

**L'imprenditoria sociale
ha una nuova strada da seguire
per sviluppare i suoi progetti.**



OASIS, il fondo capitale di rischio e prestiti partecipativi dedicato alle piccole e medie imprese sociali, per finanziare progetti e idee di sviluppo.



Fondo Capitale di Rischio
e Prestiti Partecipativi



Ministero delle
Attività Produttive



Compagnia Sviluppo Imprese Sociali S.p.A.

SOMMARIO

Le imprese sociali	Pag. 4
Il progetto OASIS	Pag. 5
Il fondo OASIS: obiettivi	Pag. 6
I destinatari	Pag. 6
Le opportunità offerte dal fondo OASIS	Pag. 7
Gli attori coinvolti	Pag. 7
I progetti ammissibili	Pag. 8
La procedura per accedere al fondo OASIS	Pag. 8
Il bando	Pag. 9

LE IMPRESE SOCIALI

Le imprese sociali, che nell'attuale quadro normativo italiano si identificano con le cooperative sociali, rappresentano, da alcuni anni a questa parte, un settore caratterizzato da un significativo trend di sviluppo.

Le imprese sociali promuovono attività imprenditoriali finalizzate alla erogazione di servizi socio-sanitari ed educativi o volte ad offrire opportunità occupazionali a persone svantaggiate.

Esse sono dunque caratterizzate da una duplice dimensione: quella sociale e quella economico-imprenditoriale.

Nel 1998 il profilo economico-imprenditoriale delle imprese sociali è stato riconosciuto e sostenuto anche dalla Commissione delle Comunità Europee con la concessione, a valere sul FESR, di una Sovvenzione Globale, destinata alle Regioni Obiettivo 1 dell'Unione Europea localizzate in Italia, per la realizzazione del Progetto OASIS (Orchestrare Azioni di Sviluppo per le Piccole e Medie Imprese Sociali).

4.

IL PROGETTO OASIS

Le finalità prioritarie del Progetto OASIS sono:

- favorire la nascita e il consolidamento delle imprese sociali, nelle Regioni Obiettivo1 della UE, attraverso l'utilizzo di innovativi strumenti di ingegneria finanziaria;
- diffondere un' adeguata cultura manageriale e finanziaria;
- implementare programmi di sviluppo organizzativo, tecnologico, produttivo e commerciale creando un fondo rotativo con un impatto prolungato oltre il termine della Sovvenzione Globale.

Fino al 31/12/2001 La Sovvenzione Globale OASIS è stata gestita, con differenti ruoli, dalla **Fondazione Europa Occupazione Impresa e Solidarietà** e dalla **Compagnia Sviluppo Imprese Sociali S.p.A (COSIS S.p.A)**.

La Fondazione Europa Occupazione ha operato come organismo intermediario e garante sia delle procedure di valutazione dei progetti che della destinazione delle risorse. Parallelamente, COSIS S.p.A ha svolto sia il ruolo innovativo di soggetto co-finanziatore (con 7,9 milioni di Euro), determinando un elemento di assoluta modernità nell'ambito dei finanziamenti comunitari, e sia quello di partner attuatore del progetto, con il compito di svolgere attività di promozione, valutazione sociale ed economico-finanziaria dei progetti proposti dalle imprese sociali, oltre che di assistenza tecnica specializzata.

I progetti di imprenditoria sociale presentati sono stati 197, per un ammontare complessivo di richieste pari a circa 45 milioni di Euro. Di questi progetti 136 sono stati approvati e 89 finanziati, per un totale di 15,44 milioni di Euro.

Tra le Misure previste dalla Sovvenzione Globale OASIS vi era la Misura 3: il Fondo per l'acquisizione di capitale di rischio ed erogazione di prestiti partecipativi (Fondo OASIS).

Tale Fondo, gestito e co-finanziato da COSIS S.p.A., su incarico del Ministero delle Attività Produttive, ha durata fino al 31/12/2015 e consente di sostenere i progetti di imprenditoria sociale mediante:

- la sottoscrizione di capitale sociale da parte di COSIS S.p.A., in qualità di socio sovventore (ai sensi della L. n° 59/92 art. 4);
- l'erogazione di prestiti partecipativi, ossia di finanziamenti a cui viene applicato un tasso di interesse calcolato in funzione dei risultati economici ottenuti dall'impresa finanziata.

