



**Procedura aperta ai sensi dell'art. 60 del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i. per l'affidamento dei servizi di revisione legale dei conti, per gli esercizi 2019-2027, e dei servizi aggiuntivi connessi al Programma EMTN sottoscritto da Finlombarda S.p.A. per gli esercizi 2018-2022.**

**Codice Identificativo Gara n. 7787489737**

#### **Allegato 4 - Capitolato Tecnico**

## Sommario

1. PREMESSA E CONTESTO DI RIFERIMENTO.....	3
2. OGGETTO DELL’AFFIDAMENTO .....	3
2.1. Servizi di revisione legale dei conti .....	3
2.2. Servizi aggiuntivi connessi al Programma EMTN .....	4
2.2.1. Rilascio di <i>comfort letter</i> .....	4
2.2.2. Servizio di traduzione dei bilanci consolidati e delle relative relazioni .....	4
3. MODALITÀ DI ESECUZIONE DEI SERVIZI.....	4
3.1. Servizi di revisione legale dei conti .....	4
3.2. Servizi aggiuntivi connessi al Programma EMTN .....	5
4. TEAM DI LAVORO .....	5
5. PENALITÀ .....	5

## 1. PREMESSA E CONTESTO DI RIFERIMENTO

Finlombarda S.p.A. (di seguito, per brevità, **"Finlombarda"** o **"Società"**) è un intermediario finanziario ex art. 106 del Testo Unico Bancario (di seguito, per brevità, **"TUB"**) a capitale interamente pubblico, che svolge il compito istituzionale di fornire supporto ed assistenza in ambito economico-finanziario alle politiche regionali, garantendo specifiche ed elevate competenze in materia finanziaria, qualificate e consolidate relazioni con il mondo finanziario, nonché risorse finanziarie addizionali ai fini dell'attuazione e dell'implementazione degli obiettivi regionali di sviluppo del contesto socio-economico lombardo. Finlombarda è interamente controllata da Regione Lombardia e sottoposta alla direzione e al coordinamento di quest'ultima ai sensi dell'art. 2497 e ss. del Codice Civile. La Società opera nell'ambito del sistema regionale secondo il modello dell'*in house providing*.

Finlombarda in data 20 dicembre 2016 ha ottenuto, quale intermediario finanziario, l'iscrizione all'Albo di cui all'art. 106 del TUB (d.lgs. n. 385/93) e in data 30 giugno 2017 l'iscrizione all'Albo dei gruppi finanziari di cui all'art. 109 del TUB.

Il Gruppo Finlombarda (di seguito, **"Gruppo"**) è composto da Finlombarda S.p.A. e da Finlombarda Gestioni SGR S.p.A. (di seguito, per brevità, **"Finlombarda SGR"**), società dalla prima interamente controllata e sottoposta a direzione e coordinamento ai sensi degli artt. 2497 e ss. del Codice Civile.

Finlombarda SGR gestisce attualmente un unico fondo mobiliare chiuso di *venture capital* riservato ad investitori istituzionali, in fase di liquidazione.

La Società, al fine di garantire un'adeguata copertura della propria provvista finanziaria diversificandone le fonti, ha strutturato, in data 8 febbraio 2017, un Programma Euro Medium Term Note (di seguito, per brevità, **"Programma EMTN"**), di durata massima pari a n. 12 (dodici) anni - nell'ipotesi di emissione dell'ultima tranche del Programma al 6° anno – rinnovabile annualmente, finalizzato all'emissione di titoli obbligazionari per un importo complessivo di Euro 200.000.000,00 (duecentomilioni/00).

Finlombarda, in data 22 settembre 2017, ha emesso il primo bond per il valore di Euro 50.000.000,00 (cinquantamilioni/00), della durata di n. 5 (cinque) anni con cedola a tasso fisso pari all'1,53% (uno/53 per cento), quotato presso la Borsa del Lussemburgo e collocato presso investitori istituzionali in Italia, Spagna e Portogallo.

## 2. OGGETTO DELL'AFFIDAMENTO

La presente procedura ha per oggetto l'affidamento dei servizi di revisione legale dei conti, nel rispetto di quanto previsto dal d.lgs. n. 39/2010 e s.m.i., e dei servizi aggiuntivi connessi al Programma EMTN (entrambi di seguito, per brevità, **"Servizi"**), come meglio specificato appresso.

