



# Regione Umbria

Giunta Regionale

---

## DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA REGIONALE

**N. 1333      SEDUTA DEL 21/11/2016**

**OGGETTO:** Contributi per l'assistenza agli obbligazionisti umbri danneggiati dalle recenti crisi bancarie. Art. 8 della L.R. 8 aprile 2016, n. 3. Approvazione del disciplinare e dello schema di convenzione.

---

		PRESENZE
Marini Catuscia	Presidente della Giunta	Presente
Paparelli Fabio	Vice Presidente della Giunta	Presente
Barberini Luca	Componente della Giunta	Presente
Bartolini Antonio	Componente della Giunta	Presente
Cecchini Fernanda	Componente della Giunta	Presente
Chianella Giuseppe	Componente della Giunta	Presente

---

Presidente: **Catuscia Marini**

Segretario Verbalizzante: Catia Bertinelli

Atto firmato digitalmente ai sensi delle vigenti disposizioni di legge

---

L'atto si compone di 6 pagine  
Fanno parte integrante dell'atto i seguenti allegati:  
**sub A\_Disciplinare Regione Umbria.**  
**sub B\_Convenzione associazioni.**  
**sub C\_Modilli per associazioni.**

## LA GIUNTA REGIONALE

**Visto** il documento istruttorio concernente l'argomento in oggetto: “**Contributi per l'assistenza agli obbligazionisti umbri danneggiati dalle recenti crisi bancarie. Art. 8 della L.R. 8 aprile 2016, n. 3. Approvazione del disciplinare e dello schema di convenzione.**” e la conseguente proposta di 'Assessore Antonio Bartolini

**Preso atto:**

- a) del parere favorevole di regolarità tecnica e amministrativa reso dal responsabile del procedimento;
- b) del parere favorevole sotto il profilo della legittimità espresso dal Dirigente competente;
- c) del parere favorevole del Direttore in merito alla coerenza dell'atto proposto con gli indirizzi e gli obiettivi assegnati alla Direzione stessa;

**Vista** la legge regionale 1 febbraio 2005, n. 2 e la normativa attuativa della stessa;

**Visto** il Regolamento interno di questa Giunta;

**A voti unanimi espressi nei modi di legge,**

### **DELIBERA**

*per le motivazioni contenute nel documento istruttorio che è parte integrante e sostanziale della presente deliberazione*

- 1) **di dare atto** dell'adesione delle associazioni dei consumatori e degli utenti che sono indicate nel documento istruttorio, quali organismi individuati a ricevere le istanze dei cittadini – obbligazionisti umbri ed all'espletamento delle ulteriori fasi amministrative finalizzate all'erogazione del contributo di cui all'art. 8 l.r. 3/2016;
- 2) **di approvare** il disciplinare – allegato sub “A” - recante la “Disciplina delle modalità di erogazione dei contributi per l'assistenza agli obbligazionisti umbri danneggiati dalle recenti crisi bancarie”, lo schema di convenzione - allegato sub B ed il modello di presentazione dell'istanza e il modello di trasmissione degli elenchi – allegato sub “C”; che sono parte integrante e sostanziale al presente atto;
- 3) **di stabilire** che la Giunta regionale potrà ridefinire il quantum del contributo forfettario stabilito in € 100,00 da erogare a ciascun cittadino - obbligazionista avente diritto;
- 4) **di autorizzare** il dirigente del Servizio Attività giuridico amministrativa, tutela dei consumatori, coordinamento aiuti di Stato a sottoscrivere la convenzione, ad apportare eventuali modifiche al cronoprogramma previsto nel disciplinare – allegato sub “A” – e nella convenzione allegato sub “B”;
- 5) **di conferire** l'incarico all'Ufficiale Rogante di acquisire alla raccolta degli Atti non soggetti a registrazione la convenzione di cui all'allegato sub “B”;
- 6) **di dare atto** che i dati relativi al presente provvedimento sono soggetti a pubblicazione nel sito istituzionale ai sensi dell'art.23, D.lgs 33/2013;
- 7) **di pubblicare**, per estratto, il presente atto nel B.U.R. ufficiale della Regione Umbria ;

## DOCUMENTO ISTRUTTORIO

**Oggetto: Contributi per l'assistenza agli obbligazionisti umbri danneggiati dalle recenti crisi bancarie. Art. 8 della L.R. 8 aprile 2016, n. 3. Approvazione del disciplinare e dello schema di convenzione.**

Vista la Legge 28 dicembre 2015, n. 208 (Legge di stabilità per il 2016) che all'art. 1, comma 855 istituisce il fondo di solidarietà finalizzato all'erogazione di prestazioni in favore degli investitori che alla data di entrata in vigore del d.l. 22 novembre 2015 n. 183, detenevano strumenti finanziari subordinati emessi dalle seguenti banche: Banca dell'Etruria, Banca delle Marche, Cariparma e Cariferrara;

