



SYNDICATED LOANS

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





1.	Definizioni.....	3
2.	Finalità e caratteristiche dell’Iniziativa.....	4
3.	Destinatari del Finanziamento	5
4.	Richiesta di partecipazione al pool dei Finanziatori	5
5.	Sottoscrizione del <i>NDA</i>	5
6.	Fase Istruttoria	6
7.	Fasi successive	6
8.	Trattamento dei dati personali	6
9.	Responsabile del procedimento	6
10.	Legge applicabile.....	6
11.	Pubblicazione e informazioni	7





1. DEFINIZIONI

Ove non diversamente specificato, i termini indicati con la lettera maiuscola avranno nel presente avviso, sia al singolare che al plurale, il significato loro attribuito nelle seguenti definizioni.

Avviso: indica il presente avviso rivolto alle imprese aventi le caratteristiche di cui al successivo articolo 3.

Contratto di Finanziamento: indica il contratto al quale Finlombarda aderisce originariamente e contestualmente agli altri Intermediari finanziari o successivamente.

Finanziamento: indica il finanziamento concesso *in pool* da Finlombarda e dagli Intermediari finanziari.

Finanziatori: indica congiuntamente Finlombarda e gli Intermediari Finanziari facenti parte del *pool*.

Finlombarda o Società: indica Finlombarda S.p.A., la finanziaria di Regione Lombardia, iscritta all'albo unico ex art. 106 del d.lgs. n. 385/1993 (T.U.B.).

Iniziativa: indica la presente iniziativa finalizzata a sostenere significativi fabbisogni finanziari delle imprese lombarde mediante prestiti sindacati con la partecipazione di Finlombarda.

Intermediario finanziario: indica alternativamente a) il soggetto iscritto all'albo di cui all'art. 13 del d.lgs. n. 385/1993 e ss.mm.ii.; b) il soggetto esercitante l'attività bancaria ai sensi dell'art. 16, co. 3, del d.lgs. n. 385/1993 e ss.mm.ii.; c) il soggetto esercitante la gestione collettiva del risparmio (SGR, SICAV, SICAF) di cui agli artt. 34 e 34 bis del d.lgs. n. 58/1998 e ss.mm.ii.; d) i gestori UE di OICVM, i GEFIA UE, i GEFIA non UE di cui agli artt. 41 bis, 41 ter e 41 quater del d.lgs. n. 58/1998 e ss.mm.ii.

Large Cap: indica le imprese non rientranti nella definizione di PMI e di Mid Cap.

Leveraged/Family/Management buy-out: indica le fusioni finalizzate alla crescita per linee esterne o le acquisizioni per il cambio generazionale/passaggio di proprietà ai dipendenti effettuate ricorrendo principalmente alla leva finanziaria.

Mandated lead arranger: indica il soggetto che ha il compito di strutturare, organizzare e coordinare il Finanziamento.

Mid Cap: indica le imprese non rientranti nella definizione di PMI, aventi un organico inferiore a 3.000 dipendenti, come indicati nell'ultimo bilancio annuale approvato.

NDA: indica il *non - disclosure agreement*, ovvero l'impegno alla riservatezza che i Finanziatori sottoscrivono al fine di esaminare la possibilità di finanziamento delle imprese.

NewCo: indica la società veicolo appositamente costituita nelle operazioni di Leveraged/Family/Management buy-out sulla quale si concentra la provvista di fondi.

Participant: indica l'Intermediario finanziario che, insieme ad altri Intermediari finanziari facenti parti del *pool* di Finanziatori, eroga una quota del Finanziamento.

PMI: indica le imprese rientranti nella definizione di micro, piccola e media impresa secondo la Raccomandazione 2003/361/CE del 6 maggio 2003.



Procedura concorsuale: indica (i) qualsiasi liquidazione, procedura concorsuale prevista dal Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza, 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 analogo procedura, anche ai sensi della Legge Fallimentare, ove applicabile.

Quota di Partecipazione: indica la quota di partecipazione al Finanziamento di ciascuno dei Finanziatori, ivi compresa Finlombarda.

