

VERBALE
COMMISSIONE DI VALUTAZIONE EX ART. 21
AVVISO FONDO FINANZIAMENTO DEL RISCHIO 2014-2020

§§§§§§§§§§

L'anno duemiladiciannove il giorno 22 del mese di marzo presso la sede di Puglia Sviluppo S.p.A., sita in Modugno (BA) alla Via delle Dalie s.n., alle ore 11:10, si è riunita la Commissione di valutazione dell'Avviso Fondo Finanziamento del Rischio 2014-2020 nelle persone:

Prof. Ernesto Somma – Presidente,

Dr.ssa Emmanuella Spaccavento - Componente,

Dr. Michele Scivittaro - Componente e segretario verbalizzante.

Premesso che:

1. sul Portale EMPULIA è stato pubblicato l'Avviso pubblico per la selezione di soggetti abilitati allo svolgimento dell'attività creditizia - Finanziamento del Rischio 2014-2020 (di seguito "Avviso");
2. con determinazione n. 70 del 19 marzo 2019, il Presidente del Consiglio di Amministrazione di Puglia Sviluppo ha istituito la Commissione di valutazione dell'Avviso Fondo Finanziamento del Rischio 2014-2020.

Preliminarmente, il Presidente, ribadito che la procedura viene svolta mediante la piattaforma EMPULIA, accede alla stessa portandosi nella apposita sezione in cui è allocata la gara e rileva che sono state ricevute n. 6 offerte valide, tutte nei termini, da parte dei seguenti operatori:

1. Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.;
2. Banca Popolare Pugliese;
3. Unicredit S.p.A.;
4. Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.;
5. Banca Popolare di Bari Società cooperativa per azioni;
6. Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo capogruppo di un costituendo Raggruppamento di imprese composto da: Banca di

Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo, Banca dell'Alta Murgia
Credito Cooperativo soc. coop., Banca di Credito Cooperativo di
Alberobello e Sammichele di Bari, Banca di Credito Cooperativo di
Cassano delle Murge e Tolve S.C. e Banca di Credito Cooperativo di
San Marzano di San Giuseppe.

Preliminarmente, il Presidente dà atto che:

- l'odierna seduta è stata pubblicizzata con Avviso pubblicato sul portale EMPULIA e sul sito internet di Puglia Sviluppo;
- il compito della Commissione nell'odierna seduta, ai sensi dell'art. 21 dell'Avviso, è quello di aprire i plichi di cui all'art. 19 dell'Avviso e della Busta "Documentazione", verificando la completezza e la regolarità formale dei documenti contenuti.

Assistono all'odierna riunione:

- il Dr. Giuseppe Di Masso, giusta delega di Banca Popolare di Bari;
- il Dr. Augusto De Benedictis, in rappresentanza della BCC San Giovanni Rotondo.

In qualità di uditori sono presenti anche i referenti della Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a., della Banca Popolare Pugliese, di Unicredit S.p.A. e della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

La Commissione dà atto che tutte le istanze sono pervenute nei termini fissati nell'Avviso pubblico e successiva Determinazione di proroga del termine di ricezione delle istanze a firma del Presidente del Consiglio di Amministrazione di Puglia Sviluppo (Determinazione di proroga n. 67/2019) pubblicata su EMPULIA.

La Commissione procede, quindi, con l'apertura dei plichi, secondo l'ordine di arrivo e con le attività di verifica previste nell'Avviso. Le risultanze delle attività sono descritte nel seguito:

1. **Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.:**


n1 0

La domanda è stata inviata in data 04/02/2019, alle ore 16:39:37 (n. di protocollo PI021957-19).

