



**FBA**

---

Fondo Banche Assicurazioni

***Avviso 1/2014***

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 **7 aprile 2014**, 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 **€ 35.000.000,00** (trentacinque 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 **28/02/2014**, esclusi i dirigenti<sup>1</sup>. 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	€ 60.000,00
Da 251 a 500 dipendenti	€ 120.000,00
Da 501 a 1.500 dipendenti	€ 190.000,00
Da 1.501 a 3.000 dipendenti	€ 280.000,00
Da 3.001 a 5.000 dipendenti	€ 455.000,00
Da 5.001 a 7.500 dipendenti	€ 665.000,00
Da 7.501 a 10.000 dipendenti	€ 910.000,00
Da 10.001 a 30.000 dipendenti	€ 2.800.000,00
Da 30.001 a 40.000 dipendenti	€ 4.200.000,00
Oltre i 40.000 dipendenti	€ 4.900.000,00

<sup>1</sup>Ogni impresa dichiarerà il numero dei propri dipendenti prima di accedere al formulario.

- 2.3. Il finanziamento complessivo per impresa, di cui al punto 2.2, tiene conto sia dei Piani da essa presentati direttamente sia dei Piani presentati da altre imprese nei quali risulti beneficiaria.
- 2.4. Non c'è limite al numero di Piani presentabile, se non quello relativo al finanziamento complessivo.
- 2.5. Il finanziamento effettivo di un Piano formativo sarà correlato al punteggio totale ottenuto, secondo i seguenti parametri:

**Tabella 2 - Parametrazione del finanziamento in base al punteggio**

=> 650 punti < 700 punti	=>700 punti =< 800 punti	> 800 punti
80% del finanziamento richiesto	90% del finanziamento richiesto	100% del finanziamento richiesto

- 2.6. Ai fini del calcolo della finanziamento complessivo per impresa, di cui al punto 2.2, la riparametrazione del finanziamento avverrà in maniera proporzionale per ogni impresa presente nel Piano.
- 2.7. Il Soggetto Presentatore di un Piano formativo approvato con il finanziamento ridotto dovrà riformulare il piano finanziario successivamente all'approvazione del Piano e prima di procedere con l'attività di monitoraggio.
- 2.8. 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 3 - 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)<sup>2</sup>, in training on the job e tramite project work 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);
  - Privacy (D.lgs. 196 del 30 giugno 2003);
  - MIFID (Direttiva 2004/39/CE - Markets in Financial Instruments Directive);
  - Salute e Sicurezza (D.lgs. 9 aprile 2008, n. 81. Testo coordinato con il D.lgs. 3 agosto 2009, n. 106).
- 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.<sup>3</sup>
- 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.

---

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

<sup>3</sup> 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.

## 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 **28 febbraio 2014**<sup>4</sup>;
  - b) contribuzione complessiva, al 28 febbraio 2014, uguale o maggiore di € 3.000,00 (tremila);
  - c) essere in regola, a decorrere dalla dichiarazione contributiva relativa a gennaio 2013, con l'inserimento nel sistema informatico CFI (Contribuzione Fondo Interprofessionale) dei dati relativi alle dichiarazioni mensili presentate all'INPS.
- 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.
- 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.

---

<sup>4</sup> Le imprese costituite dopo il 28/02/2014 a seguito di operazioni societarie dovranno dimostrare la *continuità d'adesione* al Fondo (Circolare INPS n. 54 del 8/04/2009).

- 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, il 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<sup>5</sup> del 6 agosto 2008 relativo agli Aiuti destinati alla Formazione oppure il Regolamento UE N. 1407/2013 del 18 dicembre 2013.

## 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](http://www.fondofba.it).
- 10.2. A partire dal **7 aprile 2014** sarà possibile presentare la domanda di finanziamento, contenente l'Accordo sindacale e i dati quantitativi delle attività formative previste<sup>6</sup>.
- 10.3. La domanda di finanziamento, di cui al punto 10.2, dovrà essere integrata con le informazioni richieste per la valutazione qualitativa, contenute nel formulario di presentazione del Piano formativo, disponibile dal **19 maggio 2014**.
- 10.4. Non saranno ritenute ammissibili le domande di finanziamento presentate secondo il punto 10.2 e prive delle integrazioni previste al punto 10.3.
- 10.5. A partire dal 19 maggio 2014 le informazioni di cui ai punti 10.2 e 10.3 saranno raccolte in un unico formulario.

---

<sup>5</sup> Così come modificato dal Regolamento UE N. 1224/2013 del 29 novembre 2013.

<sup>6</sup> I dati richiesti al punto 10.2. corrispondono alle sezioni del formulario dell'Avviso 1/13, ad esclusione della sezione Piano Formativo.

## **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 procedura informatica prevista ai punti 10.3 e 10.5;
  - 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. solo in caso di ripresentazione non formale del Piano, accompagnati da una lettera delle OO.SS. come indicato al punto 12.6.
- 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) e all'Allegato 2 (Parametri della valutazione quantitativa e qualitativa).
- 12.2. Il punteggio per la variabile qualitativa *Premialità delle attività di riconversione o formazione di nuove professionalità* verrà assegnato solo se tali attività formative sono espressamente indicate all'interno dell'Accordo sindacale del Piano formativo.
- 12.3. La valutazione dei Piani sarà effettuata con periodicità mensile.
- 12.4. Il C.d.A. del Fondo approverà, con la stessa periodicità della valutazione (di cui al precedente punto 12.3) 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.



- 12.5. Non saranno ritenuti finanziabili i Piani ai quali sarà attribuito un punteggio inferiore a 650/1.000.
- 12.6. 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.
- 12.7. In caso di ripresentazione di un Piano con modifiche formali, per la validità delle spese rendicontabili sarà presa in considerazione la data della prima presentazione<sup>7</sup>.

### **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.

---

<sup>7</sup> I 12 mesi previsti per l'attuazione del Piano formativo saranno calcolati dalla data della prima presentazione.

- 16.2. Per il riconoscimento e l'erogazione del finanziamento, le imprese dovranno essere in regola, a decorrere dalla dichiarazione contributiva relativa a gennaio 2013, con l'inserimento in CFI (Contribuzione Fondo Interprofessionale) dei dati relativi alle dichiarazioni mensili presentate all'INPS.

## **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: **avviso114@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](http://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, 31 marzo 2014