



## **Bando per la selezione di intermediari bancari finalizzato all'impiego delle risorse finanziarie del Fondo Jeremie FSE**

### **1. Finalità**

Con delibera di Giunta regionale n. VIII/7687 del 24 luglio 2008, Regione Lombardia ha istituito, nell'ambito del Programma Operativo Regionale (POR) Occupazione 2007-2013, a valere sulle risorse dell'Asse 3 "*Inclusione Sociale*", il Fondo di investimento Jeremie FSE (di seguito il "Fondo"), finanziato dal Fondo Sociale Europeo (FSE) e destinato al sostegno di micro imprese lombarde, anche individuali, enti *no profit* e operatori del privato sociale con difficoltà di accesso al mercato del credito.

La medesima delibera ha demandato a Finlombarda S.p.A. (di seguito "Finlombarda o Committente") la gestione del Fondo e l'esecuzione di tutte le relative procedure attuative.

Coerentemente con gli obiettivi di inclusione sociale delineati nel POR Occupazione 2007-2013, il presente intervento è finalizzato:

- ad agevolare, mediante la concessione di interventi finanziari, l'accesso al credito da parte di soci cooperatori, anche in stato di disagio o di esclusione sociale (cd. soggetti svantaggiati) che prestino o presteranno la propria attività presso imprese cooperative;
- a consentire il consolidamento e lo sviluppo delle imprese cooperative che perseguano programmi di inclusione sociale, grazie alla loro ricapitalizzazione da parte dei soci cooperatori beneficiari degli interventi finanziari.

Il Fondo realizza le sopradette finalità operando in qualità di "fondo di fondi", ovvero per il tramite di intermediari bancari selezionati secondo le modalità, i termini e le condizioni di cui al presente bando, al fine di impiegare le risorse finanziarie del Fondo attraverso gli strumenti finanziari nel seguito descritti.

### **2. Definizioni**

Ai fini del presente bando, i seguenti termini avranno, sia al singolare che al plurale, il significato ad essi specificamente attribuito:

**Aiuto:** indica il beneficio che, nel presente bando, si configura come intervento sotto forma di capitale di rischio a favore delle imprese cooperative, effettuato mediante la sottoscrizione di aumenti di capitale da parte dei Beneficiari diretti dei finanziamenti.

**Banca:** indica il soggetto in possesso delle caratteristiche e dei requisiti di cui al punto 5.1. del presente bando.

**Beneficiari diretti:** indica le persone fisiche, beneficiarie dell'Intervento finanziario da parte della Banca, che contribuiscono a capitalizzare la Cooperativa presso cui prestano o presteranno la propria attività come soci cooperatori, con le risorse finanziarie concesse.



**Cooperativa** : indica la società di cui agli artt. 2511 e ss. del c.c., iscritta nell'albo di cui al d.m. del 23 giugno 2004 c.s.m.i.; ai fini del presente bando la definizione comprende:

- le cooperative sociali costituite ai sensi dell'art. 1 lettere a. (gestione di servizi socio-sanitari ed educativi) e b.(svolgimento di attività finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate) della legge n. 381/91 (“*Disciplina delle cooperative sociali*”);
- le cooperative di produzione e lavoro, a condizione che la forza lavoro rappresentata da Soggetti Svantaggiati corrisponda ad almeno il 30% (trenta per cento) della residua forza lavoro.

Alla data del presente bando la Cooperativa deve essere esistente ed operativa da almeno un esercizio sociale.

**Fondo**: indica il Fondo di investimento Jeremie FSE di cui alla delibera della Giunta Regionale della Lombardia del 24 luglio 2008 n. 8/7687.

**Fondo di Garanzia**: indica la quota parte del Lotto Finanziario, pari ad un massimo del 10% (dieci per cento), costituita e depositata presso la Banca (*cash collateral*) a copertura di eventuali prime perdite derivanti dal portafoglio degli Interventi finanziari, per la componente *amortizing*, fino all'80% (ottanta per cento) della stessa.

**Intervento finanziario**: indica ciascun finanziamento di importo pari ad euro 4.000,00 (quattromila/00) concesso ai Beneficiari diretti ed articolato come specificato al successivo punto 3.2.

**Lotto Finanziario**: indica ciascuna dotazione finanziaria di euro 2.500.000,00 (duemilionicinquecentomila/00) messa a disposizione delle Banche, con impegno di queste ultime, in caso di aggiudicazione, a concedere Interventi finanziari ai Beneficiari diretti, secondo quanto previsto nel presente bando.

**Soggetti Svantaggiati**: indica i soggetti elencati nell'Allegato 1 al presente bando.

### 3. Utilizzo del Fondo

#### 3.1 Suddivisione del Fondo in Lotti Finanziari

Il Fondo è suddiviso in 4 (quattro) Lotti Finanziari di pari importo.

Nel rispetto delle modalità e dei termini di cui ai punti 5 e 6 del presente bando, ciascuna Banca potrà aggiudicarsi un solo Lotto Finanziario.

