



MINIBOND

CONVENZIONE

TRA

(1) FINLOMBARDA

E

(2) _____

CHE HA ADERITO MEDIANTE SOTTOSCRIZIONE PER ACCETTAZIONE





CONVENZIONE

TRA

(1) FINLOMBARDA – Finanziaria per lo sviluppo della Lombardia Società per Azioni, con sede in Milano, Piazza Gae Aulenti 1, Torre B, capitale sociale € 211.000.000,00 i.v., C.F./P. IVA e iscrizione all'Uff. del Reg. delle Imprese di Milano n. 01445100157 (già iscritta al n. 146966) R.E.A. di Milano n. 829530 – n. 124 dell'albo degli intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B. (D.Lgs. 385/93), rappresentata da Giovanni Rallo, che interviene nel presente atto in forza di Direttore Generale (di seguito, per brevità, "**Finlombarda**");

E

(2) _____ con sede in _____ capitale sociale € _____, C.F./P. IVA e iscrizione all'Uff. del Reg. delle Imprese di _____ n. _____, rappresentata da _____, che interviene nel presente atto in forza di _____ (di seguito, per brevità, "**l'Investitore Istituzionale Convenzionato**")

(di seguito, per brevità, congiuntamente le "**Parti**")

PREMESSO CHE

- Finlombarda è intermediario finanziario iscritto nell'albo previsto dall'art. 106 del Testo Unico Bancario (D. Lgs. n. 385/93 e s.m.i.), sottoposto alla vigilanza della Banca d'Italia;
- Finlombarda ha reso nota, tramite l'avviso pubblicato sul B.U.R.L. - Serie Avvisi e Concorsi n. 32 del 9 agosto 2023 e sul sito internet www.finlombarda.it in versione integrale, la versione aggiornata dell'Avviso alle Imprese, attraverso il quale manifesta la volontà di sostenere, attraverso la sottoscrizione di Minibond in compartecipazione con gli Investitori Istituzionali e/o Investitori Istituzionali Convenzionati, le imprese lombarde che decidono di emettere Minibond per finanziare i propri piani di investimento aziendali, il proprio fabbisogno di capitale circolante, o per rifinanziare il proprio debito.
- Finlombarda ha reso nota, tramite l'avviso pubblicato sul B.U.R.L. - Serie Avvisi e Concorsi n. 22 del 3 giugno 2021 e sul sito internet www.finlombarda.it in versione integrale, la possibilità



per gli Investitori Istituzionali di aderire all'iniziativa Minibond con la sottoscrizione della presente convenzione;

- l'Investitore Istituzionale con la sottoscrizione della presente convenzione dichiara, ai sensi e per gli effetti degli articoli 46 e 47 del D.P.R. 445/2000, di possedere lo status di:
-

TUTTO CIÒ PREMESSO, SI CONVIENE QUANTO SEGUE

1. Premesse e allegati

Le premesse costituiscono parte integrante e sostanziale della presente Convenzione (come di seguito definita) e hanno forza e valore vincolante tra le Parti.

2. Definizioni

Ove non diversamente specificato, i termini indicati con la lettera maiuscola avranno nella presente Convenzione il significato loro attribuito nelle seguenti definizioni e nelle definizioni di cui all'art. 1 dell'Avviso.

Avviso: l'avviso rivolto alle imprese per la presentazione delle richieste di sottoscrizione, pubblicato sul B.U.R.L. - Serie Avvisi e Concorsi n. 22 del 3 giugno 2021 e in versione integrale sul sito internet www.finlombarda.it.

Convenzione: la presente convenzione.

3. Oggetto della Convenzione

- 3.1 La Convenzione ha la finalità di disciplinare i rapporti tra le Parti relativamente alla sottoscrizione di Minibond di cui all'Avviso.
- 3.2 Con l'adesione alla Convenzione l'Investitore Istituzionale Convenzionato si impegna, in compartecipazione con Finlombarda, a svolgere tutte le attività indicate nella Convenzione medesima.



