

Microcredito di Impresa spa
Via Ugo De Carolis, 4 -ROMA
Numero REA rm – 1536120-
Codice fiscale e p. iva 9719540966
Pec: MDI@pec.dirittoitalia.it
Mail: info@micredimp.it
www.microcreditiimpresa.it
Omc n.12-c.m.31027.6

SCHEDA DI ADESIONE

Aumento di Capitale Sociale a pagamento

Deliberazione dell'assemblea straordinaria dei soci del 13 luglio 2020.

Scheda di adesione all'offerta di 3.579.230 Azioni Ordinarie MICROCREDITO DI IMPRESA SPA (di seguito anche Operatore o Operatore di Microcredito o in forma abbreviata MDI) del valore nominale di euro 1,00, al prezzo di euro 1 oltre a sovrapprezzo del 7%.

Adesione

Il/La sottoscritto/a , i cui dati anagrafici sono di seguito riportati:

Cognome e Nome/Ragione Sociale Codice fiscale/Partita I.V.A.

Data di nascita Luogo

Residenza/Sede (Via e n.ro civico) Comune Cap Prov.

Telefono Cellulare _____ Fax _____

e-mail _____

d'ora in avanti, per brevità, sottoscrittore

DICHIARA

- di aver preso conoscenza della Nota Informativa allegata alla presente Scheda di Adesione, relativa all'operazione di aumento a pagamento in via scindibile del capitale sociale, e di accettarne integralmente le condizioni, i termini e le modalità;
- di essere a conoscenza che, fatto salvo quanto sopra, l'adesione alla presente proposta è irrevocabile;

DICHIARA

- di essere a conoscenza che la Nota Informativa è disponibile presso la sede di Microcredito di Impresa spa e di poterne avere gratuitamente copia;

DICHIARA

- di essere a conoscenza che l'adesione all'Offerta comporta i rischi tipici di un investimento in titoli azionari non quotati in mercati regolamentati, come illustrato nella allegata Nota Informativa;

DICHIARA

- di non essere titolare, alla data odierna, di azioni e/o diritti di opzione per la sottoscrizione di azioni ordinarie "Microcredito di Impresa spa", ma di non aver esercitato tali diritti;

DICHIARA

- di essere interessato a sottoscrivere n. _____ azioni ordinarie "Microcredito di Impresa spa" oggetto dell'operazione di aumento di capitale sociale;

PRENDE ATTO

- che l'irregolarità dell'adesione potrebbe comportare l'annullamento della stessa;

ADERISCE

- irrevocabilmente alla presente Offerta, sottoscrivendo n. _____ azioni ordinarie "Microcredito di Impresa spa";

SI IMPEGNA

- a versare alla data di sottoscrizione della presente Scheda, il 100% del capitale sottoscritto,

AUTORIZZA

- il pagamento delle azioni sottoscritte pari a € 1,07 per azione, senza aggravio di commissioni o spese a suo carico:

tramite :

(__) Bonifico bancario su IBAN : IT 73M 06175 01618 000005809880 su Banca CARIGE MILANO con indicazione della seguente causale: "Sottoscrizione azioni Microcredito di impresa spa" (abbreviato : sott.ne azioni MDI spa");

CONFERMA

- sotto la propria responsabilità, a tutti gli effetti di legge, l'esattezza dei dati indicati nella presente richiesta;

DICHIARA

- di accettare sin d'ora lo storno dell'operazione qualora venissero riscontrate irregolarità nei dati contenuti nella presente Scheda;

PRENDE ATTO

- che nessuna spesa o commissione è a proprio carico.

Ai sensi e per gli effetti del regolamento UE n.2016/679 (GDPR), l'aderente dà atto di aver visionato l'elenco delle società, enti o consorzi ai quali i propri dati personali possono essere comunicati o che possano venirne a conoscenza, disponibile presso il titolare del trattamento. Si rende noto che i dati personali forniti all'atto della sottoscrizione della presente richiesta saranno oggetto di trattamento, anche mediante l'utilizzo di procedure,informatiche e telematiche, per finalità direttamente connesse e strumentali all'offerta (raccolta delle adesioni, verifica della regolarità delle stesse, riparto e assegnazione). Relativamente al suddetto trattamento l'interessato potrà esercitare tutti i diritti di cui al citato regolamento. L'acquisizione dei dati personali è strumentale all'adesione; pertanto, il mancato conferimento, anche parziale degli stessi, determinerà l'irricevibilità della presente. Titolare del trattamento per quanto di propria spettanza è Microcredito di Impresa spa.

