

**ALLEGATO B - SCHEMA DI GARANZIA RILASCIATA DA REGIONE LOMBARDIA A FAVORE DI FINLOMBARDA S.P.A. PER LA REALIZZAZIONE DELLA MISURA RE-IMPRESA**

**SCHEMA DI ACCORDO DI GARANZIA**

**TRA**

- (1) **Regione Lombardia** ("Regione Lombardia" o il "**Garante**"),
- e
- (2) **Finlombarda S.p.A.**, intermediario finanziario ex art. 106 del D.Lgs n. 385/1993 (TUB), di proprietà della Regione Lombardia, costituita ai sensi del diritto italiano, con sede legale in Piazza Gae Aulenti, 1 – Torre B, Milano (Italia), capitale sociale pari ad euro 211.000.000,00, interamente versato, codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese 829530, partita IVA 01445100157 ("**Finlombarda**").

**1. PREMESSO CHE**

- 1.1. Regione Lombardia intende lanciare una nuova iniziativa a supporto delle imprese che hanno superato una temporanea fase di difficoltà al fine di affiancarle nella fase di rilancio. Regione Lombardia ha individuato come imprese oggetto dell'intervento esclusivamente le imprese che, ai sensi del nuovo Codice della Crisi e dell'Insolvenza (CCII), abbiano concluso positivamente una Composizione negoziata per la soluzione della crisi d'impresa, oppure, che abbiano in essere e abbiano rispettato per un arco di tempo minimo di 9 mesi dal relativo decreto di omologa un accordo di ristrutturazione dei debiti omologato, oppure, un concordato preventivo in continuità omologato, oppure, un piano di ristrutturazione omologato;
- 1.2. la legge regionale 7 agosto 2023, n. 2 "Assestamento al bilancio 2023 – 2025 con modifiche di leggi regionali" che all'art.4 "Disposizioni finanziarie e modifiche di disposizioni finanziarie", commi 2, 3 e 4 prevede che:
- comma 2 "*La garanzia autorizzata all'articolo 2 della legge regionale 30 dicembre 2019, n. 24 (Legge di stabilità 2020 - 2022) per un importo di euro 10.000.000,00 nell'ambito dell'iniziativa 'Turnaround financing', gestita da Finlombarda S.p.A. è rideterminata in euro 8.000.000,00 ed è destinata all'iniziativa 'Turnaround financing - Nuova edizione', gestita da*

*Finlombarda S.p.A. e finalizzata a supportare le imprese con forte potenziale di crescita del business che avviano un processo di ristrutturazione di cui ad uno dei seguenti strumenti e procedure del decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14 (Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza in attuazione della legge 19 ottobre 2017, n. 155):*

- a) composizione negoziata per la soluzione della crisi d'impresa;*
  - b) accordi di ristrutturazione dei debiti;*
  - c) concordato preventivo in continuità;*
  - d) piano di ristrutturazione omologato (PRO)".*
- *comma 3: "Con provvedimento della Giunta sono individuati criteri, modalità e termini per il rilascio della garanzia di cui al comma 2, assicurando il rispetto degli adempimenti correlati agli obblighi in materia di aiuti di Stato di cui all'articolo 11 bis della legge regionale 21 novembre 2011, n. 17 (Partecipazione della Regione Lombardia alla formazione e attuazione del diritto dell'Unione europea)".*
  - *comma 4: "Alla garanzia di cui al comma 2 si provvede per l'esercizio finanziario 2023 con le risorse accantonate da Regione per la prestazione di garanzie concesse in dipendenza di autorizzazioni legislative, di cui alla missione 20 'Fondi e accantonamenti', programma 03 'Altri Fondi' - Titolo 1 'Spese correnti' dello stato di previsione delle spese del bilancio di previsione 2023-2025";*
- 1.3. la DGR \_\_\_\_, n. \_\_\_\_ ha approvato il presente schema di Accordo di Garanzia;
- 1.4. la DGR n. XI/812 del 19 novembre 2018 ha approvato lo "Schema tipo di atto di nomina a Responsabile del trattamento dati e dell'articolo standard: «Patto di riservatezza e trattamento dei dati personali della Giunta regionale» delle convenzioni con enti del SiReg - ai sensi dell'art. 28 del Regolamento UE 2016/679, del D.lgs. 196/2003 e del D.lgs. 101/2018";
- 1.5. l'art. 1 della legge regionale 30/2006, come da ultimo modificato dall'art. 1 della l.r. 14/2010, ha istituito il Sistema Regionale (di seguito, per brevità, "SIREG") e negli allegati A1 ed A2 della medesima legge ha definito i soggetti che lo costituiscono, tra i quali Finlombarda S.p.A. e ha deliberato che i compiti operativi e le attività gestionali riconducibili alle funzioni amministrative riservate a Regione Lombardia sono svolti, di norma, tramite gli enti del SIREG, sulla base delle competenze attribuite;

- 1.6. la D.G.R. n. XI/5798 del 29 dicembre 2021 ha approvato lo schema di Convenzione Quadro tra la Giunta Regionale e Finlombarda S.p.A. per il triennio 2022-2024;
- 1.7. in data 13 gennaio 2022 è stata sottoscritta la Convenzione Quadro tra la Giunta di Regione Lombardia e Finlombarda S.p.A. (di seguito per brevità, la "Convenzione") e registrata nel repertorio convenzioni e contratti regionale il 13 gennaio 2022 al n.12948/RCC in vigore sino al 31 dicembre 2024;
- 1.8. in data 25 settembre 2023, il CDA di Finlombarda ha deliberato di approvare, nell'ambito dell'iniziativa Turnaround financing, il prodotto "Re-Impresa", di destinare alla realizzazione del prodotto un importo pari ad euro 11,5 milioni a valere su risorse proprie di Finlombarda e di dare mandato al Direttore Generale di provvedere alla predisposizione di tutti gli atti e al compimento di tutti gli adempimenti necessari a dare attuazione alla deliberazione;
- 1.9. con il presente Accordo, le Parti intendono disciplinare i termini e le condizioni della Garanzia da rilasciarsi da parte di Regione Lombardia a copertura parziale del rischio assunto da Finlombarda in relazione al Portafoglio.