#### 3.2 Modalità di utilizzo del Lotto Finanziario

Il Lotto Finanziario verrà utilizzato dalla Banca per la concessione degli Interventi finanziari, secondo quanto precisato nel successivo punto 4.

L'Intervento finanziario concesso dalla Banca sarà costituito da due componenti:

- 1) la prima componente (componente *amortizing*), di importo pari ad euro 2.000 (duemila/00), è rappresentata da un finanziamento di durata pari a 5 (cinque) anni, a tasso fisso, rimborsabile con ammortamento su base mensile. Tale componente sarà erogata dalla Banca a valere su risorse finanziarie proprie e sarà garantita, a prima richiesta, dal Fondo di Garanzia, entro il limite massimo del 10% del valore del Lotto Finanziario;
- 2) la seconda componente (componente *bullet*), di importo pari ad euro 2.000 (duemila/00), è rappresentata da un finanziamento a tasso zero, di durata pari a 5 (cinque) anni, rimborsabile in un'unica soluzione alla scadenza, secondo



quanto precisato nel successivo punto 4. Tale componente sarà erogata dalla Banca a valere sulle risorse del Lotto Finanziario aggiudicato, non destinate al Fondo di Garanzia..

### 3.3. Concessione del Lotto Finanziario

La concessione del Lotto Finanziario alla Banca aggiudicataria avverrà in un'unica soluzione, secondo le modalità di seguito stabilite.

Il Lotto Finanziario sarà accreditato su un conto corrente intestato a Finlombarda S.p.A. vincolato e destinato esclusivamente alle finalità del presente bando, aperto presso la Banca. Il Lotto Finanziario resterà vincolato sul conto corrente sino ad estinzione dei rapporti derivanti dall'erogazione degli Interventi finanziari.

Il conto corrente avrà le caratteristiche di un deposito fruttifero, senza spese di gestione, al quale saranno applicate le condizioni finanziarie – tasso attivo - offerte dalla Banca in sede di partecipazione al presente bando.

L'accREDITAMENTO del Lotto Finanziario determinerà i seguenti impegni in capo alla Banca:

- (i) avviare l'attività di concessione degli Interventi finanziari in favore dei Beneficiari diretti entro 3 (tre) mesi dalla data in cui il Lotto Finanziario sia stato accreditato ed impegnare completamente il Lotto Finanziario entro 24 (ventiquattro) mesi dalla data di accreditamento dello stesso;
- (ii) decorsi 3 (tre) mesi dall'accREDITAMENTO senza che sia stato concesso alcun Intervento finanziario, la Banca dovrà restituire a Finlombarda l'intero importo del Lotto Finanziario. Le somme restituite saranno assegnate secondo quanto previsto nel successivo punto 5.2.3.;
- (iii) decorsi 24 (ventiquattro) mesi dall'accREDITAMENTO senza che il Lotto Finanziario sia stato completamente impegnato, la Banca dovrà restituire a Finlombarda la residua quota non impegnata;
- (iv) disporre delle giacenze del conto corrente relative al Lotto Finanziario, esclusivamente per:
  - a. corrispondere la componente *bullet* degli Interventi finanziari concessi;
  - b. escutere le garanzie entro i limiti dell'80% del valore della componente *amortizing* degli Interventi finanziari in *default* e, comunque entro il valore dell'importo del Fondo di Garanzia;
- (v) restituire a Finlombarda i fondi maggiorati degli interessi maturati e non ancora corrisposti, relativi ad eventuali garanzie concesse entro il termine dei 24 (ventiquattro) mesi di cui al punto (i) che precede, scadute senza che ci sia stata escussione;
- (vi) inviare a Finlombarda, con cadenza semestrale e, limitatamente al primo anno di operatività, con cadenza quadrimestrale, un'informativa, i cui contenuti saranno meglio definiti nel contratto da stipularsi tra la Banca e Finlombarda, che dia conto almeno dei seguenti aspetti:
  - richieste di finanziamento ricevute ed esito della relativa istruttoria;
  - Interventi finanziari erogati, con dettaglio degli importi erogati, dei nominativi dei Beneficiari diretti, delle Cooperative presso cui prestano attività lavorativa, delle condizioni applicate e della quota di garanzia impegnata;
  - escussioni delle garanzie effettuate e/o recuperi dopo dette escussioni dei crediti garantiti;
- (vii) valutare la concessione dell'Intervento finanziario anche alla luce della sua funzionalità rispetto a programmi di consolidamento e sviluppo delle attività delle Cooperative;