Il contenuto della "BUSTA DOCUMENTAZIONE" è il seguente:

- *Istanza di partecipazione* (Allegato 1 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 04/02/2019 da Leonardo Patroni Griffi, in qualità di legale rappresentante di BPPB, per l'**aggiudicazione, in prima istanza, di n. 1 quota di € 8.000.000, di cui all'art. 8, comma 6, lettera c)** dell'Avviso pubblico con l'intervento di COFIDI.IT Soc. Coop.;
- *Dichiarazione inerente la politica dei prezzi* (Allegato 3 dell'Avviso), sottoscritta digitalmente in data 04/02/2019 da Leonardo Patroni Griffi, in qualità di legale rappresentante di BPPB;
- *Manifestazione d'interesse di Cofidi.it* a partecipare all'"Avviso pubblico per la selezione di soggetti abilitati allo svolgimento delle attività creditizia – Fondo finanziamento del rischio 2014/2020 ", con l'allegato "Prospetto riepilogativo del pricing applicato su operazioni Tranché Cover", sottoscritto digitalmente da Luca Celi, in qualità di legale rappresentante di Cofidi.it.

La Commissione rileva quanto segue:

- a. nella istanza di partecipazione contenuta nella Busta documentazione, non è stato indicato l'impegno della Banca ad aprire *"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*

↓
n1 4

nessun caso la remunerazione potrà essere negativa”.

Con riferimento alle altre informazioni, l'istanza di partecipazione risulta completa dei dati e conforme all'Allegato 1 dell'Avviso.

- b. La *dichiarazione di impegno* (Allegato 2 dell'Avviso) *sottoscritta da Cofidi.it*, indicata nella “Manifestazione d'interesse di Cofidi.it” a partecipare all'Avviso, non è stata allegata dall'operatore.

L'operatore dichiara, nelle forme previste nell'Avviso, il possesso dei requisiti di cui all'art. 17, comma 1 e comma 2 dell'Avviso.

Terminata la fase di verifica, la Commissione ammette con riserva l'operatore alle successive fasi della procedura e procede con il soccorso istruttorio per le seguenti finalità:

- Acquisire l'istanza di partecipazione (Allegato 1) sottoscritta digitalmente con l'indicazione dell'impegno ad aprire 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.
- Acquisire la dichiarazione di impegno sottoscritta digitalmente da Cofidi.it (Allegato 2 dell'Avviso) con la quale lo stesso si impegna a costituire un mezzanine cash collateral a garanzia del rischio di perdita della tranche mezzanine del portafoglio di finanziamenti.

2. **Banca Popolare Pugliese:**

La domanda è stata inviata in data 21/02/2019 alle ore 13:36 (n. di protocollo PI041738-19).

Il contenuto della “BUSTA DOCUMENTAZIONE” è il seguente:

- *Istanza di partecipazione* (Allegato 1 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 08/02/2019 da Vito Antonio Primiceri, in qualità di legale rappresentante di BPP per l'**aggiudicazione**, in **prima istanza**, di **n. 1** quota di **€ 8.000.000**, di cui all'art. 8, **comma 6, lettera b)** dell'Avviso pubblico;

ni
4

- *Dichiarazione inerente la politica dei prezzi* (Allegato 3 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 08/02/2019 da Vito Antonio Primiceri, in qualità di legale rappresentante di BPP.

L'istanza di partecipazione e la dichiarazione relativa alla "politica dei prezzi", contenute nella Busta Documentazione risultano complete dei dati e conformi agli Allegati 1 e 3 dell'Avviso.

L'operatore dichiara, nelle forme previste nell'Avviso, il possesso dei requisiti di cui all'art. 17, comma 1 e comma 2 dell'Avviso.

Terminata la fase di verifica, la Commissione ammette l'operatore alle successive fasi della procedura.

3. Unicredit S.p.A.:

La domanda è stata inviata in data 07/03/2019, alle ore 17:17:29 (n. di protocollo PI053030-19).

