**ALLEGATO 1 DELL’AVVISO**

**“ISTANZA DI PARTECIPAZIONE”**

**ISTANZA DI PARTECIPAZIONE ALL’AVVISO E DICHIARAZIONI A CORREDO**

**Spett.le**

Puglia Sviluppo S.p.A.

[•]

**Oggetto: Istanza di partecipazione all’Avviso pubblico per la selezione di soggetti abilitati allo svolgimento dell'attività creditizia – Fondo finanziamento del Rischio 2014-2020.**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

nato il \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_a

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

in qualità di \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_della banca\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

con sede in

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

con codice fiscale - partita I.V.A.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

telefono\_\_\_\_\_\_\_\_\_fax\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_email\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**chiede**

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

□ singolarmente;

□ come capogruppo/mandatario di un costituendo o costituito raggruppamento temporaneo di imprese composto da: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

□ mandante di un costituendo o costituito raggruppamento temporaneo di imprese composto da:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

1. l’aggiudicazione, in prima istanza, di n. 1 quota di € 8.000.000, di cui all’art. 8, comma 6, lettera \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[1]](#footnote-1) dell’Avviso pubblico;
2. l’aggiudicazione, ove in prima istanza sia aggiudicato un numero di quote inferiore a quelle disponibili, di n. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ quota/e di cui all’art. 8, comma 6, lettera/e \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[2]](#footnote-2), secondo la procedura di cui all’art. 8 dell’Avviso pubblico.

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. □ di essere una banca italiana di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (T.U.B.);

□ di essere una banca comunitaria stabilita nel territorio italiano di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (T.U.B.) e s.m.i.;

□ un intermediario finanziario iscritto nell'elenco speciale di cui all'articolo 106 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (T.U.B.) e s.m.i.;

1. □ di adottare sistemi di rating interno (IRB)

□ di non adottare sistemi di rating interno (IRB)

1. di avere natura privatistica;
2. che, in ogni caso, non sussiste alcuna delle cause di esclusione a contrattare con la Pubblica Amministrazione e/o con soggetti pubblici, ai sensi dell’art. 80 D.Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii;
3. che gli esponenti aziendali sono in possesso dei requisiti di onorabilità di cui al d.m. n. 161 del 18.03.1998;
4. detenere al 31/12/2017 un patrimonio ai fini di vigilanza almeno pari a 200 milioni di euro;
5. possedere al 31/12/2017 un coefficiente minimo di patrimonio di base (Common Equity Tier 1 + Additional Tier 1), definito dal Regolamento UE 575/2013 e dalla Circolare Banca d’Italia 285/2013, pari almeno al 7,25%, ed, in particolare, pari al \_\_\_\_\_\_%;
6. possedere, al 31/12/2017, un coefficiente di capitale totale (Common Equity Tier 1 + AdditionalTier 1 + Tier 2 + Capital conservation buffer), definito dal Regolamento UE 575/2013, dalla Direttiva 2013/36/UE e dalla Circolare Banca d’Italia 285/2013, pari almeno al 9,25% ed, in particolare, pari al \_\_\_\_\_\_%;
7. essere in regola con gli obblighi contributivi e fiscali, come desumibile dal Documento Unico di Regolarità Contributiva, nonché con le norme che disciplinano il diritto al lavoro dei disabili.

**dichiara altresì:**

1. di impegnarsi, in caso di assegnazione, ad indicare nell’ambito di qualunque attività promozionale che verrà svolta, l’apporto finanziario all’operazione fornito dalla Regione Puglia e dell’Unione Europea;
2. (in caso di raggruppamento temporaneo di imprese costituendo) che in caso di assegnazione, sarà conferito mandato collettivo speciale con rappresentanza o funzioni di capogruppo/mandatario a:

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

1. che si uniformerà alla disciplina vigente in materia con riferimento ai raggruppamenti di imprese e che il sopradetto intermediario interverrà, quale mandatario per i seguenti istituti di credito:

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

1. (in caso di raggruppamento temporaneo di imprese costituito) di allegare mandato collettivo speciale con rappresentanza conferito per atto pubblico o scrittura privata autenticata;
2. di conoscere e accettare integralmente e senza condizioni quanto contenuto nell’Avviso e nello Schema di Convenzione a esso allegato e di impegnarsi ad osservarli in ogni loro parte;
3. di impegnarsi a diffondere, con adeguate forme, l’intervento della Regione Puglia e dell’Unione Europea e di istituire almeno un Punto informativo dedicato all’intervento;
4. di impegnarsi ad aprire:
   1. un conto corrente, intestato a “Puglia Sviluppo S.p.A. – Tranched Cover 2014/2020” sul quale sarà depositato il *junior cash collateral* a garanzia delle prime perdite del portafoglio, in conformità con quanto previsto nell’Avviso pubblico. Su tale conto non devono essere previste spese di gestione. Gli interessi che maturano sul predetto conto, calcolati trimestralmente, sono a favore di Puglia Sviluppo S.p.A. nella misura del tasso Euribor 3 mesi maggiorato dello 0,1 (zero virgola uno) per cento. In nessun caso la remunerazione potrà essere negativa.
   2. *(solo in caso di aggiudicazione della quota con risorse a valere sulla dotazione finanziaria)* un conto corrente, intestato a “Puglia Sviluppo S.p.A. – Risk sharing loan 2014/2020” sul quale sarà depositata la Dotazione Finanziaria, in conformità con quanto previsto nell’Avviso pubblico. Su tale conto non devono essere previste spese di gestione. Gli interessi che maturano sul predetto conto, calcolati trimestralmente, sono a favore di Puglia Sviluppo S.p.A. nella misura del tasso Euribor 3 mesi maggiorato dello 0,1 (zero virgola uno) per cento. In nessun caso la remunerazione potrà essere negativa.

FIRMATO DIGITALMENTE.

**NOTA BENE**

**La presente Istanza di partecipazione, in caso di raggruppamenti temporanei di imprese, dovrà essere sottoscritta dal rappresentante legale (o da soggetto abilitato a impegnare l’ente) di ciascun intermediario costituente il raggruppamento. La presente Istanza di partecipazione 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.**

**ALLEGATO 2 DELL’AVVISO**

**“DICHIARAZIONE D’IMPEGNO SOTTOSCRITTA DA UNO O PIU’ CONFIDI”**

**Spett.le**

Puglia Sviluppo S.p.A.

[•]

Il sottoscritto \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

nato il \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_a

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

in qualità di \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_del confidi \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

con sede in

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

con codice fiscale - partita I.V.A.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

telefono\_\_\_\_\_\_\_\_\_fax\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_email\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**dichiara**

1. di essere iscritto all’albo di cui all’articolo 106 del Testo Unico Bancario;
2. di avere almeno una sede operativa nella Regione Puglia ovvero di impegnarsi ad aprire una sede operativa in Puglia entro 30 giorni dalla sottoscrizione della Convenzione con una Banca aggiudicataria delle risorse;
3. di avere natura privatistica e non essere in alcun modo riconducibile a pubblici poteri;
4. di avere fondi rischi ovvero un patrimonio non impegnato in altre operazioni di garanzie almeno pari all’importo del mezzanine cash collateral;
5. di avere uno stock di garanzie (impieghi in essere) a favore di PMI con sede legale o operativa in Puglia in misura almeno pari a € 25.000.000[[3]](#footnote-3);
6. di avere una adeguata struttura di credit risk management;
7. di avere adottato idonee procedure operative per la concessione di garanzie, ivi compreso l’eventuale sistema di deleghe;
8. Di essere in regola con gli obblighi contributivi e fiscali, come desumibile dal documento Unico di regolarità, nonché con le norme che disciplinano il diritto al lavoro dei disabili;
9. 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;
10. che gli esponenti aziendali sono in possesso dei requisiti di onorabilità di cui al d.m. n. 161 del 18.03.1998;
11. di possedere sul territorio della Regione Puglia sede/i operativa/e in (*indicare la/e sede/i operativa/e*);