(Luogo e Data) (Firma del sottoscrittore)- _____

(Timbro e Firma MICROCREDITO di impresa spa) _____

ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Regolamento Europeo GDPR 679/2016

Microcredito di impresa spa, via Ugo De Carolis, 4 ROMA E-MAIL info@micredimp.it

PEC: mdi@pec.dirittoitalia.it sito internet www.microcreditodiimpresa.it

Il sottoscrittore dichiara di aver prestato atto e letto l'atto di informazione per la protezione dei dati di cui sopra scaricando il relativo documento dal sito internet di Microcredito di Impresa spa e in particolare è informato che al termine della lettura di tale Atto di Informazione, apponendo la propria sottoscrizione autografa, dichiara di riconoscere il contenuto conforme al Regolamento UE 2016/679 e in particolare per quanto riguarda:

- a. le indicazioni fornite sul trattamento, anche in parte automatizzato, dei dati personali, necessario alla lavorazione della richiesta di ammissione a socio e di rilascio di garanzia/concessione di finanziamento;
- b. la chiarezza e la completezza dell'informativa sul trattamento dei dati personali;
- c. il consenso preventivo espresso ed inequivocabile rilasciato al trattamento dei dati, per la finalità dichiarata;
- d. il diritto alla cancellazione dei dati personali (diritto all'oblio): (i) se i dati non sono trattati sulla base del consenso; (ii) se i dati non sono più necessari per gli scopi rispetto ai quali sono stati raccolti; (iii) se i dati sono trattati illecitamente; (iv) se il trattamento è stato legittimamente opposto anche su istanza di soggetti terzi incaricati dall'Interessato, richiedendone la cancellazione;
- e. il diritto alla portabilità dei dati personali per trasferirli ad altro soggetto indicato;
- f. il divieto di fornire i dati personali a terze parti commerciali;
- g. il divieto di vendita o di affitto dei dati personali;
- h. il divieto del trasferimento dei dati personali verso Paesi extra UE o organizzazioni internazionali che non rispondono agli standard di adeguatezza in materia.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

In relazione a quanto espresso nel citato atto di informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e CONSENSO quindi al Trattamento dei miei dati personali.

Luogo, data, firma

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI INERENTI ALL'APPARTENZA SOCIETARIA

In relazione a quanto espresso nel suddetto Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati di appartenenza societaria per tale finalità.

Luogo, data, firma

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI GIUDIZIARI E RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati giudiziari relativi a condanne penali e reati.

Luogo, data, firma

NOTA INFORMATIVA

relativa all'offerta di massimo n. 3.579.230 Azioni Ordinarie di MICROREDITO DI IMPRESA SPA del valore nominale di euro 1,00 cadauna, al prezzo di euro 1 oltre a sovrapprezzo del 7% .

1. RAGIONI DELL'OFFERTA

Il rafforzamento da subito del patrimonio è contemplato nel progetto industriale presentato in sede di istanza di iscrizione nell'elenco degli Operatori di Micro-credito. Il rafforzamento patrimoniale avrà senz'altro effetti benefici nella fase di start-up dove un solido patrimonio può supportare questa fase notoriamente difficile e soggetta a maggiori difficoltà inerenti l'ingresso su un mercato fra l'altro nuovo e quindi denso di opportunità, ma anche di incognite.

L'Aumento di Capitale risulta, conseguentemente, finalizzato alla realizzazione di un rafforzamento patrimoniale dell'Operatore per favorire il raggiungimento degli obiettivi del Piano Industriale. Tali mezzi saranno finalizzati a sostenere le strategie di sviluppo di MICROREDITO DI IMPRESA SPA puntando al perseguimento di risultati importanti e in linea con il piano di attività. La società da subito cercherà di darsi, pur partendo da una localizzazione regionale, anche un ottica di allargamento di opportunità commerciali su tutto il territorio italiano.

2. DESTINATARI E MERCATI

Sono destinatari dell'Offerta di sottoscrizione:

i SOCI che possono esercitare il loro diritto di opzione come da normativa civilistica e secondo le date stabilite nel calendario di offerta. I TERZI, secondo la tempistica del calendario medesimo. Il prezzo delle azioni offerte è di euro 1,00 con un sovrapprezzo del 5%.

L'Offerta è promossa sul mercato italiano.

3. RICHIESTE DI SOTTOSCRIZIONE

Il soggetto, persona fisica o persona giuridica, che intenda sottoscrivere le Azioni dovrà compilare l'apposita Scheda di Adesione. La Scheda di Adesione è disponibile presso la sede sociale e le sedi operative di MICROCREDITO DI IMPRESA spa .