Il contenuto della "BUSTA DOCUMENTAZIONE" è il seguente:

- *Istanza di partecipazione* (Allegato 1 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 da Luisa Mancinelli Degli Esposti (quadro direttivo) e da Roberto Malocco (quadro direttivo) in qualità di procuratori della Banca Unicredit S.p.A. per l'aggiudicazione:
 - in prima istanza, di n. 1 quota di € 8.000.000, di cui all'art. 8, comma 6, lettera a) dell'Avviso pubblico;
 - ove in prima istanza sia aggiudicato un numero di quote inferiore a quelle disponibili, di n. 1 quota di cui all'art. 8, comma 6, lettera a), secondo la procedura di cui all'art. 8 dell'Avviso pubblico.
- *Dichiarazione inerente la politica dei prezzi* (Allegato 3 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 dalla dott.ssa Luisa Mancinelli Degli Esposti e dal Dr. Roberto Malocco, in qualità di procuratori della Banca Unicredit S.p.A.

ni A 4

- Copia del documento di riconoscimento di Roberto Malocco.
- Copia del documento di riconoscimento di Luisa Mancinelli Degli Esposti.
- Procura del 21/12/2012 per atti e operazioni della Banca a rogito del notaio Busani (Rep n. 23191 Rac. n. 11507 del 21/12/2012).
- Dichiarazione sostitutiva di atto notorio sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 da Luisa Mancinelli Degli Esposti attestante che all'atto della registrazione su EMPULIA è stata indicata la vecchia sede legale (Via Specchi – Roma) della Unicredit anziché la nuova (Piazza Gae Aulenti n° 3 Tower - Milano) con impegno ad aggiornare l'anagrafica relativa alla registrazione.

La domanda di partecipazione e la dichiarazione relativa alla "politica dei prezzi", contenute nella Busta Documentazione risultano complete dei dati e conformi agli Allegati 1 e 3 dell'Avviso.

L'operatore dichiara, nelle forme previste nell'Avviso, il possesso dei requisiti di cui all'art. 17, comma 1 e comma 2 dell'Avviso.

Terminata la fase di verifica, la Commissione ammette l'operatore alle successive fasi della procedura.

4. **Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.:**

La domanda è stata inviata in data 08/03/2019, alle ore 11:39:36 (n. di protocollo PI053711-19).

Il contenuto della "BUSTA DOCUMENTAZIONE" è il seguente:

- *Istanza di partecipazione* (Allegato 1 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 da Daniele Brotto, in qualità di procuratore speciale della Banca MPS S.p.A. per l'aggiudicazione:
 - in prima istanza, di n. 1 quota di € 8.000.000, di cui all'art. 8, comma 6, lettera c) dell'Avviso pubblico con l'intervento di COFIDI.IT Soc. Coop.;
 - ove in prima istanza sia aggiudicato un numero di quote

ni a

inferiore a quelle disponibili, di n. 1 quota di € 8.000.000 di cui all'art. 8, comma 6, lettera c) secondo la procedura di cui all'art. 8 dell'Avviso pubblico con l'intervento di COFIDI.IT Soc. Coop.;

- ove in prima istanza sia aggiudicato un numero di quote inferiore a quelle disponibili, di n. 1 quota di € 8.000.000 di cui all'art. 8, comma 6, lettera c) secondo la procedura di cui all'art. 8 dell'Avviso pubblico con l'intervento di FIN.PROMO.TER S.c.p.a.
- Dichiarazione d'impegno (Allegato 2 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 30/01/2019 da Luca Celi, Presidente del confidi "Co.Fidi Imprese e Territori soc. coop. di Garanzia collettiva Fidi" con la quale il confidi si impegna a costituire un mezzanine cash collateral a garanzia del rischio di perdita della tranche mezzanine del portafoglio di finanziamenti.
- Dichiarazione d'impegno (Allegato 2 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 06/03/2019 da Giovanni da Pozzo, legale rappresentante del confidi "FIN.PROMO.TER. S.C.P.A." con la quale il confidi si impegna a costituire un mezzanine cash collateral a garanzia del rischio di perdita della tranche mezzanine del portafoglio di finanziamenti.
- Dichiarazione inerente la politica dei prezzi sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 da Daniele Brotto, in qualità di procuratore speciale della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
- Procura speciale a favore di Daniele Brotto a rogito del notaio Mario Zanchi (Rep 36460 Rac 18022 del 14/12/2017).

