



**AVVISO ESPLORATIVO EX ART. 66, COMMA 1 DEL D.LGS. 50/2016 PER VERIFICA DELL'INFUNGIBILITA'
SERVIZIO PER L'AFFIDAMENTO TRAMITE PROCEDURA NEGOZIATA SENZA PREVIA PUBBLICAZIONE DEL
BANDO DI GARA**

***Sistemi di credit scoring e accesso alle principali fonti informative per la valutazione del rischio di
credito***

Amministrazione richiedente

FINAOSTA S.p.A. è società *in house* della Regione Valle d'Aosta, istituita con l.r. 16/1982, poi sostituita con l.r. 7/2006, ed ha lo scopo di concorrere, nel quadro di una politica di programmazione regionale, a promuovere e a compiere tutte quelle attività o a porre in essere tutti quegli interventi che, direttamente o indirettamente, favoriscano lo sviluppo socio-economico del territorio regionale, in armonia con le direttive della Regione, mediante l'attività di erogazione di finanziamenti e la partecipazione a quote di capitale di imprese operanti nel territorio regionale.

FINAOSTA S.p.A. è iscritta all'Albo unico degli intermediari finanziari tenuto da Banca d'Italia ex art. 106 T.U.B. al n. 114 ed è Capogruppo del gruppo finanziario FINAOSTA iscritto all'albo dei gruppi finanziari ex art. 109 T.U.B..

Obiettivi

Il presente avviso esplorativo persegue gli obiettivi di cui all'art. 66, comma 1 del D.lgs. 50/2016 e s.m.i..

La consultazione preliminare di mercato, con esso attivata, è volta ad indicare il fabbisogno individuato, i costi attesi ed a conoscere l'assetto del mercato di riferimento con le eventuali soluzioni alternative "equivalenti" sotto un profilo funzionale e tecnico.

La presente consultazione è effettuata allo scopo di informare il mercato circa le proprie intenzioni di acquisto invitando gli operatori economici a suggerire e dimostrare la praticabilità di soluzioni alternative a quelle che attualmente inducono a ritenere l'esistenza di un unico operatore idoneo.

Fabbisogno individuato

FINAOSTA ha intenzione di utilizzare sistemi decisionali che racchiudano sistemi di *credit scoring* e accesso alle principali fonti informative per la valutazione del rischio di credito.

I modelli di *scoring* utilizzati devono rispondere ai requisiti imposti dal Comitato di Basilea.

A tale fine FINAOSTA ha individuato quale soluzione per la valutazione del credito a privati e imprese la soluzione CRIF denominata *First Sprint*.

Per le caratteristiche possedute, viene ritenuto che non sussistano soluzioni alternative ragionevoli al servizio in grado di soddisfare le esigenze tecniche di seguito evidenziate.

I sistemi decisionali per la valutazione di **imprese, privati e liberi professionisti** devono essere integrati e comprendere l'analisi delle informazioni pubbliche e creditizie, devono basarsi su regole decisionali applicate in modo univoco e omogeneo, essere consultabili in tempo reale fornendo un esito sintetico di valutazione della pratica e la probabilità di *default* della controparte.

L'adozione di sistemi decisionali integrati è finalizzata ad aumentare l'efficienza del processo del credito mediante l'inserimento di tutte le informazioni direttamente in un'unica soluzione senza dovere interrogare diverse banche dati.

Il servizio deve essere disponibile su interfaccia *web* immediatamente utilizzabile ed essere successivamente integrabile nei sistemi gestionali utilizzati da FINAOSTA.

Sistemi decisionali per la valutazione del credito ai privati e liberi professionisti

Il sistema deve esprimere un giudizio sintetico sulla solvibilità del soggetto integrando le informazioni presenti sugli archivi pubblici, le informazioni di natura creditizia e della storia creditizia presenti su *Eurisc 2.0*, ossia il sistema di informazioni creditizie di CRIF, oltre che fornire la stima della probabilità di *default* del cliente nei successivi 12 mesi e la stima della perdita attesa.