## 2. DEFINIZIONI E INTERPRETAZIONE

### 2.1. DEFINIZIONI

Nel presente accordo, salvo che il contesto non richieda altrimenti, i termini di seguito indicati avranno il seguente significato:

- **"Accordo"** indica il presente accordo, come di volta in volta modificato, novato o integrato, ivi inclusi i relativi allegati.
- **"Ammontare Massimo Escutibile"** indica il valore massimo complessivo che Regione Lombardia potrà essere tenuta a corrispondere ai sensi della Garanzia, ed ammonta ad euro 8.000.000,00.
- **"Avviso alle Imprese"** indica l'avviso pubblico alle imprese che sarà pubblicato da Regione Lombardia per la presentazione delle Domande di partecipazione all'Iniziativa.
- **"Beneficiario Finale"** indica una impresa beneficiaria di un Finanziamento Garantito.
- **"Commissione"** indica la Commissione della Comunità Europea.

- **“Comunicazione di Aggiustamento”** indica la comunicazione scritta avente ad oggetto l'aggiustamento dell'importo deliberato e comunicato all'interno di una Comunicazione di Inclusione a seguito dell'assunzione da parte di Finlombarda di un atto di riduzione e/o rideterminazione del Finanziamento, inviata tramite PEC da parte di Finlombarda all'Indirizzo di Regione Lombardia ai sensi del presente Accordo e nella forma (o sostanzialmente nella forma) di cui all'Allegato 6 del presente Accordo (*Modello della Comunicazione di Aggiustamento*).
- **“Comunicazione di Esclusione”** indica la comunicazione scritta avente ad oggetto l'esclusione di un Finanziamento dal Portafoglio, inviata tramite PEC da parte di Regione Lombardia all'Indirizzo di Finlombarda ai sensi del presente Accordo e nella forma (o sostanzialmente nella forma) di cui all'Allegato 3 del presente Accordo (*Modello della Comunicazione di Esclusione*).
- **“Comunicazione di Inclusione”** indica la comunicazione scritta riguardante l'inclusione di un Finanziamento nel Portafoglio, inviata tramite PEC da parte di Finlombarda all'Indirizzo di Regione Lombardia nella forma (o sostanzialmente nella forma) di cui all'Allegato 1 del presente Accordo.
- **“Comunicazione di Recupero Perdite”** indica la comunicazione scritta, inviata tramite PEC da parte di Finlombarda all'Indirizzo di Regione Lombardia nella forma (o sostanzialmente nella forma) di cui all'Allegato 5 (*Modello della Comunicazione di Recupero Perdite*) del presente Accordo, in relazione eventuali Recupero Perdite realizzati da Finlombarda in relazione ad una Perdita escussa.
- **“Conto di Finlombarda”** indica il seguente conto corrente: IT33Y0306903390100000000032 o qualsiasi altro conto corrente bancario che Finlombarda abbia comunicato a Regione Lombardia.
- **“Conto di Regione Lombardia”** indica il seguente conto corrente: [XXX] o qualsiasi altro conto corrente bancario che Regione Lombardia abbia comunicato a Finlombarda.
- **“Contratto di Finanziamento”** indica il contratto sottoscritto da Finlombarda con il Beneficiario Finale ai fini dell'erogazione del Finanziamento.
- **“Convenzione Quadro”** indica la Convenzione Quadro tra Regione Lombardia e Finlombarda S.p.A. sottoscritta in data 13 gennaio 2022.
- **“Data di Aggiustamento”** indica la data dell'atto di riduzione e/o rideterminazione di un Finanziamento adottato da Finlombarda in

conformità a quanto previsto all'Articolo 6 (*Aggiustamento del Volume Effettivo del Portafoglio*).

- **"Data di Scadenza Finale"** ha il significato di cui all'Articolo 12 (*Termine*).
- **"Finanziamento"** indica qualsiasi finanziamento a medio lungo termine concesso da Finlombarda in favore di un Beneficiario Finale a valere sull'Avviso alle Imprese.
- **"Finanziamento Decaduto"** indica il Finanziamento Garantito per il quale Regione Lombardia ha emanato un provvedimento di decadenza ai sensi dell'Avviso alle Imprese. In caso di Finanziamento Decaduto è confermata l'efficacia della Garanzia a favore di Finlombarda.
- **"Finanziamento Escluso"** ha il significato di cui all'Articolo 5.2 (ii) (*Procedimento di Esclusione*).
- **"Finanziamento Garantito"** indica il Finanziamento che è stato incluso nel Portafoglio in conformità con i termini del presente Accordo e che non è stato successivamente escluso dal Portafoglio.
- **"Finanziamento Non Ammissibile"** indica, in qualsiasi momento, un Finanziamento concesso che non soddisfi i Requisiti di Ammissibilità o qualsiasi altro impegno, requisito o richiesta previsto ai sensi del presente Accordo o dell'Avviso alle Imprese.
- **"Garanzia"** indica la garanzia rilasciata da Regione Lombardia in favore di Finlombarda e nell'interesse dei Beneficiari Finali in conformità con i termini del presente Accordo.
- **"GDPR"** indica il Regolamento UE 2016/679.
- **"Importo Garantito"** indica, con riferimento ad un Finanziamento Garantito la quota di Finanziamento assistita dalla Garanzia secondo la seguente formula:

$$\text{Importo Garantito} = \text{Finanziamento Garantito} \times \text{Tasso Garanzia}.$$

Per Finanziamenti assistiti da Garanzia, il Tasso Garanzia pari al 70%.