5.

IL FONDO OASIS: OBIETTIVI

Il Fondo OASIS, Fondo Capitale di Rischio e Prestiti Partecipativi è dedicato alle piccole e medie imprese sociali (PMIS) e ai loro consorzi, con sede nelle Regioni italiane Obiettivo 1 dell'Unione Europea, allo scopo di promuoverne e favorirne la nascita, la crescita e il consolidamento.

Il Fondo OASIS non si incarica solo della erogazione dei finanziamenti, suo obiettivo è anche quello di diffondere e trasferire un'adeguata cultura manageriale e finanziaria, in grado di fornire alle imprese sociali tutti gli elementi necessari per poter creare una struttura organizzativa solida ed efficiente, in un sistema di reti articolato ed efficace.

Infine, attraverso la sottoscrizione di capitale sociale e l'erogazione di prestiti partecipativi, il Fondo OASIS offre alle piccole e medie imprese sociali la possibilità di trovare una soluzione adeguata e personalizzata alle esigenze e ai bisogni di sviluppo e di consolidamento della loro struttura, presentando, inoltre, un grande vantaggio: l'impiego delle risorse finanziarie non a fondo perduto consente di renderle disponibili per nuove iniziative imprenditoriali, capaci di generare ulteriori benefici economici e sociali.

I DESTINATARI

I soggetti beneficiari degli interventi previsti dal Fondo OASIS, che possono presentare progetti, sono:

- le Cooperative sociali già costituite, anche se non ancora operative;
- i "Gruppi promotori" costituiti da persone fisiche e, nei limiti previsti dalla L.381/91, da associazioni non profit e/o altre persone giuridiche pubbliche o private, impegnate a costituire nuove cooperative diventandone socie;
- i Consorzi di Cooperative sociali già costituiti, anche se non ancora operativi;
- i Gruppi Promotori costituiti da cooperative sociali e, nei limiti previsti dalla L.381/91, da altre persone giuridiche pubbliche o private, impegnate a costituire nuovi consorzi diventandone soci.

Cooperative sociali e i loro Consorzi, come definiti dalla L.381/91, devono avere sede legale e operativa nelle seguenti regioni: Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sardegna, Sicilia.

6.

LE OPPORTUNITÀ OFFERTE DAL FONDO OASIS

Attraverso il Fondo OASIS le Piccole e Medie Imprese Sociali possono:

- attuare progetti pluriennali di sviluppo aziendale e di avvio di nuove imprese, sostenendo l'espansione delle attività esistenti, lo sviluppo di nuove attività e l'introduzione di innovazioni e nuove tecnologie;
- creare nuova occupazione;
- realizzare una maggiore capitalizzazione;
- sviluppare, diffondere e rafforzare le reti consortili;
- ridurre la dipendenza dalle commesse pubbliche.

GLI ATTORI COINVOLTI

• **Ministero dell'Economia e delle Finanze:** dal 31 dicembre 2001, termine dell'intervento comunitario, il Ministero è subentrato nella titolarità delle risorse pubbliche del Fondo OASIS e manterrà tale ruolo fino alla scadenza.

• **Ministero delle Attività Produttive:** esercita i compiti di sorveglianza sull'attuazione e di controllo sulla gestione e sul sistema di controllo di COSIS S.p.A.

• **Compagnia Sviluppo Imprese Sociali S.p.A (COSIS S.p.A)** società per azioni senza fini di lucro, nata nel 1995, su iniziativa della Fondazione Cassa di Risparmio di Roma, con la missione di sostenere la nascita, la crescita e lo sviluppo dell'imprenditoria sociale, attraverso l'utilizzo di strumenti finanziari adeguati.

In nove anni di attività nel settore della finanza specializzata per il Terzo settore, COSIS S.p.A. ha finanziato 474 progetti di sviluppo, per complessivi 53 milioni di Euro, con una ricaduta occupazionale, prevista a regime, di 2.211 nuovi occupati, di cui il 20% appartenenti a categorie svantaggiate.

7.

I PROGETTI AMMISSIBILI

I criteri generali di ammissibilità dei progetti sono riconducibili a:

- crescita occupazionale, in particolare per persone svantaggiate;
- equilibrio economico-finanziario;
- positivo impatto sociale nel contesto di riferimento.