4. Plafond dedicato ai Minibond

4.1 Il *plafond* di risorse finanziarie messe a disposizione da Finlombarda per la sottoscrizione dei Minibond ammonta a euro 120.000.000,00 (centoventimilioni/00), di cui euro 50.000.000,00 (cinquantamilioni/00) dedicato ad Imprese Sostenibili, alle quali si aggiungono le risorse finanziarie rese disponibili dagli Investitori Istituzionali e/o Investitori Istituzionali Convenzionati.

5. Principali termini e condizioni dell'emissione

5.1 I termini e le condizioni dell'emissione saranno definiti solo a conclusione della fase di istruttoria economico – finanziaria. Di seguito sono riportati i principali termini e condizioni ai quali Finlombarda si rende disponibile a sottoscrivere i Minibond.

5.2 Il valore complessivo minimo dell'emissione dovrà essere pari euro 1.000.000,00 (unmilione).

5.3 Finlombarda potrà sottoscrivere fino a un massimo del 40% del valore complessivo di emissione, adeguato in base all'importo effettivamente raccolto, per un importo complessivo, comunque, non superiore a euro 5.000.000,00 (cinquemilioni). Nel caso in cui l'emissione riguardi una tranche relativa alla riapertura di un prestito obbligazionario, il limite del 40% si riferisce al valore complessivo del prestito obbligazionario comprensivo del valore della tranche in emissione, fermo restando il limite di euro 5.000.000,00 (cinquemilioni). La sottoscrizione da parte di Finlombarda è, in ogni caso, subordinata alla sottoscrizione del restante importo dell'emissione da parte di Investitori Istituzionali e/o Investitori Istituzionali Convenzionati.

5.4 La durata delle obbligazioni potrà essere ricompresa tra un minimo di 3 e un massimo di 10 anni.

5.5 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.

5.6 Potranno essere richieste garanzie reali, ivi incluse, senza limitazioni ipoteca, usufrutto, pegno, diritto di superficie, servitù su beni di cui l'Impresa sia proprietaria e garanzie del Fondo Centrale di Garanzia.

5.7 Potranno essere altresì previste clausole usuali per questa forma tecnica di finanziamento, quali ad esempio e non in via esaustiva:



- 
- 
- a) *Pari passu*
 - b) Cambio di controllo
 - c) *Negative Pledge*
 - d) Limiti alla cessione dei beni
 - e) *Covenants* finanziari
 - f) *Covenants* informativi
 - g) Limite all'indebitamento finanziario complessivo
 - h) Limite alla contrazione di nuovo indebitamento finanziario.

5.8 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;
- c) la sussistenza di tassi di rendimento dei titoli di Stato di scadenza corrispondente all'obbligazione non oltre 75 bps rispetto a quello in essere al momento del rilascio della lettera di impegno.

5.9 Qualsiasi imposta o spesa relativa all'emissione del Minibond, incluse le spese per l'ottenimento di eventuali garanzie, sarà a carico esclusivo dell'Impresa.

5.10 Finlombarda si riserverà il diritto di cedere in qualsiasi momento le obbligazioni sottoscritte sul mercato secondario.

5.11 Con l'adesione alla Convenzione l'Investitore Istituzionale Convenzionato accetta espressamente che Finlombarda si riserva la facoltà di rivedere, nel corso della durata della Convenzione, i principali termini e condizioni dell'emissione sulla base delle mutate condizioni di mercato dandone tempestiva comunicazione e visibilità sul proprio sito internet www.finlombarda.it.



6. Iter di sottoscrizione dei Minibond

6.1 Richiesta di sottoscrizione

6.1.1 La richiesta di sottoscrizione sarà redatta dall'Impresa Richiedente 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 dell'Impresa Richiedente.