Dato atto che l'art. 9 della legge 30 giugno 2016 n. 119 disciplina l'accesso al Fondo di solidarietà con erogazione diretta e, in base al comma 10 del medesimo, possono accedere gli investitori che hanno acquistato le obbligazioni subordinate entro la data del 12 giugno 2014 delle succitate banche;

~~Vista la legge regionale dell'8 aprile 2016, n. 3: "Disposizioni per la formazione del bilancio di previsione 2016-2018 della Regione Umbria", che all'art. 8 autorizza la Giunta regionale a destinare, per l'anno 2016, la somma di € 100.000,00 per contributi a sostegno dell'assistenza legale alle persone fisiche residenti in Umbria che detenevano alla data del 23 novembre 2015 obbligazioni emesse dagli istituti bancari interessati dal riordino operato dall'art. 1, commi 842 e 854 della legge 28 dicembre 2015, n. 208;~~

Ritenuto a tale scopo di individuare come opportuna la modalità di erogazione dei contributi attraverso le associazioni dei consumatori iscritte nel Registro regionale di cui all'art. 2 della L.R. 1 ottobre 2014, n. 17;

Vista la D.G.R. n. 1115 del 03 ottobre 2016 con la quale la Giunta regionale approvava lo schema del disciplinare recante le modalità di erogazione dei contributi per l'assistenza agli obbligazionisti umbri danneggiati dalle recenti crisi bancarie, rinviando a successivo atto l'approvazione definitiva dello stesso e lo schema di convenzione regolante i rapporti tra la Regione Umbria e le associazioni dei consumatori iscritte al Registro regionale di cui all'art. 2 della l.r. 17/2014;

Considerato che, al fine di addivenire ad una semplificazione procedurale, si intende modificare il disciplinare approvato con la deliberazione di cui sopra, nel senso che il ruolo delle associazioni dovrà essere quello di raccogliere le istanze dei consumatori e svolgere la fare la preistruttoria, mentre spetterà all' istituto bancario dell' associazione individuata quale "capofila" provvedere, sulla base della lista dei beneficiari approvata dalla Regione, ad erogare il contributo agli obbligazionisti avente diritto;

Considerate le osservazioni che sono state evidenziate dalle associazioni dei consumatori nel corso della riunione del 05 ottobre 2016, in particolare quella formulata in merito al requisito richiesto per l'accesso al contributo di un valore dell'indicatore della situazione economica equivalente (ISEE) inferiore ad € 40.000,00;

Tenuto conto che nella seduta della Consulta regionale dei consumatori e degli utenti del 13 ottobre 2016 è stata espressa una prima volontà positiva dai rappresentanti di alcune associazioni a collaborare nella procedura amministrativa che consiste nel ricevimento delle istanze, redatte su

apposita modulistica all'uopo predisposta, presentate dagli obbligazionisti umbri che hanno diritto ad accedere al contributo regionale di cui all'art. 8 della l.r. 3/2016;

Tenuto altresì conto che, nella seduta della Consulta regionale prima indicata si è ritenuto di rinviare alla successiva seduta della stessa, fissata per il giorno 27 ottobre 2016, la manifestazione di volontà definitiva da parte delle associazioni aderenti alla procedura amministrativa in argomento:

Considerato che l'art. 6 della l.r. 21 ottobre 2016, n. 11 ha abrogato il comma 2 dell'art. 8 della l.r. 8 aprile 2016, n. 3 circa il requisito richiesto per l'accesso al contributo del valore dell'Indicatore della situazione economica equivalente (ISEE) che doveva essere inferiore ad € 40.000,00;

Considerato che l'associazione ADICONSUM nella seduta della Consulta regionale del 13 ottobre 2016 ha dato la propria adesione alla procedura amministrativa sopra richiamata. Nella seduta successiva del 27 ottobre, a conclusione della consultazione delle associazioni dei consumatori interessate a collaborare con la Regione Umbria, è stata data l'ulteriore adesione delle seguenti associazioni: ACU Umbria, Cittadinanzattiva, Confconsumatori Umbria, Lega Consumatori Umbria, Movimento consumatori Umbria, Unione Nazionale Consumatori Umbria ed ADOC (con comunicazione scritta con e-mail del 27.10.2016). Altresì le associazioni presenti hanno individuato l'ACU quale "associazione capofila". Conseguentemente, l'adesione delle associazioni sopra richiamate, consente di attivare la procedura amministrativa in argomento e sottoporre alle associazioni stesse i documenti predisposti e di seguito richiamati per addivenire alla sottoscrizione della convenzione.

