

REGOLAMENTO GESTIONE BENEFICENZE E SPONSORIZZAZIONI

**Versione 1.0
approvata dal Consiglio di Amministrazione
del 10/04/2019**

Art. 1 - PRINCIPI GENERALI

Il presente regolamento disciplina i criteri e le modalità relativi al sostegno economico che la Cassa Rurale FVG potrà riconoscere sotto forma di liberalità, beneficenza, sponsorizzazione o intervento pubblicitario a favore di associazioni, fondazioni, circoli, comitati, cooperative, parrocchie, amministrazioni ed enti, regolarmente costituiti e riconosciuti in forma associativa, che operino sul territorio negli ambiti di intervento disciplinati dall'art. 5.

Il sostegno economico ai soggetti di cui al successivo art. 3 è subordinato al parere positivo dell'organo competente secondo i criteri di valutazione indicati nell'art. 9.

Art. 2 - FINALITÀ DEGLI INTERVENTI

Come sancito dall'art. 2 - Principi Ispiratori dello Statuto Sociale della Cassa Rurale FVG, che di seguito integralmente riportiamo: *“Nell'esercizio della sua attività, la Società si ispira ai principi dell'insegnamento sociale cristiano e ai principi cooperativi della mutualità senza fini di speculazione privata. La Società ha lo scopo di favorire i Soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione, l'educazione al risparmio e alla previdenza, nonché la coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile del territorio nel quale opera”*, la Cassa Rurale FVG ritiene che gli interventi di mutualità siano parte integrante della propria missione di banca a carattere locale.

Il rapporto con gli enti e le associazioni del territorio è considerata un'opportunità poiché consente alla Banca di comunicare con realtà che operano a stretto contatto con i bisogni e le aspirazioni delle comunità e che incarnano i valori della solidarietà, della cooperazione e della sussidiarietà.

Gli obiettivi degli interventi di mutualità sono quelli di:

- Favorire lo sviluppo del territorio sostenendo progetti e iniziative che siano coerenti con lo statuto sociale della Bcc, con particolare riguardo alla vocazione cooperativa e localistica della Banca;
- Diffondere e veicolare l'immagine della Banca sul territorio;
- Creare o consolidare un rapporto con i soggetti beneficiari degli interventi e, tramite questi, con i singoli aderenti, sotto il profilo bancario (apertura rapporto di c/c) e istituzionale (*partnership*, iniziative comuni, promozione reciproca del proprio ruolo sul territorio).

Art. 3 - DESTINATARI

Gli interventi sono rivolti ai seguenti soggetti:

- Associazioni, fondazioni, comitati, organismi di volontariato e altre forme cooperative;
- Amministrazioni pubbliche ed enti scolastici;
- Parrocchie ed enti diocesani;
- ONLUS.

Per essere ammessi al contributo è necessario che i soggetti destinatari delle erogazioni:

- Perseguano scopi di utilità sociale;
- Non abbiano scopo di lucro;
- Non si prefiggano finalità di propaganda politica;
- Abbiano la sede sociale oppure operino prevalentemente nell'ambito territoriale di interesse della Cassa Rurale FVG.

Il sostegno potrà essere concesso, in via eccezionale, anche a favore di iniziative che si svolgono al di fuori dei comuni di competenza, purché presentino un contenuto ritenuto di grande interesse morale, culturale o sportivo e/o di particolare rilievo da parte della Banca.

Non sono ammesse erogazioni dirette a persone fisiche ed imprese aventi qualsiasi forma giuridica.

Non è ammesso il sostegno a favore di organizzazioni politiche e/o sindacali o a favore di manifestazioni con finalità politiche, anche se promosse da soggetti diversi dai partiti politici.

Art. 4 - TIPOLOGIE DI CONTRIBUTO

Gli interventi della Banca si distinguono in 4 tipologie ben definite:

- Sponsorizzazione;
- Beneficenza;
- Liberalità;
- Intervento pubblicitario.

Nel dettaglio:

- *Sponsorizzazione*: contratto mediante il quale l'associazione si impegna nei confronti della Banca ("sponsor") ad effettuare una prestazione pubblicitaria in cambio di un determinato corrispettivo;
- *Beneficenza*: elargizione in denaro senza finalità economiche destinata a particolari tipologie di soggetti che svolgono attività mutualistica;
- *Liberalità*: elargizione in denaro a fondo perduto e senza vincoli inerenti la natura dell'ente beneficiario;
- *Intervento pubblicitario*: pagamento diretto della fattura del fornitore (ad es. materiale tipografico o sportivo).