- (viii) erogare alla Cooperativa l'importo dell'Intervento finanziario concesso in un'unica soluzione sulla base delle condizioni economico-finanziarie offerte; in particolare, il tasso da applicare sulla componente *amortizing* sarà pari all'IRS cinque anni, rilevato due giorni antecedenti alla sottoscrizione del contratto di Intervento finanziario, maggiorato del margine di credito (spread) che non potrà essere superiore a quanto dichiarato in sede di offerta;
- (ix) conformarsi agli impegni previsti dalla normativa comunitaria in materia di aiuti di Stato e/o di promozione di fondi comunitari. Tali impegni saranno precisati nel contratto che sarà stipulato con la Banca aggiudicataria del Lotto Finanziario;
- (x) restituire a Finlombarda la quota parte dell'Intervento finanziario corrispondente alla componente *bullet* che sia stata rimborsata dal Beneficiario diretto;
- (xi) per le ipotesi in cui il Beneficiario diretto perdesse la qualità di socio della Cooperativa prima della scadenza dell'Intervento finanziario, a garanzia della componente *bullet* di ciascun Intervento finanziario, la Banca acquisirà (a titolo di garanzia) in sede di stipula del contratto di finanziamento i crediti vantati dal Beneficiario nei confronti della Cooperativa, dietro consenso espresso della stessa;
- (xii) la Banca non potrà richiedere né ottenere dal Beneficiario diretto e/o per conto del Beneficiario diretto garanzie reali e/o personali ulteriori rispetto alle garanzie a valere sul Fondo di Garanzia, salvo quanto previsto al punto precedente;
- (xiii) la Banca non potrà addebitare al Beneficiario diretto altri costi oltre quelli dichiarati in sede di offerta e, comunque, questi non potranno comprendere ulteriori oneri accessori oltre alle spese di istruttoria;
- (xiv) agire, anche in nome e per conto di Finlombarda, nei confronti dei Beneficiari diretti per il recupero dei crediti derivanti dall'Intervento finanziario concesso.

### **3.4. Remunerazione del Lotto Finanziario**

Le somme del Lotto Finanziario giacenti presso la Banca sono somme fruttifere. I proventi sono di competenza di Finlombarda.

Il conto corrente (e la sua gestione e movimentazione) non determinerà alcun costo in capo a Finlombarda ed a valere sul Fondo.

### **4. Accesso agli Interventi finanziari**

L'accesso agli Interventi finanziari avverrà secondo procedura a sportello gestita dalla Banca che provvederà a dare adeguata pubblicità dell'apertura dei termini, della documentazione richiesta e degli elementi oggetto di valutazione.

La domanda di accesso all'Intervento finanziario dovrà essere presentata da persone fisiche che prestano o presteranno la propria attività come soci cooperatori presso le Cooperative.

Possono accedere agli Interventi finanziari fino ad un massimo di 50 (cinquanta) soci cooperatori per singola Cooperativa: pertanto i Beneficiari diretti degli Interventi Finanziari potranno sottoscrivere e versare un importo a titolo di capitale sociale complessivamente non superiore a Euro 200.000,00 (duecentomila/00) per ciascuna



Cooperativa, fatti salvi i limiti di cui al punto 7 “*Regime degli Aiuti*” di cui al presente bando.

A seguito dell'esito positivo dell'attività istruttoria, la Banca sottoscriverà con il Beneficiario diretto un contratto di Intervento finanziario, provvedendo successivamente alla erogazione dell'importo totale dello stesso a favore della Cooperativa.

#### **4.1. Contratto di Intervento finanziario**

Il contratto prevederà la concessione di un Intervento finanziario destinato alla sottoscrizione di capitale delle Cooperative da parte del Beneficiario diretto, per un importo complessivo pari ad euro 4.000,00 (quattromila/00), da accreditarsi sul conto corrente della Cooperativa presso cui presta o presterà la propria attività il Beneficiario diretto.

Per la componente *amortizing* dell' Intervento finanziario unico debitore obbligato è il Beneficiario diretto; per la componente *bullet* unico debitore obbligato è il Beneficiario diretto. Nel caso in cui il Beneficiario diretto presti, ininterrottamente, per l'intera durata dell'Intervento finanziario, la propria attività presso la Cooperativa di cui è socio, non sarà dovuto il rimborso della componente *bullet*.

#### **4.2. Escussione della garanzia**

Le somme vincolate a garanzia degli Interventi finanziari concessi possono essere escusse, a prima richiesta, dalla Banca successivamente alla declassazione dell'Intervento Finanziario erogato nella sezione “*crediti persi*” (o “*crediti inesigibili*”) secondo le procedure applicate in linea generale dalla Banca, per quanto riguarda la quota parte garantita della componente *amortizing*, restando inteso che, in mancanza di escussione, gli importi vincolati in favore della Banca ritorneranno nella piena disponibilità di Finlombarda.

Qualora a seguito dell'escussione della garanzia venisse recuperato, in tutto o in parte, il credito garantito, la Banca dovrà restituire a Finlombarda un importo pari all'ammontare recuperato.