PROCEDURA PER ACCEDERE AL FONDO OASIS

- I soggetti interessati e in possesso dei requisiti necessari sono invitati ad acquisire il Modulo di domanda per l'ammissione al finanziamento e il Formulario per la presentazione del progetto sul sito internet www.cosis.it/fondo-oasis. In alternativa, Modulo e Formulario possono essere ritirati presso COSIS S.p.A, Via Nazionale, 39 00184 Roma, tel 064767830 Fax 064741117.
- La domanda di richiesta di finanziamento, con relativo progetto di sviluppo, può essere presentata entro il termine ultimo del 29 giugno 2007.
- Le domande presentate verranno sottoposte alla valutazione dei requisiti formali e alla verifica di completezza della documentazione. Seguiranno la fase di istruttoria e la valutazione di merito del progetto.
- Se il progetto sarà approvato, verranno avviate le procedure di contrattualizzazione ed erogazione del finanziamento.
- A seguito dell'erogazione, il progetto diventerà operativo. Contestualmente, verrà avviata l'azione di monitoraggio del progetto.

BANDO per l'accesso al FONDO CAPITALE DI RISCHIO E PRESTITI PARTECIPATIVI "OASIS".

(di seguito "FONDO OASIS")

PREMESSO

- che la delibera del CIPE dell'8 agosto 1995 ha stabilito i criteri, i termini e le modalità di presentazione e di selezione delle proposte di Sovvenzione Globale finalizzate agli obiettivi dei piani di sviluppo regionale;
- che la Commissione delle Comunità Europee, con Decisione C (1998) 2509 e successive modifiche ha deliberato la concessione di una Sovvenzione Globale per le Regioni dell'Obiettivo 1 dell'Unione Europea localizzate in Italia, per la realizzazione del progetto denominato OASIS - Orchestrare Azioni di Sviluppo per le Piccole e Medie Imprese Sociali¹;
- che il progetto di Sovvenzione Globale prevedeva la Misura 3 – Fondo Capitale di Rischio (di seguito denominato Fondo) per la quale la Compagnia Sviluppo Imprese Sociali S.p.A. (in forma breve COSIS S.p.A.) è stata individuata quale soggetto attuatore e cofinanziatore;
- che la suddetta Misura 3 ha previsto la costituzione di un "Fondo per l'acquisizione del capitale di rischio ed erogazione di prestiti partecipativi";
- che la durata del Fondo è prevista fino al 31/12/2007 e che, successivamente al 31/12/2001, termine dell'intervento comunitario, il Ministero dell'Economia e delle Finanze è subentrato nella titolarità delle risorse del Fondo fino alla scadenza o, comunque, allo scioglimento del Fondo medesimo, e che il proseguimento dell'attività è regolato con apposita convenzione con il Ministero delle Attività Produttive, che esercita i compiti di sorveglianza sull'attuazione e di controllo sulla gestione e sul sistema di controllo di COSIS S.p.A.;
- che in data 30/01/2004 tra il Ministero delle Attività Produttive e COSIS S.p.A. è stata stipulata la predetta convenzione;
- che la dotazione del Fondo al 30/04/2004 è pari a 2.446.476,28 Euro, di cui risorse pubbliche 886.768,14 Euro e fondi privati 1.559.708,14 Euro. L'importo di 2.446.476,28 Euro è disponibile per 636.276,77 Euro per capitale di rischio e 1.810.199,51 Euro per prestiti partecipativi;
- che tale dotazione sarà incrementata mediante i rientri rivenienti dalla restituzione dei finanziamenti erogati;
- che tale dotazione sarà ulteriormente incrementata entro il 30/06/2005 mediante un versamento da parte di COSIS S.p.A. di 2 milioni di Euro, come previsto dalla suddetta convenzione stipulata tra il Ministero delle Attività Produttive e la COSIS S.p.A.;
- che la dotazione complessiva del Fondo sarà pari a 15,574 milioni di Euro, di cui risorse pubbliche 5,603 milioni di Euro (36,00%) e fondi privati 9,971 milioni di Euro (64,00%) e sarà così ripartita:
 - 6,413 milioni di Euro (41,18% delle risorse della dotazione) destinati all'acquisizione di quote di Capitale di Rischio in PMIS, di cui risorse pubbliche 3,548 milioni di Euro (55,32%) e fondi privati 2,866 milioni di Euro (44,68%)
 - residui 9,161 milioni di Euro (58,82% delle risorse della dotazione) destinati all'erogazione di prestiti partecipativi a favore delle PMIS, di cui risorse pubbliche 2,055 milioni di Euro (22,44%) e fondi privati 7,105 milioni di Euro (77,56%);