Su alcuni interventi particolarmente significativi ed impegnativi dal punto di vista economico, o a valenza pluriennale, la Banca si riserva la facoltà di ripartire l'intervento su più esercizi.

Art. 5 - AMBITI DI INTERVENTO

Gli ambiti di intervento sono i seguenti:

- *Cultura*: iniziative di promozione culturale nel campo dell'arte (musica, danza, teatro, cinema, pittura e scultura, poesia), della riscoperta/valorizzazione dei valori culturali della tradizione locale e del patrimonio artistico, iniziative di sensibilizzazione al tema della cooperazione e della coesione sociale, pubblicazioni e presentazione di libri con particolare riferimento a temi/argomenti di carattere locale;
- *Sport*: supporto all'attività sportiva, con particolare attenzione alla promozione dello sport nei riguardi delle nuove generazioni;
- *Solidarietà e assistenza socio-sanitaria*: iniziative e attività a sostegno di categorie di soggetti particolarmente bisognose o svantaggiate, attività e attrezzature orientate all'assistenza alla persona (prima infanzia, disagi giovanili, anziani, malati, diversamente abili, bisognosi e svantaggiati ...);
- *Parrocchie*: sostegno a favore dell'attività delle Parrocchie del territorio, con particolare riguardo a interventi su specifiche attività nel campo giovanile; interventi su edifici di culto; manifestazioni della tradizione religiosa locale; iniziative e progetti di sviluppo nel Terzo e Quarto mondo;
- *Istruzione e formazione*: attività collegate all'istruzione di base, iniziative di ripresa e potenziamento delle discipline scolastiche (ad es. corsi di lingue straniere e informatica), formazione artistica e musicale, formazione permanente, corsi destinati alla popolazione anziana (Università della Terza Età). Gli interventi di mutualità a favore degli Istituti Scolastici diretti a specifici progetti educativi ricadenti negli ambiti di intervento verranno concordati direttamente con l'Istituto comprensivo di riferimento privilegiando i temi della cooperazione e del risparmio;
- *Promozione dello sviluppo locale e del turismo*: attività di promozione del territorio, salvaguardia e valorizzazione dell'ambiente, interventi di protezione civile, manifestazioni turistiche a carattere comunale e sovracomunale, iniziative di promozione locale;

- *Ambito ricreativo e di aggregazione:* manifestazioni con carattere locale e di coinvolgimento della popolazione. Si indicano ad esempio attività destinate a specifiche categorie della popolazione locale (es. aggregazioni giovanili, circoli, gruppi alpini, ecc.), feste e sagre di paese, iniziative patronali;
- *Amministrazioni pubbliche:* la Banca riconosce le Amministrazioni pubbliche come soggetti di interazione privilegiata nella promozione del territorio. Gli interventi di mutualità condotti in collaborazione con le Amministrazioni dovranno essere condivisi e mirati su specifici progetti ricadenti negli ambiti di intervento della Cassa Rurale FVG. Si esclude ogni fine politico degli stessi.

Art. 6 - TERMINI DI PRESENTAZIONE ISTANZA

Per consentirne la valutazione, le richieste di contributo dovranno pervenire alla Banca entro e non oltre il 28 febbraio di ogni anno.

In via straordinaria, a discrezione del Consiglio di Amministrazione, possono venir prese in considerazione anche istanze pervenute fuori termine, purché opportunamente motivate, ma comunque in tempo utile per dar corso all'istruttoria, nel rispetto del principio della presentazione della domanda in data anteriore allo svolgimento dell'evento o dell'iniziativa.

Per le richieste economicamente più significative che dovessero eventualmente pervenire fuori termine, il Consiglio di Amministrazione si riserva la facoltà di rimandarne l'analisi all'anno successivo.

Art. 7 - MODALITÀ DI PRESENTAZIONE ISTANZA

La richiesta di contributo, compilata in ogni sua parte, dovrà essere inoltrata alla Banca mediante l'apposito modulo di contatto disponibile sul Portale delle Associazioni, accessibile al seguente link: <https://associazioni.cassaruralefvg.it/>.