### **5. Modalità di accesso al bando**

#### **5.1. Fase di accreditamento**

##### **5.1.1. Requisiti per l'accreditamento**

Hanno titolo per essere accreditati ai fini della presente procedura e possono, pertanto, presentare domanda di partecipazione i soggetti, sia in forma singola, che in raggruppamento temporaneo di imprese, costituito o costituendo, che:

- a) siano iscritti all'albo di cui all'art. 13 del d. lgs. n. 385/1993, ovvero possano esercitare l'attività bancaria in Italia ai sensi dell'art. 16, comma 3 del d. lgs. n. 385/1993;
- b) siano in possesso delle necessarie autorizzazioni ai sensi di quanto previsto dall'art. 10 del d.lgs. n. 385/1993;
- c) per i quali non sussista alcuna delle cause di esclusione previste dagli artt.34 comma 2 e 38 del d.lgs. 12 aprile 2006, n.163/2006 e ss.mm.ii.;
- d) per i quali, in ogni caso, non sussista alcuna delle cause di esclusione a contrattare con la pubblica amministrazione e/o con soggetti pubblici, ai sensi della vigente normativa;



e) i cui esponenti aziendali siano in possesso dei requisiti di onorabilità di cui al d.m. n. 161 del 18.03.1998;

Hanno, altresì, titolo per essere accreditati ai fini della presente procedura e possono, pertanto presentare domanda di partecipazione, le società costituite tra soggetti in possesso di tutti i requisiti di cui ai punti sub a), b), c), d), e). in qualunque forma costituite, con potere di rappresentanza dei propri soci.

### **5.1.2. Procedura per l'accreditamento**

I soggetti che presentano domanda di partecipazione, ivi compresi i partecipanti ad eventuali raggruppamenti temporanei di imprese, sia in qualità di mandatarî che di mandanti, sono tenuti ad attestare, a pena di esclusione dalla presente procedura, mediante dichiarazione sostitutiva in conformità alle disposizioni di cui al d.p.r. 445/2000, il possesso dei sopradetti requisiti per l'accreditamento.

Ai fini dell'accreditamento, Finlombarda procederà alla verifica della ricezione del plico indicato al punto 6 del presente bando ed alla verifica del contenuto della busta "*Istanza di partecipazione e dichiarazioni a corredo - Fase di accreditamento*", accertando, sulla base delle dichiarazioni sostitutive presentate, il possesso dei requisiti di cui al punto 5.1..

Si precisa che per i raggruppamenti temporanei di imprese e per le società di cui al 2° cpv. del punto 5.1.1, i requisiti di cui alle lett. da a) ad e) devono essere posseduti da ciascun soggetto facente parte del raggruppamento e da ciascun socio.

All'esito positivo della verifica in ordine al possesso dei requisiti per l'accreditamento, Finlombarda procederà a stilare un elenco di soggetti accreditati, dandone comunicazione agli interessati.

La completa, corretta e regolare allegazione della domanda di partecipazione e delle dichiarazioni a corredo è condizione essenziale per l'ammissione alla fase di valutazione delle proposte di investimento.

### **5.1.3. Ulteriori dichiarazioni relative alle attività di informazione e promozione**

I soggetti che presentano domanda di partecipazione sono tenuti a dichiarare, in conformità alle disposizioni di cui al d.p.r. n. 445/2000, l'impegno ad indicare nell'ambito di qualunque attività promozionale che verrà svolta, l'apporto finanziario all'operazione fornito dalla Regione Lombardia a mezzo del Fondo, secondo le modalità di comunicazione che verranno definite nel contratto che sarà stipulato tra Finlombarda e le Banche aggiudicatarie.

## **5.2. Fase di valutazione**

### **5.2.1. Valutazione delle proposte di investimento**

La fase di valutazione delle proposte di investimento presentate dalle Banche sarà svolta, successivamente alla fase di accreditamento, da apposita commissione, nominata da Finlombarda dopo la scadenza del termine fissato per la presentazione delle domande.

La commissione procederà alla verifica della busta "*Proposta di Investimento- Fase di valutazione*", al cui interno sono contenute le buste relative agli elementi tecnico-qualitativi (busta A), ed agli elementi economico-finanziari (busta B); quindi alla attribuzione dei punteggi, dapprima agli elementi tecnico-qualitativi, indi a quelli economico-finanziari, secondo quanto indicato nella tabella sottostante.

Le proposte saranno poste in graduatoria decrescente ed aggiudicate ai primi quattro soggetti in graduatoria.



	<b>Elementi</b>	<b>Punteggi Max</b>	<b>Sub-punteggi Max</b>
<b>1.</b>	<b>Elementi tecnico-qualitativi</b>	<b>50</b>	
1.1	Struttura distributiva e operativa dedicata all'intervento		15
1.2	Modalità di valutazione delle richieste di Intervento finanziario		15
1.3	Tempi medi di istruttoria, deliberazione ed erogazione		10
1.4	Azioni di promozione e di sviluppo dell'intervento		10
<b>2</b>	<b>Elementi economico-finanziari</b>	<b>50</b>	
2.1	Livello dell'Indicatore Sintetico di Costo (ISC) massimo previsto a carico del Beneficiario diretto		30
2.2	Quota del Lotto finanziario destinata a garanzia della componente <i>amortizing</i>		15
2.3	Tasso di interesse attivo sul conto corrente		5
	<b>PUNTEGGIO TOTALE MASSIMO</b>	<b>100</b>	

### **5.2.2. Contenuti delle proposte di investimento**

La proposta di investimento dovrà contenere, in relazione ai singoli elementi oggetto di valutazione quanto segue:

#### **Elemento 1.1. : Struttura distributiva e operativa dedicata all'intervento (punti 15)**

I concorrenti dovranno indicare, mediante la compilazione della tabella contenuta nell'Allegato 2 (Tabella A), la capillarità nella copertura del territorio tramite il numero di sportelli che si intendono utilizzare per la realizzazione dell'intervento in ogni singola provincia e il numero di comuni per singola provincia presso cui insiste almeno uno sportello. Saranno oggetto di maggiore apprezzamento le proposte che presentino la maggiore capillarità nella copertura del territorio lombardo.