Il personale della società e/o i componenti del CdA rilasciano ricevuta della sottoscrizione della Scheda di Adesione la cui data fa fede ai fini della ricezione della Richiesta di Sottoscrizione in essa contenuta.

L'adesione all'Offerta di sottoscrizione dovrà avvenire durante il Periodo di Offerta mediante la suddetta Scheda di Adesione, che contiene gli elementi identificativi dell'Offerta e le seguenti informazioni riprodotte con carattere che ne consenta un'agevole lettura:

- l'avvertenza che l'aderente può ricevere gratuitamente copia della Nota Informativa;
- il richiamo al paragrafo "Fattori di Rischio" contenuti nella Nota Informativa.

L'operazione non prevede la possibilità di chiusura anticipata, di proroga, di revoca o di ritiro dell'Offerta, salvo il caso, rispetto alla chiusura anticipata che tuta l'offerta sia stata sottoscritta.

L'Offerta diverrà irrevocabile dalla data di deposito del corrispondente avviso presso il Registro delle Imprese ai sensi dell'articolo 2441, comma 2, del codice civile.

In nessun altro caso l'adesione all'Offerta è revocabile e non può essere sottoposta a condizioni.

4. OGGETTO DELL'OFFERTA

Le Azioni oggetto dell'Offerta sono emesse in attuazione dell'Aumento di Capitale deliberato dall'assemblea dei soci del 13 luglio 2020.

Di seguito si riportano gli aspetti relativi all'operazione di aumento di capitale sociale:

1. In data 13 luglio 2020 è stato deliberato l'umento di capitale di cui alla presente scheda di sottoscrizione e nota informativa da attuarsi a pagamento mediante l'emissione di n. 3.579.230 nuove Azioni Ordinarie da nominali Euro 1,00 cadauna per un valore complessivo di Euro 3.579.230,00,(tremilionicinquecentosettantanovemiladuecentotrenta,00), oltre ad un sovrapprezzo del 7% .

2. . le azioni di nuova emissione sono da offrirsi in sottoscrizione a terzi, con esclusione del diritto di opzione, ai sensi dell'art. 2441, sesto comma, del Codice Civile, anche attraverso portale on-line ai sensi degli artt. 50-quinquies e 100-ter del D.L.vo del 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni e del "Regolamento sulla raccolta di capitali tramite portali on-line" adottato dalla Consob con delibera n. 18592 del 26 giugno 2013;.

3. . L'offerta scade il 5 dicembre 2020.

4. il lotto minimo di azioni sottoscrivibili è di n. 5.000 azioni.

5. Le caratteristiche dell'Offerta delle Azioni è descritta nella Nota Informativa allegata, che contiene la sezione "Avvertenze per l'Investitore", dove sono presentate alcune specifiche informazioni che dovranno essere tenute in considerazione dal sottoscrittore al fine di un migliore apprezzamento dell'investimento.

Nessun soggetto terzo ha assunto a fermo l'emissione, in tutto o in parte, né garantisce il buon esito dell'operazione, né interviene nel collocamento delle Azioni. L'operazione è curata solo da MICROCREDITO DI IMPRESA SPA che sarà emittente e collocatore.

5. CALENDARIO DELL'OPERAZIONE

L'operazione è in parte effettuata su portale di crowdfunding con le specifiche tecniche del Portale opstart-. Potrà inoltre essere effettuata in via ordinaria secondo quanto previsto dal verbale di delibera di aumento di capitale del 13 luglio 2020.

6. QUOTAZIONE E NEGOZIAZIONE

Le Azioni non sono quotate in un mercato regolamentato, né sono negoziate in sistemi multilaterali di negoziazione o attraverso internalizzatori sistematici.

7. STIMA DEL RICAIVATO NETTO DELL'OFFERTA IN OPZIONE E SUA DESTINAZIONE

L'ammontare netto massimo ricavabile dall'Offerta, tenuto conto del prezzo stabilito di emissione di Euro 1,07, è stimato in massimi Euro 3.579.230 ,00 EURO + 7%.