- **"Inadempimento"** indica, con riferimento ad un Finanziamento, che un Beneficiario Finale non ha adempiuto agli obblighi di pagamento di cui al Contratto di Finanziamento e non ha rimediato a tale inadempimento per almeno 60 giorni naturali e consecutivi, oppure che Finlombarda, agendo ragionevolmente ed in conformità alle proprie procedure interne, ritiene improbabile che il Beneficiario Finale adempia ai propri obblighi di

pagamento di cui al Contratto di Finanziamento (senza ricorso da parte di Finlombarda ad azioni quali l'escussione delle garanzie).

- **"Indirizzo di Finlombarda"** indica l'indirizzo PEC di Finlombarda specificato all'Articolo 14 (*Comunicazioni*).
- **"Indirizzo di Regione Lombardia"** indica l'indirizzo PEC di Regione Lombardia specificato all'Articolo 14 (*Comunicazioni*).
- **"Iniziativa"** indica l'iniziativa "Re-Impresa" attivata da Regione Lombardia e Finlombarda nell'ambito dell'iniziativa Turnaround financing, regolata dall'Avviso alle Imprese e di cui la Garanzia costituisce una componente.
- **"Parte"** indica una parte del presente Accordo.
- **"Perdita"** indica, con riferimento ad un Finanziamento Garantito, ogni ammontare in linea capitale ed interessi, contrattuali e di mora, dovuto e non riscosso in seguito al verificarsi di un Inadempimento o della risoluzione del Finanziamento.
- **"Periodo di Inclusione"** indica il periodo di 36 mesi, decorrente dalla data di apertura dello sportello di cui all'Avviso alle Imprese, nel quale Finlombarda potrà includere Finanziamenti all'interno del Portafoglio.
- **"Piattaforma Informatica"** si intende la piattaforma Bandi on Line che sarà messa a disposizione da parte di Regione Lombardia e che sarà utilizzata da Finlombarda come *repository* per la documentazione inerente all'Avviso alle Imprese e la gestione della Garanzia.
- **"Portafoglio"** indica il portafoglio composto da tutti i Finanziamenti che beneficiano della Garanzia.
- **"Recupero Perdita"** indica ciascuno e qualsiasi importo, al netto delle spese per recupero crediti e dei costi di pignoramento (ove esistenti), recuperato o ricevuto da Finlombarda in relazione ad un Finanziamento Garantito escusso.
- **"Regolamento de minimis"** indica il Regolamento (UE) n. 1407/2013 e s.m.i. della Commissione del 18 dicembre 2013 relativo all'applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato sul funzionamento dell'Unione europea agli aiuti "de minimis";
- **"Regolamento GBER"** indica il Regolamento (UE) n. 651/2014 e s.m.i. della Commissione del 17 giugno 2014 che dichiara alcune categorie di aiuti compatibili con il mercato interno in applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato;

- **“Relazione Trimestrale”** indica la relazione trimestrale che dovrà essere trasmessa da Finlombarda tramite PEC all'Indirizzo di Regione Lombardia nelle modalità previste all'Articolo 10 (*Obblighi di Informazione*) nella forma di cui all'Allegato 2 (*Modello di Relazione Trimestrale*).
- **“Requisiti di Ammissibilità del Beneficiario Finale”** ha il significato di cui all'Articolo 4.2 (*Requisiti di Ammissibilità del Beneficiario Finale e Requisiti di Ammissibilità del Finanziamento*).
- **“Requisiti di Ammissibilità del Finanziamento”** ha il significato di cui all'Articolo 4.2 (*Requisiti di Ammissibilità del Beneficiario Finale e Requisiti di Ammissibilità del Finanziamento*).
- **“Requisiti di Ammissibilità”** indica i requisiti di ammissibilità indicati all'Articolo 4 (*Requisiti di Ammissibilità*).
- **“Richiesta di Escussione”** indica la richiesta di escussione e di pagamento ai sensi della Garanzia inviata tramite PEC da parte di Finlombarda all'Indirizzo di Regione Lombardia in conformità con i termini di cui al presente Accordo, redatta secondo il modello della Richiesta di Escussione di cui all'Allegato 4.
- **“Sede Operativa”** un'unità locale risultante da visura camerale corrispondente, ad esempio, a: impianto operativo o amministrativo – gestionale (es. laboratorio, officina, stabilimento, magazzino, deposito, ufficio, negozio, filiale, agenzia, centro di formazione, miniera, ecc..) nella quale l'impresa esercita stabilmente una o più attività economiche; tale sede può coincidere anche con la sede legale dell'impresa.
- **“Tasso Garanzia”** indica la percentuale di ciascuna Perdita coperta dalla Garanzia, pari al 70% dell'ammontare di ogni Perdita, salvo quanto previsto all'Articolo 6 (*Aggiustamento del volume effettivo del Portafoglio*) e quanto di seguito.
- **“Termine del Periodo di Inclusione”** indica l'ultimo giorno del Periodo di Inclusione (incluso).
- **“Trimestre”** indica, con riferimento a ciascun anno, ogni periodo decorrente dal 1° gennaio al 31 marzo, dal 1° aprile al 30 giugno, dal 1 luglio al 30 settembre o dal 1 ottobre al 31 dicembre.
- **“Volume Effettivo del Portafoglio”** indica, di volta in volta e fatto salvo quanto previsto all'Articolo 6 (*Aggiustamento del Volume Effettivo del Portafoglio*), l'importo complessivo dei Finanziamenti Garantiti, fermo restando che, a fini di chiarezza: il Volume Effettivo del Portafoglio non potrà eccedere, in alcuna circostanza, il Volume Massimo del Portafoglio; qualora

gli importi ancora dovuti ai sensi dei Finanziamenti siano rimborsati, anche anticipatamente, ovvero si sia verificato un inadempimento rispetto ad un'obbligazione di pagamento derivante da un Finanziamento, il Volume Effettivo del Portafoglio non sarà ridotto; e qualora un Finanziamento venga escluso dal Portafoglio ai sensi dell'Articolo 5.2 (*Procedimento di Esclusione*), a decorrere dalla data della relativa esclusione, tale Finanziamento non rileverà ai fini del calcolo del Volume Effettivo del Portafoglio.