Dato atto che sono stati predisposti il testo definitivo del Disciplinare in argomento, lo schema di convenzione regolante i rapporti tra Regione Umbria e le Associazioni dei consumatori e degli utenti a raccogliere le istanze degli obbligazionisti umbri danneggiati dalle situazioni di crisi in cui sono incorsi gli istituti bancari interessati dal riordino operato dall'art. 1, commi 842 e 854 della legge 28 dicembre 2015, n. 208 e lo schema del modello di Istanza, come risulta dagli allegati sub "A", sub "B" e sub "C" - allegati al presente atto quale sua parte integrante e sostanziale;

Tutto ciò premesso si propone alla Giunta regionale:

- 1) **di dare atto** dell'adesione delle associazioni dei consumatori e degli utenti che sono indicate nel documento istruttorio, quali organismi individuati a ricevere le istanze dei cittadini – obbligazionisti umbri ed all'espletamento delle ulteriori fasi amministrative finalizzate all'erogazione del contributo di cui all'art. 8 l.r. 3/2016;
- 2) **di approvare** il disciplinare – allegato sub "A" - recante la "Disciplina delle modalità di erogazione dei contributi per l'assistenza agli obbligazionisti umbri danneggiati dalle recenti crisi bancarie", lo schema di convenzione - allegato sub B ed il modello di presentazione dell'istanza e il modello di trasmissione degli elenchi – allegato sub "C"; che sono parte integrante e sostanziale al presente atto;
- 3) **di stabilire** che la Giunta regionale potrà ridefinire il quantum del contributo forfettario stabilito in € 100,00 da erogare a ciascun cittadino - obbligazionista avente diritto;
- 4) **di autorizzare** il dirigente del Servizio Attività giuridico amministrativa, tutela dei consumatori, coordinamento aiuti di Stato a sottoscrivere la convenzione, ad apportare eventuali modifiche al cronoprogramma previsto nel disciplinare – allegato sub "A" – e nella convenzione allegato sub "B";
- 5) **di conferire** l'incarico all'Ufficiale Rogante di acquisire alla raccolta degli Atti non soggetti a registrazione la convenzione di cui all'allegato sub "B";
- 6) **di dare atto** che i dati relativi al presente provvedimento sono soggetti a pubblicazione nel sito istituzionale ai sensi dell'art.23, D.lgs 33/2013;
- 7) **di pubblicare**, per estratto, il presente atto nel B.U.R. ufficiale della Regione Umbria ;

---

### PARERE DI REGOLARITÀ TECNICA E AMMINISTRATIVA

Ai sensi del vigente Regolamento interno della Giunta: si esprime parere favorevole in ordine alla regolarità tecnica e amministrativa del procedimento e si trasmette al Dirigente per le determinazioni di competenza.

Perugia, li 18/11/2016

Il responsabile del procedimento  
Paolo Palmerini

**FIRMATO**

Firma apposta digitalmente ai sensi  
delle vigenti disposizioni di legge

---

### PARERE DI LEGITTIMITÀ

Ai sensi del vigente Regolamento interno della Giunta;

Visto il documento istruttorio;

Atteso che sull'atto è stato espresso:

- il parere favorevole in ordine alla regolarità tecnica e amministrativa reso dal responsabile del procedimento;

-

Si esprime parere favorevole in merito alla legittimità dell'atto

Perugia, li 18/11/2016

Il dirigente del Servizio  
Attività giuridico amministrativa, tutela dei  
consumatori, coordinamento aiuti di Stato

Paolo Palmerini  
Titolare

**FIRMATO**

Firma apposta digitalmente ai sensi  
delle vigenti disposizioni di legge

### **PARERE DEL DIRETTORE**

Il Direttore, ai sensi e per gli effetti degli artt. 6, l.r. n. 2/2005 e 13 del Regolamento approvato con Deliberazione di G.R., 25 gennaio 2006, n. 108:

- riscontrati i prescritti pareri del vigente Regolamento interno della Giunta,
- verificata la coerenza dell'atto proposto con gli indirizzi e gli obiettivi assegnati alla Direzione, esprime parere favorevole alla sua approvazione.

Perugia, li 18/11/2016

IL DIRETTORE  
DIREZIONE REGIONALE ATTIVITA'  
PRODUTTIVE. LAVORO, FORMAZIONE E  
ISTRUZIONE  
Luigi Rossetti  
Titolare

**FIRMATO**

Firma apposta digitalmente ai sensi  
delle vigenti disposizioni di legge

---

### **PROPOSTA ASSESSORE**

L'Assessore Antonio Bartolini ai sensi del vigente Regolamento della Giunta regionale,

**propone**

alla Giunta regionale l'adozione del presente atto

Perugia, li 18/11/2016

Assessore Antonio Bartolini  
Titolare

**FIRMATO**

Firma apposta digitalmente ai sensi  
delle vigenti disposizioni di legge

---

Allegato A –

## **Disciplina delle modalità di erogazione dei contributi per l'assistenza agli obbligazionisti umbri danneggiati dalle recenti crisi bancarie**

### **1. Premessa**

Il presente documento disciplina le modalità di erogazione dei contributi a sostegno delle persone fisiche residenti in Umbria che abbiano contratto obbligazioni subordinate e siano state danneggiate dalle situazioni di crisi in cui sono incorsi gli istituti bancari interessati dal riordino operato con il D.L. 22 novembre 2015 n. 183.