8. INFORMAZIONI FONDAMENTALI SUI PRINCIPALI RISCHI SPECIFICI E INDIVIDUALI PER L'EMITTENTE E PER IL SUO SETTORE

L'offerta di azioni ordinarie MICROCREDITO DI IMPRESA SPA descritta nella presente Nota Informativa presenta gli elementi di rischio tipici di un investimento in azioni ordinarie non quotate. Al fine di effettuare un corretto apprezzamento dell'investimento, gli investitori sono invitati a valutare gli specifici fattori di rischio relativi all'Emittente, al settore di attività in cui esso opera, nonché agli strumenti finanziari oggetto dell'Offerta. Di seguito si espongono le informazioni fondamentali sui principali rischi specifici e individuali per l'Emittente e per il suo settore.

FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE

Rischi connessi con la crisi economico/finanziaria

La capacità reddituale e la solvibilità dell'Emittente sono influenzati dalla situazione economica generale e dalla dinamica dei mercati finanziari, ed, in particolare, dalla solidità e dalle prospettive di crescita della economia del Paese in cui l'Operatore si insedia, inclusa la sua affidabilità creditizia. Ove la crisi economico - finanziaria dovesse ulteriormente peggiorare o la crescita economica

dell'Italia stentare a ripartire, la situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'Operatore DI MICROCREDITO potrebbe essere influenzata negativamente.

Rischio di credito

L'Emittente è esposto ai rischi tradizionali relativi all'attività creditizia. Pertanto, l'inadempimento da parte dei clienti ai contratti stipulati ed alle proprie obbligazioni, ovvero l'eventuale mancata o non corretta informazione da parte degli stessi in merito alla rispettiva posizione finanziaria e creditizia, potrebbero avere effetti negativi sulla situazione economica, patrimoniale e/o finanziaria dell'Emittente.

Rischio di concentrazione

Strettamente connesso al rischio di credito, se non addirittura da considerare una sua parte, è il rischio di concentrazione che deriva da esposizioni verso controparti, gruppi di controparti connesse o del medesimo settore economico o che esercitano la stessa attività o appartengono alla medesima area geografica, potrebbero avere effetti negativi sulla situazione economica, patrimoniale e/o finanziaria dell'Emittente. **In tal senso è da rilevare che la normativa specifica prevede un finanziamento massimo di 35.000 euro per prenditore che diminuisce sensibilmente il rischio di concentrazione, salvo quello geo-settoriale.**

Rischio di mercato

Si definisce rischio di mercato il rischio rinveniente dalla perdita di valore degli strumenti finanziari detenuti dall'Emittente per effetto dei movimenti delle variabili di mercato (a titolo esemplificativo ma non esaustivo, tassi di interesse, prezzi dei titoli, tassi di cambio) che potrebbero generare un deterioramento della solidità patrimoniale dell'Emittente. Tali fluttuazioni potrebbero essere generate da cambiamenti nell'andamento generale dell'economia, dalla propensione all'investimento degli investitori, da politiche monetarie e fiscali, dalla liquidità dei mercati su scala globale, dalla disponibilità e costo dei capitali, da interventi delle agenzie di rating, da eventi politici a livello sia locale sia internazionale, oppure da conflitti bellici o atti terroristici. Anche un rilevante investimento in titoli emessi da Stati Sovrani può esporre l'Operatore a significative perdite di valore dell'attivo patrimoniale, a causa di un contesto economico-finanziario fortemente caratterizzato dalla crisi del debito pubblico dei Paesi dell'Area Euro.

Rischi connessi all'andamento dei tassi di interesse in relazione al portafoglio bancario

Il rischio di tasso di interesse sul portafoglio dell'Operatore è legato all'eventualità che variazioni nel livello dei tassi di mercato possano influire sfavorevolmente sulla profittabilità dello stesso ovvero sul valore economico del suo portafoglio, a causa di disallineamenti tra gli interessi attivi degli impieghi e quelli passivi riferiti alle operazioni di funding.

Rischio di liquidità

Si definisce rischio di liquidità il rischio che l'Operatore non riesca a far fronte ai propri impegni di pagamento quando essi giungono a scadenza. La crisi di liquidità e la perdita di fiducia nelle istituzioni finanziarie può aumentare i costi di finanziamento dell'Emittente e limitare il suo accesso ad alcune delle sue tradizionali fonti di liquidità.

Rischio operativo

Si definisce rischio operativo il rischio di perdite dovute a errori, violazioni, interruzioni, danni causati da processi interni, personale e sistemi o causati da eventi esterni. L'Emittente è esposto a molti tipi di rischio operativo, compresi il rischio di frode da parte di dipendenti e soggetti esterni, il rischio di operazioni non autorizzate eseguite da dipendenti e il rischio di errori operativi, compresi quelli risultanti da vizi o malfunzionamenti dei sistemi informatici o di telecomunicazione.