¹Si considerano PMIS le cooperative sociali di cui alla legge 381/91 che presentano i requisiti di Piccola Media Impresa (PMI) stabiliti dalla disciplina comunitaria, pubblicata sulla GUCE n. C123 del 23/07/1996, secondo cui si definiscono piccole e medie le imprese che hanno meno di 250 dipendenti, un fatturato annuo non superiore a 40mln di Euro o un totale di bilancio annuo non superiore a 27mln di Euro e sono in possesso del requisito di indipendenza. I suddetti requisiti sono cumulativi, in quanto devono sussistere tutti e tre.
²Per prestito partecipativo si intende un prestito per il quale l'entità degli interessi varia in dipendenza di parametri oggettivi anche relativi all'andamento economico dell'impresa finanziata.

**SI INVITANO LE COOPERATIVE SOCIALI ED I LORO CONSORZI
DI CUI ALLA LEGGE 381/91
A PRESENTARE PROGETTI DI SVILUPPO PER RICHIEDERE I SERVIZI FINANZIARI
PREVISTI DAL FONDO OASIS.**

Art. 1 (Finalità)

Il progetto punta a sostenere la nascita ed il potenziamento delle PMIS, favorendo il consolidamento della base sociale in un'ottica di ampliamento dei mezzi propri, la realizzazione di investimenti e l'accesso al mercato dei privati, riducendo la dipendenza dalle commesse pubbliche. Si propone, inoltre, di favorire la crescita occupazionale ed in particolare l'inserimento lavorativo di lavoratori svantaggiati, ai sensi del D.Lgs. 10/09/2003, n. 276 art. 2 lettera K)³.

Art. 2 (Soggetti beneficiari)

Soggetti beneficiari degli interventi previsti dal Fondo OASIS sono le cooperative sociali ed i loro consorzi, come definiti dalla legge 381/91.

Possono inoltrare richiesta anche persone fisiche e persone giuridiche, eventualmente diverse dai beneficiari sopra individuati (ad esempio associazioni o fondazioni), che intendano avviare o favorire la costituzione di cooperative sociali o di loro consorzi; in tal caso le risorse saranno erogate solo dopo la formale costituzione. Più precisamente, possono inoltrare richiesta di finanziamento tutte le PMIS rispondenti alle caratteristiche di seguito precisate:

A. Le cooperative sociali come definite dall'art. 1 della legge 381/91⁴ con sede legale ed operatività nelle regioni Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sardegna e Sicilia.

In particolare possono presentare progetti:

- cooperative già costituite, anche se non ancora operative
- Gruppi Promotori costituiti da persone fisiche e, nei limiti previsti dalla Legge 381/91, da associazioni non profit e/o altre persone giuridiche pubbliche o private, impegnate a costituire nuove cooperative diventandone socie.

B. I consorzi di cooperative sociali, di cui all'art. 8, L. 381/91⁵, con sede legale ed operatività nelle regioni Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sardegna e Sicilia.

In particolare possono presentare progetti:

- consorzi già costituiti, anche se non ancora operativi
- Gruppi Promotori costituiti da cooperative sociali e, nei limiti previsti dalla legge 381/91, da altre persone giuridiche, impegnate a costituire nuovi consorzi diventandone soci.

I beneficiari devono essere soggetti economicamente e finanziariamente sani.

Art. 3 (Oggetto dei progetti di sviluppo e modalità di sostegno)

Il Fondo OASIS interviene a sostegno di progetti pluriennali di sviluppo aziendale e di avvio di nuove imprese, sostenendo l'espansione delle attività esistenti, lo sviluppo di nuove attività e l'introduzione di innovazioni e nuove tecnologie, attraverso:

- sottoscrizione di capitale sociale da parte di COSIS S.p.A. quale socio sovventore, ai sensi della Legge 59/92 Art.4⁶

³Lavoratore svantaggiato: qualsiasi persona appartenente ad una categoria che abbia difficoltà ad entrare, senza assistenza, nel mercato del lavoro, ai sensi dell'art. 2, lettera f), del Regolamento (CE) n. 2204/2002 della Commissione del 12/12/2002 relativo all'applicazione degli articoli 87 e 88 del Trattato CE agli aiuti di stato a favore dell'occupazione, nonché ai sensi dell'art. 4, comma 1, della legge 8 novembre 1991, n. 381.