#### **Elemento 1.2 : Modalità di valutazione delle richieste di Intervento finanziario (punti 15)**

I concorrenti dovranno descrivere le modalità previste per la valutazione dei Beneficiari diretti, individuando modalità istruttorie basate anche sulla valutazione delle Cooperative da capitalizzare e dei programmi di consolidamento e sviluppo che esse intendono realizzare. Saranno oggetto di maggiore apprezzamento le proposte che presentino modalità istruttorie che consentano di ponderare il merito creditizio dei Beneficiari diretti con quello dell'iniziativa imprenditoriale collegata.

#### **Elemento 1.3: Tempi medi di istruttoria, deliberazione ed erogazione (punti 10)**

I concorrenti dovranno descrivere le procedure di valutazione del credito proposte, avendo cura di dettagliarle con riferimento all'organo deliberante competente e ai tempi medi di concessione del credito.

Saranno oggetto di maggiore apprezzamento le proposte che presentino minori tempi attesi di concessione del credito.



#### **Elemento 1.4 : Azioni di promozione e sviluppo dell'intervento (punti 10)**

I concorrenti dovranno descrivere il piano di attività promozionale che essi intendono attivare (a titolo esemplificativo: marketing, ufficio stampa, promozione istituzionale) e le relative tempistiche, nonché gli strumenti che intendono utilizzare (a titolo esemplificativo: brochure, leaflet, poster eventi, convegni e seminari). Si precisa che, conformemente a quanto indicato nel presente bando, tutte le attività promozionali dovranno esplicitare il cofinanziamento all'operazione del Fondo Sociale Europeo (FSE) del POR Occupazione 2007-13 della Regione Lombardia mediante la messa a disposizione del "Fondo di investimento JEREMIE FSE". Saranno oggetto di maggiore apprezzamento le proposte che presentino il piano di attività promozionale più efficace rispetto al target di riferimento in termini di azioni, strumenti e tempi previsti.

#### **Elemento 2.1: Livello dell'Indicatore Sintetico di Costo (ISC) massimo previsto a carico del Beneficiario diretto (punti 30)**

I concorrenti dovranno indicare il margine di credito massimo che si impegnano ad applicare (spread) rispetto al tasso di riferimento (IRS 5 anni) e la commissione di istruttoria (ove prevista); tali elementi saranno utilizzati per la determinazione dell'indicatore sintetico di costo (ISC) in base alle regole specificate nella normativa in materia di trasparenza delle condizioni dei servizi bancari e finanziari. Saranno oggetto di maggiore apprezzamento le proposte che presentino l'ISC (rappresentativo del costo complessivo del finanziamento per il Beneficiario diretto) più basso.

#### **Elemento 2.2: Quota del Lotto finanziario destinata a garanzia della componente *amortizing* (punti 15)**

I concorrenti dovranno indicare la quota del Lotto finanziario (tenendo conto dell'importo massimo disponibile pari al 10% ) che intendono destinare a garanzia della componente *amortizing* dell'Intervento finanziario.

Saranno oggetto di maggiore apprezzamento le proposte che presentino il minor livello di garanzia richiesta.

#### **Elemento 2.3: Tasso di interesse attivo sul conto corrente (punti 5)**

I concorrenti dovranno indicare il tasso di interesse attivo riconosciuto alle giacenze del Fondo sul conto corrente; sul medesimo conto non potranno essere applicati oneri e spese di gestione, oltre agli oneri fiscali eventualmente dovuti per legge.

Saranno oggetto di maggiore apprezzamento le proposte che presentino il maggiore tasso di interesse attivo.

#### **5.2.3. Redazione della graduatoria delle domande di partecipazione**

Ai fini della redazione della graduatoria, la commissione procederà, per ciascuna proposta di investimento, alla somma dei punteggi conseguiti in relazione a ciascun elemento di valutazione, attribuendo un punteggio complessivo, sulla base del quale le offerte saranno poste in graduatoria decrescente.

Si precisa che, ai fini dell'inserimento in graduatoria le proposte di investimento dovranno ottenere un punteggio minimo, quanto agli elementi economico-finanziari, pari a 20 punti.

Nel caso in cui due o più Banche abbiano ottenuto lo stesso punteggio complessivo, le stesse saranno inserite in graduatoria sulla base del maggior punteggio attribuito in relazione agli elementi economico-finanziari. In caso di parità di punteggio complessivo e di parità in relazione agli elementi economico-finanziari si procederà all'inserimento in graduatoria tenendo presente l'ordine cronologico di ricezione delle domande.



I Lotti Finanziari saranno attribuiti ai concorrenti classificatisi alle prime quattro posizioni della graduatoria redatta così come sopra indicato.