La domanda di partecipazione, le dichiarazioni dei Confidi e la dichiarazione relativa alla "politica dei prezzi", contenute nella Busta Documentazione risultano complete dei dati e conformi agli Allegati 1, 2 e

St
nl u

3 dell'Avviso.

L'operatore dichiara, nelle forme previste nell'Avviso, il possesso dei requisiti di cui all'art. 17, comma 1 e comma 2 dell'Avviso.

Terminata la fase di verifica, la Commissione ammette l'operatore alle successive fasi della procedura.

5. Banca Popolare di Bari Società cooperativa per azioni:

La domanda è stata inviata in data 08/03/2019, alle ore 10:40:09 (n. di protocollo PI053670-19).

Il contenuto della "BUSTA DOCUMENTAZIONE" è il seguente:

- *Istanza di partecipazione* (Allegato 1 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 08/03/2019 da Marco Jacobini, in qualità di Presidente della Banca Popolare di Bari S.c.p.a. per l'aggiudicazione:
 - in prima istanza, di n. 1 quota di € 8.000.000, di cui all'art. 8, comma 6, lettera b) dell'Avviso pubblico;
 - ove in prima istanza sia aggiudicato un numero di quote inferiore a quelle disponibili, di n. 1 quota di cui all'art. 8, comma 6, lettera b), secondo la procedura di cui all'art. 8 dell'Avviso pubblico.
- *Dichiarazione inerente la politica dei prezzi* (Allegato 3 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 08/03/2019 da Marco Jacobini, in qualità di Presidente della Banca Popolare di Bari S.c.p.a.
- Copia del documento di riconoscimento di Marco Jacobini.

La domanda di partecipazione e la dichiarazione relativa alla "politica dei prezzi", contenute nella Busta Documentazione risultano complete dei dati e conformi agli Allegati 1 e 3 dell'Avviso.

L'operatore dichiara, nelle forme previste nell'Avviso, il possesso dei requisiti di cui all'art. 17, comma 1 e comma 2 dell'Avviso.

ni
↑
u

Terminata la fase di verifica, la Commissione ammette l'operatore alle successive fasi della procedura.

6. **Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo**
(capogruppo di un costituendo raggruppamento temporaneo di imprese):

La domanda è stata inviata in data 08/03/2019, alle ore 11:50:21 (n. di protocollo PI053718-19).

Il contenuto della "BUSTA DOCUMENTAZIONE" è il seguente:

- *Istanza di partecipazione* (Allegato 1 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 06/03/2019 da Palladino Giuseppe, in qualità di Presidente della *Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo* (mandataria) per l'aggiudicazione:
 - in prima istanza, di n. 1 quota di € 8.000.000, di cui all'art. 8, comma 6, lettera c) dell'Avviso pubblico con l'intervento di FIN.PROMO.TER S.c.p.a.;
 - ove in prima istanza sia aggiudicato un numero di quote inferiore a quelle disponibili, di n. 1 quota di cui all'art. 8, comma 6, lettera c), secondo la procedura di cui all'art. 8 dell'Avviso con l'intervento di FIN.PROMO.TER S.c.p.a..
- *Istanza di partecipazione all'avviso* sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 da Ardino Domenico, in qualità di legale rappresentante della *Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo soc. coop* (mandante).
- *Istanza di partecipazione all'avviso* sottoscritta digitalmente in data 06/03/2019 da Cosimo Palasciano, in qualità di Legale Rappresentante della *Banca di Credito Cooperativo di Alberobello e Sammichele di Bari* (mandante).
- *Istanza di partecipazione all'avviso* sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 da Piscazzi Paolo, in qualità di Presidente del Consiglio

Handwritten signature and initials:
M
E

di Amministrazione della *Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.* (mandante).