FATTORI DI RISCHIO CONNESSI AL SETTORE DI ATTIVITA' IN CUI OPERA L'EMITTENTE

Rischi connessi all'evoluzione della regolamentazione del settore finanziario

MICROCREDITO DI IMPRESA SPA una volta iscritto nell'elenco degli Operatori di Micro-credito sarà soggetto ad un'articolata regolamentazione ed alla vigilanza di un organismo di vigilanza in corso di costituzione. Nelle more della sua costituzione è direttamente Banca D'Italia che svolge attività di controllo informativo e non prudenziale. Eventuali variazioni della normativa, o anche delle relative modalità di applicazione, nonché l'eventualità che l'Emittente non riesca ad assicurare il rispetto delle normative applicabili, potrebbero influenzare le attività, la situazione patrimoniale, economica e finanziaria.

Rischi connessi alla concorrenza nel settore da parte di banche, finanziarie e altri Operatori.

L'Emittente è soggetto ai rischi derivanti dalla concorrenza propria dei rispettivi settori di attività in tutti i territori in cui opera.

In conseguenza al contesto descritto e alla sua probabile futura evoluzione, l'Operatore potrebbe non riuscire a mantenere o ad aumentare l'attuale livello di presenza nei mercati e di redditività conseguita sino alla data del presente prospetto.

PRINCIPALI RISCHI SPECIFICI CONNESSI AGLI STRUMENTI FINANZIARI

Rischio di liquidità connesso agli strumenti finanziari offerti

Le Azioni ordinarie dell'Operatore non sono quotate in alcun mercato regolamentato italiano o estero, né l'Emittente intende o prevede di richiedere l'ammissione alla negoziazione ad alcuno di tali mercati. La sottoscrizione delle Azioni dell'Emittente implica l'assunzione tipica dei rischi finanziari connessi ad un investimento in Azioni non negoziate su un mercato regolamentato. In particolare:

- a) il valore economico delle azioni potrebbe variare significativamente a fronte di sostanziali cambiamenti nella valutazione del patrimonio e/o delle prospettive di utili futuri dell'Operatore essendo strumenti finanziari rappresentativi del capitale sociale del medesimo;
- b) la circostanza che, per le Azioni oggetto delle presenti Offerte, al momento non sia previsto l'accesso ad un mercato di scambi regolamentato, comporta il rischio di una maggiore difficoltà in caso di disinvestimento delle azioni.

Rischi connessi a eventuali effetti diluitivi

Nel caso di mancato esercizio del diritto di opzione, gli azionisti subirebbero una diluizione della propria partecipazione, in termini di partecipazione al capitale sociale.

Rischi connessi alla parziale esecuzione dell’Aumento di Capitale

Ad esito delle Offerte, le sottoscrizioni potrebbero essere inferiori rispetto al numero di Azioni di nuova emissione rinvenenti dall’Aumento di Capitale. In tal caso, trattandosi di un Aumento di Capitale in misura scindibile, si darà comunque corso al medesimo limitatamente alle Azioni effettivamente sottoscritte.

Pertanto, al termine della complessiva operazione, potrebbero risultare Azioni non sottoscritte, talché l’Aumento di Capitale potrebbe chiudersi per un ammontare inferiore a quanto previsto. L’Emittente ritiene che tale circostanza - ove assumesse una significativa rilevanza - potrebbe pregiudicare gli obiettivi di rafforzamento patrimoniale.

Rischi connessi a conflitti di interesse dell’Emittente

Si segnala che le Azioni sono offerte direttamente dall’Emittente, che in relazione all’Offerta al Pubblico riveste anche il ruolo di collocatore. MICROCREDITO DI IMPRESA SPA è, dunque, Emittente, offerente e responsabile del collocamento dell’Offerta. Esiste, pertanto, sotto tale profilo, un potenziale conflitto di interesse su cui si richiama l’attenzione degli investitori.

Per ricevuta

Data, _____

ALLEGARE :

PER I PRIVATI : COPIA DOCUMENTO DI IDENTITA’ VALIDO E CODICE FISCALE

***PER LE SOCIETA’ : COPIA CAMERALE AGGIORNATO DA DOVE SI EVINCONO I POTERI DI FIRMA,
COPIA DOCUMENTO IDENTITA’ VALIDO E CODICE FISCALE DEL LEGALE RAPPRESENTANTE***

DOCUMENTO DI ADEGUATA VERIFICA (ALLEGATO)