La Regione Umbria ai fini della erogazione del contributo di cui all'art. 8, comma 1, della L.R. 8 aprile 2016, n. 3, preso atto della D.G.R. n. 886 del 13/09/2016 della Regione Toscana recante "Disciplina delle modalità di erogazione dei contributi per l'assistenza agli obbligazionisti toscani danneggiati dalle recenti crisi bancarie" e del relativo modello gestionale di erogazione dei contributi attraverso le associazioni dei consumatori iscritte nel registro regionale di cui all'art. 2 della L.R. 1 ottobre 2014, n. 17, ha ritenuto opportuno avvalersi del medesimo schema organizzativo e dello studio delle realtà del settore di intervento.

---

Il contributo forfettario, stabilito in € 100,00, è stato definito tenendo conto:

- della platea di obbligazionisti da soddisfare
- delle spese da sostenere per l'accesso alle forme di risarcimento previste dall'art. 1 commi da 854 a 861 Legge 208/2015 e art. 9 Legge 119/2016
- del costo medio presso un professionista/organizzazione per le attività preliminari necessarie all'azione legale.

In particolare si è riscontrato che le spese variano da € 100 a € 150 per l'accesso al Fondo di solidarietà attraverso l'assistenza delle associazioni dei consumatori umbre.

Tale importo in caso di azione legale e in caso di assistenza da parte dell'avvocato è invece necessario per coprire le spese relative alla predisposizione della lettera di messa in mora della Banca, o per la richiesta di mediazione all'organismo accreditato, attività, queste, comunque necessarie per interrompere i termini relativi alla prescrizione dell'azione risarcitoria o legale.

L'importo è congruo anche per chi ha agito in proprio poiché ha dovuto sostenere sia spese dirette (postali, fotocopie, documenti, ecc) che oneri indiretti per poter accedere alla documentazione e alla predisposizione delle istanze (spostamenti, tempo lavoro).

Il contributo forfettario è concesso, quindi, indistintamente agli obbligazionisti che:

- hanno agito in proprio;
- sono assistiti dalle associazioni dei consumatori iscritte nel registro regionale;
- sono assistiti da associazioni dei consumatori non iscritte nel registro regionale;
- sono assistiti da professionisti o altre organizzazioni.

Il contributo è concesso agli obbligazionisti che:

- accedano al Fondo di solidarietà con erogazione diretta (indennizzo forfettario) ai sensi

dell'art. 9 della L. 119/2016

- ricorrano alla procedura arbitrale prevista ai sensi dell'art. 1 commi da 857 a 859 della L. 208/2015;
- intendano adire le vie legali.

La somma stanziata dalla Regione Umbria complessivamente ammonta a € 100.000,00. Ciò significa che sarà possibile riconoscere il contributo a 1.000 risparmiatori. Per stilare l'elenco degli aventi diritto gli elementi di priorità sono i seguenti:

- data di presentazione dell'istanza di accesso al fondo di solidarietà con erogazione diretta;
- in subordine data di presentazione della lettera di messa in mora/ lettera di richiesta di mediazione.

Qualora il budget dovesse terminare a parità di data di presentazione il contributo sarà riconosciuto prioritariamente agli ultra-sessantacinquenni e, in subordine, in base all'importo delle obbligazioni sottoscritte (priorità per l'importo più alto).

Allo scopo di garantire il pieno utilizzo delle risorse nei tempi imposti dalla gestione contabile regionale, la Regione Umbria trasferirà l'intero budget ad una associazione capofila individuata fra le firmatarie della convenzione. L'associazione capofila avrà l'onere di ripartire il budget ai cittadini beneficiari del contributo sulla base degli elenchi di liquidazione approvati dalla Regione Umbria, al netto della spesa per il bonifico bancario.

## **2. Gestione dell'istruttoria - Ruolo delle associazioni dei consumatori e della Regione Umbria**

Le associazioni dei consumatori iscritte nel registro di cui all'art. 2 della L.R. 1 ottobre 2014, n. 17, che si sono rese disponibili a collaborare entro il **30 novembre 2016** sottoscrivono con Regione Umbria una convenzione che contiene gli impegni delle parti in relazione a:

- i rispettivi compiti previsti nel presente disciplinare,
- le risorse necessarie allo svolgimento delle attività,
- i tempi di realizzazione.

