



FBA

Fondo Banche Assicurazioni

Avviso 3/2012

Per le aziende bancarie ed assicurative di dimensioni minori

Piani individuali, 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 individuali, aziendali, settoriali e territoriali finalizzati all'aggiornamento, allo sviluppo e alla riqualificazione dei lavoratori e delle lavoratrici delle aziende bancarie ed assicurative di dimensioni minori.
- 1.2. L'Avviso avrà una durata di 12 (dodici) mesi dal **15 dicembre 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 € **3.000.000,00** (tre milioni).
- 2.2. 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. Parametri del finanziamento dei Piani individuali

- 3.1. L'importo massimo del finanziamento erogabile per singolo Piano individuale è di € 1.500,00, comprensivi d'IVA.
- 3.2. Ogni Piano individuale è destinato ad un solo partecipante.
- 3.3. Per ogni corso può partecipare un solo lavoratore/lavoratrice per Impresa beneficiaria.

4. Parametri del finanziamento dei Piani aziendali, settoriali e territoriali

- 4.1. I parametri di finanziamento erogati dal Fondo per un'ora di formazione per lavoratore sono indicati nella tabella 1, alla pagina seguente.

Tabella 1 - Parametri di finanziamento Piani aziendali, settoriali e territoriali

Parametri di finanziamento	
Formazione obbligatoria	€ 7,50/h
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

- 4.2. È prevista la possibilità di organizzare aule di formazione composte da piccoli gruppi fino a 4 partecipanti, per un massimo di 3 edizioni per modulo. I parametri di finanziamento erogati dal Fondo, per un'ora di formazione per lavoratore, sono indicati nella tabella seguente:

Tabella 2 - Parametri di finanziamento per piccoli gruppi

Parametri di finanziamento per piccoli gruppi	
Formazione obbligatoria	€ 15,00/h
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

- 4.3. Le attività formative svolta in formazione a distanza (FAD) e in training on the job verranno comunque valorizzate 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'apprendimento¹.
- 4.4. La formazione obbligatoria sarà finanziata qualora sia prevista esplicitamente tra le Parti nell'Accordo sindacale 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);

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);
- Regolamento ISVAP n. 5 del 16.10.2006 e successive modifiche.

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

4.6. Un'Impresa Beneficiaria può presentare un solo Piano aziendale, settoriale o territoriale.

5. Inizio e termine delle attività

5.1. Le imprese potranno iniziare le attività, sotto la propria responsabilità e senza alcun impegno per il Fondo, successivamente alla presentazione della domanda di finanziamento.

5.2. Non sono ammesse attività pregresse rispetto alla data di presentazione della domanda di finanziamento².

5.3. Le attività formative dovranno terminare entro 12 mesi dalla data di presentazione del Piano, pena la revoca o la revisione del finanziamento.

6. I destinatari delle attività formative

6.1. 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.60/1975 e successive modificazioni, gli apprendisti ed i collaboratori a progetto, come previsto dall'art. 10 della legge n.148/2011.

7. Soggetti Presentatori e Imprese Beneficarie

7.1. I requisiti indispensabili per la presentazione al Fondo della domanda di finanziamento sono:

- a) adesione antecedente la data di presentazione della domanda di finanziamento;
- b) numero di dipendenti alla data di presentazione della domanda di finanziamento non superiore a 200;

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.