⁴Le cooperative sociali hanno lo scopo di perseguire l'interesse generale della comunità alla promozione umana e all'integrazione sociale dei cittadini attraverso: a. la gestione di servizi socio sanitari ed educativi - b. lo svolgimento di attività diverse - agricole, industriali, commerciali o di servizi - finalizzate all'inserimento lavorativo di persone svantaggiate.

⁵Le disposizioni di cui alla presente legge si applicano ai consorzi costituiti come società cooperative aventi la base sociale formata in misura non inferiore al settanta per cento da cooperative sociali⁷.

⁶Ai sensi dell'art. 4 della legge 59/92, il primo e il secondo comma dell'articolo 2548 del codice civile si applicano alle società cooperative e ai loro consorzi... I soci sovventori possono essere nominati amministratori... I conferimenti dei soci sovventori sono rappresentati da azioni nominative trasferibili⁸.

- erogazione di prestiti partecipativi.

I fondi apportati devono essere destinati al sostegno della crescita dell'impresa beneficiaria attraverso il finanziamento di investimenti e, più in generale, all'aumento della liquidità disponibile, con esclusione del semplice rifinanziamento di passività preesistenti.

I progetti presentati possono riguardare i diversi settori previsti dall'art.1 della legge n.381/91, con le limitazioni e le esclusioni previste dalla normativa comunitaria in materia di aiuti di stato per il settore agricolo e per quello industriale⁷.

I progetti promossi dai consorzi, in particolare, devono tendere a favorire l'allargamento della base sociale attraverso l'aggregazione delle diverse iniziative di cooperazione sociale operanti nel territorio e lo sviluppo dei servizi in loro favore.

I progetti devono soddisfare la condizione vincolante di generare un impatto significativo sull'occupazione attraverso un equilibrato sviluppo dell'attività. I progetti relativi ai consorzi devono produrre anche sviluppo di attività e occupazione in capo alle cooperative socie. Sarà data preferenza a quei progetti che favoriranno l'inserimento occupazionale di lavoratori svantaggiati, ai sensi del D.Lgs. 10/09/2003, n. 276 art. 2 lettera K).

Art. 4 (Limiti di finanziabilità)

Ogni singolo progetto ammesso ai benefici non può superare, nel complesso, il valore di 500.000,00 (cinquecentomila/00) EURO.

L'ammontare del capitale sociale, ove richiesto, non può superare il 30% dell'intervento.

L'incidenza percentuale del capitale sociale sul totale del finanziamento alla data dell'erogazione non può essere superata per l'intera durata dell'intervento, anche nell'ipotesi di restituzione anticipata.

Art. 5 (Modalità di erogazione, durata e condizioni dei finanziamenti)

La sottoscrizione del capitale sociale da parte di COSIS S.p.A. e l'erogazione del prestito partecipativo avvengono, secondo le modalità definite nel progetto di sviluppo, sulla base delle esigenze e dell'avanzamento del progetto stesso.

I prestiti partecipativi hanno una durata massima di 8 anni, incluso un periodo di preammortamento non superiore ad un anno, e devono essere rimborsati in rate semestrali.

Il tasso annuo nominale (T.A.N.)⁸ di interesse, con capitalizzazione semestrale, applicato ai prestiti partecipativi è il seguente:

1. per il periodo di preammortamento - 3% fisso posticipato
2. per i primi 2 anni di ammortamento - 3% fisso posticipato
3. dal terzo anno - tasso pari all'EURIBOR (tasso interbancario europeo) a 6 mesi (media mensile rilevata rispettivamente il 31 maggio ed il 30 novembre), arrotondato allo 0,05 superiore, maggiorato del tasso eventuale⁹, definito in base all'andamento del risultato operativo; il tasso applicato ha un massimo pari al 4,15% e comunque non sarà superiore al tasso soglia valido nel periodo e pubblicato dall'Ufficio Italiano dei Cambi.