Il suddetto modulo potrà essere corredato, a cura del richiedente, da allegati e ulteriore materiale illustrativo ritenuto utile ai fini di una più puntuale valutazione dell'iniziativa.

Eventuali irregolarità o incompletezze della documentazione prodotta dovranno essere sanate dall'Associazione richiedente entro il termine di 15 giorni dalla data di ricezione della richiesta di integrazione, pena la non ammissione della medesima.

Art. 8 - ESAME DELLE RICHIESTE - ITER DELIBERATIVO

Una volta ricevuta l'istanza, l'Ufficio Soci e Marketing provvede:

- a compiere l'istruttoria delle domande presentate;
- alla preliminare verifica degli eventuali documenti allegati;
- ad inoltrare la richiesta, mediante il Portale delle Associazioni, alla Filiale territorialmente competente.

Il Responsabile della Filiale appone il proprio parere, avvalorando l'importo proposto ed aggiungendo le eventuali note ulteriori.

La Direzione Generale visiona le richieste aggiungendo, ove ritiene, proprie note, frutto dei rapporti commerciali bancari.

Le richieste vengono quindi portate all'attenzione della Presidenza per essere sottoposte al parere e all'insindacabile giudizio del CdA.

Sono esclusi dalla concessione del sostegno, di qualsiasi natura esso sia, tutti i soggetti che abbiano prodotto istanza in modo difforme da quanto stabilito nel presente regolamento e/o che non abbiano integrato la documentazione entro i termini previsti.

Nel caso di iniziative e manifestazioni promosse da vari Enti/Associazioni in forma congiunta, la Cassa Rurale FVG intratterrà i rapporti esclusivamente con l'Ente firmatario della richiesta.

Art. 9 - CRITERI DI VALUTAZIONE

Le richieste verranno valutate privilegiando le attività che rientrano nei settori di intervento di cui al punto 5, tenendo conto delle priorità definite dall'Organo deliberante.

La valutazione terrà conto dei seguenti criteri:

- Affidabilità del soggetto richiedente;
- Importanza del progetto o dell'iniziativa, con riguardo a:
 - Valenza sociale;
 - Soggetti coinvolti per numero e tipologia;
 - Caratteristiche, diffusione ed interesse suscitato dall'evento;
 - Modalità di comunicazione territoriale e comunale (eventuale valenza sovra-comunale);
- Il grado di fidelizzazione e di operatività tra Banca e Associazione:
 - Titolarità di rapporti in essere con la Banca;
 - Presenza di soci e clienti tra i membri del Direttivo;
 - Opportunità concesse da parte del soggetto richiedente alla Banca in termini di visibilità;
- Criterio della storicità dei finanziamenti concessi negli anni precedenti;
- Elementi di evoluzione rispetto all'attività tradizionale.

Nello spirito della sussidiarietà, il contributo erogato dalla Banca dovrà essere a supporto dell'iniziativa e pertanto non potrà coprire interamente i costi prospettati.

Art. 10 - ACCOGLIMENTO DELLE DOMANDE

L'esito della delibera dovrà essere comunicato tempestivamente al richiedente, ed in ogni caso in tempo utile per garantire l'organizzazione del progetto/iniziativa.

Il sostegno, di qualunque natura esso sia, comporta per il soggetto beneficiario l'obbligo di apporre la dicitura *"Con il sostegno della Cassa Rurale FVG"* e/o l'apposizione del logo della Banca sul materiale di comunicazione (inviti, manifesti, locandine, depliant, pubblicazioni, comunicati, informative, messaggi, insegne, ...) concernenti l'attività sovvenzionata (cfr. Allegato 1).

Con l'accoglimento della richiesta, il soggetto beneficiario si impegna ad autorizzare alla pubblicazione delle informazioni riguardanti l'Ente, con l'obiettivo di valorizzarne l'operatività, sui seguenti canali:

- Sito internet www.cassaruralefvg.it;
- Magazine "Cassarurale";
- Pagina Facebook "Cassa Rurale FVG";
- Profilo Instagram "cassarurale_fvg";
- Ogni ulteriore mezzo di comunicazione ritenuto utile dalla Banca.

Per quanto attiene le sponsorizzazioni, inoltre, l'Ente è tenuto a sottoscrivere la relativa convenzione con la Banca.