2. FINALITÀ E CARATTERISTICHE DELL'INIZIATIVA

2.1. Finlombarda, in linea con la propria mission di intermediario finanziario di Regione Lombardia a supporto della crescita e della competitività del sistema imprenditoriale lombardo ed in coerenza con il Programma Regionale di Sviluppo della XII legislatura, rende disponibile un *plafond* dedicato all'Iniziativa "**Syndicated loans**". L'Iniziativa si compone di due linee, una linea "standard" e una linea espressamente dedicata ad operazioni di Leveraged & Acquisition Finance.

2.2. Linea Standard

- 2.2.1. La **Linea Standard** è finalizzata a sostenere le imprese che necessitano di effettuare investimenti caratterizzati da un elevato fabbisogno finanziario, mediante la propria partecipazione a operazioni di finanziamento in *pool* in qualità di *Participant*, originate da uno o più Intermediari Finanziari.
- 2.2.2. L'oggetto del Finanziamento potrà riguardare i costi inerenti la gestione operativa (opex), il rifinanziamento del debito esistente e i costi inerenti il piano d'investimenti (capex).

2.3. Linea Leveraged & Acquisition Finance

- 2.3.1. La **Linea Leveraged & Acquisition Finance** è finalizzata a finanziare operazioni di fusione e acquisizione (anche tramite il ricorso al *Leveraged/Family/Management Buy-Out*), finalizzate tra l'altro alla crescita per linee esterne o al cambio generazionale o al passaggio di proprietà ai dipendenti delle imprese lombarde. Sono escluse le operazioni finalizzate esclusivamente al ridimensionamento e/o delocalizzazione dei dipendenti.
- 2.3.2. Con riferimento alla **Linea Leveraged & Acquisition Finance**, il Finanziamento è concesso per l'acquisizione di quote societarie e rami d'azienda, il rifinanziamento del debito pre-operazione e/o gli investimenti per lo sfruttamento delle sinergie post-operazione.

2.4. In ogni caso, gli interventi effettuati grazie al Finanziamento dovranno garantire impatti sul territorio della Regione Lombardia in termini occupazionali e/o economici e/o sociali.

2.5. Il *plafond* complessivo dell'Iniziativa ammonta a € 365.000.000,00 (trecentosessantacinquemilioni/00) a valere su risorse proprie della Società.





2.6. La Quota di Partecipazione di Finlombarda non potrà essere superiore complessivamente a € 15.000.000,00 (quindicimilioni/00) e potrà consistere in un:

- finanziamento a medio – lungo termine, *amortizing*, *balloon o bullet*; o
- finanziamento *revolving*.

3. DESTINATARI DEL FINANZIAMENTO

3.1. I destinatari del Finanziamento sono le Imprese (PMI, *Mid Cap*, *Large Cap*), in qualunque forma costituite, in possesso dei seguenti requisiti:

- avere sede legale e/o operativa in Lombardia (o sede legale nella Unione Europea e sede operativa in Lombardia o sede legale in paesi al di fuori dell'Unione Europea e sede operativa in Lombardia);
- essere costituite, attive e iscritte al Registro delle Imprese;
- non essere sottoposte ad una qualunque Procedura concorsuale né avere in corso richieste di ammissione ad una qualunque Procedura concorsuale;
- non essere inadempiente all'obbligo di versamento derivante dalla notifica di una o più cartelle di pagamento di cui all'art. 48 bis del D.P.R. n. 602 del 29/09/1973;
- non svolgere attività economiche destinate o attinenti 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); alla pornografia (*sexy shop*, editoria di settore);

3.2. I requisiti di cui al precedente art. 3.1, se non già presenti al momento della richiesta di partecipazione al *pool* dei Finanziatori di cui al successivo art. 4.1, dovranno sussistere alla data di delibera di concessione della Quota di partecipazione al Finanziamento da parte di Finlombarda.

3.3. Con riferimento alla **Linea Leveraged & Acquisition Finance**, nel caso di operazione che preveda la fusione tra una *NewCo* come destinatario del Finanziamento e un'impresa target, tali requisiti dovranno sussistere anche per l'impresa risultante da tale operazione e che sarà titolare del Finanziamento.

3.4. Le imprese potranno beneficiare dell'Iniziativa conferendo, qualora non lo abbiano già fatto al momento della pubblicazione del presente Avviso, il ruolo di *Mandated lead arranger* ad uno o più soggetti attivi sul mercato, che assumeranno la responsabilità di organizzare e coordinare la sindacazione e coinvolgere Finlombarda nel Finanziamento.