I prestiti partecipativi devono essere assistiti da garanzie reali o personali, rese dai soci delle cooperative e consorzi, o da altre idonee garanzie. Nel caso in cui la

⁷Le limitazioni e/o le esclusioni sono previste dall'Allegato I del Trattato di Amsterdam per il settore agricolo e dalla Comunicazione della Commissione Europea 2002/C 70/04, integrata e/o modificata dalla Comunicazione 2003/C 263/02, relativa alla disciplina multisettoriale, per il settore industriale.

⁸Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.) - Indice Sintetico di Costo (I.S.C.) - Tasso Effettivo Globale (T.E.G.) 3,4873%, considerando un finanziamento di importo pari ad € 10.000,00 (diecimila/00), per il quale il TAN dal terzo anno in poi è pari al massimo applicabile del 4,15%.

⁹Il tasso eventuale verrà calcolato mediante la seguente formula:
[Risultato Operativo/Costo per il personale-Costo per prestazioni di lavoro in forma collaborativa non occasionale] x [Debito residuo nei confronti di COSIS S.p.A./Valore iniziale del finanziamento erogato da COSIS S.p.A.]
dove i dati sono desunti dall'ultimo bilancio approvato ed il tasso eventuale ha un valore minimo dello 0%.

garanzia personale sia rilasciata da più soggetti, essa si intende solidale. Contestualmente all'aumento del capitale sociale collegato all'intervento del socio sovventore COSIS S.p.A., attraverso il Fondo OASIS, le cooperative ed i consorzi sono tenuti a deliberare un regolamento di capitalizzazione, in base al quale gli altri soci sottoscrivono immediatamente capitale sociale in misura almeno pari a quanto apportato da COSIS S.p.A. e si impegnano a versarlo un quinto all'anno. Il capitale così versato dovrà essere utilizzato per rimborsare nell'arco di 5 anni al socio sovventore COSIS S.p.A. il capitale di sua competenza. Nel caso di intervento di COSIS S.p.A., in qualità di socio sovventore, dovranno essere garantite a COSIS S.p.A. adeguate forme di direzione e/o controllo nel rispetto della norma vigente.

Art. 6 (Termine e modalità di presentazione dei progetti)

Lo schema di domanda per l'ammissione al finanziamento ed il formulario per la presentazione del progetto possono essere acquisiti, a partire dal 01 giugno 2004, sul sito Internet www.cosis.it/fondo-oasis oppure presso la sede legale di COSIS S.p.A. - Fondo OASIS - Via Nazionale, 39 - 00184 ROMA; Tel. 064767830; Fax 064741117.

La domanda di ammissione al finanziamento deve essere sottoscritta dal legale rappresentante del soggetto richiedente.

Nel caso di consorzi e cooperative in via di costituzione, la domanda di ammissione deve essere sottoscritta da tutti i componenti il Gruppo Promotore della costituenda società cooperativa.

Tutti i richiedenti devono allegare, a pena di inammissibilità, alla domanda di ammissione al finanziamento, il Formulario per la presentazione del progetto, debitamente compilato, siglato in ogni pagina e sottoscritto dal legale rappresentante o da tutti i componenti il Gruppo Promotore.

I Gruppi Promotori devono allegare, inoltre, a pena di inammissibilità, fotocopia della carta d'identità, in corso di validità, di ciascuna persona fisica e copia dell'atto costitutivo e dello statuto di ciascuna persona giuridica componente il Gruppo.

Le cooperative ed i consorzi già costituiti devono allegare alla domanda, oltre al formulario, a pena di inammissibilità:

- copia atto costitutivo
- copia statuto
- copia ultimo bilancio depositato (per le cooperative ed i consorzi costituiti da oltre due anni gli ultimi due bilanci depositati)
- copia ultimo verbale di revisione, ove già effettuata
- fotocopia della carta d'identità, in corso di validità, del legale rappresentante
- certificato di iscrizione in CCIAA con dicitura antimafia
- certificato Prefettura
- situazione contabile alla data della richiesta
- situazione affidamenti bancari, con l'indicazione per ciascun affidamento dell'Azienda di Credito, della tipologia di affidamento (ad es. scoperto di C/C, anticipo su fatture, mutuo ipotecario), della garanzia prestata, delle condizioni praticate (durata, modalità di rimborso, tasso), dell'importo accordato e di quello utilizzato alla data della richiesta
- copia dei principali contratti (ad es. contratti d'affitto, convenzioni con EE.PP.).