6.1.2 Nel caso in cui l'Impresa Richiedente non disponga, all'atto della presentazione della richiesta di sottoscrizione, dell'impegno alla sottoscrizione o dell'avvenuta sottoscrizione di almeno il 60% del valore complessivo del prestito obbligazionario da parte di un Investitore Istituzionale, potrà indicare nella richiesta di sottoscrizione uno o più Investitori Istituzionali Convenzionati dall'elenco presente sul sito www.finlombarda.it, affinché possa/possano svolgere uno dei seguenti ruoli:

- a) collocatore delle obbligazioni con sottoscrizione a fermo dell'intero importo in emissione;
- b) collocatore delle obbligazioni senza sottoscrizione integrale a fermo dell'importo in emissione;
- c) sottoscrittore delle obbligazioni.

6.1.3 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. 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.

6.1.4 È possibile presentare una sola richiesta di sottoscrizione a valere sul medesimo Minibond, fatti salvi i casi in cui:

- a) vi sia stata rinuncia formale a una precedente richiesta di sottoscrizione;
- b) l'Investitore Istituzionale Convenzionato abbia deciso di non sottoscrivere il Minibond.

6.1.5 La richiesta di sottoscrizione dovrà essere opportunamente sottoscritta mediante Firma





Telematica da parte del legale rappresentante dell'Impresa Richiedente e dovrà essere corredata della documentazione di cui all'Allegato 1 all'Avviso.

6.2 Istruttoria formale

- 6.2.1 Le richieste di sottoscrizione accederanno alla fase di istruttoria formale secondo l'ordine cronologico di ricezione.
- 6.2.2 L'istruttoria formale è svolta da Finlombarda ed è finalizzata a verificare la sussistenza dei requisiti di ammissibilità dell'Impresa Richiedente di cui all'art. 3 dell'Avviso e la presenza della documentazione di cui all'Allegato 1 all'Avviso.
- 6.2.3 All'Impresa Richiedente potranno essere richieste, con apposita comunicazione, integrazioni documentali e/o chiarimenti che dovessero rendersi necessari nel corso dell'istruttoria. 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. La mancata risposta da parte dell'Impresa Richiedente entro i termini indicati nella richiesta di integrazioni documentali e/o chiarimenti, comporterà l'inammissibilità della richiesta di sottoscrizione.
- 6.2.4 L'istruttoria formale si concluderà entro 10 (dieci) giorni dalla data di ricezione della richiesta di sottoscrizione. A conclusione dell'istruttoria formale, Finlombarda invierà, tramite PEC, all'Impresa Richiedente la comunicazione di esito positivo o negativo;
- 6.2.5 In sede di istruttoria formale Finlombarda prenderà in esame il *self-assessment* di sostenibilità e, in caso di esito positivo, l'Impresa potrà accedere alla quota del plafond dedicato ad Imprese Sostenibili.

6.3 Istruttoria economico – finanziaria

- 6.3.1 La richiesta di sottoscrizione che risulterà ammissibile a seguito dell'istruttoria formale accederà alla fase di istruttoria economico-finanziaria. Quest'ultima è effettuata da Finlombarda e, ove coinvolti, dagli Investitori Istituzionali Convenzionati nella più ampia autonomia discrezionale in materia di assunzione del rischio e di politiche di credito. Nell'ambito delle proprie valutazioni ai fini della sottoscrizione, Finlombarda si riserva di



effettuare analisi relative alla concentrazione del portafoglio (per classe di rating, area geografica, settore).

- 6.3.2 All'Impresa Richiedente potranno essere richieste, con apposita comunicazione, integrazioni documentali e/o chiarimenti che dovessero rendersi necessari nel corso dell'istruttoria. 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. La mancata risposta da parte dell'Impresa Richiedente entro i termini indicati nella richiesta di integrazioni documentali e/o chiarimenti, comporterà una valutazione sulla base della documentazione e delle informazioni disponibili.
- 6.3.3 All'esito dell'istruttoria economico-finanziaria Finlombarda potrà richiedere all'Impresa Richiedente, l'emissione di obbligazioni con una scadenza inferiore o caratteristiche differenti rispetto a quelle proposte in sede di richiesta di sottoscrizione.
- 6.3.4 L'istruttoria economico-finanziaria si concluderà entro 60 (sessanta) giorni dalla comunicazione di esito positivo dell'istruttoria formale. A conclusione dell'istruttoria economico finanziaria, Finlombarda invierà, tramite PEC, all'Impresa Richiedente la comunicazione di esito positivo o negativo.
- 6.3.5 In caso di esito positivo, la predetta comunicazione sarà accompagnata da una lettera di impegno alla sottoscrizione da parte di Finlombarda della durata di 6 mesi, condizionata al permanere del merito di credito dell'Impresa Richiedente, che Finlombarda monitorerà sino alla sottoscrizione obbligazionaria.