4. RICHIESTA DI PARTECIPAZIONE AL POOL DEI FINANZIATORI

4.1. La partecipazione di Finlombarda al *pool* potrà essere richiesta dal *Mandated lead arranger*, utilizzando l'apposito modello presente sul sito www.finlombarda.it, da inviarsi tramite posta elettronica all'indirizzo syndicatedloans@finlombarda.it.

4.2. Alla richiesta di partecipazione potrà essere allegato l'*NDA*.

5. SOTTOSCRIZIONE DEL NDA

5.1. A seguito della ricezione della richiesta di partecipazione, Finlombarda esaminerà l'*NDA*, ove previsto. Ai fini della sottoscrizione del NDA, potranno essere richieste modifiche e/o integrazioni allo stesso.





5.2. Una volta definito il testo, Finlombarda invierà al *Mandated lead arranger* a mezzo posta elettronica l'NDA debitamente sottoscritto.

6. FASE ISTRUTTORIA

- 6.1. A seguito della ricezione della documentazione inerente il Finanziamento, Finlombarda avvierà le attività di istruttoria, sia formale che economico-finanziaria, nella più ampia autonomia discrezionale in materia di assunzione del rischio e di politiche del credito. Nel corso dell'istruttoria Finlombarda potrà richiedere al *Mandated lead arranger* documentazione e/o informazioni integrative.
- 6.2. L'impresa richiedente dovrà fornire una relazione illustrativa sugli impatti economici e/o occupazionali e/o sociali sul territorio della Regione Lombardia che intende raggiungere tramite l'intervento oggetto del Finanziamento. Finlombarda si riserva, nell'ambito dell'istruttoria economico-finanziaria, di valutare gli impatti descritti nella relazione illustrativa.
- 6.3. A conclusione dell'istruttoria economico – finanziaria, Finlombarda comunicherà, sempre a mezzo posta elettronica, al *Mandated lead arranger* l'esito delle proprie valutazioni e la disponibilità o meno ad assumere una Quota di partecipazione al Finanziamento. Di regola i Finanziamenti dovranno essere erogati entro 9 (nove) mesi dalla data della delibera di concessione, salvo quanto diversamente disposto nella stessa, trascorsi i quali la suddetta delibera perderà la sua validità.

7. FASI SUCCESSIVE

- 7.1. Nel rispetto delle tempistiche che saranno di volta in volta concordate con il *Mandated lead arranger*, Finlombarda procederà alla formalizzazione del proprio impegno sottoscrivendo il Contratto di Finanziamento. Il Contratto di Finanziamento potrà altresì contemplare specifici impegni in termini di ricadute dell'intervento oggetto del Finanziamento sul territorio della Regione Lombardia e obblighi informativi ad essi legati, anche mediante la predisposizione di apposite relazioni.
- 7.2. Successivamente, essa provvederà alla erogazione dei fondi corrispondenti alla propria Quota di Partecipazione secondo le indicazioni del *Mandated lead arranger*.
- 7.3. La gestione del Finanziamento, ivi compreso della Quota di partecipazione di Finlombarda sarà disciplinata dagli accordi che intercorreranno tra i Finanziatori.

8. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

- 8.1. Titolari del trattamento dati sono Finlombarda e gli Intermediari Finanziari. I dati, di cui Finlombarda sia titolare, concernenti persone fisiche saranno trattati, secondo quanto dettagliatamente indicato nell'informativa che sarà resa agli interessati dal *Mandated Lead arranger* ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/79.

9. RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

- 9.1. Il responsabile del procedimento di Finlombarda è il dott. Francesco Cannatelli, responsabile dell'Ufficio Corporate Banking.

10. LEGGE APPLICABILE

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



11. PUBBLICAZIONE E INFORMAZIONI

- 11.1. L'Avviso è pubblicato per estratto sul Bollettino Ufficiale della Regione Lombardia e in versione integrale sul sito internet di Finlombarda: www.finlombarda.it nella sezione finanziamenti.
- 11.2. Qualsiasi informazione relativa all'Avviso e agli adempimenti ad esso connessi, potrà essere richiesta alla seguente casella di posta elettronica: syndicatedloans@finlombarda.it, all'attenzione del Responsabile del Procedimento.

Finlombarda S.p.A.
Il Direttore Generale
Giovanni Rallo