- **"Volume Massimo del Portafoglio"** indica euro 11.500.000,00.

### **3. GARANZIA**

#### **3.1. Caratteristiche della Garanzia**

- (i) Con il presente Accordo Regione Lombardia rilascia una garanzia personale, incondizionata e irrevocabile a favore di Finlombarda e nell'interesse dei Beneficiari Finali.
- (ii) Subordinatamente ai termini ed alle condizioni del presente Accordo, la Garanzia garantisce ciascuno dei Finanziamenti inclusi nel Portafoglio:
  - i. a copertura delle Perdite;
  - ii. per una percentuale pari al Tasso Garanzia;
  - iii. nel limite dell'Importo Garantito di ciascun Finanziamento; e
  - iv. nel limite dell'Ammontare Massimo Escutibile.
- (iii) La Garanzia è concessa da Regione Lombardia al Beneficiario Finale a titolo gratuito.

#### **3.2. Adempimenti relativi alla concessione della Garanzia**

Finlombarda, in qualità di soggetto gestore dell'Iniziativa metterà in atto tutte le attività istruttorie necessarie affinché la misura Re-Impresa sia attuata nel rispetto delle disposizioni di cui al Regolamento de minimis o al Regolamento GBER e provvederà ad adempiere agli obblighi concernenti alla concessione della Garanzia, ivi incluse le attività propedeutiche all'alimentazione del Registro Nazionale Aiuti da parte del Responsabile del Procedimento di Regione Lombardia come individuato nell'Avviso alle imprese.



## **4. REQUISITI DI AMMISSIBILITÀ**

### **4.1. Requisiti di Ammissibilità**

Il Portafoglio includerà solo i Finanziamenti che soddisfino i requisiti di seguito indicati e, in ogni caso, i requisiti di ammissibilità stabiliti nell'Avviso alle Imprese (i "**Requisiti di Ammissibilità**"):

- i. i Requisiti di Ammissibilità del Beneficiario Finale;
- ii. i Requisiti di Ammissibilità del Finanziamento;

### **4.2. Requisiti di Ammissibilità del Beneficiario Finale e Requisiti di Ammissibilità del Finanziamento**

Ai fini del presente Accordo:

- (i) "**Requisiti di Ammissibilità del Beneficiario Finale**" indica i requisiti previsti dall'Avviso alle Imprese che il Beneficiario Finale del Finanziamento deve rispettare
- (ii) "**Requisiti di Ammissibilità del Finanziamento**" indica i requisiti previsti dall'Avviso alle Imprese che il Finanziamento deve rispettare.

## **5. PROCEDIMENTO DI INCLUSIONE ED ESCLUSIONE DAL PORTAFOGLIO**

### **5.1. Procedimento di Inclusione**

- (i) In virtù del presente Accordo, qualsiasi Finanziamento che soddisfi i Requisiti di Ammissibilità e le altre disposizioni del presente Accordo è automaticamente garantito ed incluso nel Portafoglio, fatto salvo il caso in cui tale Finanziamento sia escluso dal Portafoglio ai sensi dell'Articolo 5.2 (*Procedimento di Esclusione*). A scopo di chiarezza, si precisa che i Finanziamenti inclusi nel Portafoglio saranno considerati come garantiti dalla Garanzia a decorrere dalla data di sottoscrizione del Contratto di Finanziamento.
- (ii) Finlombarda dovrà inviare all'Indirizzo di Regione Lombardia una PEC contenente una Comunicazione di Inclusione entro tre mesi dalla sottoscrizione di ciascun Contratto di Finanziamento.
- (iii) Finlombarda non potrà includere nel Portafoglio Finanziamenti per i quali il Volume Effettivo del Portafoglio ecceda il Volume Massimo del Portafoglio.

## 5.2. Procedimento di Esclusione

- (i) Regione Lombardia potrà verificare in qualsiasi momento che un Finanziamento soddisfi i Requisiti di Ammissibilità e che l'inclusione nel Portafoglio del relativo Finanziamento sia conforme ai termini del presente Accordo e dell'Avviso alle Imprese.
- (ii) Qualora un Finanziamento incluso nel Portafoglio risulti essere un Finanziamento Non Ammissibile, Regione Lombardia potrà, in ogni momento, non appena ne venga a conoscenza, darne comunicazione a Finlombarda inviando una PEC all'Indirizzo di Finlombarda contenente una Comunicazione di Esclusione che identifichi il Finanziamento Non Ammissibile, e, in conseguenza, tale Finanziamento sarà escluso dal Portafoglio (tale Finanziamento sarà denominato "**Finanziamento Escluso**") a partire dalla data di sottoscrizione del Contratto di Finanziamento e il Volume Effettivo del Portafoglio sarà ridotto *pro tanto*.
- (iii) Qualora un Finanziamento Garantito sia oggetto di un provvedimento di decadenza emanato da Regione Lombardia ai sensi dell'Avviso alle Imprese è confermata l'efficacia della Garanzia a favore di Finlombarda.

