinare i principali termini e condizioni con riferimento alla Sottomisura A (l'"**Accordo**");

Sottomisura A"). Copia dell'Accordo Sottomisura A, siglata in ogni pagina dall'Intermediario A, è allegata al presente atto sub 1;

- secondo quanto previsto nell'Avviso Intermediari B2B gli Intermediari partecipano all'Operazione mediante sottoscrizione dell'Atto di Adesione;
- l'Intermediario A intende partecipare all'Operazione Credito In-Cassa B2B Sottomisura A;

TUTTO CIÒ PREMESSO

1. l'Intermediario A dichiara quanto segue:
 - (a) di essere iscritto nell'albo di cui all'art. 13 del Testo Unico Bancario al n. [•];
[oppure] di esercitare l'attività bancaria ai sensi dell'art. 16 del Testo Unico Bancario [oppure] di essere iscritto nell'albo/elenco degli intermediari finanziari ai sensi del Testo Unico Bancario al n. [•] quale società che esercita attività di factoring;
 - (b) di esercitare la propria attività secondo quanto previsto dallo Statuto;
 - (c) di aver preso visione e di accettare integralmente e senza riserva alcuna le previsioni dell'Accordo Sottomisura A e di impegnarsi a rispettarle;
 - (d) di aderire irrevocabilmente e a tutti gli effetti all'Accordo Sottomisura A;
2. aderendo all'Accordo Sottomisura A l'Intermediario A espressamente si riconosce obbligato e vincolato dalle previsioni contrattuali e dagli obblighi ivi previsti, anche nei relativi allegati;
3. l'adesione dell'Intermediario A è incondizionata e produce effetto dalla data di sottoscrizione del presente atto;
4. con la sottoscrizione del presente atto l'Intermediario A si impegna a sottoscrivere e formalizzare ogni ulteriore atto che sia necessario al fine di dare corso all'Operazione – Sottomisura A;
5. ai fini del presente atto l'Intermediario A dichiara altresì che:
 - (a) il Responsabile dell'Accordo Sottomisura A è:
 - [•] nome/cognome;
 - [•] ruolo/qualifica;
 - [•] settore di appartenenza;
 - [•] recapito telefonico;
 - [•] indirizzo e-mail
 - (b) il Referente GEFO è:

- [•] nome/cognome;
- [•] ruolo/qualifica;
- [•] settore di appartenenza;
- [•] recapito telefonico;
- [•] indirizzo e-mail

6. il presente atto di adesione, nonché i diritti e gli obblighi ad esso inerenti, sono regolati dalla legge italiana;
7. per qualsiasi controversia relativa al presente atto di adesione sarà esclusivamente competente, salve le competenze inderogabili, il Foro di Milano.

[luogo, data]

L'Intermediario A

[denominazione sociale dell'Intermediario A]

([nome del firmatario])

ALLEGATI:

1. Accordo Sottomisura A (siglato in ogni pagina);
2. Carta di identità in corso di validità del soggetto sottoscrittore;
3. Procura o altro atto idoneo a comprovare i poteri del soggetto sottoscrittore

* * * * *

ATTO DI ADESIONE ALL'ACCORDO SOTTOMISURA B

L'Intermediario [•], con sede legale in [•], capitale sociale pari ad Euro [•] interamente versato, codice fiscale, partita IVA e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di [•] N. [•], in persona del Sig. [•], nato a [•] il [•], che interviene nel presente atto in forza di [•] (**"Intermediario B"**)

PREMESSO CHE

- con delibera n. X/2378 del 19 settembre 2014 (di seguito, per brevità, la **"DGR"**),

pubblicata sul BURL serie ordinaria n. 39 del 24 settembre 2014, Regione Lombardia ha ampliato le finalità dell'iniziativa denominata "Credito In-Cassa" già in essere, mantenendo la linea di intervento preesistente ed istituendo una nuova linea d'intervento tesa a favorire lo smobilizzo dei crediti vantati dalle imprese lombarde anche nei confronti di soggetti privati (di seguito per brevità "**Credito In-Cassa B2B**" o l'**"Operazione"**);

