



FBA

Fondo Banche Assicurazioni

Avviso 1/2013

Piani aziendali, settoriali e territoriali

1. Attività finanziabili

- 1.1. Il Fondo paritetico interprofessionale nazionale Fondo Banche Assicurazioni (di seguito FBA), reso operativo con D.M. 91/V/2008 del 16 aprile 2008 del Ministero del Lavoro, pubblicato in G.U.R.I. n. 111 del 13 maggio 2008, promuove il presente Avviso per sostenere e finanziare azioni finalizzate all'erogazione di formazione continua mediante Piani aziendali, settoriali e territoriali, finalizzati al consolidamento e allo sviluppo dell'occupabilità, dell'adattabilità e delle competenze dei lavoratori/lavoratrici, nonché alla crescita della capacità competitiva delle imprese.
- 1.2. L'Avviso avrà una durata di 12 (dodici) mesi dal **18 marzo 2013**, salvo eventuale proroga o chiusura anticipata deliberata dal Consiglio di Amministrazione del Fondo.

2. Risorse finanziarie

- 2.1. La dotazione finanziaria complessiva del presente Avviso è di € **50.000.000,00** (cinquanta milioni di Euro).
- 2.2. Ogni singola impresa, beneficiaria anche di più Piani, ha diritto ad un finanziamento complessivo correlato al numero dei dipendenti iscritti al Fondo al **31/12/2012**, esclusi i dirigenti¹. Nella tabella seguente sono riportate le classi di finanziamento.

Tabella 1 - Classi dimensionali e finanziamento complessivo

Classi dimensionali	Finanziamento complessivo per singola impresa
Fino a 80 dipendenti	€ 15.000,00
Da 81 a 250 dipendenti	€ 70.000,00
Da 251 a 500 dipendenti	€ 150.000,00
Da 501 a 1.500 dipendenti	€ 250.000,00
Da 1.501 a 3.000 dipendenti	€ 400.000,00
Da 3.001 a 5.000 dipendenti	€ 650.000,00
Da 5.001 a 7.500 dipendenti	€ 950.000,00
Da 7.501 a 10.000 dipendenti	€ 1.300.000,00
Da 10.001 a 30.000 dipendenti	€ 4.000.000,00
Da 30.001 a 40.000 dipendenti	€ 6.000.000,00
Oltre i 40.000 dipendenti	€ 7.000.000,00

1 - Ogni impresa dichiarerà i propri dipendenti prima di accedere al formulario.

- 2.3. Il finanziamento complessivo per impresa tiene conto sia dei Piani da essa presentati direttamente sia che essa risulti beneficiaria di un Piano presentato da altra impresa.
- 2.4. Non c'è limite al numero di Piani presentabile, se non quello relativo al finanziamento complessivo.
- 2.5. In caso di esaurimento della somma disponibile di cui al punto 2.1 prima della scadenza finale dell'Avviso, sarà resa nota la data di chiusura anticipata del periodo di validità, con le stesse modalità di pubblicizzazione dell'Avviso (pubblicazione nel sito di FBA).

3. Importo del finanziamento

- 3.1. I parametri di finanziamento erogati dal Fondo per un'ora di formazione per lavoratore sono indicati nella tabella seguente:

Tabella 2 - Parametri di finanziamento

Parametri di finanziamento	
Formazione obbligatoria	€ 7,50/h
Formazione aggiornamento, sviluppo e riconversione	€ 30,00/h
Lingua straniera - con certificazioni e attestazione di livello in entrata e in uscita con European Framework o TOEFL	€ 20,00/h
Informatica - con certificazione in uscita AICA	€ 25,00/h
Informatica - con attestazione di livello in entrata e in uscita	€ 20,00/h

- 3.2. Qualsiasi tipologia di attività formativa svolta in formazione a distanza (FAD)² ed in training on the job verrà comunque valorizzata con un parametro pari a € 10,00/h. Il sistema utilizzato per la FAD dovrà garantire il tracciamento informatico orario della fruizione e la certificazione dell'apprendimento.
- 3.3. La formazione obbligatoria sopraindicata, relativa alle leggi nazionali o direttive comunitarie, sarà finanziata qualora sia prevista esplicitamente tra le parti nell'Accordo di cui al punto 8, ed è compresa nelle seguenti tematiche:
- Responsabilità penale delle imprese (D.lgs. n.231 del 2001 e L. n.146/2006);
 - Antiriciclaggio (D.lgs. n. 78 maggio 2010);

2 - Le aule virtuali, con l'utilizzo di docenti e/o tutor, saranno finanziate come le aule standard.

