

AVVISO PUBBLICO ALLE IMPRESE PER L'ACCESSO ALL'INIZIATIVA "MILOMB MINIBOND"

1. L'INIZIATIVA

La Camera di commercio di Milano Monza Brianza Lodi ("**Camera di commercio**"), con il supporto di Innextra – Consorzio Camerale Credito Finanza ("**Innextra**"), intende sostenere le imprese che abbiano le potenzialità per emettere obbligazioni e titoli di debito ai sensi degli articoli 2412 e 2483 del codice civile ("**Minibond**"), facilitando l'accesso al mercato dei capitali attraverso l'utilizzo di un canale alternativo a quello tradizionale bancario.

A tal fine, la Camera di commercio, con il supporto di Innextra, promuove una iniziativa ("**Iniziativa**") denominata "**MiLoMb Minibond**" finalizzata a supportare una serie di emissioni di minibond da parte di un gruppo selezionato di imprese, anche non quotate in borsa, con l'esclusione delle banche.

Tali emissioni saranno collocabili, anche mediante nuove tecniche di collocamento, presso investitori qualificati e/o altre categorie di investitori individuati dal Regolamento Consob n. 18592/2013, aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 21110 del 10 ottobre 2019 e s.m.i. ("**Regolamento Consob**").

Le imprese che aderiranno all'Iniziativa saranno supportate da Innextra attraverso i seguenti strumenti:

- verifica del possesso dei requisiti previsti al punto 3 del presente Avviso;
- incontri informativi per la presentazione dello strumento di finanziamento e dei servizi previsti dall'Iniziativa;
- analisi del fabbisogno finanziario e degli obiettivi perseguiti dalle aziende e verifica della loro compatibilità con il target e le finalità dell'Iniziativa;
- coinvolgimento in un programma di comunicazione e promozione sul territorio e sui media.

Le imprese che aderiranno all'Iniziativa avranno, inoltre, la possibilità di presentare domanda di partecipazione al bando promosso dalla Camera di commercio per l'erogazione di un contributo, sotto forma di voucher, fino a esaurimento delle risorse disponibili, a parziale copertura dei costi di strutturazione dell'operazione di emissione (il "**Voucher**").

2. I BENEFICIARI DELL'INIZIATIVA

Possono partecipare all'Iniziativa le PMI (così come identificate dalla Raccomandazione 2003/361/CE) che si impegnino a emettere minibond e che siano in possesso dei requisiti elencati all'articolo 3 del presente Avviso.

3. I REQUISITI PER L'ACCESSO ALL'INIZIATIVA

Potranno aderire all'Iniziativa le imprese che:

- abbiano sede legale o operativa sul territorio di competenza della Camera di commercio e siano regolarmente iscritte al Registro delle imprese,
- siano società di capitali, anche in forma cooperativa,
- siano in regola con i versamenti contributivi, che saranno verificati d'ufficio a mezzo DURC,

e siano in possesso dei seguenti requisiti economico-finanziari:

- d) aver avuto, negli ultimi due bilanci approvati, **ricavi** delle vendite medi **non inferiori a 3 milioni** di euro; ove l'impresa rediga il bilancio consolidato ai fini della verifica del limite farà fede il medesimo;
- e) aver registrato un **EBIDTA** nell'ultimo bilancio approvato, **non inferiore al 5%** dei ricavi; ove l'impresa rediga il bilancio consolidato ai fini della verifica farà fede il medesimo;
- f) avere un rapporto tra Posizione Finanziaria Netta ("PFN") e Patrimonio Netto (**leverage**) nell'ultimo bilancio approvato, **non superiore a 5**; ove l'impresa rediga il bilancio consolidato ai fini della verifica farà fede il medesimo;
- g) presentare un valore del **Patrimonio Netto**, desunto dall'ultimo bilancio approvato, **positivo**; ove l'impresa rediga il bilancio consolidato ai fini della verifica farà fede il medesimo;
- h) presentare un **rapporto tra PFN e EBIDTA**, desunto dall'ultimo bilancio approvato, **non superiore a 5**; ove l'impresa rediga bilancio consolidato ai fini della verifica farà fede il medesimo;
- i) avere un **rapporto tra EBIDTA e oneri finanziari** desunto dall'ultimo bilancio approvato **non inferiore a 4**; ove l'impresa rediga bilancio consolidato ai fini della verifica farà fede il medesimo.