Secondo le modalità concordate tra le parti, l'Associazione dovrà attestare la valorizzazione del marchio e dell'immagine della Banca, nonché l'esito dell'evento, mediante la consegna alla Banca stessa di adeguato materiale informativo (a titolo esemplificativo: foto, relazioni, articoli, rassegne stampa, ...).

Tutti i contributi o gli interventi pubblicitari concessi dalla Banca hanno carattere discrezionale e facoltativo e non costituiscono diritto di continuità per l'erogazione di ulteriori importi relativi alle successive edizioni della medesima iniziativa.

Art. 11 - UTILIZZO DEL LOGO

La superficie del logo dovrà essere posizionata in modo tale da garantire una significativa visibilità al logo stesso.

Non sono ammesse modifiche al logo: esso dovrà essere utilizzato nella sua interezza, non dovrà contenere scritte aggiuntive oltre a quelle già previste, non dovrà essere utilizzato con colori diversi da quelli originali.

Art. 12 - EROGAZIONE DEGLI IMPORTI

- *Sponsorizzazione* - l'erogazione dell'importo avviene, a cura dell'Ufficio Contabilità e Bilancio, solo dopo aver ricevuto, da parte del Presidente dell'Associazione, l'originale della convenzione di sponsorizzazione controfirmata per accettazione unitamente alla fattura intestata alla Banca e riportante la seguente dicitura: "*Come da convenzione di sponsorizzazione del giorno*";
- *Beneficenza/liberalità* - l'erogazione avviene:
 - a cura dell'Ufficio Sviluppo Marketing, mediante accredito diretto dell'importo sul conto corrente dell'Associazione;
 - in alternativa a cura della Filiale, mediante emissione di assegno circolare non trasferibile intestato all'Ente medesimo, qualora questo non sia in possesso di un rapporto bancario;
- *Intervento pubblicitario* - l'erogazione avviene, a cura dell'Ufficio Contabilità e Bilancio, mediante pagamento diretto della fattura emessa dal fornitore incaricato, riportante la seguente dicitura: "*Con marchio pubblicitario della Cassa Rurale FVG*".

Art. 13 - RECESSO

La Banca si riserva di recedere dalla concessione del sostegno al fine di tutelare la propria immagine qualora si riscontri il mancato rispetto dei requisiti e degli obblighi per il richiedente indicati nel presente regolamento, in particolare con riferimento all'utilizzo del logo (art. 11).

MODALITÀ DI COMUNICAZIONE CHE TESTIMONIANO LA VISIBILITÀ DELLA BANCA

A. PUBBLICHE RELAZIONI

- Pubbliche relazioni con giornalisti e opinion leader;
- Pubbliche relazioni intrattenute con gli organi amministrativi, gli associati, gli addetti ai lavori, i soci attivi;
- Conferenze/comunicati stampa in cui si promuove il marchio della Cassa Rurale FVG;
- Realizzazione di redazionali ove si promuove, tra l'altro, la condivisione e partecipazione economica della Banca al finanziamento dell'iniziativa promossa dall'associazione.

B. CARTELLONISTICA

- Esposizione di striscioni, forniti dalla Banca, riportanti il marchio della Cassa Rurale FVG;
- Esposizione di roll-up promozionali forniti dalla Banca;
- Inserimento del marchio su cartelli/segnaletica stradale predisposti dall'associazione;
- Inserimento del marchio su striscioni e altre eventuali installazioni promozionali predisposti dall'associazione.

C. STAMPA MATERIALI CARTACEI - PUBBLICITÀ

Promozione del marchio della Cassa Rurale FVG su:

- Depliant;
- Brochure
- Cataloghi;
- Newsletter;
- Cartelle stampa;
- Modulistica;
- Tessere sociali;
- Locandine;
- Manifesti;
- Cartelloni;
- Inviti;
- Inserzioni a pagamento su quotidiani, settimanali, mensili;
- Spot pubblicitari mediante canali televisivi o radiofonici;
- Abbigliamento (sportivo e non), oggettistica o merchandising.

D. WEB MARKETING

- Inserimento del logo e/o pagine pubblicitarie su siti internet delle Associazioni;
- Link di collegamento presente sul sito internet dell'Associazione con il sito della Banca;
- Banner di promozione dei prodotti della Banca sul sito delle Associazioni.