## 6. AGGIUSTAMENTO DEL VOLUME EFFETTIVO DEL PORTAFOGLIO

- (i) Con riferimento a ciascun Finanziamento che benefici della Garanzia, se l'importo deliberato e comunicato all'interno di una Comunicazione di Inclusione viene ridotto e/o rideterminato con proprio atto da parte di Finlombarda, il Volume Effettivo del Portafoglio sarà aggiustato (tenendo conto del Tasso Garanzia applicabile al relativo Finanziamento) con efficacia a partire dalla Data di Aggiustamento.
- (ii) Finlombarda dovrà dare comunicazione a Regione Lombardia tramite l'invio di una PEC contenente una Comunicazione di Aggiustamento all'indirizzo di Regione Lombardia entro tre mesi dalla Data di Aggiustamento.
- (iii) In tal caso l'Importo Garantito sarà ridotto proporzionalmente e la Garanzia non coprirà eventuali Perdite eccedenti l'Importo Garantito

di ciascun Finanziamento, come eventualmente ridotto e/o rideterminato.

## **7. RICHIESTE DI ESCUSSIONE DELLA GARANZIA**

### **7.1. Forma**

- (i) Al verificarsi di un Inadempimento, Finlombarda avvierà le procedure di recupero del credito mediante l'invio di una diffida ad adempiere. Trascorsi 30 giorni dalla data di diffida ad adempiere senza che sia intervenuto il pagamento, Finlombarda dovrà risolvere il Contratto di Finanziamento e inviare la Richiesta di Escussione a Regione Lombardia.
- (ii) Le Richieste di Escussione dovranno:
  - i. essere redatte secondo (o sostanzialmente redatte secondo) il modello di cui all'Allegato 4 del presente Accordo (*Modello della Richiesta di Escussione*);
  - ii. essere inviate non oltre la Data di Scadenza Finale;
  - iii. avere ad oggetto uno o più Finanziamento/i che beneficino della Garanzia, rispetto ai quali si sia verificato un Inadempimento;
  - iv. avere ad oggetto un ammontare calcolato prendendo in considerazione (A) i Recuperi Perdite (se esistenti); (B) l'Ammontare Massimo Escutibile e (C) il Tasso Garanzia;
  - v. dichiarare (A) l'importo richiesto, e (B) l'ammontare complessivo degli importi già corrisposti da Regione Lombardia ai sensi della Garanzia fino alla data della relativa Richiesta di Escussione (incluso l'importo richiesto);
  - vi. essere inviate a Regione Lombardia tramite PEC all'Indirizzo di Regione Lombardia
- (iii) Regione Lombardia potrà, a propria discrezione, richiedere in qualsiasi momento informazioni concernenti la Richiesta di Escussione. Finlombarda si impegna a fornire prontamente a Regione Lombardia ogni ulteriore informazione richiesta.

### **7.2. Pagamento**

- (i) Subordinatamente alla ricezione di una Richiesta di Escussione, Regione Lombardia verificherà che gli importi richiesti:
  - i. siano riferiti a Finanziamenti Garantiti,
  - ii. rispettino il limite dell'Importo Garantito di ciascun Finanziamento e
  - iii. rispettino il limite dell'Ammontare Massimo Escutibile.
- (ii) Regione Lombardia corrisponderà l'importo dovuto ai sensi della Garanzia relativo a ciascuna Richiesta di Escussione entro 180 giorni dalla ricezione della Richiesta di Escussione.
- (iii) I pagamenti saranno effettuati esclusivamente con riferimento a Finanziamenti Garantiti nel limite dell'Importo Garantito di ciascun Finanziamento delle Perdite e nel limite dell'Ammontare Massimo Escutibile.
- (iv) Tutti i pagamenti da parte di Regione Lombardia in favore di Finlombarda ai sensi del presente Accordo saranno accreditati sul Conto di Finlombarda.

## **8. SURROGA DI REGIONE LOMBARDIA E RECUPERO DELLE PERDITE**

### **8.1. Surroga di Regione Lombardia**

Nel caso di escussione della Garanzia, Regione Lombardia eserciterà la rivalsa nei confronti del Beneficiario Finale per l'importo escusso, attivando le più idonee procedure di recupero in via amministrativa.

### **8.2. Recupero Perdite**

- (i) Resta inteso che, qualora successivamente all'escussione della Garanzia, Finlombarda dovesse recuperare qualunque importo relativo a Perdite connesse ad un Finanziamento escusso, Regione Lombardia avrà diritto di ricevere una percentuale pari al Tasso Garanzia di ogni eventuale Recupero Perdita realizzato da Finlombarda.
- (ii) Finlombarda invierà una PEC all'Indirizzo di Regione Lombardia contenente una Comunicazione di Recupero Perdite e pagherà ciascuno di tali importi a Regione Lombardia sul Conto di Regione Lombardia entro 45 giorni dalla data del Recupero Perdite;

- (iii) Regione Lombardia non avrà diritto di ricevere quote di Recupero Perdite in eccesso rispetto agli importi pagati da Regione Lombardia ai sensi della Garanzia rispetto alle Perdite.

## **9. ONERI RELATIVI ALL'ESECUZIONE DELL'ACCORDO**

Il presente Accordo non comporta oneri a carico di Regione Lombardia.

## **10. OBBLIGHI DI INFORMAZIONE**

### **10.1. Generale**

Finlombarda dovrà fornire prontamente a Regione Lombardia ogni informazione che Regione Lombardia possa ragionevolmente richiedere al fine di verificare la conformità con il presente Accordo, con l'Avviso alle Imprese e con le leggi ed i regolamenti applicabili e/o ogni altro requisito imposto dalla Commissione, ivi incluse, a titolo esemplificativo e non esaustivo, informazioni relative alla conformità ai Requisiti di Ammissibilità.

### **10.2. Utilizzo della Piattaforma Informatica**

Ai fini dell'espletamento delle attività di cui al presente Accordo, Regione Lombardia autorizza Finlombarda e le figure/servizi professionali coinvolti in tali attività ad accedere e operare sulla Piattaforma Informatica, gestita da Aria S.p.A., e dichiara che la medesima è dotato di idonei standard di sicurezza che saranno garantiti per tutta la durata di efficacia dell'Accordo.

Finlombarda non sarà ritenuta responsabile per eventuali inadempimenti dovuti al non corretto funzionamento della Piattaforma Informatica.

## **11. IMPEGNI GENERALI**

### **11.1. Reporting**

- (i) Relazione Trimestrale

A partire dalla Data di sottoscrizione del presente Accordo fino alla scadenza dello stesso, sarà a cura di Finlombarda l'elaborazione e trasmissione di una Relazione Trimestrale entro il primo giorno del secondo mese successivo al trimestre solare (al 31 marzo, al 30 giugno, al 30 settembre e al 31 dicembre) di riferimento, redatta secondo il modello di Relazione Trimestrale di cui all'Allegato 2.

- (ii) Piattaforma Informatica

Finlombarda caricherà all'interno della Piattaforma Informatica, per ciascun Finanziamento ammesso alla Garanzia, una copia di tutta la documentazione necessaria al monitoraggio da parte di Regione Lombardia, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- i. il Contratto di Finanziamento stipulato, e sue eventuali modifiche e/o integrazioni,
- ii. il Comunicazione di Inclusione,
- iii. la (eventuale) Comunicazione di Esclusione,
- iv. la (eventuale) Richiesta di Escussione,
- v. la (eventuale) Comunicazione di Recupero Perdite,
- vi. ogni altra informazione ritenuta utile al monitoraggio da parte di Regione Lombardia o da essa richiesta.

Finlombarda caricherà all'interno della Piattaforma Informatica, una copia di ciascuna Relazione Trimestrale trasmessa.

#### **11.2. Esposizione di Finlombarda rispetto ai Finanziamenti**

Finlombarda si impegna in ogni momento fino alla scadenza della Garanzia a:

- (i) mantenere un'esposizione economica pari ad almeno il 30% dell'importo del Portafoglio di volta in volta in essere; e
- (ii) non concludere contratti di "*credit support*", di garanzia o altri contratti di trasferimento del rischio con riferimento a tale percentuale (fatte eccezione per qualsiasi garanzia concessa da un Beneficiario Finale a Finlombarda).

#### **11.3. Patto di riservatezza e trattamento dei dati personali della Giunta Regionale**

Finlombarda si impegna a non divulgare né utilizzare per fini diversi da quelli inerenti il presente Accordo, anche successivamente alla cessazione dello stesso, le notizie riservate di cui sia venuta a conoscenza e come tali definite dalla Giunta.

Le parti dichiarano reciprocamente di essere informate e di acconsentire che i dati personali forniti o raccolti in conseguenza della stipula del presente incarico verranno trattati esclusivamente per le finalità ivi indicate ed in

conformità a quanto previsto dalla vigente normativa in materia di protezione dei dati personali.

Titolare del trattamento ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) è Regione Lombardia nella persona del suo legale rappresentante, il Presidente. Ai sensi dell'art. 28 par. 1 del GDPR, Regione Lombardia in qualità di titolare del trattamento individua Finlombarda, nella persona del suo legale rappresentante pro tempore, quale responsabile del trattamento dei dati del Titolare in quanto società che presenta le garanzie necessarie e sufficienti per mettere in atto le misure tecniche ed organizzative adeguate affinché il trattamento rispetti i requisiti della vigente normativa e la tutela degli interessati.

Ai sensi dell'art. 28 par. 2 del GDPR, Finlombarda, in qualità di Responsabile del trattamento, potrà ricorrere alla nomina di ulteriori Responsabili solo previa autorizzazione scritta, generale o specifica, da parte della Giunta Regionale (come da contenuto dell'All. A.1 della DGR n. XI/812 del 19/11/2018).

L'individuazione degli ulteriori Responsabili del trattamento di cui sopra dovrà essere preventivamente resa nota alla Giunta Regionale, al fine di consentire a quest'ultima di manifestare eventuale formale opposizione alla nomina entro e non oltre il congruo termine di quindici giorni dalla ricezione formale della comunicazione di Finlombarda, decorso il quale la stessa Finlombarda potrà procedere all'effettuazione delle designazioni normativamente previste nei confronti dei Responsabili individuati.

Ai sensi dell'art. 28 par. 3 del GDPR, all'interno dell'apposito atto giuridico bilaterale che vincola il responsabile al titolare, (Allegati A.1, A.1.1, A.1.2) approvato con delibera XI/812 del 19/11/2018 sono disciplinati i trattamenti, la durata, la natura e la finalità del trattamento, il tipo di dati e la categoria degli interessati, gli obblighi e diritti del titolare del trattamento e del Responsabile del trattamento da quest'ultimo nominato mediante il medesimo atto bilaterale.

Qualora Finlombarda ai sensi del sopracitato c. 4, ricorra ad un altro responsabile del trattamento per l'esecuzione di specifiche attività di trattamento per conto del titolare del trattamento, su tale altro responsabile del trattamento sono imposti, mediante un contratto o un altro atto giuridico a norma del diritto dell'Unione o degli Stati membri, gli stessi obblighi in

materia di protezione dei dati contenuti nell'atto giuridico bilaterale previsto dal precedente c. 5, prevedendo in particolare garanzie sufficienti per mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate in modo tale che il trattamento soddisfi i requisiti del GDPR.