Non potranno, in alcun caso, accedere all'Iniziativa le imprese che siano in stato di fallimento, di liquidazione (anche volontaria), di amministrazione controllata, di concordato preventivo o in qualsiasi altra situazione equivalente secondo la normativa vigente di liquidazione o sottoposte a procedura concorsuale.

4. LE MODALITA' DI ACCESSO ALL'INIZIATIVA

Ciascuna impresa potrà presentare una sola domanda. In caso di presentazione di più domande da parte di una stessa impresa, sarà presa in considerazione e ammessa alla verifica di sussistenza dei requisiti di cui al punto 3 soltanto l'ultima domanda in ordine di tempo presentata prima dell'avvio della fase 1 di cui al punto 5 del presente Avviso.

Le domande di partecipazione all'Iniziativa dovranno essere presentate utilizzando il modulo allegato al presente Avviso, firmato digitalmente o con firma autografa su documento .PDF non modificabile, e inviate via PEC al seguente indirizzo: consorziocamerale@legalmail.it.

Le domande di partecipazione potranno essere presentate a partire dal decimo giorno successivo alla pubblicazione del presente Avviso e saranno esaminate secondo l'ordine cronologico di ricevimento.

Termini, modalità e ulteriori condizioni di partecipazione saranno illustrati nel corso di uno o più incontri collettivi.

5. IL PERCORSO DI ACCOMPAGNAMENTO ALL'EMISSIONE

5.1 Fase 1

Le imprese che intendano aderire all'Iniziativa saranno invitate a partecipare a un incontro collettivo (anche via web conference) per la presentazione dello strumento di finanziamento, delle diverse fasi dell'Iniziativa, dei servizi disponibili a supporto delle aziende e dei risultati attesi.

5.2 Fase 2

Successivamente allo svolgimento dell'incontro collettivo, le imprese che confermino la propria manifestazione di interesse a partecipare all'Iniziativa saranno invitate a un meeting one-to-one per approfondire l'analisi del loro fabbisogno finanziario, valutare insieme gli obiettivi perseguiti con l'emissione di minibond e a esaminare le preferenze (o le scelte fatte) circa le modalità di emissione e di collocamento. I meeting permetteranno altresì al Consorzio camerale di verificare la sussistenza dei parametri economico-finanziari di cui all'articolo 3 ai fini dell'ammissione delle imprese all'Iniziativa.

5.3 Fase 3

Alle imprese che rispettino i requisiti economico-finanziari di cui al punto 3 verrà rilasciata una comunicazione, inviata tramite PEC, attestante l'esito positivo della verifica. Tale comunicazione dovrà essere prodotta dalle imprese, come parte integrante della documentazione, che vogliono partecipare al bando della Camera di commercio per l'erogazione del voucher a parziale copertura dei costi di emissione del minibond. Il link per accedere ai contenuti del bando è il seguente: <https://www.milomb.camcom.it/contributi-e-finanziamenti-credito>

5.4 Fase 4

Le imprese che abbiano ricevuto la comunicazione di cui al punto 5.3 potranno avviare il percorso di emissione dei minibond, individuando l'advisor e/o altri consulenti di propria fiducia e comunicandone le generalità a Innexta.

Durante il percorso di emissione, Innexta potrà svolgere un ruolo di coordinamento generale del progetto e occuparsi della supervisione sulle attività svolte dagli advisor individuati dalle aziende, al fine di garantire il raggiungimento delle finalità e l'omogeneità del percorso previsto dall'Iniziativa.

Le aziende ammesse al percorso saranno coinvolte, da Innexta e dalla Camera di commercio, in eventi di presentazione, percorsi di promozione, incontri con mass media, al fine di valorizzare la loro partecipazione all'Iniziativa.