- c) se sono previste più imprese, il totale aggregato dei dipendenti delle imprese beneficiarie coinvolte nel Piano non potrà superare le 200 unità.
- 7.2. I vincoli indicati al punto 7.1 esistono anche per le Imprese Beneficiarie.
- 7.3. I Soggetti Presentatori e le Imprese Beneficiarie devono risultare aderenti a FBA per tutta la durata del Piano, fino alla conclusione della rendicontazione.
- 7.4. Possono presentare i **Piani individuali** e **aziendali** i seguenti soggetti, se aderenti al Fondo:
- 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.
- 7.5. I Soggetti Presentatori elencati alle lettere b) e c) del punto 7.4 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 7.1.
- 7.6. Possono presentare i **Piani settoriali e territoriali** i seguenti soggetti, se aderenti al Fondo:
- a) Consorzi d'impresе, costituiti ai sensi dell'art. 2602 del codice civile;
 - b) Società od altri enti di diritto privato.
- 7.7. I Soggetti Presentatori elencati al punto 7.6 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 7.1.
- 7.8. Per essere ammesse al finanziamento, le imprese non iscritte negli Albi della Banca d'Italia e dell'ISVAP dovranno attestare la loro regolarità amministrativa presentando, in maniera completa e conforme, la seguente documentazione:
- a) Certificato Antimafia;
 - b) DURC (Documento Unico di Regolarità Contributiva).

8. I Soggetti Attuatori dei Piani individuali

- 8.1. Per lo svolgimento delle attività formative relative ai Piani individuali, le Imprese Beneficiarie del finanziamento dovranno avvalersi esclusivamente di Soggetti Attuatori in possesso della

certificazione di qualità in base alla norma UNI EN ISO 9001:2008 settore EA 37.

8.2. Non è ammessa la docenza di personale interno all'Impresa o al Gruppo d'Imprese.

9. I Soggetti Attuatori dei Piani aziendali, settoriali e territoriali

9.1. Per lo svolgimento delle attività formative relative ai Piani aziendali, settoriali e territoriali, le Imprese Beneficarie del finanziamento possono avvalersi di strutture interne alle imprese o al Gruppo d'impres.

9.2. 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.

9.3. Un Piano può prevedere più Attuatori.

9.4. 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.

9.5. Per le attività non formative, i Soggetti Presentatori possono avvalersi di società che non rientrano nei requisiti indicati al punto 9.2.

10. Accordo Sindacale

10.1. 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.

10.2. Per i **Piani individuali e aziendali**, l'Accordo sindacale sarà sottoscritto tra l'impresa beneficiaria 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.

- 10.3. In completa assenza delle rappresentanze sindacali in azienda, l'Accordo dovrà essere sottoscritto tra l'Impresa beneficiaria e le OO.SS. di categoria creditizio-finanziarie e assicurative a livello territoriale delle Organizzazioni firmatarie dell'Accordo di costituzione del Fondo.
- 10.4. 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.
- 10.5. Qualsiasi tipologia di Accordo dovrà riportare l'indicazione dell'Avviso 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.
- 10.6. Gli Accordi relativi ai Piani aziendali, settoriali e territoriali dovranno inoltre contenere il titolo del Piano Formativo.
- 10.7. L'Accordo sindacale relativo ai Piani individuali, inoltre, dovrà:
- a) prevedere una verifica con le OO.SS. relativamente al complesso delle attività svolte;
 - b) riportare il numero dei dipendenti coinvolti nelle attività formative, con riferimento alla tematica formativa.
- 10.8. E' possibile sottoscrivere un unico Accordo sindacale relativo al Piano aziendale e ai Piani individuali, purché vengano rispettate le indicazioni contenute nei punti precedenti.

11. Aiuti di Stato

- 11.1. 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.

12. Modalità e termini per la presentazione

12.1. Le domande di finanziamento saranno presentate esclusivamente on-line, accedendo alla sezione *Presenta un Piano* del sito www.fondofba.it, a partire dal **15 dicembre 2012**.

13. Ammissibilità

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

13.2. Saranno ritenute ammissibili esclusivamente le domande:

- a. pervenute secondo la procedura informatica prevista;
- b. presentate da imprese in possesso dei requisiti di cui al punto 7;
- c. relative a Imprese Beneficiarie rientranti nel punto 7.2;
- d. accompagnate dalla documentazione richiesta al punto 7.8;
- e. accompagnate da un Accordo sindacale coerente con quanto indicato al punto 10;
- f. accompagnate da una lettera delle OO.SS. coerente con quanto indicato al punto 14.5.