## **12. TERMINE**

Il presente Accordo diverrà efficace alla data di sottoscrizione sino al 31 dicembre 2035 oppure sino a quando Finlombarda non abbia alcun ulteriore diritto ai sensi del presente Accordo, anche in conseguenza del pagamento da parte di Regione Lombardia, ai sensi della Garanzia, di un ammontare pari all'Importo Massimo Escutibile (la "**Data di Scadenza Finale**"). Il termine di cui sopra potrà essere rivisto anche alla luce di modifiche all'Iniziativa e non produrrà effetti sino a quando Regione Lombardia non sia più tenuta ad effettuare ulteriori pagamenti in favore di Finlombarda.

## **13. REFERENTI DELL'ACCORDO**

Regione Lombardia individua quale proprio referente dell'Accordo il dirigente pro tempore della Struttura "Start up, innovazione e accesso al credito per le imprese" della Direzione Generale Sviluppo Economico.

Finlombarda individua quale proprio referente dell'Accordo il Responsabile pro-tempore de XXX.

## **14. COMUNICAZIONI**

Tutte le comunicazioni ai sensi del presente Accordo dovranno essere effettuate per iscritto, salvo quanto diversamente stabilito, e dovranno essere inviate a mezzo PEC ai seguenti indirizzi:

(i) se a Regione Lombardia:

Regione Lombardia

PEC: sviluppo\_economico@pec.regione.lombardia.it

Contatto: dirigente pro tempore della Struttura "Start up, innovazione e accesso al credito per le imprese" della Direzione Generale Sviluppo Economico



(ii)se a Finlombarda:

Finlombarda S.p.A.

PEC: [finlombarda@pec.regione.lombardia.it](mailto:finlombarda@pec.regione.lombardia.it)

Contatto: \_\_\_\_\_

## **15. CERTIFICAZIONI E DETERMINAZIONI**

Tutte le certificazioni o determinazioni di Regione Lombardia o di Finlombarda in merito a un tasso o un importo di cui al presente Accordo, sono, in assenza di un errore manifesto, prova conclusiva delle questioni a cui tali certificazioni / determinazioni afferiscono.

## **16. INVALIDITÀ PARZIALE**

La circostanza che, in qualsiasi momento, una disposizione del presente Accordo risulti o divenga illecita, invalida o non azionabile non pregiudicherà la liceità, validità ed azionabilità delle rimanenti disposizioni del presente Accordo, ai sensi della legge applicabile in qualsiasi giurisdizione.

## **17. CESSIONE**

### **17.1. Cessioni da parte di Finlombarda**

Finlombarda non potrà cedere, trasferire o comunque disporre in alcun modo dei propri diritti e/o delle proprie obbligazioni ai sensi del presente Accordo, senza il previo consenso scritto di Regione Lombardia. Il presente divieto si applica ad ogni tipologia di cessione, ivi incluse, a titolo esemplificativo e non esaustivo, cessioni volontarie, cessioni automatiche e cessioni generali derivanti da un trasferimento dei Finanziamenti o, ferme restando le disposizioni di legge applicabili, ogni trasferimento ai sensi di un consolidamento o concentrazione, fusione o trasferimento di tutti (o, sostanzialmente, di tutti) i beni di Finlombarda ad un altro ente.

### **17.2. Cessioni da parte del Garante**

Regione Lombardia non potrà cedere o trasferire tutti o alcuni dei propri diritti o delle proprie obbligazioni derivanti dal presente Accordo, senza il previo consenso scritto di Finlombarda.

## **18. MODIFICHE**

Nessun termine del presente Accordo potrà essere modificato o rinunciato senza il consenso in forma scritta di un rappresentante debitamente autorizzato di ciascuna Parte.

In deroga al paragrafo che precede del presente Articolo 18 (*Modifiche*), i modelli presenti negli Allegati possono essere modificati con l'accordo delle Parti espresso via PEC.

## **19. RESPONSABILITÀ E MANLEVA**

Regione Lombardia e Finlombarda sono responsabili dell'esatto adempimento degli obblighi assunti a fronte del presente Accordo. Ciascuna Parte non potrà essere ritenuta responsabile di ritardi o inesattezze nei propri adempimenti, solo ove provi che questi siano stati determinati da eventi imprevedibili o operanti oltre il controllo che la stessa può esercitare. L'attività di verifica e controllo sull'esattezza degli adempimenti di Finlombarda è competenza della Giunta Regionale.

In deroga a qualsiasi altra previsione del presente Accordo, Finlombarda dovrà indennizzare e tenere indenne Regione Lombardia, a semplice richiesta di quest'ultima, da qualsiasi perdita, costo, responsabilità in cui Regione Lombardia sia incorsa, relativamente al presente Accordo, in conseguenza diretta o indiretta di una violazione da parte di Finlombarda dei propri impegni o delle dichiarazioni rese ai sensi del presente Accordo, salvo che non siano state causate direttamente da negligenza o colpa di Regione Lombardia.

## **20. LEGGE APPLICABILE E DEFINIZIONE DELLE CONTROVERSIE**

### **20.1. Legge Applicabile**

Il presente Accordo, e qualsiasi obbligazione non contrattuale derivante da o relativa allo stesso, sarà regolato dalla Legge italiana e dovrà essere interpretato in base alla medesima.

### **20.2. Definizione delle controversie**

Le eventuali controversie relative all'interpretazione o all'esecuzione dell'Accordo che dovessero insorgere tra Regione Lombardia e

Finlombarda, qualunque sia la loro natura, verranno risolte in via amministrativa.

A tale scopo, qualora Finlombarda abbia pretese da far valere notificherà domanda alla Direzione Centrale Amministrazione e Bilancio che provvederà su di essa nel termine perentorio di 45 giorni dalla ricevuta notifica.