Le associazioni si impegnano a:

- individuare l'associazione capofila che si occupa della ripartizione delle risorse, che viene individuata nella seduta della Consulta regionale dei consumatori e degli utenti di cui all'art. 4 della L.R. n. 1 ottobre 2014, n. 17;
- raccogliere le istanze di contributo dai cittadini;
- verificare la documentazione presentata;
- presentano il monitoraggio delle istanze entro il **22.12.2016**;
- predisporre un elenco degli aventi diritto;
- presentare l'elenco con la richiesta di liquidazione alla Regione Umbria;
- liquidare il contributo agli aventi diritto ("associazione capofila");
- dimostrare alla Regione Umbria l'avvenuta liquidazione al cittadino in fase di controllo;
- mettere a disposizione della Regione Umbria tutta la documentazione che attesta il diritto al contributo da parte del cittadino;

- astenersi dal richiedere, in qualsiasi forma, compensi, sia alla Regione Umbria che agli obbligazionisti umbri, per le attività elencate nei punti che precedono.

La Regione si impegna a:

- predisporre la modulistica necessaria;
- impegnare e liquidare il contributo alla associazione capofila;
- effettuare il controllo sul requisito relativo alla residenza in Umbria degli obbligazionisti;
- predisporre gli elenchi di liquidazione;
- controllare l'effettiva liquidazione all'obbligazionista;
- controllare la documentazione attestante il diritto al contributo;
- revocare/recuperare il contributo non liquidato o concesso ai non aventi diritto.

Gli adempimenti di cui sopra, nonché ogni ulteriore adempimento relativo all'esecuzione del presente disciplinare, sono di competenza del Servizio Attività giuridico amministrativa, tutela dei consumatori, coordinamento aiuti di Stato della Direzione Giunta Regionale. Attività produttive, Lavoro, Formazione e Istruzione.

### 3. Procedura

#### 3.1 predisposizione e fornitura modulistica per la presentazione della richiesta di contributo

La Regione Umbria contestualmente all'adozione del presente disciplinare mette a disposizione delle associazioni dei consumatori in formato elettronico:

- un modello di istanza di contributo (completa di liberatoria privacy per il controllo)
- un data base, personalizzato per ogni associazione, per la creazione di un elenco degli obbligazionisti con i seguenti dati:
  - nome, cognome, codice fiscale, numero di telefono;
  - data di presentazione della richiesta di indennizzo forfettario al Fondo di solidarietà;
  - data di invio della lettera di messa in mora/richiesta di mediazione;
  - banca con cui sono state sottoscritte le obbligazioni;
- un modello di lettera di accompagnamento per l'invio dell'elenco (data base) alla Regione Umbria da parte delle associazioni dei consumatori;

#### 3.2 raccolta le istanze di contributo dai cittadini e istruttoria

A) Le associazioni dei consumatori raccolgono le istanze di contributo dai cittadini dalla data del **30 novembre 2016** al termine ultimo del **16 gennaio 2017**. Qualora agiscano per delega la richiesta può essere sottoscritta dal responsabile dell'associazione.

Le istanze devono essere corredate della seguente documentazione minima:

- Lettera di comunicazione della Banca all'obbligazionista;
- Lettera di messa in mora/lettera di richiesta mediazione completa di documentazione attestante l'invio;
- copia del documento di identità del richiedente/copia del mandato all'associazione;

- eventuale richiesta di indennizzo forfettario presentata al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD).

L'associazione verifica la completezza e pertinenza della documentazione e inserisce i dati del risparmiatore nell'elenco (data base).

Entro e non oltre il **30 gennaio 2017** le associazioni inviano alla Regione Umbria attraverso pec [direzionesviluppo.regione@postacert.umbria.it](mailto:direzionesviluppo.regione@postacert.umbria.it) (Servizio Attività giuridico amministrativa, tutela dei consumatori, coordinamento aiuti di Stato Dott. Paolo Palmerini – Direzione Giunta Regionale. Attività produttive, Lavoro, Formazione e Istruzione) l'elenco (data base) con la relativa lettera di accompagnamento.

B) La Regione Umbria raccoglie i data base provenienti dalle associazioni, verifica la residenza dei risparmiatori, stila una unica graduatoria e, entro il **28 febbraio 2017** approva gli elenchi di liquidazione e li comunica all'associazione capofila ripartiti per ciascuna associazione che ha raccolto le istanze.

C) L'Istituto bancario dell'"associazione capofila" procede al trasferimento delle risorse agli obbligazionisti inseriti nella graduatoria approvata dalla Regione Umbria.

### 3.3 Liquidazione ai risparmiatori

~~L'Istituto bancario dell'"associazione capofila", una volta accertato l'incasso, liquida a ciascun risparmiatore l'intero importo del contributo (€ 100,00) entro il **30 maggio 2017**.~~

La liquidazione avviene con bonifico bancario, al netto delle spese del bonifico.

Entro il **30 giugno 2017** l'associazione capofila comunica alla Regione Umbria un resoconto delle somme liquidate e delle eventuali economie.