La domanda di ammissione al finanziamento, debitamente compilata e sottoscritta, completa della documentazione prescritta e sopra elencata (in corso di validità alla data di presentazione della stessa) deve essere indirizzata a:

Compagnia Sviluppo Imprese Sociali S.p.A.
- Fondo OASIS -
Via Nazionale, 39 (00184) ROMA.

Ogni domanda sarà valutata nel semestre solare (01 gennaio/30 giugno e 01 luglio/31 dicembre) di presentazione o in quello immediatamente successivo, nei limiti delle risorse disponibili. Decorso il suddetto periodo, la domanda perde validità.

La domanda di ammissione deve pervenire entro le ore 12.00 dell'ultimo venerdì del mese di giugno e di dicembre di ciascun anno, con termine al 29 giugno 2007. Le domande potranno pervenire a COSIS S.p.A. a partire dal 01 luglio 2004; le domande eventualmente pervenute prima di detta data non saranno considerate valide.

Il materiale inviato non sarà restituito.

L'avvenuta presentazione della domanda è annotata progressivamente su apposito libro protocollo secondo l'ordine cronologico di arrivo.

La domanda pervenuta dopo la scadenza è protocollata con la dicitura "non valutabile per scadenza dei termini".

Art. 7 (Procedura e criteri di valutazione e selezione dei progetti)

I progetti sono valutati secondo la sequenza cronologica di ricezione e sulla base delle risorse disponibili. La procedura di valutazione prevede tre fasi:

- I. Valutazione dei requisiti formali e della completezza della documentazione;
- II. Istruttoria e valutazione del merito del progetto, anche con visita in loco, da parte del Gruppo Tecnico (GT), organo competente ad accertare:
 1. qualità del progetto anche sotto il profilo dell'impatto sociale
 2. sostenibilità economica dell'iniziativa, sulla base delle caratteristiche della domanda e dell'offerta, dei costi e dei ricavi previsionali e della situazione economico-patrimoniale di partenza
 3. affidabilità della compagine sociale
 4. curricula, profili e precedenti esperienze professionali delle risorse umane coinvolte
 5. previsione d'impatto occupazionale diretto, correlato all'entità del finanziamento richiesto per i consorzi di cooperative sociali sono, oltre ai criteri suindicati, oggetto di valutazione:
 1. potenzialità di sviluppo imprenditoriale ed occupazionale indiretto
 2. numero di cooperative consorziate e coinvolte nei programmi di sviluppo dei servizi durante questa fase, il GT può richiedere eventuali integrazioni e/o modifiche del progetto ritenute necessarie (fissandone i termini); al termine dell'istruttoria, in caso di esito positivo, il progetto nella versione definitiva viene presentato al Nucleo di Valutazione;
- III. Valutazione da parte del Nucleo di Valutazione (NV), organo competente ad accertare la coerenza finanziaria del progetto ed a deliberare l'ammissibilità o meno del progetto al finanziamento.

Nel caso di delibera di ammissibilità da parte del NV, si procede alla stipula della Convenzione, che regola e disciplina il rapporto tra COSIS S.p.A. ed il beneficiario. Qualora il richiedente sia un Gruppo Promotore, la stipula della Convenzione avverrà solo dopo la formale costituzione. Stipulata la Convenzione, si avvia la fase attuativa del progetto.

L'eventuale rigetto della domanda sarà comunicato per iscritto da COSIS S.p.A.

Art. 8 (Ammissione a finanziamento dei progetti)

COSIS S.p.A. si riserva di approvare finanziamenti entro il limite delle risorse finanziarie del Fondo OASIS disponibili al momento della valutazione.

Il beneficiario dovrà inviare la Convenzione debitamente sottoscritta unitamente agli altri documenti richiesti in fase di contrattualizzazione entro i 60 giorni successivi alla data di comunicazione da parte di COSIS S.p.A., mediante raccomandata A.R., dell'approvazione del progetto. Il mancato invio della suddetta documentazione entro il termine sopra stabilito equivale a rinuncia.

Ai fini della verifica temporale, per la comunicazione di approvazione fa fede la data di ricevimento da parte del beneficiario, per la Convenzione e gli altri documenti richiesti in fase di contrattualizzazione fa fede la data di protocollo di COSIS S.p.A.