**si impegna:**

Successivamente all’invio della Comunicazione di Costituzione del Portafoglio, all’atto della costituzione del *Cash Collateral Mezzanine*, a:

(a) aprire presso il Finanziatore il Conto Vincolato Confidi;

(b) versare su tale Conto Vincolato Confidi, il *Mezzanine Cash Collateral*;

(c) costituire un pegno su tale somma, sottoscrivendo, con il Finanziatore, un contratto di pegno avente le caratteristiche previste dalla Circolare della Banca d’Italia n. 285/2013, per le garanzie *tranched cover*,e che preveda termini di costituzione, revocabilità ed escussione;

(d) confermare per iscritto a Puglia Sviluppo l’adempimento degli obblighi di cui sopra.

**dichiara altresì** di conoscere ed accettare integralmente e senza condizioni quanto contenuto nell’Avviso e di impegnarsi ad osservarlo in ogni sua parte.

CONFIDI ([•])

FIRMATO DIGITALMENTE

**ALLEGATO 3 DELL’AVVISO**

**“DICHIARAZIONE INERENTE LA POLITICA DEI PREZZI”**

Il sottoscritto\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_nato il \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_a\_\_\_\_\_\_\_\_\_

in qualità di \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_della banca\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

con sede in \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

con codice fiscale - partita I.V.A.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

telefono\_\_\_\_\_\_\_\_\_fax\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_email\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**DICHIARA CHE**

1. Il vantaggio finanziario del contributo pubblico al Fondo sarà interamente trasferito ai destinatari finali sotto forma di riduzione del tasso di interesse.
2. Il tasso di interesse relativo alla partecipazione della banca \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ è fissato in base al mercato (in funzione della politica praticata dall’intermediario finanziario).
3. In conseguenza all’intervento di Puglia Sviluppo nella forma del Junior Cash Collateral di cui all’art. 4 dell’Avviso, lo *spread* (secondo prassi abituale) da applicare ai prestiti alle Piccole e Medie Imprese ammissibili inclusi nel portafoglio è ridotto del \_\_\_\_\_%[[4]](#footnote-4).
4. *(solo in caso di aggiudicazione di quote con risorse a valere sulla dotazione finanziaria)* In conseguenza all’intervento di Puglia Sviluppo nella forma della dotazione finanziaria (Risk sharing loan) di cui all’art. 3 dell’Avviso, lo *spread* (secondo prassi abituale) da applicare ai prestiti alle Piccole e Medie Imprese ammissibili inclusi nel portafoglio è ridotto, in proporzione alla dotazione costituita dal contributo pubblico, nella misura del4

□ 20%

□ 30%

1. In caso di possesso del rating di legalità, di cui all’art. 13 dell’Avviso, lo spread da applicare alle PMI ammissibili incluse nel portafoglio è ulteriormente ridotto nella misura del \_\_\_\_\_\_%[[5]](#footnote-5).

Si impegna, inoltre, a mantenere costante durante il periodo di ammissibilità la politica dei prezzi e la metodologia utilizzata.

FIRMATO DIGITALMENTE

**ALLEGATO 4 DELL’AVVISO**

**“OFFERTA ECONOMICA (PROPOSTA DI ACCORDO DI PORTAFOGLIO)”**

SOGGETTO PROPONENTE: (BANCA [•])