Qualora la questione oggetto della controversia comporti particolari o più approfonditi accertamenti, sarà facoltà della Direzione Centrale Amministrazione e Bilancio stabilire e comunicare prima della scadenza dei 45 giorni di cui al comma precedente, un nuovo termine entro cui adottare la sua decisione.

#### 20.3. **Rinvio**

Per tutto quanto non espressamente previsto dall'incarico si rinvia a quanto stabilito dalla Convenzione Quadro tra la Giunta Regionale e Finlombarda sottoscritta in data 9 gennaio 2019.

#### **FIRME**

**Per Regione Lombardia**

**Manuela Giaretta**

**Per Finlombarda**

**Giovanni Rallo**

*Documento firmato digitalmente secondo le disposizioni vigenti*

## ALLEGATO 1 - MODELLO DI COMUNICAZIONE DI INCLUSIONE

NDG FL	
Ragione sociale	
Sede legale	
Sede operativa	
Codice fiscale	
Codice ATECO primario	
Addetti	
Fatturato	
Attivo di bilancio	
Procedura cui è sottoposta	
Data di sottoscrizione del piano	
Data di delibera del Finanziamento	
Rating FL	
Data stipula Contratto Finanziamento	
Data di erogazione Finanziamento	
Data di scadenza del Finanziamento	
Importo del Finanziamento	
Tasso Garanzia	
Importo Garantito	
Volume Effettivo del Portafoglio (incluso il Finanziamento oggetto della presente Comunicazione di Inclusione)	

## ALLEGATO 2 - MODELLO DI RELAZIONE TRIMESTRALE

### Finanziamenti garantiti inclusi nel Portafoglio

NDG FL	RAGIONE SOCIALE	CODICE FISCALE	VALORE INIZIALE DEL FINANZIAMENTO	VALORE DEL FINANZIAMENTO A SEGUITO DI (eventuale) AGGIUSTAMENTO	DATA (eventuale) DI AGGIUSTAMENTO	TASSO GARANZIA	DEBITO GARANTITO RESIDUO	DATA SCADENZA FINANZIAMENTO	DATA DI INCLUSIONE

### Finanziamenti esclusi dal Portafoglio

NDG FL	RAGIONE SOCIALE	CODICE FISCALE	VALORE INIZIALE DEL FINANZIAMENTO	DEBITO RESIDUO	DATA SCADENZA FINANZIAMENTO	DATA DI INCLUSIONE	DATA DI COMUNICAZIONE ESCLUSIONE

### Garanzie escusse

NDG FL	RAGIONE SOCIALE	CODICE FISCALE	VALORE DEL FINANZIAMENTO A SEGUITO DI (eventuale) AGGIUSTAMENTO	TASSO GARANZIA	IMPORTO GARANTITO	DATA DI INCLUSIONE	DATA (eventuale) DI AGGIUSTAMENTO	PERDITA	DATA DI ESCUSSIONE	VALORE ESCUSSO

### ALLEGATO 3 - MODELLO DI COMUNICAZIONE DI ESCLUSIONE

#### **Oggetto: Comunicazione di Esclusione**

Con riferimento alla vostra Comunicazione di Inclusione datata [●], con la presente vi comunichiamo che il/i seguente/i Finanziamento/i è/sono escluso/i dal Portafoglio:

[descrizione dei Finanziamenti] ("**Finanziamenti Esclusi**") in quanto [motivazione]

e, ai sensi dell'Articolo 5.2 dell'Accordo di Garanzia (*Procedimento di Esclusione*), vi informiamo che il Finanziamento/i Escluso/i è escluso dal beneficio della Garanzia.

[ulteriori istruzioni da inserirsi]

#### ALLEGATO 4 - MODELLO DI RICHIESTA DI ESCUSSIONE

NDG FL	
Ragione sociale	
Codice fiscale	
Data di delibera del Finanziamento	
Data di Inclusione	
Data di erogazione Finanziamento	
Data di scadenza del Finanziamento	
Importo iniziale del Finanziamento	
Valore del finanziamento a seguito di (eventuale) aggiustamento	
Data (eventuale) di aggiustamento	
Tasso Garanzia	
Importo Garantito	
Tipologia di Inadempimento	
Data dell'Inadempimento	
Data di risoluzione del Contratto di Finanziamento	
Valore della Perdita in c/capitale	
Valore della Perdita in c/interessi	

Note: [descrivere brevemente l'Inadempimento e le azioni messe in atto da parte di Finlombarda in seguito all'Inadempimento]

## ALLEGATO 5 - MODELLO DI COMUNICAZIONE DI RECUPERO PERDITA

NDG FL	
Ragione sociale	
Codice fiscale	
Data di Inclusione	
Importo del Finanziamento	
Tasso Garanzia	
Valore del finanziamento a seguito di (eventuale) aggiustamento	
Data (eventuale) di aggiustamento	
Importo Garantito	
Data dell'Inadempimento	
Data di risoluzione del Contratto di Finanziamento	
Valore della Perdita in c/capitale	
Valore della Perdita in c/interessi	
Valore complessivo della Perdita recuperato da Finlombarda	
Data di recupero Perdita	



## ALLEGATO 6 - MODELLO DI COMUNICAZIONE DI AGGIUSTAMENTO

NDG FL	
Ragione sociale	
Codice fiscale	
Data di delibera del Finanziamento	
Data di Inclusione	
Data di erogazione Finanziamento	
Data di scadenza del Finanziamento	
Importo iniziale del Finanziamento	
Valore del finanziamento a seguito di (eventuale) aggiustamento	
Data (eventuale) di aggiustamento	
Tasso Garanzia	
Importo Garantito	