### 2.1. Servizi di revisione legale dei conti

I servizi comprendono:

- la revisione legale del bilancio d'esercizio di Finlombarda;
- la revisione legale del bilancio consolidato del Gruppo Finlombarda;
- la verifica, nel corso dell'esercizio, della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili;
- la verifica della coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio di esercizio e della sua conformità alle norme di legge;
- la revisione contabile limitata alla situazione economica e patrimoniale consolidata al 30 giugno di ciascun esercizio;
- la sottoscrizione delle dichiarazioni fiscali (Modello Unico, Modello 770 Semplificato ed Ordinario, IRAP) in ottemperanza all'art 1, comma 94 della Legge n. 244/77. Si precisa che non sono oggetto della presente gara le attività relative alla sottoscrizione della dichiarazione IVA, ai sensi dell'art 10 del D.L. n. 78/2009, convertito con modificazioni nella legge n. 102 del 3 agosto 2009; tali attività, qualora necessarie, saranno oggetto di specifica richiesta da parte della Società;

- la revisione contabile del prospetto dei crediti e debiti di Finlombarda nei confronti di Regione Lombardia al 31 dicembre di ciascun esercizio.

## **2.2. Servizi aggiuntivi connessi al Programma EMTN**

### **2.2.1. Rilascio di *comfort letter***

Il servizio è finalizzato al rilascio di una *comfort letter* alla Borsa del Lussemburgo - per ciascun esercizio sino ad un massimo di n. 5 (cinque) esercizi a partire dal bilancio 2018 - al fine di adempiere agli obblighi connessi al rinnovo annuale del Programma EMTN in ordine all'emissione dei titoli obbligazionari di Finlombarda.

La *comfort letter* sarà emessa a seguito dello svolgimento delle seguenti attività indicate a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- lettura dei verbali del Consiglio di Amministrazione e dell'Assemblea della Società, approvati a far data dal 1 gennaio dell'anno solare di emissione della *comfort letter* sino alla *cut-off date* intesa quale data di chiusura delle attività;
- revisione completa dei bilanci da cui vengono tratti i dati oggetto della *comfort letter*;
- lettura dell'ultima situazione economico-patrimoniale consolidata disponibile e verifica della coerenza dei principi contabili utilizzati rispetto all'ultimo bilancio consolidato certificato;
- lettura delle voci di bilancio consolidato identificate nel prospetto informativo di offerta riportate al successivo punto;
- comparazione dei valori delle seguenti voci dell'ultima situazione economico-patrimoniale consolidata disponibile rispetto ai valori delle medesime voci riportate nell'ultimo bilancio consolidato certificato:
  - attività finanziarie detenute fino a scadenza;
  - attività finanziarie disponibili per la vendita;
  - attività finanziarie a *fair value*;
  - patrimonio netto;
  - debiti finanziari;
  - capitale sociale;
  - riserve di capitale;
- verifiche sull'accuratezza dei calcoli effettuati con riferimento alle voci di cui al precedente punto;
- verifiche, sulla base delle informazioni fornite dai responsabili delle Direzioni Finanza e Partecipazioni e dalla Direzione Amministrazione e Controllo della Società, delle variazioni intervenute sul capitale sociale e sui debiti finanziari a medio-lungo termine dalla data dell'ultima situazione economico-patrimoniale consolidata disponibile alla *cut-off date*.

### **2.2.2. Servizio di traduzione dei bilanci consolidati e delle relative relazioni**

Il servizio comprende la traduzione dalla lingua italiana alla lingua inglese dei bilanci consolidati e delle relative relazioni per ciascun esercizio al fine di adempiere agli obblighi connessi al rinnovo annuale del Programma EMTN.

## **3. MODALITÀ DI ESECUZIONE DEI SERVIZI**

### **3.1. Servizi di revisione legale dei conti**

Qui, nel seguito, sono riportate, a titolo indicativo e non esaustivo, le attività che l'operatore economico aggiudicatario dovrà effettuare secondo il piano di lavoro proposto:

- verifiche, almeno trimestrali, finalizzate ad accertare la regolare tenuta della contabilità e la corretta rilevazione contabile dei fatti di gestione;
- esame e valutazione del sistema di controllo interno al fine di determinare le più idonee procedure di revisione e la loro ampiezza;

- svolgimento delle procedure di cui al punto precedente al fine di verificare le risultanze dei saldi patrimoniali e delle componenti di conto economico, anche mediante la richiesta a terzi (ad es. banche, legali, debitori, creditori) di informazioni, l'effettuazione delle ispezioni, inventari e verifiche di cassa, l'esame dei libri sociali e obbligatori, la verifica di documenti, colloqui con il personale dipendente, l'analisi dei sistemi informativi aziendali;
- riscontro, per quanto riguarda il Gruppo, della corrispondenza dei bilanci delle società controllate con le informazioni trasmesse dalle stesse, controllo dell'uniformità dei principi contabili e dei criteri di valutazione utilizzati, verifica delle scritture di consolidamento, coordinamento delle attività di revisione;
- verifica dell'adeguatezza degli schemi contabili e dell'informativa fornita siano adeguati rispetto alle disposizioni normative e ai principi contabili di riferimento;
- predisposizione e conseguente rilascio di relazioni sulla situazione economica e patrimoniale consolidata al 31 dicembre di ogni anno e sul bilancio di esercizio e consolidato di Finlombarda con l'espressione dei relativi giudizi.