- l'iniziativa Credito In-Cassa B2B comprende due sottomisure, Sottomisura A e Sottomisura B e, con particolare riferimento alla Sottomisura B, Regione Lombardia rende disponibile a favore delle imprese un fondo - condiviso con l'iniziativa Credito In-Cassa - pari ad Euro 9.500.000,00 (novemilionicinquecentomila/00) destinato al contenimento degli oneri connessi alle operazioni di cessione dei crediti (di seguito, per brevità, il "**Fondo contributi**");
- in esecuzione delle DGR X/2378 del 19 settembre 2014 e X/4293 del 06/11/2015 Finlombarda ha pubblicato sul BURL n. 51 del 19/12/2014 un avviso pubblico diretto alle società di factoring iscritte nell'albo o elenco degli intermediari finanziari ai sensi del Testo Unico Bancario (d.lgs. n. 385 del 1993 e ss.mm.ii.) che vogliono aderire all'iniziativa Credito In-Cassa B2B con riferimento alla Sottomisura B, con il quale ha reso noti agli intermediari finanziari i termini e le modalità per la partecipazione all'Operazione (di seguito, per brevità, l'**"Avviso Intermediari B2B"**), come modificato dall'Avviso pubblicato sul BURL N. [●] del [●];
- in data 16/12/2014 Finlombarda ha sottoscritto in relazione alla Sottomisura B una proposta irrevocabile di accordo per la conclusione di contratto aperto alla successiva adesione, ai sensi dell'articolo 1332 del codice civile, volta al reperimento di adesioni da parte degli intermediari B, al fine di disciplinare i principali termini e condizioni con riferimento alla Sottomisura B (l'**"Accordo Sottomisura B"**). Copia dell'Accordo Sottomisura B, siglata in ogni pagina dall'Intermediario B, è allegata al presente atto sub 1;
- secondo quanto previsto nell'Accordo Sottomisura B gli intermediari partecipano all'Operazione mediante sottoscrizione dell'Atto di Adesione;
- l'Intermediario B intende partecipare all'Operazione Credito In-Cassa B2B Sottomisura B;

TUTTO CIÒ PREMESSO

1. l'Intermediario B dichiara quanto segue:
 - (a) di essere iscritto nell'albo/elenco degli intermediari finanziari ai sensi del Testo Unico Bancario al n. [●], quale società che esercita attività di factoring;
 - (b) di esercitare l'attività di factoring secondo quanto previsto dal proprio Statuto;
 - (c) di aver preso visione e di accettare integralmente e senza riserva alcuna le previsioni dell'Accordo Sottomisura B e di impegnarsi a rispettarle;
 - (d) di aderire irrevocabilmente e a tutti gli effetti all'Accordo Sottomisura B;
2. aderendo all'Accordo Sottomisura B l'Intermediario B espressamente si riconosce obbligato e vincolato dalle previsioni contrattuali e dagli obblighi ivi previsti, anche nei relativi allegati;

3. l'adesione dell'Intermediario B è incondizionata e produce effetto dalla data di sottoscrizione del presente atto;
4. con la sottoscrizione del presente atto l'Intermediario B si impegna a sottoscrivere e formalizzare ogni atto che sia necessario al fine di dare corso all'Operazione – Sottomisura B;
5. ai fini del presente atto l'Intermediario B dichiara altresì che:
 - (a) il Responsabile del Contratto è:
 - [•] nome/cognome;
 - [•] ruolo/qualifica;
 - [•] settore di appartenenza;
 - [•] recapito telefonico;
 - [•] indirizzo e-mail
 - (b) il Referente GEFO è:
 - [•] nome/cognome;
 - [•] ruolo/qualifica;
 - [•] settore di appartenenza;
 - [•] recapito telefonico;
 - [•] indirizzo e-mail
6. il presente atto di adesione, nonché i diritti e gli obblighi ad esso inerenti, sono regolati dalla legge italiana;
7. per qualsiasi controversia relativa al presente atto di adesione sarà esclusivamente competente, salve le competenze inderogabili, il Foro di Milano.

[luogo, data]

L'Intermediario B

[denominazione sociale dell'Intermediario B]

([nome del firmatario])

ALLEGATI:

1. Accordo Sottomisura B (siglato in ogni pagina);
2. Carta di identità in corso di validità del soggetto sottoscrittore;
3. Procura o altro atto idoneo a comprovare i poteri del soggetto sottoscrittore