Sistemi decisionali per la valutazione delle imprese

Il sistema deve esprimere un giudizio sintetico sulla solidità dell'impresa, con recupero automatico delle informazioni di fonte pubblica, deve comprendere i bilanci riclassificati, compresa la riesposizione del rendiconto finanziario per i bilanci ordinari, e deve visualizzare la storia creditizia presente in *Eurisc 2.0* riferita a 36 mesi.

Il sistema deve stimare la probabilità di *default* della controparte nei successivi 12 mesi e comprendere il calcolo della perdita attesa.

Il set informativo deve comprendere la definizione del Titolare Effettivo in linea con la normativa antiriciclaggio e le informazioni sull'appartenenza a gruppi aziendali.

Il sistema deve prevedere il calcolo di indicatori di rischio statistici, nello specifico ci si riferisce all'innovativo indice di rischiosità di *default* delle imprese sviluppato da CRIF e denominato *CRIF Business Default Index*.

Fabbisogno individuato fase monitoraggio Caratteristiche tecniche

Per la gestione tempestiva della clientela e al fine di intercettare le variazioni del profilo di rischio della clientela affidata FINAOSTA ha individuato la soluzione proposta da CRIF denominata *Operational Risk Advisor*, la quale utilizza oltre 100 *alert* provenienti da 8 fonti informative: registro imprese, protesti, pregiudizievoli, elenco soci, bilanci, partecipazioni, cariche in altre imprese e EURISC per i clienti affidati.

La soluzione proposta da CRIF consente di scegliere i trigger da monitorare, integrabili nell'applicativo aziendale, e di ricevere mail per individuare la fonte informativa che ha scatenato la segnalazione.

Le componenti del monitoraggio

Il monitoraggio dell'anagrafica avviene sulla base delle seguenti fonti informative:

- Imprese:
 - EURISC – sistema di informazioni creditizie di CRIF
 - Registro imprese
 - Protesti
 - Pregiudizievole
 - Elenco soci
 - Bilanci
 - Partecipazioni
- Persone fisiche:
 - EURISC – sistema di informazioni creditizie di CRIF
 - Protesti
 - Pregiudizievole
 - Cariche in altre imprese
 - Partecipazioni

EURISC è il Sistema di Informazioni Creditizie di CRIF che raccoglie le informazioni creditizie di tipo positivo e negativo relative alle richieste e rapporti di credito delle aziende creditizie operanti sul territorio italiano riferito al 100% dei prodotti di credito, ossia mutui, carte, fidi, prestiti, credito *revolving*, affidamenti *small business*, *leasing*, e finalità del credito, ossia automobile, elettrodomestici, motocicli, ristrutturazione casa, viaggi.

EURISC viene monitorata solo se i soggetti sono stati contribuiti regolarmente.

La contribuzione mensile, a parziale deroga rispetto a quanto usualmente previsto, deve essere inviata entro il 10° giorno lavorativo del mese successivo a quello di riferimento.

Costi attesi

40.000 euro annui oltre IVA

L'affidamento avrà una durata di tre anni.

Soggetti ammessi

Possono presentare manifestazione di interesse a partecipare alla presente consultazione tutti i soggetti di cui all'art. 45 del D.lgs. n. 50/2016.

I soggetti interessati a partecipare alla presente consultazione:

- non devono trovarsi nelle situazioni previste dall'art. 80 del D.lgs. n. 50/2016;
- non devono trovarsi in situazioni, causa di esclusione, che comportino il divieto di contrarre con la Pubblica Amministrazione in particolare non versino nella situazione di divieto di contrattare con le pubbliche amministrazioni di cui all'articolo 53, comma 16-ter, del D.Lgs. 30 marzo 2001 n. 165;
- devono possedere i requisiti di professionalità professionale di cui all'art. 83, comma 3 del d.lgs. 50/2016 (iscrizione camera di commercio);
- devono aver effettuato servizi analoghi nell'ultimo triennio ad almeno 3 banche italiane e/o intermediari finanziari iscritti all'elenco ex art. 106 del T.U.B..