**Elemento 1 – Condizioni economiche dei finanziamenti, per classe di merito creditizio da produrre utilizzando il file in formato xls che dovrà essere firmato digitalmente**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Classe di rating | | | A | B | C | D = (B x C) |
| Spread prassi abituale\* | Spread offerto | Fattore di correzione | Spread corretto[[6]](#footnote-6) |
| *Standard & Poor’s* | *Fitch* | *Moody’s* |
| AAA | AAA | Aaa |  |  | 0,25 |  |
| AA+ | AA+ | Aa |  |  | 0,25 |  |
| AA | AA | Aa |  |  | 0,25 |  |
| AA- | AA- | Aa |  |  | 0,25 |  |
| A+ | A+ | A 1 |  |  | 1,00 |  |
| A | A | A |  |  | 1,00 |  |
| A- | A- | A 3 |  |  | 1,00 |  |
| BBB+ | BBB+ | Baa 1 |  |  | 5,00 |  |
| BBB | BBB | Baa 2 |  |  | 5,00 |  |
| BBB- | BBB- | Baa 3 |  |  | 5,00 |  |
| BB+ | BB+ | Ba 1 |  |  | 12,00 |  |
| BB | BB | Ba 2 |  |  | 12,00 |  |
| BB- | BB- | Ba 3 |  |  | 12,00 |  |
| B+ | B+ | B 1 |  |  | 12,00 |  |
| B | B | B 2 |  |  | 12,00 |  |
| B- | B- | B 3 |  |  | 12,00 |  |
| **TOTALE (somma colonna “D”)** | | | | | |  |
| **Numero delle classi di rating in corrispondenza delle quali**  **è stato indicato lo spread offerto – “CR”** | | | | | |  |
| **VALORE MEDIO PONDERATO – “*Ci” =* (D/CR)[[7]](#footnote-7)** | | | | | |  |

**Elemento 2 – Eventuale livello delle commissioni di garanzia, costo di istruttoria, entità di eventuali depositi cauzionali, costo di adesione al Confidi (indicare se *una tantum* o periodico o per pratica)** [indicazione delle commissioni, i costi previsti ed eventuali oneri accessori a carico delle Imprese per l’accesso alle garanzie fornite dal confidi (e quindi, in relazione alla costituzione in pegno del Cash Collateral Mezzanine a copertura delle perdite registrate sulla Tranche mezzanina), differenziati per durata del finanziamento ove previsto.

**Elemento 3[[8]](#footnote-8) – Composizione previsionale del portafoglio per classi di rating e durata prevista del periodo dell’ammortamento ordinario del portafoglio creditizio.**

Con la presente il Finanziatore dichiara di conoscere e accettare integralmente e senza condizioni quanto contenuto nell’Avviso, nello Schema di Convenzione ad esso allegati e di impegnarsi ad osservarli in ogni loro parte.

FIRMATO DIGITALMENTE

1. Indicare la tipologia di quota che interessa, ai sensi dell’art. 8, comma 6, lettere a) ovvero b) ovvero c) dell’Avviso. [↑](#footnote-ref-1)
2. Indicare le tipologie di quote che interessano, ai sensi dell’art. 8, comma 6, lettere a) ovvero b) ovvero c) dell’Avviso in ordine di priorità. [↑](#footnote-ref-2)
3. Il possesso del requisito di cui al numero 5), sussiste anche nel caso in cui il Confidi si avvalga dell’ausilio di altri confidi minori, ovvero in virtù di accordi perfezionati tra più confidi maggiori, in qualsiasi forma giuridica. In tali casi, il requisito su indicato può rivenire dalla somma degli stock di garanzia a favore di PMI pugliesi di ciascun confidi. [↑](#footnote-ref-3)
4. Si faccia riferimento a quanto indicato nella “Proposta di Accordo di Portafoglio” alle colonne A e B dell’Allegato 4. [↑](#footnote-ref-4)
5. Indicare la percentuale di ulteriore riduzione dello spread riportato alla colonna B dell’Allegato 4. [↑](#footnote-ref-5)
6. Tasso utilizzato esclusivamente ai fini del calcolo dei punteggi. [↑](#footnote-ref-6)
7. Valore da riportare nella Offerta economica di cui all’art. 20. [↑](#footnote-ref-7)
8. Trattandosi di dati previsionali gli stessi non costituiscono un vincolo per la configurazione definitiva del portafoglio [↑](#footnote-ref-8)