La graduatoria avrà validità per un periodo di 12 mesi dall'aggiudicazione dei Lotti Finanziari; nel caso di restituzione del Lotto Finanziario, secondo quanto indicato al punto 3.3 lettera (ii) del presente bando, il medesimo Lotto potrà essere aggiudicato alla Banca collocatasi in posizione successiva a quella degli aggiudicatari precedenti.

## **6. Presentazione delle domande**

### **6.1 Modalità di presentazione delle domande**

Le domande di partecipazione, redatte preferibilmente secondo la modulistica allegata al presente bando (Allegato 3), devono essere presentate a Finlombarda S.p.A. e devono essere corredate, a pena di esclusione dalla procedura, dalle dichiarazioni sostitutive ai sensi degli artt. 46 e 47 del d.p.r. n. 445/2000 indicate nel presente bando (e dalle dichiarazioni indicate nella predetta modulistica). Nel caso di raggruppamenti temporanei di imprese la domanda di partecipazione deve, altresì, essere corredata, a pena di esclusione dalla gara:

- quanto ai raggruppamenti temporanei di imprese già costituiti: da mandato collettivo speciale irrevocabile con rappresentanza conferito per atto pubblico o scrittura privata autenticata;
- quanto ai raggruppamenti temporanei di imprese costituendi: da dichiarazione sottoscritta da ciascun soggetto partecipante al costituendo raggruppamento, contenente l'indicazione dell'impresa alla quale, in caso di aggiudicazione, sarà conferito mandato collettivo speciale con rappresentanza o funzioni di capogruppo/mandataria;

Nel caso di soggetti di cui all'art. 5.1.1., 2° cpv, la domanda di partecipazione deve essere corredata da copia dello statuto della società, da cui si evinca il potere di rappresentanza dei soci, nonché dalla indicazione dei soci che intendono partecipare alla presente procedura.

La domanda di partecipazione, a pena di esclusione dalla procedura, deve essere sottoscritta dal legale rappresentante della Banca o da persona abilitata ad impegnare la Banca ed in tale ultimo caso va trasmessa relativa procura.

Il plico contenente la busta con l'istanza di partecipazione e le relative dichiarazioni, nonché la busta con la proposta di Investimento, deve essere, a pena di esclusione dalla procedura, debitamente sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura. Le suddette buste dovranno essere, a loro volta, sigillate e controfirmate sui lembi di chiusura e recare l'indicazione del mittente nonché la dicitura rispettivamente "*Istanza di partecipazione e dichiarazioni a corredo - Fase di accreditamento*"; "*Proposta di Investimento- Fase di valutazione*".

Il plico deve riportare all'esterno l'indicazione del mittente e la dicitura "*Bando per la selezione di intermediari bancari finalizzato all'impiego delle risorse finanziarie del Fondo Jeremie FSE*".

Il plico deve pervenire, a pena di esclusione dalla procedura, entro e non oltre le ore **12,00 del giorno 15 maggio 2009** al seguente indirizzo: Finlombarda S.p.A., Piazza Belgioioso n. 2, 20121 Milano, Italia, a mezzo di:

- a) servizio postale, con raccomandata A/R;
- b) servizio di corriere espresso (compreso servizio di posta celere);
- c) consegna a mano, con rilascio di ricevuta da parte della Committente.



La Committente declina ogni responsabilità in merito alla dispersione del plico o al suo smarrimento da parte del vettore incaricato o del servizio postale.

La Committente si riserva la facoltà di richiedere integrazioni e/o chiarimenti in relazione alla documentazione amministrativa presentata.

La partecipazione alla procedura comporta la piena e incondizionata accettazione di tutte le disposizioni contenute nel presente bando di gara.

L'aggiudicazione definitiva sarà disposta solo a seguito dell'esito positivo delle verifiche e dei controlli effettuati dalla Committente sugli aggiudicatari in ordine al possesso dei requisiti dichiarati in fase di accreditamento. In caso di aggiudicazione, l'aggiudicatario dovranno ottemperare a tutte le prescrizioni eventualmente impartite dalla Committente relative alla documentazione probatoria dei requisiti e delle dichiarazioni rese, pena la decadenza dell'aggiudicazione.

## **7. Regime degli aiuti**

Gli aiuti a favore delle Cooperative verranno concessi sulla base e nel rispetto del regolamento (CE) 1998/2006 (*aiuti cd. de minimis*) e verranno quantificati come disposto dall'art. 2, n. 4, lettera c) del medesimo regolamento.

## **8. Controlli**

I funzionari comunitari, statali e regionali preposti possono effettuare in qualsiasi momento un controllo, anche mediante ispezioni e sopralluoghi, finalizzati ad accertare la regolarità della realizzazione degli interventi.

## **9. Pubblicazione e informazioni**

Il presente bando è stato inviato per la pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea in data 30 marzo 2009. Il presente bando viene altresì pubblicato sulla G.U.R.I. (Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana) e sul B.U.R.L. (Bollettino Ufficiale Regione Lombardia) e reso disponibile sul seguente sito "web": <http://www.finlombarda.it>.