### 3.4 Controlli

Il controllo per verificare la residenza degli obbligazionisti avviene a tappeto da parte della Regione Umbria prima della predisposizione degli elenchi di liquidazione (**dal 9 al 28 febbraio 2017**)

Dal **1 luglio al 30 settembre 2017** la Regione Umbria procede i seguenti controlli:

- su un campione del 10% dei risparmiatori sulla documentazione necessaria ad attestare il diritto al contributo; questo controllo avviene su sopralluogo presso l'associazione dei consumatori che ha istruito la pratica;
- su un campione del 10% dei risparmiatori per la verifica dell'effettiva riscossione del contributo; questo controllo prevede il controllo dei bonifici e delle ricevute sottoscritte dai risparmiatori. In quest'ultimo caso si prevede anche una telefonata all'interessato per 1/4 dei controlli.

Il campione destinato a controllo sarà sorteggiato secondo le modalità che verranno individuate con Determinazione Dirigenziale del Servizio Attività giuridico amministrativa, tutela dei consumatori, coordinamento aiuti di Stato.

Qualora vengano riscontrate irregolarità, il campione viene esteso al 25% e in caso di ulteriori irregolarità verranno controllate la totalità della documentazione.

### 3.5 Revoca e recupero risorse

L'associazione capofila, qualora non viene liquidato l'intero importo ai cittadini aventi diritto inseriti

nell'elenco approvato dalla Regione Umbria, è tenuta a segnalarlo nel resoconto.

La Regione Umbria deciderà con proprio atto le modalità di recupero/riutilizzo delle eventuali economie.

In caso di irregolarità riscontrate durante i controlli, le risorse indebitamente percepite dovranno essere recuperate a norma di legge.

Allegato B –

## CONVENZIONE

### FRA LA REGIONE UMBRIA E LE ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI ISCRITTE NEL REGISTRO REGIONALE DI CUI ALL'ART. 2 DELLA L.R. 1 OTTOBRE 2014, N. 17 PER L'EROGAZIONE DEI CONTRIBUTI PER L'ASSISTENZA AGLI OBBLIGAZIONISTI UMBRI DANNEGGIATI DALLE RECENTI CRISI BANCARIE

#### Premesso

- che la Regione Umbria ha stanziato la somma di € 100.000,00 per contributi a sostegno delle persone fisiche residenti in Umbria che abbiano contratto obbligazioni subordinate e siano state danneggiate dalle situazioni di crisi in cui siano incorsi gli istituti bancari interessati dal riordino operato con il D.L. 22 novembre 2015 n. 183;
- che la Regione Umbria con D.G.R. n. .... del ..... ha disposto che per l'erogazione dei contributi di cui al precedente punto la Regione debba avvalersi delle associazioni dei consumatori, iscritte nel registro regionale di cui all'art. 2 della L.R. 1 ottobre 2014, n. 17, che aderiranno all'iniziativa;
- che l'accesso al contributo regionale deve essere garantito a tutti gli obbligazionisti che avviano, in qualsiasi forma, l'azione risarcitoria o di tutela legale a seguito dei danni subiti e non deve prevedere oneri amministrativi per il cittadino (né a favore dell'Amministrazione Regionale né a favore delle Associazioni dei consumatori firmatarie della presente convenzione) allo scopo di assicurare la massima fruizione del beneficio economico;
- che con delibera di giunta del 3 ottobre 2016 n. 1115 è stata approvata la "Disciplina delle modalità di acquisizione delle istanze di erogazione dei contributi per l'assistenza agli obbligazionisti umbri danneggiati dalle recenti crisi bancarie" che stabilisce le modalità di erogazione dei contributi per le spese sostenute per avviare, in qualsiasi forma, l'azione risarcitoria o di tutela legale a seguito dei danni subiti;
- che le associazioni dei consumatori iscritte nel registro regionale si sono rese disponibili a collaborare con Regione Umbria per informare i cittadini, assisterli e, con la sottoscrizione della presente convenzione, a fornire il proprio supporto nella procedura di indennizzo dei risparmiatori;

#### Tutto ciò premesso

Il Giorno..... alle ore ..... presso gli uffici della Regione Umbria in via  
Mario Angeloni (Palazzo Broletto) - Perugia,

la Regione Umbria, rappresentata dal dirigente del Servizio "Attività giuridico amministrativa, tutela dei consumatori, coordinamento aiuti di Stato", Dott. Paolo Palmerini

E

ACU Umbria - Associazione Consumatori Utenti  
Via Campo di Marte, 8/m – Perugia  
C.F. 94112850543 – rappresentata da .....

Adiconsum Umbria  
c/o CISL – Via Campo di Marte 4/N5 – Perugia  
C.F. 94049230546 – rappresentata da .....

Adoc Regionale Umbria  
Via R. D'Andreotto 5a – Perugia  
C.F. 94083600547 – rappresentata da .....

Cittadinanzattiva  
Via XXV Aprile, 44 - Spoleto  
C.F. 01989080542 – rappresentata da .....