- Istanza di partecipazione all'avviso sottoscritta digitalmente in data 06/03/2019 da Cavallo Francesco, in qualità di Presidente della *Banca di Credito Cooperativo di San Marzano di San Giuseppe* (mandante).
- Dichiarazione d'impegno sottoscritta digitalmente in data 06/03/2019 da Giovanni da Pozzo, legale rappresentante del confidi "FIN.PROMO.TER. S.C.P.A." con la quale il confidi si impegna a costituire un mezzanine cash collateral a garanzia del rischio di perdita della tranche mezzanine del portafoglio di finanziamenti.
- Dichiarazione inerente la politica dei prezzi sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 da Palladino Giuseppe, in qualità di Presidente della *Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo* (capogruppo).

La domanda di partecipazione, la dichiarazione del Confidi e la dichiarazione relativa alla "politica dei prezzi", contenute nella Busta Documentazione risultano complete dei dati e conformi agli Allegati 1, 2 e 3 dell'Avviso.

L'operatore dichiara, nelle forme previste nell'Avviso, il possesso dei requisiti di cui all'art. 17, comma 1 e comma 2 dell'Avviso.

Terminata la fase di verifica, la Commissione ammette l'operatore alle successive fasi della procedura.

11 U ✓

Si riporta di seguito la tabella riepilogativa

Art. 8, comma 6			
		Quota riservata alle banche che adottano sistemi di rating interno (IRB)	Quote aperte a tutti gli operatori
Operatori economici	Quota che prevede junior cash collaterale - Lettera a) dell'art.	Quota che prevede dotazione finanziaria e junior cash collaterale - Lettera b) dell'art.	Quota che prevede dotazione finanziaria, junior cash collaterale e tranche mezzanine con confidi - Lettera c) dell'art.
1. Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.			1 lotto con COFIDI.IT
2. Banca Popolare Pugliese		1 lotto	
3. Unicredit S.p.A.	•1 lotto in 1° istanza •1 lotto in 2° istanza		
4. Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.			•1 lotto in 1° istanza con COFIDI.IT •1 lotto in 2° istanza con COFIDI.IT •1 lotto in 3° istanza con FIN.PROMO.TER S.c.p.a.
5. Banca Popolare di Bari Società cooperativa per azioni		•1 lotto in 1° istanza 1 lotto in 2° istanza	
6. RTI costituendo Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo (capogruppo)			•1 lotto in 1° istanza con FIN.PROMO.TER S.c.p.a. •1 lotto in 2° istanza con FIN.PROMO.TER S.c.p.a.

La commissione rileva che, nella dichiarazione relativa alla "politica dei prezzi", *Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.* e *Banca Popolare Pugliese* non hanno riportato l'esatta indicazione della percentuale di riduzione

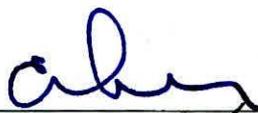
Handwritten signature and initials in blue ink.

dello spread in maniera conforme con l'utilizzo della dotazione finanziaria. A tale riguardo, la commissione ritiene che la dichiarazione relativa alla "politica dei prezzi" risulta comunque completa dei dati e conforme all'Allegato 3 dell'Avviso in quanto le percentuali di cui sopra sono determinate dagli artt. 11 e 12 dell'Avviso e non sono modificabili.

All'esito di quanto sopra, il Presidente dichiara terminata la parte pubblica della seduta alle ore 12:10 e aggiorna i lavori a data successiva all'espletamento delle attività relative al soccorso istruttorio.

La Commissione

Ernesto Somma



Emmanuela Spaccavento



Michele Scivittaro