I finanziamenti saranno erogati, nei limiti delle risorse disponibili, entro il 30 aprile di ogni anno per le domande pervenute nel primo semestre dell'anno precedente ed entro il 31 ottobre di ogni anno per le domande pervenute nel secondo semestre dell'anno precedente.

Art. 9 (Realizzazione degli interventi e rendicontazione)

I fondi erogati devono essere necessariamente utilizzati entro dodici mesi dalla data di erogazione per la realizzazione degli interventi previsti ed approvati, a pena della revoca del finanziamento, salvo proroga concessa dal NV su richiesta motivata del beneficiario e su istanza del Responsabile del Fondo OASIS.

Art. 10 (Verifiche e controlli)

Durante la fase d'attuazione, COSIS S.p.A. svolge l'attività di controllo volta a vigilare e monitorare che gli obiettivi, le priorità, le metodologie attuative ed il piano finanziario descritti nei progetti finanziati siano perseguiti correttamente. In particolare è oggetto di valutazione:

- la verifica dell'avanzamento del progetto di sviluppo;
- la verifica della permanenza dei requisiti formali e sostanziali delle imprese beneficiarie.

Le verifiche ed i controlli potranno essere esercitati anche dalle Amministrazioni nazionali competenti.

Art. 11 (Revoca del finanziamento)

I finanziamenti sono soggetti a revoca in caso di mancata ottemperanza agli obblighi previsti nella Convenzione che disciplina il rapporto tra COSIS S.p.A. ed il beneficiario.

Art. 12 (Tutela delle persone – Trattamento dei dati personali)

In osservanza di quanto previsto dal D.Lgs 30 giugno 2003 n.196, forniamo le dovute informazioni in ordine alle finalità e modalità del trattamento dei dati personali ed in ordine ai diritti che la citata legge riconosce all'interessato.

INFORMATIVA

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Le operazioni oggetto di trattamento che comprendono raccolta, registrazione, conservazione, utilizzo, comunicazione, cancellazione e distruzione, sono eseguite unicamente per adempiere alle necessità contrattuali, pre-contrattuali nonché fiscali, amministrative e normative inerenti alle attività di intermediazione finanziaria.

MODALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento verrà eseguito mediante l'ausilio di sistemi informatici e manuali, ad opera dei soggetti opportunamente incaricati. Tali sistemi garantiscono i requisiti di sicurezza minima, richiesti dalla legge.

AMBITO DI COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE

I dati, oggetto del trattamento, potranno essere comunicati a:

- tutti gli organi competenti per adempiere a disposizioni legislative;
- a tutti i soggetti il cui intervento è strettamente funzionale all'esecuzione del rapporto contrattuale, non comportando un autonomo trattamento, come ad esempio: Ministero delle Attività Produttive, Istituto per la Promozione Industriale, consulenti esterni per la gestione delle istruttorie, Amministrazione Postale (POSTEL), Compagnie di Assicurazione, società di recupero crediti, società di studi, società di consulenza e/o ricerche di mercato, società di archiviazione, società di revisione, eccetera.

Ogni ulteriore comunicazione o diffusione avverrà solo previo esplicito consenso.

NATURA DEL CONFERIMENTO

Il conferimento dei dati è obbligatorio in quanto necessario per l'assolvimento degli obblighi contrattuali, contabili, amministrativi.

COSIS S.p.A. rende noto che l'eventuale mancata comunicazione o comunicazione errata di una delle informazioni obbligatorie, ha come conseguenze:

- l'impossibilità di COSIS S.p.A. di garantire la congruità del trattamento stesso ai patti contrattuali per cui esso è stato costituito,
- la possibile mancata corrispondenza dei risultati del trattamento stesso agli obblighi imposti dalle vigenti normative.

COSIS S.p.A. fa presente inoltre che si potranno far valere i propri diritti come espressi dagli art. 7, 8, 9 e 10 del suddetto decreto, rivolgendosi a COSIS S.p.A. stessa o al responsabile.

Il Presidente
Stefano Zapponini

Roma, 30 aprile 2004



Compagnia Sviluppo Imprese Sociali S.p.A.

www.cosis.it

Roma - Via Nazionale, 39 - 00184 - tel. +39 06476781 r.a. fax +39 064741117
Bruxelles - Rond Point Schuman, 6 - 1040 - tel. +32 2 2868510 - fax +32 2 2868538