Confconsumatori – Federazione reg.le dell'Umbria  
Via s. Giovanni dell'acqua n. 16-18 Foligno  
C.F. 80025080344 – rappresentata da .....

---

Lega Consumatori Umbria  
Via Tiacci, 6 - Terni  
C.F. 94030950540 – rappresentata da .....

Movimento Consumatori– Sez. reg.le. dell'Umbria  
Via della Viola, 1 - Perugia  
C.F. 94063710548 – rappresentata da .....

Unione Nazionale Consumatori Comitato reg.le Umbria  
Via XX Settembre, 27- Perugia  
C.F. 94133980543 – rappresentata da .....

**Convengono e stipulano quanto segue:**

#### **Articolo 1 Premesse**

Le premesse sono parte integrante e sostanziale della presente convenzione

#### **Articolo 2 Procedura di erogazione dei contributi ai risparmiatori**

Le parti convengono di condividere integralmente la procedura di erogazione dei contributi ai risparmiatori di cui al disciplinare "Disciplina delle modalità di erogazione dei contributi per l'assistenza agli obbligazionisti umbri danneggiati dalle recenti crisi bancarie" approvata con DGR n. .... del ....., che viene allegata e costituisce parte integrante della presente convenzione.

### **Articolo 3 Individuazione e ruolo dell'associazione capofila**

Allo scopo di garantire il pieno utilizzo delle risorse nei tempi imposti dalla gestione contabile regionale, la Regione Umbria trasferirà l'intero budget in un conto corrente a destinazione vincolata aperto presso l'istituto di credito dell'associazione: ACU – Umbria, individuata dai firmatari quale “capofila”.

L'Associazione capofila ordinerà all'istituto bancario, dove è accreditato l'intero importo del finanziamento, di effettuare i bonifici a favore degli obbligazionisti inseriti nella graduatoria unica finale approvata dalla Regione.

### **Articolo 4 Impegni delle parti**

Le associazioni dei consumatori si impegnano a:

- raccogliere le istanze di contributo dai cittadini;
  - verificare la documentazione presentata;
  - predisporre un elenco degli aventi diritto;
  - presentare l'elenco con la richiesta di liquidazione alla Regione Umbria;
  - ~~ordinare da parte dell'associazione capofila al proprio all'istituto di credito (dove è accreditato l'intero importo del finanziamento) di effettuare i bonifici a favore degli obbligazionisti inseriti nella graduatoria unica finale approvata dalla Regione;~~
  - dimostrare alla Regione Umbria l'avvenuta liquidazione al cittadino in fase di controllo da parte dell'associazione capofila, per il tramite dell'istituto bancario;
  - mettere a disposizione della Regione Umbria tutta la documentazione che attesta diritto al contributo da parte del cittadino.
- rispettare il cronoprogramma.

La Regione si impegna a:

- fornire alle associazioni la modulistica necessaria
- impegnare e liquidare il contributo all'istituto bancario dell'associazione capofila
- effettuare il controllo sul requisito relativo alla residenza in Umbria degli obbligazionisti;
- predisporre ed approvare l'elenco di liquidazione
- controllare l'effettiva liquidazione agli obbligazionisti
- controllare la documentazione attestante il diritto al contributo
- revocare/recuperare il contributo non liquidato o concesso ai non aventi diritto;

### **Articolo 5 Risorse**

Le risorse stanziare, interamente accreditate nel conto corrente vincolato intestato all'associazione capofila, saranno integralmente liquidate ai cittadini aventi diritto.

### **Articolo 6 Monitoraggio in itinere**

Al fine di verificare il fabbisogno reale delle risorse necessarie le associazioni si impegnano a fornire alla data del 22.12.2016 la consistenza delle richieste ricevute.

## Articolo 7 Cronoprogramma

30.11.2016	Associazioni	Inizio ricevimento istanze
30.11.2016	Regione Umbria	Impegno delle risorse a favore delle Associazione capofila
22.12.2016	Associazioni	Presentazione del monitoraggio inerente la consistenza delle istanze ricevute
16.01.2017	Associazioni	Termine del ricevimento delle istanze dei cittadini - obbligazionisti
30.01.2017	Associazioni	Presentazione degli elenchi degli aventi diritto tramite PEC indirizzata a: <u><a href="mailto:direzionesviluppo.regione@postacert.umbria.it">direzionesviluppo.regione@postacert.umbria.it</a></u> Servizio Attività giuridico amministrativa, Tutela dei consumatori, Aiuti di stato
28.02.2017	Regione Umbria	Approvazione elenchi di liquidazione
30.05.2017	Associazioni	Termine ultimo di erogazione del contributo ai cittadini
30.06.2017	Associazione capofila	Trasmissione resoconto alla Regione Umbria
30.09.2017	Regione Umbria	Termine controlli

### Letto, confermato e sottoscritto

Per l'associazione ACU – Umbria (Associazione Consumatori Utenti) .....