5.5 Fase 5

Al termine del percorso di emissione, alle imprese sarà somministrato un questionario per la valutazione dell'Iniziativa e per la raccolta di dati sui risultati conseguiti e sui programmi di sviluppo futuri.

3

6. LA COMPOSIZIONE DEL PANEL DI IMPRESE

Sarà ammesso a partecipare all'Iniziativa un numero massimo di 15 imprese che rispettino i requisiti elencati al precedente articolo 3 e che abbiano superato le fasi di selezione previste all'art. 5.

Innexta si riserva, comunque, la possibilità di estendere successivamente l'Iniziativa a un numero maggiore di imprese.

7. L'IMPEGNO ECONOMICO E I BENEFICI PER LE IMPRESE

L'adesione all'Iniziativa non comporta alcun onere a carico delle imprese a favore di Innexta o di qualsiasi altro soggetto del sistema camerale eventualmente coinvolto.

Le spese legate all'emissione quali, ad esempio, l'assistenza dell'advisor, la realizzazione di una due diligence, la predisposizione della documentazione per l'emissione e il collocamento dei titoli, l'eventuale contrattualistica, la dematerializzazione dei titoli e il loro eventuale collocamento sul segmento ExtraMOT Pro3 di Borsa Italiana sono a carico dell'impresa.

Le imprese che saranno ammesse al bando della Camera di commercio potranno usufruire di un contributo, sotto forma di voucher, per la parziale copertura delle spese di emissione del minibond.

8. PUBBLICAZIONE E INFORMAZIONI

Il presente Avviso è pubblicato e scaricabile al seguente indirizzo Internet: <https://www.innexta.it/milomb-minibond/>

9. RICHIESTA DI INFORMAZIONI E PUNTI DI CONTATTO

Qualsiasi informazione, relativa al presente Avviso e agli adempimenti ad esso connessi, potrà essere richiesta inviando una mail al seguente indirizzo: helpdesk@innextra.it.

10. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Le disposizioni contenute nel Regolamento (UE) 2016/679 e D.Lgs 196/2003 e s.m.i. sono relative alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati.

Nel contesto del presente Avviso, il conferimento di dati personali forniti dall'impresa a mezzo della compilazione del modulo predisposto (dati anagrafici del legale rappresentante / procuratore, copia della carta di identità, copia della procura, dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi del d.P.R. n. 445/2000 sottoscritta), è necessario ai fini della valutazione preliminare, da parte di Innextra, dei requisiti indicati nell'Avviso affinché l'impresa sia ammessa all'Iniziativa e possa partecipare di seguito al Bando "Milomb Minibond" della Camera di Milano Monza Brianza Lodi per l'emissione di un contributo a fondo perduto sotto forma di "Voucher".

Innextra e la Camera di Milano Monza Brianza Lodi sono Titolari autonomi del trattamento, ciascuno per le finalità di propria competenza, descritto nel presente Avviso e nell'ambito delle finalità previste dalla Legge 580/1993 s.m.i. perseguite dalla Camera.

E' onere dell'impresa interessata a partecipare all'Iniziativa garantire la lecita utilizzabilità degli eventuali ulteriori dati personali comunicati a Innextra e, in particolare, il corretto adempimento di propri obblighi di informativa nei confronti degli interessati, ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento europeo.

In ogni caso, Innextra tratterà i dati personali forniti dalla società partecipante all'Iniziativa nel rispetto dei principi enucleati all'art. 5 del Regolamento europeo. In particolare, i dati devono essere adeguati, pertinenti e limitati a quanto necessario rispetto alle finalità per le quali sono utilizzati ("minimizzazione dei dati"); trattati in modo lecito, corretto e trasparente nei confronti dell'interessato ("liceità, correttezza e trasparenza"); raccolti per finalità determinate, esplicite e legittime, e trattati in modo non incompatibile con tali finalità ("limitazione delle finalità").

4

11. RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Il responsabile unico del procedimento della presente Iniziativa è il dott. Gianmarco Paglietti.