## **10. Responsabile del procedimento**

Il responsabile del procedimento è il dott. Fabio Castaldo - tel. 02.607441 – fax 02.60744425 - e-mail: [jeremiefse@finlombarda.it](mailto:jeremiefse@finlombarda.it)

## **11. Richieste di chiarimenti ed informazioni**

Per ogni informazione e chiarimento in relazione al presente bando i concorrenti possono rivolgersi al Responsabile del procedimento, esclusivamente inviando apposita richiesta via fax.

Le richieste di chiarimento potranno essere formulate fino a 3 giorni naturali e consecutivi prima della scadenza del termine fissato al punto 6 per la presentazione



delle domande di partecipazione. Le risposte ai quesiti tempestivamente pervenuti saranno rese pubbliche sul sito <http://www.finlombarda.it>.

## **12. Trattamento dei dati personali**

Titolare del trattamento dei dati personali è la Committente che opererà nel rispetto delle previsioni contenute nel d.lgs. n. 196/2003. La raccolta dei dati personali ha la finalità di consentire l'accertamento dell'idoneità dei concorrenti a partecipare alla al presente bando. L'eventuale rifiuto di fornire i dati richiesti costituirà motivo di esclusione dalla gara. Il trattamento dei dati personali verrà attuato mediante strumentazione manuale, informatica e telematica idonea e la loro conservazione avverrà tramite archivi cartacei ed informatici.

## **13. Informazioni complementari**

La Committente si riserva di non procedere all'aggiudicazione qualora nessuna proposta risulti conveniente o idonea in relazione alle finalità del presente intervento. Si riserva altresì di procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida, purché conforme alle prescrizioni della presente procedura concorsuale.

La Committente, a suo insindacabile giudizio, si riserva la facoltà di revocare o annullare la presente gara senza che i concorrenti possano avanzare eccezione, pretesa o riserva alcuna.

Finlombarda S.p.A.  
Il Responsabile del Procedimento  
dott. Fabio Castaldo



## **ALLEGATO 1**

### **Elenco dei Soggetti Svantaggiati**

Ai fini del presente Bando, sono considerati Soggetti Svantaggiati i soggetti di cui alla Legge n. 381 del 1991 (Disciplina delle cooperative sociali), ovvero:

1. Invalidi fisici,
2. Invalidi psichici e sensoriali,
3. Ex degenti di istituti psichiatrici,
4. Soggetti in trattamento psichiatrico,
5. Tossicodipendenti,
6. Alcolisti,
7. Minori in età lavorativa in situazioni di difficoltà familiare,
8. Condannati ammessi alle misure alternative alla detenzione.

Sono altresì considerati soggetti svantaggiati:

9. Giovani con età compresa tra 16 e 25 anni e D.D.I.F. (Diritto-Dovere di Istruzione e Formazione) assolto,
10. Donne di età superiore a 40 anni,
11. Uomini di età superiore a 50 anni,
12. Immigrati,
13. Persone con titolo di studio inferiore al diploma,
14. Persone in cerca di occupazione da oltre 12 mesi,
15. Famiglie monoparentali (genitore con almeno un figlio a carico).



## ALLEGATO 2

### Tabella A

Province	N° Sportelli	N° Comuni sede di Sportello
Bergamo		
Brescia		
Como		
Cremona		
Lecco		
Lodi		
Mantova		
Milano		
Pavia		
Sondrio		
Varese		



### ALLEGATO 3

#### ISTANZA DI PARTECIPAZIONE ALLA GARA E DICHIARAZIONE A CORREDO DELL'ISTANZA

Spett.le  
Finlombarda S.p.A  
P.zza Belgioioso 2  
20121 - Milano

**Oggetto: bando per la selezione di intermediari bancari finalizzato all'impiego delle risorse finanziarie del Fondo Jeremie FSE.**

”

Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
nato \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
in qualità di \_\_\_\_\_ della  
banca/società \_\_\_\_\_  
con \_\_\_\_\_ sede \_\_\_\_\_ in \_\_\_\_\_  
con codice fiscale - partita I.V.A. \_\_\_\_\_  
telefono \_\_\_\_\_ fax \_\_\_\_\_ email \_\_\_\_\_

#### **chiede**

di partecipare alla procedura indicata in oggetto (*barrare la casella di interesse*):

- singolarmente;
- come capogruppo/mandataria di un costituendo o costituito raggruppamento temporaneo di imprese composto da: \_\_\_\_\_
- mandante di un costituendo o costituito raggruppamento temporaneo di imprese composto da: \_\_\_\_\_
- società, costituita in forma di \_\_\_\_\_ con potere di rappresentanza dei propri soci, ai sensi di quanto previsto dal punto 5.1.1. del bando integrale di gara.