- Privacy (D.lgs. 196 del 30 giugno 2003);
- MIFID (Direttiva 2004/39/CE - Markets in Financial Instruments Directive).

3.4. Il parametro di finanziamento per la formazione obbligatoria è indipendente dalla modalità didattica utilizzata.

4. Inizio e termine delle attività formative

- 4.1. Le imprese potranno iniziare le attività, sotto la propria responsabilità e senza alcun impegno per il Fondo, successivamente alla presentazione della domanda di finanziamento.
- 4.2. Non sono ammesse attività pregresse rispetto alla data di presentazione della domanda di finanziamento.³
- 4.3. Le attività formative dovranno terminare entro 12 mesi dalla presentazione della domanda, pena la revoca o la revisione del finanziamento.

5. I Destinatari delle attività formative

- 5.1. I destinatari delle attività formative previste nei Piani presentati sono i dipendenti per i quali i datori di lavoro sono tenuti a versare il contributo di cui all'art. 12 della legge n. 160/1975 e successive modificazioni, gli apprendisti e i collaboratori a progetto, come previsto dall'art. 10 della legge n. 148/2011.

6. Soggetti Presentatori e Imprese Beneficiarie

- 6.1. I requisiti indispensabili per la presentazione al Fondo di un Piano formativo sono:
- a) adesione effettuata entro il **31 dicembre 2012**⁴;
 - b) contribuzione complessiva, dalla data di iscrizione al Fondo, uguale o maggiore di € 3.000,00 (tremila).
- 6.2. I requisiti indicati al punto 6.1 esistono anche per le Imprese Beneficiarie.
- 6.3. I Soggetti Presentatori e le Imprese Beneficiarie devono risultare aderenti a FBA per tutta la durata del Piano, fino alla sua liquidazione.

³ A seguito del nuovo *Regolamento per la concessione di contributi alle imprese per attività di formazione continua* del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali.

⁴ Le imprese costituite dopo il 31/12/2012 a seguito di operazioni societarie dovranno dimostrare la *continuità d'adesione* al Fondo (Circolare INPS n. 54 del 8/4/2009).

- 6.4. Possono presentare i **Piani aziendali** i seguenti soggetti:
- a) singola impresa per i propri dipendenti;
 - b) impresa Capogruppo. In questo caso, oltre che per i propri dipendenti, può presentare anche per quelli delle imprese costituenti il Gruppo;
 - c) impresa facente parte di un Gruppo se espressamente delegata da una o più imprese del Gruppo o dalla Capogruppo. In questo caso, può presentare per i propri dipendenti e/o per quelli delle imprese indicate in delega.
- 6.5. I Soggetti Presentatori elencati alle lettere b) e c) del punto 6.4 possono presentare anche se i propri dipendenti non beneficeranno della formazione. In tal caso, non dovranno rispettare il requisito indicato alla lettera b) del punto 6.1.
- 6.6. Possono presentare i **Piani settoriali e territoriali** i seguenti soggetti:
- a) consorzi di imprese, costituiti ai sensi dell'art. 2602 del codice civile, per i propri dipendenti e per quelli delle imprese consorziate, purché aderenti al Fondo;
 - b) le società alle lettere c) e d) del punto 7.2, purché aderenti al Fondo.
- 6.7. I Soggetti Presentatori elencati al punto 6.6 possono presentare anche se i propri dipendenti non beneficeranno della formazione. In tal caso, non dovranno rispettare il requisito indicato alla lettera b) del punto 6.1.
- 6.8. Per essere ammesse al finanziamento, le imprese non iscritte negli Albi della Banca d'Italia, dell'IVASS e della CONSOB dovranno attestare la loro regolarità amministrativa presentando, in maniera completa e conforme, la seguente documentazione:
- a) Certificazione antimafia;
 - b) DURC (Documento Unico di Regolarità Contributiva).

7. **Gli Attuatori**

- 7.1. Per lo svolgimento delle attività formative, le imprese beneficiarie del finanziamento possono avvalersi di strutture interne alle imprese o al Gruppo d'impresе.
- 7.2. Possono inoltre avvalersi di strutture esterne (di seguito definite Attuatori), purché possiedano almeno uno dei seguenti requisiti:
- a) soggetti accreditati per lo svolgimento di attività di formazione finanziata presso una delle Regioni italiane;

- b) soggetti in possesso della certificazione di qualità in base alla norma UNI EN ISO 9001:2008 settore EA 37;
- c) società di consulenza e formazione con almeno 5 anni di presenza sul mercato e con un fatturato di almeno 1 milione di euro nell'ultimo bilancio approvato;
- d) società di consulenza e formazione con almeno 5 referenze di imprese del credito ed assicurative diverse da quelle coinvolte nel Piano.

7.3. Un Piano può prevedere più Attuatori.

7.4. Per le attività non formative, i Soggetti Presentatori possono avvalersi di società che non rientrano nei requisiti al punto 7.2.

8. Accordo sindacale

8.1. Per i **Piani aziendali**, l'Accordo sarà sottoscritto tra impresa e rappresentanze dei lavoratori presenti in azienda appartenenti alle OO.SS. di categoria creditizio-finanziarie e assicurative delle Organizzazioni firmatarie dell'Accordo di costituzione del Fondo.

8.2. In completa assenza delle rappresentanze sindacali in azienda, l'Accordo dovrà essere sottoscritto tra l'impresa e le OO.SS. di categoria creditizio-finanziarie e assicurative a livello territoriale delle Organizzazioni firmatarie dell'Accordo di costituzione del Fondo.

8.3. Per i **Piani settoriali e territoriali**, l'Accordo dovrà essere sottoscritto tra le imprese e le OO.SS. di categoria creditizio-finanziarie e assicurative a livello territoriale competente delle Organizzazioni firmatarie dell'Accordo di costituzione del Fondo.

8.4. Qualsiasi tipologia di Accordo dovrà riportare il titolo del Piano e la denominazione del Soggetto Presentatore. Dovrà inoltre riportare, nell'intestazione e negli spazi per le firme, sia per la parte datoriale che sindacale, i seguenti dati:

- nominativo completo del firmatario;
- struttura datoriale o sindacale di appartenenza;
- incarico ricoperto.

8.5. L'Accordo sindacale deve essere sottoscritto dopo la pubblicazione del presente Avviso e prima dell'inizio delle attività per le quali è richiesto il finanziamento.

9. Aiuti di Stato

- 9.1. Le attività di formazione da realizzare nel quadro del presente Avviso si configurano come Aiuti di Stato e devono quindi rispettare il Regolamento CE n. 800/2008 del 6 agosto 2008 relativo agli Aiuti destinati alla Formazione oppure il Regolamento CE n. 1998/2006 del 15 dicembre 2006.

10. Modalità e termini per la presentazione

- 10.1. I Piani saranno presentati esclusivamente on-line, accedendo alla sezione "Presenta un Piano" del sito www.fondofba.it, a partire dal **18 marzo 2013**.

11. Ammissibilità

- 11.1. Le attività di ammissibilità e valutazione saranno effettuate periodicamente.
- 11.2. Saranno ritenuti ammissibili esclusivamente i Piani:
- a. pervenuti secondo la procedure informatica prevista;
 - b. presentati da imprese rientranti al punto 6.1;
 - c. relativi a imprese beneficiarie rientranti nel punto 6.2;
 - d. accompagnati dalla documentazione richiesta al punto 6.8;
 - e. accompagnati da un Accordo sindacale coerente con quanto indicato al punto 8;
 - f. accompagnati da una lettera delle OO.SS. coerente con quanto indicato al punto 12.5;
- 11.3. La mancanza anche di un solo requisito tra quelli sopra elencati, costituisce motivo di esclusione del Piano.
- 11.4. Ai Soggetti Presentatori dei Piani valutati non ammissibili sarà comunicato il motivo di esclusione.

12. Valutazione

- 12.1. Ai Piani ritenuti ammissibili sarà assegnato un punteggio quantitativo ed un punteggio qualitativo, per un totale massimo di 1.000 punti, sulla base dei criteri e parametri esposti all'Allegato 1 (Griglia di Valutazione).
- 12.2. La valutazione dei Piani sarà effettuata con periodicità mensile.
- 12.3. Il C.d.A. del Fondo approverà, con la stessa periodicità della valutazione (di cui al precedente

punto 12.2) le graduatorie dei Piani con punteggio uguale o superiore a 650 punti. Ciascuna di dette graduatorie avrà valore a sé stante, autonomo ed indipendente da graduatorie precedenti e/o successive. Il Fondo, al termine dell'iter di approvazione dei Piani formativi presentati, aggiornerà e comunicherà agli associati il valore economico residuale disponibile per finanziare i Piani successivi.

- 12.4. Non saranno ritenuti finanziabili i Piani ai quali sarà attribuito un punteggio inferiore a 650/1000.
- 12.5. I Piani dichiarati non finanziabili potranno essere ripresentati. In caso di ripresentazione, ove non si tratti di modifiche formali, dovranno essere accompagnati da una lettera delle OO.SS. firmatarie dell'Accordo sindacale.

13. Procedure per l'attivazione del finanziamento

- 13.1. Il Fondo comunicherà l'esito delle attività di ammissibilità e valutazione al Soggetto Presentatore e fornirà, qualora il Piano sia finanziato, il testo della Convenzione che dovrà essere sottoscritto dal Rappresentante Legale del Soggetto Presentatore o da un suo delegato.
- 13.2. Il Soggetto Presentatore dovrà far pervenire la Convenzione sottoscritta, pena la revoca del finanziamento.

14. Ricorsi

- 14.1. In caso di non ammissibilità o di non finanziamento del Piano formativo, è ammesso il ricorso, da inviare entro il 10° giorno dalla pubblicazione della graduatoria, al Consiglio di Amministrazione di FBA. Il C.d.A. esaminerà tutti i ricorsi inoltrati e delibererà in merito, a suo insindacabile giudizio.

15. Obblighi per la gestione e rendicontazione dei Piani

- 15.1. Gli obblighi per la gestione dei Piani sono precisati nella Convenzione e nel *Regolamento per la presentazione, gestione e rendicontazione dei Piani Formativi*, che costituisce parte integrante del presente Avviso.

16. Rendicontazione ed erogazione del finanziamento

16.1. L'erogazione dei finanziamenti sarà successiva all'approvazione della rendicontazione.

17. Monitoraggio e controllo dei Piani

17.1. Il Soggetto Presentatore, in quanto titolare del finanziamento, è tenuto a fornire al Fondo tutte le informazioni necessarie allo svolgimento delle attività di monitoraggio, per elaborare e tenere sotto controllo gli indicatori fisici, procedurali e finanziari delle attività previste dai Piani formativi, nonché la documentazione relativa alle spese effettivamente sostenute, secondo le indicazioni riportate nel *Regolamento* relativo al presente Avviso.

18. Informazioni

18.1. Per qualsiasi informazione o chiarimento in merito al presente Avviso è possibile contattare il Servizio Valutazione all'indirizzo: **avviso113@fondofba.it**.

19. Disposizioni finali

19.1. I dati, gli elementi ed ogni altra informazione acquisita in sede di presentazione dei Piani, saranno utilizzati da FBA esclusivamente ai fini del presente Avviso, della relativa procedura di valutazione ed a scopi di statistica e di comunicazione, garantendone l'assoluta sicurezza e riservatezza, anche in sede di trattamento con i sistemi automatici e manuali.

20. Altre informazioni

20.1. Il presente Avviso è disponibile on-line sul sito istituzionale del Fondo: www.fondofba.it.

20.2. Ai sensi dell'art. 13 del Testo unico sulla Privacy, nell'ambito della raccolta delle informazioni relative ai Piani, è previsto il trattamento dei dati personali rientranti nella previsione legislativa.

20.3. In ordine alle finalità di raccolta e trattamento dei dati ivi contenuti, FBA informa che:

- i dati sono trattati con sistemi informatici e manuali. L'accesso ai dati e le operazioni di modifica dei dati, sono consentiti al solo personale espressamente incaricato del trattamento e/o ai soggetti incaricati della valutazione e del controllo dei Piani formativi;
- le principali finalità del trattamento dei dati sono relative alla:
 - raccolta, valutazione, selezione dei Piani formativi inviati a FBA dalle imprese;
 - gestione dei Piani formativi;
 - formazione dell'indirizzario per l'invio delle comunicazioni ai soggetti promotori e alle

imprese partecipanti, e di altro materiale su iniziative specifiche;

- il conferimento dei dati è indispensabile per la raccolta, valutazione, selezione dei Piani formativi. Il mancato conferimento comporta l'impossibilità di accedere ai finanziamenti erogati da FBA. Ai fini del corretto trattamento dei dati è necessario che il Referente delle attività formative comunichi tempestivamente le eventuali variazioni dei dati forniti;
- i dati possono essere comunicati alle Pubbliche Amministrazioni competenti (es. Regioni), a organismi preposti alla gestione e al controllo (es. revisori contabili), al Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale.

20.4. Gli interessati hanno il diritto di conoscere quali sono i dati e come vengono utilizzati rivolgendo una richiesta a: Fondo Banche Assicurazioni, Via Tomacelli, 132 - 00186 Roma, e-mail: **privacy@fondofba.it**.

Data di pubblicazione, 4 marzo 2013

Allegato 1

Griglia di Valutazione dell'Avviso 1/13

Griglia di valutazione

Valutazione quantitativa		
Variabile	Descrizione	Punteggio max
Cofinanziamento aggiuntivo	% aggiuntiva di contributo aziendale ⁵	150
Lavoratori coinvolti	% lavoratori coinvolti nella formazione	70
Capacità gestionale dei finanziamenti ricevuti dal Fondo ⁶	capacità di spesa dei finanziamenti approvati ⁷	60
	percentuale ore effettuate su ore previste ⁸	60
	percentuale lavoratori formati su previsti ⁹	60
Totale		400

Valutazione qualitativa		
Variabile	Punteggio max	
Finalità del Piano e connessione ad eventuali interventi di riconversione delle risorse umane	70	
Risultati aziendali attesi correlati con il Piano formativo annuale e definiti secondo modelli di misurazione	70	
Obiettivi didattici e competenze descritti analiticamente	80	
Efficacia e coerenza dei sistemi e degli strumenti di monitoraggio e di controllo	50	
Valorizzazione di strumenti di valutazione e certificazione dei risultati didattici conseguiti	100	
Pari Opportunità e lavoratori/trici over 55 ¹⁰	50	
Azioni propedeutiche e di supporto e coerenza con il Piano formativo	60	
Coerenza dell'impianto didattico	120	
Totale		600

5- Ad esclusione del costo del lavoro degli allievi.

6- Verranno valutati esclusivamente i Piani (aziendali, settoriali e territoriali) rendicontati degli Avvisi emanati dal 2009 in poi (esclusi gli Avvisi 1/10, 2/10, 2/12 e 3/12). Le imprese che non abbiano mai ricevuto finanziamenti per Piani formativi, riceveranno 20 punti per ogni anno di adesione al Fondo.

7 - **0,6** punti ogni punto percentuale fino ad un massimo di 60. I Piani revocati o ritirati varranno 0 punti.

8- **1,5** punti ogni punto percentuale fino ad un massimo di 60. I Piani con una percentuale delle ore effettuate inferiore al 60% a quelle previste varranno 0 punti.

Per gli Avvisi 1/11 e 1/12: 4 punti ogni punto percentuale fino ad un massimo di 60. I Piani con una percentuale delle ore effettuate inferiore al 85% a quelle previste varranno 0 punti.

9- **1,2** punti ogni punto percentuale fino ad un massimo di 60. I Piani con una percentuale di lavoratori formati inferiore al 50% a quelli previsti varranno 0 punti.

Per gli Avvisi 1/11 e 1/12: 1,5 punti ogni punto percentuale fino ad un massimo di 60. I Piani con una percentuale di lavoratori formati inferiore al 60% a quelli previsti varranno 0 punti.

10- Per questa variabile il massimo del punteggio verrà assegnato in presenza di azioni di formazione dettagliate e inserite nel Piano. Per Pari Opportunità si deve intendere non solo Politiche di Genere ma anche Politiche per la tutela della Diversità.