13.3. La mancanza anche di un solo requisito tra quelli sopra elencati costituirà motivo di esclusione.

13.4. Ai Soggetti Presentatori delle domande valutate non ammissibili sarà comunicato il motivo di esclusione.

14. Valutazione dei Piani aziendali, settoriali e territoriali

14.1. Ai Piani aziendali, settoriali e territoriali 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).

14.2. La valutazione dei Piani sarà effettuata con periodicità mensile.

14.3. Il Consiglio di Amministrazione del Fondo approverà 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.

14.4. Non saranno ritenuti finanziabili i Piani ai quali sarà attribuito un punteggio inferiore a 650/1000.

- 14.5. 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.
- 14.6. I Piani individuali sono soggetti esclusivamente alla procedura di ammissibilità.

15. Procedure per l'attivazione del finanziamento

- 15.1. Il Fondo comunicherà l'esito delle attività di ammissibilità e valutazione al Soggetto Presentatore.
- 15.2. Per la procedura di attivazione del finanziamento dei Piani individuali si veda il *Regolamento per la Gestione e Rendicontazione dei Piani Formativi per tutti gli Avvisi - Parte Prima*.
- 15.3. Per i Piani aziendali, settoriali e territoriali, qualora il Piano sia finanziato, il Fondo fornirà il testo della Convenzione che dovrà essere sottoscritta dal Rappresentante Legale del Soggetto Presentatore o da un suo delegato.
- 15.4. 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. Rendicontazione ed erogazione del finanziamento

- 17.1. L'erogazione dei finanziamenti sarà successiva all'approvazione della rendicontazione.
- 17.2. Per i Piani individuali, le imprese dovranno allegare al rendiconto finale una relazione complessiva che evidenzia l'effettuazione della verifica con le OO.SS. relativamente alle attività formative svolte.

18. Anticipo per i Piani settoriali e territoriali

- 18.1. Il Soggetto Presentatore dei Piani settoriali e territoriali potrà richiedere a FBA un anticipo non superiore al 70% del finanziamento riconosciuto dal Fondo per il Piano. Per ottenere l'anticipo,

il Soggetto Presentatore dovrà produrre una garanzia fideiussoria, da parte di un istituto bancario o di una primaria assicurazione nazionale, indipendenti e terzi, ovvero privi di rapporti di controllo o collegamento (Art. 2359 Codice Civile) con il soggetto aderente richiedente l'anticipo. La garanzia fideiussoria dovrà rispettare il format predisposto da FBA.

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: **avviso312@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, 31 ottobre 2012

Allegato 1

Griglia di valutazione dei Piani aziendali, settoriali e territoriali dell'Avviso 3/12

Per le aziende bancarie ed assicurative di dimensioni minori

**Griglia di valutazione
dei Piani aziendali, settoriali e territoriali**

Valutazione Quantitativa		
Variabile	Descrizione	Punteggio Max
Cofinanziamento aggiuntivo	Percentuale aggiuntiva di contributo aziendale ³	150
Lavoratori coinvolti	Percentuale dei lavoratori coinvolti nella formazione sul totale dei dipendenti	70
Capacità gestionale dei finanziamenti ricevuti dal Fondo ⁴	capacità di spesa dei finanziamenti approvati ⁵	60
	percentuale ore effettuate su ore previste ⁶	60
	percentuale lavoratori formati su previsti ⁷	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 ⁸ e lavoratori/trici over 55	50	
Azioni propedeutiche e di supporto e coerenza con il Piano formativo	60	
Coerenza dell'impianto didattico	120	
Totale		600

3- Ad esclusione del costo del lavoro degli allievi.

4- 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.

5 - **0,6** punti ogni punto percentuale fino ad un massimo di 60. I Piani revocati o ritirati varranno 0 punti.

6- **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.

7- **1,2** punto 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.

8 - Per Pari Opportunità si deve intendere non solo Politiche di Genere ma anche Politiche per la tutela della Diversità.