Tutte le attività dovranno essere svolte nel rispetto della normativa applicabile in materia con particolare riguardo al d.lgs. n. 39/2010 e s.m.i. e ai principi ivi richiamati. Resta inteso che Finlombarda, nel corso di ciascun anno di esercizio, si riserva la facoltà di eseguire, con ogni mezzo, i controlli e le verifiche al fine di accertare la rispondenza delle prestazioni rese alle prescrizioni tecniche e al contratto.

### 3.2. Servizi aggiuntivi connessi al Programma EMTN

Le attività finalizzate al rilascio della *comfort letter* devono essere avviate a partire dall'approvazione del bilancio da parte dell'Assemblea e completate entro il 15 dicembre di ciascun esercizio. Finlombarda renderà disponibile, prima della data di avvio delle attività connesse, la documentazione necessaria.

Le attività legate alla traduzione del bilancio saranno avviate a partire dall'approvazione del bilancio da parte dell'Assemblea, a seguito di richiesta da parte della Società, e completate entro il mese di luglio di ciascun esercizio.

## 4. TEAM DI LAVORO

Il team di lavoro dovrà includere personale di elevata esperienza e professionalità, con diretta conoscenza del settore di riferimento. **Esso dovrà essere composto almeno da un partner, un manager, un senior ed almeno uno junior.**

Nel caso in cui l'operatore economico debba provvedere alla sostituzione di un componente il team di lavoro, deve comunicarne per iscritto la motivazione a Finlombarda e consegnare, a quest'ultima, il *curriculum vitae* del nuovo componente. Finlombarda si riserva la facoltà di valutare l'idoneità del nuovo professionista e, ove lo ritenga non idoneo allo svolgimento delle prestazioni contrattuali, né darà comunicazione scritta all'operatore economico il quale procederà ad una nuova proposta.

Si precisa che i componenti in sostituzione devono possedere un'esperienza professionale di livello non inferiore a quello dei componenti sostituiti. La sostituzione potrà avvenire solo dopo espressa e formale autorizzazione di Finlombarda.

## 5. PENALITÀ

Lo svolgimento dei Servizi deve essere effettuato nei tempi previsti dalla normativa vigente, dal contratto e da eventuali documenti con valenza contrattuale concordati tra le parti.

Per ogni giorno di ritardo nella prestazione dei Servizi rispetto ai termini previsti, previa contestazione scritta, verrà applicata una penale pari all'1‰ (uno per mille) dell'importo contrattuale.

Resta convenuto che è considerato ritardo anche il caso nel quale l'operatore economico preli i Servizi in modalità non conformi alle prescrizioni contenute nel presente Capitolato Tecnico e/o, nel contatto e/o alle normative vigenti.

L'operatore economico prende atto sin da ora che l'applicazione delle penali previste non preclude il diritto di Finlombarda a richiedere il risarcimento degli eventuali maggiori danni ai sensi dell'art. 1382 del Codice Civile. Ove l'importo complessivo delle penali applicate dovesse superare il 10% (dieci per cento) dell'importo contrattuale, l'inadempimento si intenderà non di scarsa importanza ex art. 1455 del Codice Civile. e, pertanto, la Società avrà facoltà di dichiarare risolto il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile.

Finlombarda tratterrà, in sede di liquidazione delle somme dovute all'operatore economico aggiudicatario della gara, gli importi spettanti a titolo di penale previamente addebitati mediante apposita nota di debito.

Qualora l'importo delle penali sia maggiore rispetto alle somme da liquidare all'operatore economico aggiudicatario della gara, resta ferma la facoltà per Finlombarda di rivalersi sulla cauzione rilasciata a garanzia degli obblighi contrattuali fino alla concorrenza dell'intera somma dovuta a titolo di penale. In tale ultimo caso l'operatore economico aggiudicatario della gara è tenuto a ricostituire la cauzione definitiva nell'importo originario entro il termine di 10 (dieci) giorni dall'escussione della stessa a pena di risoluzione del contratto. Si precisa che il predetto meccanismo di compensazione avrà natura prettamente finanziaria.