Presentazione candidature

Gli operatori economici del mercato, in possesso dei requisiti prescritti, che ritengano di poter fornire quanto necessario per il servizio in oggetto con caratteristiche funzionalmente equivalenti a quelle descritte e rispondenti ai fabbisogni individuati da FINAOSTA, dovranno far pervenire:

- la propria dichiarazione sostitutiva, rilasciata ai sensi del D.P.R. n. 445/2000 sottoscritta dal legale rappresentante, attestante la manifestazione d'interesse a partecipare alla presente consultazione e il possesso dei requisiti di ammissione di cui sopra, completa di dati anagrafici, indirizzo, numero di telefono, PEC, codice fiscale e/partita IVA (Allegato 1);
- una descrizione sintetica (max. 6 facciate) dalla quale si evinca il possesso delle specifiche tecniche richieste o l'equivalenza rispetto alle stesse, unitamente alla descrizione del servizio proposto.

Le suddette dichiarazione sostitutiva e descrizione sintetica, che non costituiscono offerta tecnica, dovranno pervenire entro e non oltre il **15 ottobre 2020** all'indirizzo PEC gare.finaosta@legalmail.it

Tale PEC dovrà riportare in oggetto la seguente dicitura: **“Consultazione preliminare di mercato per il servizio di credit scoring”**.

Riferimenti per contatti e informazioni

Ulteriori informazioni possono essere richieste al seguente indirizzo di posta elettronica: acquisti@finaosta.com.

Altre informazioni

La partecipazione alla presente consultazione non determina aspettative né diritto alcuno e non rappresenta invito a proporre offerta, né impegna a nessun titolo FINAOSTA nei confronti degli operatori economici



interessati, restando altresì fermo che l'acquisizione del servizio oggetto della presente consultazione è subordinata ad apposita procedura che sarà espletata ai sensi del D.lgs. n. 50/2016.

In particolare, in assenza di soluzioni alternative ragionevoli, **si ricorrerà, ai sensi dell'art. 63, comma 2, lettera b, D.lgs. 50/2016, alla procedura negoziata senza pubblicazione del bando.**

FINAOSTA può interrompere, sospendere o revocare la consultazione preliminare di mercato, nonché interrompere la consultazione di uno, o più Operatori economici, in qualsiasi momento, senza incorrere in alcun tipo di responsabilità.

La partecipazione alla consultazione preliminare non dà diritto ad alcun compenso e/o rimborso.

FINAOSTA S.p.A. garantisce il rispetto delle norme di legge applicabili al trattamento dei dati personali contenute nel Regolamento UE n. 679 del 2016 in materia di protezione dei dati personali.

L'informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del regolamento citato è reperibile al seguente link:
http://www.finaosta.com/finaosta/finaosta/privacy/20200709_Fornitori.pdf

Aosta, 28 settembre 2020

Oggetto: **AVVISO ESPLORATIVO EX ART. 66, COMMA 1 DEL D.LGS. 50/2016 PER VERIFICA DELL'INFUNGIBILITA' SERVIZIO PER L'AFFIDAMENTO TRAMITE PROCEDURA NEGOZIATA SENZA PREVIA PUBBLICAZIONE DEL BANDO DI GARA**

Sistemi di credit scoring e accesso alle principali fonti informative per la valutazione del rischio di credito

Il sottoscritto _____ nato il _____ a
_____ (_____) codice fiscale _____ in qualità di
_____ dell'operatore
economico _____ con sede legale in _____
(_____) Via _____ Codice fiscale _____
Partita IVA _____ Telefono _____ Telefax
_____ e-mail _____ PEC

manifesta il proprio interesse a partecipare alla presente consultazione

e

dichiara, ai sensi degli artt. 47 e 77-bis del Decreto del Presidente della Repubblica (D.P.R.) 28 dicembre 2000, n. 445, consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del detto D.P.R. per le ipotesi di falsità in atti e dichiarazioni mendaci:

- A) di non trovarsi nelle condizioni di esclusione dalla partecipazione indicate nell'avviso;
- B) di essere in possesso dei requisiti richiesti;
- C) di acconsentire preventivamente all'esecuzione, da parte di FINAOSTA S.p.A., ad ogni idoneo controllo per accertare la veridicità delle dichiarazioni sostitutive fornite;
- D) di acconsentire al trattamento dei dati personali ai sensi della vigente normativa.

Data _____ Firma del Legale Rappresentante _____

Allegati: n. 1 copia fotostatica del documento di identità in corso di validità del dichiarante