Per l'associazione Adiconsum

.....

Per l'associazione Adoc Regionale Umbria

.....

Per l'associazione Cittadinanzattiva

.....

Per l'associazione Confconsumatori – Federazione reg.le Umbria .....

Per l'associazione Lega Consumatori Umbria

.....

Per l'associazione Movimento Consumatori Umbria .....

Per l'associazione Unione Nazionale Consumatori Umbria .....

Per la Regione Umbria, dott. Paolo Palmerini .....

---

Perugia li .....

**Spett.le Associazione iscritta**

al Registro regionale dei consumatori e utenti

.....  
Via..... N.....  
Cap..... città .....

Provincia.....

**OGGETTO:** assistenza agli obbligazionisti danneggiati dalle situazioni di crisi bancarie. **Istanza per la richiesta del contributo** assegnato dalla Regione Umbria ai sensi dell'art. 8 L.R. 3/2016

**Il/la sottoscritto/a** ....., nato/a a ..... il

.....

**residente** nella regione Umbria, provincia di ....., via ..... n.....

Comune di ..... cap..... telefono ..... cell .....

codice fiscale ..... e-mail .....

ai sensi dell'art. n. 47 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445,

a) **dichiara** di aver contratto obbligazioni subordinate per un importo pari ad € ..... (pro quota in caso di cointestazione) presso uno dei seguenti Istituti bancari :

- Banca dell'Etruria e del Lazio;
- Banca delle Marche;
- Cassa di Risparmio di Chieti;
- Cassa di Risparmio di Ferrara;

ed essere stato/a danneggiato/a dalle situazioni di crisi in cui sono incorsi gli istituti bancari interessati dal riordino operato con D.L. 22 novembre 2015 n.183;

b) che in data..... ha presentato lettera indirizzata a: ..... di messa in mora/richiesta di mediazione;

c) che ha [ si ] / [ no ] presentato istanza, in data ..... al Fondo di solidarietà con erogazione diretta (indennizzo forfettario) ai sensi dell'art.9 della L. 119/2016.

**A tal fine, chiede: 1) la concessione** del contributo forfettario per l'assistenza agli obbligazionisti danneggiati dalle situazioni di crisi bancarie previsto dalla Regione Umbria ai sensi dell'art. 8 della L.R. n. 3/2016.

**2) l'accredito** nel conto corrente: CODICE IBAN: .....

**Autorizza** il trattamento dei propri dati personali ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196

"Codice in materia di protezione dei dati personali" finalizzati alla gestione della pratica di contributo.

**Allega** i seguenti documenti:

- Copia del documento di identità del dichiarante/richiedente;
- Lettera di comunicazione della Banca all'obbligazionista relativa all'azzeramento del valore delle obbligazioni;
- Eventuale lettera di messa in mora/ lettera di richiesta mediazione, completa di documentazione attestante l'invio (es ricevuta della raccomandata);
- Eventuale richiesta di indennizzo forfettario presentata al Fondo Interbancario di Tutela Depositi.

Data.....

Firma leggibile

.....

**Alla Regione Umbria**

**Servizio Attività giuridico amministrativa, Tutela dei consumatori, Aiuti di Stato**

06124 Perugia

[direzionesviluppo.regione@postacert.umbria.it](mailto:direzionesviluppo.regione@postacert.umbria.it)

**OGGETTO:** Contributo assegnato dalla Regione Umbria ai sensi dell'art. 8 L.R. 3/2016 per assistenza agli obbligazionisti danneggiati dalle situazioni di crisi bancarie (D.L. 22 novembre 2015 n.183) Trasmissione elenco richiedenti.

Con la presente, il/la sottoscritto ..... in qualità di rappresentante legale dell' **Associazione** ..... con sede legale in ..... cap ..... via ..... n. ....  
**trasmette l'elenco** dei richiedenti aventi diritto che si sono rivolti presso la nostra sede di..... ubicata in..... via..... n. ....  
..... per ricevere il contributo di cui all'art. 8 della L.R. n. 3/2016 e comunica che, al fine di ogni eventuale controllo presso la propria sede legale, è stato **costituito un fascicolo** contenente:

- Istanza indirizzata alla Regione Umbria per la richiesta del contributo assegnato ai sensi dell'art. 8 L.R. 3/2016 a favore dell' assistenza degli obbligazionisti danneggiati dalle situazioni di crisi bancarie;
- Lettera di comunicazione della Banca all'obbligazionista relativa all'azzeramento del valore delle obbligazioni;
- Eventuale lettera di messa in mora/lettera di richiesta mediazione, completa di documentazione attestante l'invio (es ricevuta della raccomandata);
- Copia del documento di identità del richiedente/copia della delega all'associazione;
- Eventuale richiesta di indennizzo forfettario presentata al Fondo Interbancario di Tutela Depositi.

Luogo e data

In fede