6.4 Sottoscrizione dei Documenti finanziari

- 6.4.1 Le Parti si impegnano a cooperare nello svolgimento delle attività di predisposizione, negoziazione, revisione e sottoscrizione dei Documenti Finanziari.

7. Impegni dell'Investitore Istituzionale Convenzionato

- 7.1 L'Investitore Istituzionale Convenzionato si impegna, per tutta la durata della Convenzione, a informare per iscritto Finlombarda in merito al verificarsi di eventi o circostanze pregiudizievoli



che riguardino l'Impresa Beneficiaria, non appena ne venga a conoscenza.

8. Attività promozionale dell'Investitore Istituzionale Convenzionato e di Finlombarda

8.1 L'Investitore Istituzionale Convenzionato, unitamente a Finlombarda dovrà procedere a effettuare, a decorrere dalla data di adesione alla Convenzione e per l'intera durata della stessa, le seguenti attività promozionali, con la finalità di rendere nota ai potenziali beneficiari l'Iniziativa:

- a) pubblicare sul proprio sito web un'informativa sull'Iniziativa;
- b) promuovere l'iniziativa presso i propri clienti;
- c) partecipare a seminari/incontri di diffusione e promozione dell'Iniziativa nelle modalità che verranno di volta in volta concordate con Finlombarda.

8.2 Le suddette attività dovranno essere realizzate nel rispetto dell'immagine grafica coordinata dell'Iniziativa che Finlombarda provvederà a trasmettere all'Investitore Istituzionale Convenzionato. Ogni attività di promozione e/o di comunicazione dovrà essere previamente condivisa con Finlombarda.

9. Decadenze, revoche e rinunce

9.1 Gli Investitori Istituzionali Convenzionati potranno essere esclusi dall'Elenco degli Investitori Istituzionali Convenzionati nei seguenti casi:

- a) a seguito di rinuncia da parte dello stesso comunicata mediante posta raccomandata ovvero mediante posta elettronica certificata;
- b) per mancato rispetto degli obblighi previsti dalla presente Convenzione;
- c) per la perdita dei requisiti previsti per la partecipazione all'Iniziativa;
- d) qualora siano riscontrati inadempimenti e gravi violazioni o mancanze nell'esecuzione dell'incarico ricevuto.

10. Referenti e comunicazioni

10.1 I referenti delle Parti in merito alla Convenzione sono:

- 
- 
- Per Finlombarda:

Francesco Cannatelli,

Indirizzo: Piazza Gae Aulenti 1, Torre B – 20124 Milano

E-mail: francesco.cannatelli@finlombarda.it

PEC: finlombarda@pec.regione.lombardia.it

- Per l'Investitore Istituzionale Convenzionato:

Indirizzo: _____

E-mail: _____

PEC: _____

10.2 Tutte le comunicazioni inerenti la Convenzione dovranno essere effettuate agli indirizzi dei referenti indicati al precedente art. 10.1 o a quelli successivamente comunicati con lo stesso mezzo.

11. Durata

11.1 La Convenzione sarà efficace fino alla chiusura dell'Avviso conseguentemente all'esaurimento del plafond di cui al precedente art. 4, salvo proroga che potrà essere richiesta da Finlombarda per iscritto e accettata espressamente per iscritto dall'Investitore Istituzionale Convenzionato allo scopo di portare a termine eventuali richieste di sottoscrizione in corso oggetto della Convenzione medesima.

12. Legge applicabile – foro competente

12.1 La Convenzione è regolata dalla Legge Italiana e per qualsiasi controversia è competente il Foro di Milano.



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

Data _____

Per accettazione:

