



FBA

Fondo Banche Assicurazioni

Avviso 2/2012 - Over 55

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 di formazione continua mediante Piani aziendali, settoriali e territoriali finalizzati all'aggiornamento, allo sviluppo e alla riqualificazione dei lavoratori e delle lavoratrici over 55, valorizzandone le competenze e rafforzandone le capacità motivazionali nel contesto aziendale.
- 1.2. L'Avviso avrà una durata di 9 (nove) mesi dal 12 di novembre 2012, 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 € 10.000.000,00 (dieci milioni di Euro).
- 2.2. Il valore massimo del finanziamento da parte del Fondo è stabilito in base al totale aggregato dei dipendenti di tutte le imprese coinvolte, secondo la seguente tabella:

Tabella 1: Valore Massimo Finanziamento

Totale dipendenti Imprese coinvolte	Valore Max Finanziamento
Da 1 a 250 dipendenti	€ 50.000,00
Da 251 a 500 dipendenti	€ 120.000,00
Da 501 a 2.000 dipendenti	€ 250.000,00
Da 2.001 a 5.000 dipendenti	€ 350.000,00
Da 5.001 a 10.000 dipendenti	€ 500.000,00
Da 10.001 a 30.000 dipendenti	€ 750.000,00
Oltre i 30.000 dipendenti	€ 950.000,00

- 2.3. Le imprese potranno scegliere di utilizzare interamente il finanziamento (di cui alla tabella 1) per le sole attività formative o, in parte, per un'attività di studio e ricerca, come indicato al successivo punto 14.
- 2.4. Un'impresa può essere coinvolta in una sola domanda di finanziamento.
- 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 pubblicazione dell'Avviso (pubblicazione nel sito di FBA).

3. Parametri 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 aggiornamento, sviluppo e riqualificazione	€ 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) verrà comunque valorizzata con un parametro pari a € 10,00/h¹. Il sistema utilizzato dovrà garantire il tracciamento informatico orario della fruizione e la certificazione dell'apprendimento.

3.3. Qualora il totale aggregato dei dipendenti al punto 2.2 non superi le 500 unità, è prevista la possibilità di organizzare attività di formazione composte da piccoli gruppi fino a 3 partecipanti (per un massimo di 3 edizioni per modulo), i cui parametri di finanziamento erogati dal Fondo, per un'ora di formazione per lavoratore, sono indicati nella tabella seguente:

Tabella 3 - Parametri di finanziamento per piccoli gruppi

Parametri di finanziamento per piccoli gruppi	
Formazione aggiornamento, sviluppo e riqualificazione	€ 50,00/h
Lingua straniera - con certificazioni e attestazione di livello in entrata e in uscita con European Framework o TOEFL	€ 40,00/h
Informatica - con certificazione in uscita AICA	€ 45,00/h
Informatica - con attestazione di livello in entrata e in uscita	€ 40,00/h

3.4. Per la particolare natura del presente Avviso, non sono ammesse a finanziamento attività formative relative alle seguenti tematiche:

- Responsabilità penale delle imprese (D.lgs. n.231 del 2001 e L. n.146/2006);
- Antiriciclaggio (D.lgs. n. 78 maggio 2010);

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

- Privacy (D.lgs. n. 196 del 30 giugno 2003);
- MIFID (Direttiva 2004/39/CE- Markets in Financial Instruments Directive);
- Testo unico della sicurezza (D.lgs. 81/2008).

4. Inizio e termine delle attività

- 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. Le spese sostenute per le attività svolte saranno riconosciute solamente se la domanda di finanziamento verrà approvata dal Consiglio di Amministrazione del Fondo.
- 4.3. Non sono ammesse attività pregresse rispetto alla data di presentazione della domanda di finanziamento².
- 4.4. Le attività formative dovranno terminare entro 12 mesi dalla data di 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 nelle domande di finanziamento presentate al Fondo 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 e che abbiano compiuto 55 anni nell'anno di conclusione del Piano Formativo.

6. I Soggetti Presentatori

- 6.1. I requisiti indispensabili per la presentazione al Fondo della domanda di finanziamento sono:
 - a. adesione effettuata entro il **30 aprile 2012**;
 - b. contribuzione complessiva, dalla data di iscrizione al Fondo, uguale o maggiore di Euro 3.000,00 (tremila).
- 6.2. I vincoli indicati al punto 6.1 esistono anche per le imprese beneficiarie.
- 6.3. 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

² - 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.

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.
- 6.4. I Soggetti Presentatori elencati alle lettere b. e c. del punto 6.3 possono presentare anche se i propri dipendenti non beneficeranno della formazione.
- 6.5. Possono presentare i Piani settoriali e territoriali i seguenti soggetti:
- a. consorzi d'impresе, costituiti ai sensi dell'art. 2602 del codice civile, per i propri dipendenti e per quelli delle imprese consorziate, purché aderenti al Fondo;
 - b. società per azioni aderenti al Fondo, i cui soci di maggioranza siano imprese creditizie o assicurative.
- 6.6. I Soggetti Presentatori elencati alle lettere a. e b. del punto 6.5 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.

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. Nel caso siano previste attività formative che richiedano il ricorso ad attività specialistiche, il Soggetto Presentatore potrà delegare strutture terze entro il limite del 30% del finanziamento di FBA, previa

autorizzazione del Fondo.

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

8. Accordo sindacale

- 8.1. Per i Piani aziendali, l'Accordo sindacale sarà sottoscritto tra l'impresa e le 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 sarà 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. Le domande di finanziamento saranno presentate esclusivamente on-line, accedendo alla sezione *Presenta un Piano* del sito www.fondofba.it, a partire dal **12 novembre 2012**.

10.2. Nel formulario di presentazione delle attività formative si dovrà indicare, divisi per genere, il numero dei dipendenti over 55 presenti in azienda e il numero dei dipendenti over 55 in formazione.

11. Ammissibilità

11.1. Le attività di ammissibilità e valutazione saranno effettuate periodicamente.

11.2. Saranno ritenuti ammissibili esclusivamente i Piani formativi:

- a. pervenuti secondo la procedura informatica prevista;
- b. presentati da imprese in possesso dei requisiti di cui al punto 6.1;
- c. relativi a imprese beneficiarie rientranti nel punto 6.2;
- d. accompagnati da un Accordo sindacale coerente con quanto indicato al punto 8;
- e. 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 costituirà motivo di esclusione.

11.4. Ai Soggetti Presentatori delle domane di finanziamento valutate non ammissibili sarà comunicato il motivo di esclusione.

12. Valutazione dei Piani formativi

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 Consiglio di Amministrazione del Fondo approverà, **a partire dal mese di febbraio 2013**, 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 il finanziamento dei 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. Eventuale attività di studio e ricerca

- 13.1. Un'eventuale attività di studio e ricerca svolta dalle imprese, propedeutica alla progettazione e alla presentazione di attività formative per i beneficiari indicati al precedente punto 5, sarà oggetto della valutazione qualitativa del Piano.
- 13.2. Il punteggio massimo per questa variabile potrà essere assegnato solo qualora la suddetta attività di studio e ricerca sia svolta da un soggetto in possesso di uno dei requisiti indicati alle lettere a) e b) del punto 14.5.

14. Finanziamento dell'attività di studio e ricerca

- 14.1. Le imprese potranno chiedere il finanziamento per l'attività di studio e ricerca, di cui al punto 13, fino ad un importo massimo del 30% del valore del finanziamento del Fondo per il Piano Formativo.
- 14.2. I requisiti dei Soggetti Presentatori e delle imprese beneficiarie coinvolte nell'attività di studio e ricerca corrispondono a quelli indicati al punto 6, compresi i consorzi e le società per azioni.
- 14.3. Gli obiettivi della ricerca sono la rilevazione e la definizione delle problematiche e dei fabbisogni formativi dei dipendenti over 55.
- 14.4. La domanda di finanziamento per l'attività di studio e ricerca dovrà essere presentata al Fondo prima dell'inizio dell'attività stessa e dovrà essere accompagnata da:
- a) un progetto di ricerca;
 - b) la documentazione attestante il possesso dei requisiti, indicati al successivo punto 14.5, richiesti per lo svolgimento dell'attività di ricerca;
 - c) un Verbale di incontro di presentazione del progetto di ricerca alle OO.SS. aziendali o territoriali, secondo quanto indicato al punto 8.
- 14.5. Il progetto di ricerca dovrà essere svolto da un soggetto in possesso di uno dei seguenti requisiti:
- a) Università pubbliche o private riconosciute dal *Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca*;
 - b) Società di consulenza in possesso della certificazione di qualità in base alla norma UNI EN ISO 9001:2008 e con almeno 5 anni di esperienza nel campo della ricerca sociale. In alternativa agli anni d'esperienza, potranno essere prodotte cinque (5) referenze di imprese creditizie o assicurative non coinvolte nella ricerca di cui è richiesto il finanziamento con il presente Avviso.
- 14.6. Le domande di finanziamento per l'attività di studio e ricerca saranno ritenute ammissibili qualora:
- a) pervenute secondo la procedura informatica prevista;

- b) presentate da imprese in possesso dei requisiti indicati al punto 6.1;
 - c) relative a imprese beneficiarie rientranti nel punto 6.2;
 - d) accompagnate da un Verbale di incontro coerente con quanto indicato alla lettera c) del punto 14.4;
 - e) coinvolgano società in possesso dei requisiti richiesti al punto 14.5.
- 14.7. Entro sei mesi dalla presentazione della domanda di finanziamento per l'attività di studio e ricerca, qualora tale domanda risulti ammissibile, dovrà essere presentato il formulario contenente le azioni formative ad essa collegate³. Il formulario dovrà rispettare tutte le indicazioni riportate nei punti 4, 5, 6, 7 e 8 del presente Avviso.
- 14.8. Le attività formative contenute nel formulario dovranno terminare entro 12 mesi dalla data di presentazione dello stesso.
- 14.9. La finanziabilità dell'attività di studio e ricerca sarà effettiva solo nel caso in cui il Piano presentato, contenente le attività formative collegate al progetto di ricerca, venga approvato dal Consiglio di Amministrazione del Fondo.

15. Procedure per l'attivazione del finanziamento

- 15.1. 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 sottoscritta dal Rappresentante Legale del Soggetto Presentatore o da un suo delegato.
- 15.2. Il Soggetto Presentatore dovrà far pervenire la Convenzione sottoscritta, pena la revoca del finanziamento.

16. Ricorsi

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

17. Obblighi per la gestione e rendicontazione dei Piani e delle eventuali attività di studio e ricerca

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.

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

18. Rendicontazione ed erogazione del finanziamento

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

19. Monitoraggio e controllo dei Piani

19.1. 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.

20. Informazioni

20.1. Per qualsiasi informazione o chiarimento in merito al presente Avviso è possibile contattare il Servizio Valutazione all'indirizzo: **avviso212@fondofba.it**.

21. Disposizioni finali

21.1. 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.

22. Altre informazioni

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

22.2. 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.

22.3. 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.

22.4. 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, 10 ottobre 2012

Allegato 1

Griglia di valutazione dell'Avviso 2/12 – Over 55

Griglia di valutazione

Valutazione Quantitativa		
Variabile	Descrizione	Punteggio Max
Cofinanziamento aggiuntivo	Percentuale aggiuntiva di contributo aziendale ⁴	150
Lavoratori Over 55 coinvolti	Percentuale dei lavoratori Over 55 coinvolti nella formazione sul totale dei dipendenti Over 55	100
Capacità gestionale dei finanziamenti ricevuti dal Fondo ⁵	capacità di spesa dei finanziamenti approvati ⁶	50
	percentuale ore effettuate su ore previste ⁷	50
	percentuale lavoratori formati su previsti ⁸	50
Totale		400

Valutazione Qualitativa		
Variabile	Punteggio Max	
Risultati aziendali attesi definiti secondo modelli di misurazione	80	
Obiettivi didattici e competenze descritti analiticamente	70	
Efficacia e coerenza dei sistemi e degli strumenti di monitoraggio e di controllo	40	
Valorizzazione di strumenti di valutazione e certificazione dei risultati didattici conseguiti	90	
Partecipazione ai percorsi delle lavoratrici over 55	40	
Attività di studio e ricerca relativamente ai lavoratori e alle lavoratrici over 55	180	
Coerenza dell'impianto didattico	100	
Totale		600

4- Ad esclusione del costo del lavoro degli allievi.

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

6 - 0,5 punti ogni punto percentuale fino ad un massimo di 50. I Piani revocati o ritirati varranno 0 punti.

7- 1,25 punti ogni punto percentuale fino ad un massimo di 50. 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: 3,334 punti ogni punto percentuale fino ad un massimo di 50. I Piani con una percentuale delle ore effettuate inferiore al 85% a quelle previste varranno 0 punti.

8- 1 punto ogni punto percentuale fino ad un massimo di 50. 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: 1,25 punti ogni punto percentuale fino ad un massimo di 50. I Piani con una percentuale di lavoratori formati inferiore al 60% a quelli previsti varranno 0 punti.