A tal fine, consapevole delle sanzioni penali previste dall'articolo 76 del d.p.r. n. 445/2000 e successive modifiche ed integrazioni, nonché dal codice penale e dalle altre leggi speciali in materia, per le ipotesi di falsità in atti e dichiarazioni mendaci ivi indicate,

#### **dichiara**

- 1) che la banca/i soci della società è/sono iscritta/i all'albo ai sensi dell'art. 13 del



d.lgs.385/93 indicando i seguenti dati:

- denominazione Istituto: \_\_\_\_\_
- sede sociale: \_\_\_\_\_
- n° iscrizione Registro Imprese, C. F. e P.IVA: \_\_\_\_\_
- data di iscrizione all'albo ai sensi dell'art. 13 del d.lgs.385/93: \_\_\_\_\_ e n° iscrizione : \_\_\_\_\_
- codice ABI: \_\_\_\_\_

2) che la banca/i soci della società è/sono in possesso delle necessarie autorizzazioni per l'esercizio dell'attività bancaria con particolare riferimento a quanto previsto all'art. 10 del d.lgs. n. 385 del 01/09/1993;

*ovvero, in caso di banca che esercita l'attività in Italia ai sensi dell'art. 16, comma 3, del d.lgs. n. 385/1993*

2) che la banca / i soci della società ha / hanno facoltà di esercitare l'attività bancaria in Italia, indicando i seguenti dati:

- denominazione Istituto : \_\_\_\_\_
- sede sociale: \_\_\_\_\_
- n° iscrizione Registro Imprese, C.F. e P.IVA (ove esistente): \_\_\_\_\_
- data di richiesta inviata a Banca d'Italia da parte dell'Autorità di Vigilanza del paese di origine della banca: \_\_\_\_\_;
- data di comunicazione di Banca d'Italia alla banca: \_\_\_\_\_;

3) che non sussiste alcuna delle cause di esclusione previste dagli artt. 34 comma 2 e 38 del d.lgs. 12 aprile 2006, n.163/2006 e ss.mm.ii.;

4) che, in ogni caso, non sussiste alcuna delle cause di esclusione a contrattare con la pubblica amministrazione e/o con soggetti pubblici, ai sensi della vigente normativa;

5) che gli esponenti aziendali sono in possesso dei requisiti di onorabilità di cui al d.m. n. 161 del 18.03.1998;

6) di conoscere ed accettare integralmente e senza condizioni quanto contenuto nel bando integrale di gara, nonché nelle norme che regolano la procedura di aggiudicazione e di impegnarsi ad osservarli in ogni loro parte;

**dichiara altresì:**

7) *(barrare la casella di interesse):*

- di trovarsi in situazione di controllo diretto o come controllante o come controllata con le seguenti banche *(indicare denominazione, ragione sociale e sede per ciascuna banca indicata).*

- Banca \_\_\_\_\_
- con sede in \_\_\_\_\_
- con codice fiscale - partita I.V.A. \_\_\_\_\_

- di non trovarsi in situazione di controllo diretto o come controllante o come controllato con alcuna Banca;

8) di impegnarsi, in caso di aggiudicazione, ad indicare nell'ambito di qualunque attività promozionale che verrà svolta in caso di aggiudicazione, l'apporto finanziario all'operazione fornito dalla Regione Lombardia a mezzo del fondo di



investimento JEREMIE FSE secondo le modalità di comunicazione che verranno definite nel contratto che sarà stipulato a fronte dell'assegnazione del Lotto Finanziario.

- 9) *(in caso di raggruppamento temporaneo di imprese costituendo)*  
che in caso di aggiudicazione, sarà conferito mandato collettivo speciale con rappresentanza o funzioni di capogruppo/mandataria a:
- Banca \_\_\_\_\_
  - con sede in \_\_\_\_\_
  - con codice fiscale - partita I.V.A. \_\_\_\_\_
- che si uniformerà alla disciplina vigente in materia con riferimento ai raggruppamenti di imprese, e che la sopradetta banca interverrà, quale mandataria per le seguenti banche *(indicare denominazione, ragione sociale e sede per ciascuna banca mandante)*.
- Banca \_\_\_\_\_
  - con sede in \_\_\_\_\_
  - con codice fiscale - partita I.V.A. \_\_\_\_\_
- 10) *(in caso di raggruppamento temporaneo di imprese costituito)*  
allega mandato collettivo speciale con rappresentanza conferito per atto pubblico o scrittura privata autenticata;
- 11) *(in caso di società di cui al 2° cpv dell'art. 5.1.1. del bando integrale di gara)*  
allega statuto e dichiarazione contenente l'indicazione dei soci che intendono partecipare alla presente procedura

DATA

TIMBRO E FIRMA.

#### NOTA BENE

**La presente istanza di partecipazione, in caso di costituendi raggruppamenti temporanei di imprese, dovrà essere sottoscritta dal rappresentante legale (o da soggetto abilitato ad impegnare la banca) di ciascuna banca costituente il raggruppamento.**

**La presente istanza di partecipazione, in caso di società di cui al punto 5.1.1. del bando integrale di gara dovrà essere sottoscritta dal rappresentante legale della (o da soggetto abilitato ad impegnare la società) e da ciascun socio che intende partecipare alla procedura.**

**La presente istanza deve essere prodotta unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità del/i sottoscrittore/i, ai sensi dell'art. 38 d.p.r. n. 445/2000.**