## Allegato 1 - Contratto di Finanziamento – Clausole contrattuali obbligatorie

**PREVISIONI CONTRATTUALI, OBBLIGAZIONI E IMPEGNI CHE L’INTERMeDIARIO DOVRÀ OBBLIGATORIAMENTE INSERIRE IN OGNI CONTRATTO DI FinanziameNto CHE VERRÀ SOTTOSCRITTO CON I SOGGETTI DESTINATARI AI SENSI DELL’ACCORDO**

**CLAUSOLE DA INSERIRE NEI CONTRATTI DI FINANZIAMENTO**

L’Intermediario si impegna a inserire nei singoli Contratti di Finanziamento una clausola denominata "*Partecipazione della Banca Europea per gli Investimenti e di Finlombarda*" in cui sarà specificato il vantaggio finanziario, comunque non inferiore a 25 (venticinque) punti base all'anno alle attuali condizioni di mercato, trasferito ai destinatari finali, e del seguente tenore:

"*La Banca europea per gli investimenti (BEI) è l'istituzione finanziaria, istituita nel 1958 dal Trattato di Roma, che partecipa a fianco degli istituti finanziari al finanziamento di programmi di investimento rientranti negli obbiettivi economici fissati dall'Unione Europea. Il prestito, oggetto del presente contratto, dovrà rispettare il complesso dei criteri di ammissibilità richiesti dei finanziamenti BEI.*

*La società finanziatrice riconosce al destinatario del prestito una riduzione del tasso di interessi che sarebbe altrimenti applicabile, secondo le condizioni previste dal relativo articolo del presente contratto, in assenza del finanziamento BEI.*

*A titolo informativo, tale riduzione è stimabile, alle attuali condizioni di mercato, in almeno 25 (venticinque) punti base rispetto al tasso annuale applicato dalla società finanziatrice per prestiti simili concessi sulla base del costo della propria provvista di mercato di durata equivalente*".

L’Intermediario si impegna altresì a inserire in ciascun Contratto di Finanziamento le seguenti previsioni:

1. *Il Soggetto Destinatario si obbliga a rispettare, oltre a quanto previsto dal presente contratto e pena la risoluzione dello stesso, anche le disposizioni dipendenti dal Contratto di Finanziamento BEI concluso tra Finlombarda e la BEI, e precisamente:*
2. *a realizzare integralmente il Progetto conformemente alle relative previsioni;*
3. *a destinare la somma oggetto del Finanziamento esclusivamente per la realizzazione del Progetto;*
4. *a consentire, fornendo tutta l’assistenza necessaria, alle persone designate dalla BEI, da Finlombarda o da persone designate dalle altre istituzioni dell’Unione Europea di effettuare visite ed ispezioni dei luoghi, impianti e lavori compresi nel Progetto, di intervistare i propri rappresentanti non ostacolando contatti con qualunque altra persona coinvolta nel o interessata dal Progetto, di analizzare i libri e la documentazione relativi alla realizzazione del progetto e estrarre copia dei documenti (nei limiti consentiti dalla legge);*
5. *a far ricorso, per gli appalti e le commesse di lavoro, forniture, attrezzature e servizi destinati all'esecuzione del Progetto, a procedure conformi alle direttive dell'Unione Europea rilevanti in materia ovvero, qualora le suddette direttive non siano applicabili al Progetto, a procedure che rispettino in maniera soddisfacente criteri di economicità ed efficienza;*
6. *a eseguire i lavori necessari alla realizzazione del Progetto in conformità alla legislazione comunitaria, statale e locale applicabile in materia di protezione dell'Ambiente. A tal fine, il termine Ambiente significa: (a) fauna e flora; (b) suolo, acque, aria, clima e paesaggio; e (c) patrimonio culturale e ambiente urbano; nella misura in cui tali elementi possano influenzare la salute umana e il benessere sociale;*
7. *a fornire, su richiesta di Finlombarda, la documentazione rilasciata dalle autorità competenti comprovante la summenzionata conformità, documentazione che Finlombarda provvederà a trasmettere alla BEI qualora quest'ultima ne faccia espressa richiesta;*
8. *a garantire la copertura assicurativa di tutte le opere e di tutti i beni costituenti l’investimento presso compagnie assicurative primarie conformemente alle relative pratiche industriali più ampie;*
9. *a non ricevere altri finanziamenti della BEI, direttamente o attraverso soggetti intermediari, con riferimento allo stesso Progetto in misura eccedente il 100% dei relativi costi;*
10. *ad assicurare la manutenzione, la riparazione, la revisione e il rinnovamento necessari per il mantenimento delle normali capacità di utilizzo di tutti gli impianti, le opere e i macchinari costituenti il Progetto;*
11. *a mantenere in essere tutte le servitù (in particolare di passaggio o d’uso) e tutti i permessi necessari per l’esecuzione e la gestione del Progetto;*
12. *a custodire i libri e le scritture contabili di tutte le operazioni finanziarie e spese relative al Progetto;*
13. *a informare prontamente Finlombarda di qualsiasi accusa fondata, reclamo o informazione relativo ad illeciti penali connessi al Progetto; dichiarare che, sulla base della propria migliore conoscenza, nessuno dei fondi impiegati nel Progetto è di provenienza illecita, ivi inclusi fondi derivanti da riciclaggio di denaro o connessi al finanziamento di attività terroristiche, e informare tempestivamente Finlombarda nel caso in cui, in qualunque momento, venga a conoscenza della provenienza illecita di tali fondi;*
14. *ad adottare, entro un ragionevole arco di tempo, appropriate misure in relazione a ciascun membro dei propri organi manageriali che, con sentenza definitiva ed irrevocabile, sia stato giudicato colpevole di un illecito penale commesso nell’esercizio delle proprie competenze professionali, e a comunicare prontamente a Finlombarda e alla BEI le relative misure intraprese;*
15. ad effettuare tutte le operazioni finanziarie inerenti il Finanziamento e relative a incassi, pagamenti e operazioni attraverso il/i conto/i corrente/i indicato/i
16. *dichiarare e garantire di essere, su base consolidata, un’impresa con meno di 250 (duecentocinquanta) – in caso di PMI - ovvero con meno di 3.000 (tremila) dipendenti – in caso di Mid Cap. Qualora tale dichiarazione e garanzia si riveli sbagliata o fuorviante, i Soggetti Finanziatori avranno il diritto, da esercitarsi su richiesta della BEI, di chiedere il rimborso anticipato del Finanziamento;*
17. *a riconoscere che Finlombarda può essere obbligata a comunicare le informazioni relative ai Soggetti Destinatari e al Progetto a ogni competente istituzione o ente dell’Unione Europea se necessario ai sensi delle disposizioni vincolanti del diritto dell’Unione Europea.*
18. *Il Soggetto Destinatario dichiara che il Finanziamento è stato richiesto per la realizzazione del Progetto, approvato dalla BEI, e si impegna affinché le somme erogate ai sensi del presente contratto siano destinate interamente allo stesso.*
19. *Il Soggetto Destinatario, in conformità a quanto previsto nel contratto di finanziamento BEI sottoscritto da Finlombarda, autorizza, fin d'ora, quest'ultima a trasmettere alla BEI l'originale del presente Contratto ovvero una sua copia resa conforme dal notaio. Autorizza altresì Finlombarda, qualora gliene venga fatta richiesta, a fornire alla BEI qualsiasi dato relativo al Finanziamento.*
20. *Il Soggetto Destinatario prende atto che, ai fini del presente articolo, per Progetto si intende l’investimento per il quale i soggetti richiedenti hanno presentato domanda di partecipazione per AL VIA e che in nessun caso il Finanziamento potrà essere utilizzato, con riferimento ai fondi messi a disposizione dalla BEI, per finanziare progetti non rispondenti alle condizioni previste dall'articolo 309 del Trattato sul funzionamento dell'Unione Europea e dallo Statuto della BEI”.*

**Allegato 2**

**FACSIMILE MODULO DI ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE (AI SENSI DELL’ ART. 21 DEL D.LGS. N. 231/2007)**