



**AVVISO ESPLORATIVO
PER L'INDIVIDUAZIONE DEGLI OPERATORI ECONOMICI DA CONSULTARE
PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI
"EFFICIENTAMENTO DEI PROCESSI DI CLASSIFICAZIONE E PROVISIONING DEL CREDITO
ANCHE IN OTTICA NEW DOD"**

1. Premessa

La Finanziaria Regionale Valle d'Aosta, Società per Azioni siglabile FINAOSTA S.p.A., con sede in Aosta, Via Festaz n. 22, intende esperire un'indagine di mercato volta all'individuazione degli operatori economici da consultare per l'affidamento del servizio di seguito indicato.

FINAOSTA è società in house della Regione Valle d'Aosta, istituita con l.r. 16/1982, poi sostituita con l.r. 7/2006, e 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 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..

2. Oggetto dell'affidamento e tempi di esecuzione

L'affidamento è finalizzato all'efficientamento dei processi di classificazione e provisioning del credito anche in ottica NEW DOD con riferimento ai seguenti ambiti:

CLASSIFICAZIONE DEI CREDITI

"Past due"

"Inadempienze probabili"

Sofferenze

Classificazione a "Stadio 2"

Classificazione a "forborne"

ACCANTONAMENTI

BONIS - Calcolo della PD e condizionamento in ottica FWD Looking

BONIS - Calcolo della LGD e condizionamento in ottica FWD Looking



NON PERFORMING - Stima Parametri di calcolo della ECL

Il servizio richiesto consiste nelle seguenti attività:

1° FASE

- Ricognizione delle soluzioni implementate;
- Definizione degli interventi metodologici e procedurali;
- Monitoraggio dei risultati e degli impatti degli interventi;
- Eventuale ridefinizione degli interventi;
- Implementazione delle soluzioni metodologiche e procedurali (comprese le specifiche tecniche per l'implementazione del sistema informatico);
- Supporto formativo;

2° FASE

- Produzione della regolamentazione interna .

L'affidamento non comprende l'implementazione del sistema informatico aziendale che è una funzione interna di FINAOSTA S.p.A..

Tutte le prestazioni richieste dovranno essere avviate entro 5 giorni dalla sottoscrizione del contratto ed essere rese in tempo utile per consentire l'applicazione delle nuove soluzioni metodologiche a partire dal bilancio semestrale relativo all'esercizio 2021.

La prima fase dovrà essere conclusa entro 60 gg. lavorativi dalla sottoscrizione del contratto.

Non è consentito il subappalto.

3. Importo presunto

Il compenso per lo svolgimento delle attività sarà corrisposto con periodicità trimestrale posticipata.

L'importo complessivo a base di gara è stimato in **€ 90.000,00**, compresi eventuali oneri previdenziali al netto dell'IVA, di cui Euro 0,00 per oneri della sicurezza non soggetti a ribasso.

Gli importi indicati comprendono tutti gli oneri necessari per l'esatto adempimento contrattuale, incluse le eventuali spese di trasferta e delle attività propedeutiche al compimento del servizio.

4. Requisiti

Possono presentare offerta i soggetti indicati all'art. 45 del D.Lgs. 50/2016 i quali, al momento della presentazione dell'istanza:

a) non sussistano delle cause di esclusione di cui all'art. 80 del D.Lgs. 50/2016, o di situazioni



- equivalenti in base alla normativa statale, comunitaria od internazionale applicabile;
- b) non versino nella situazione di divieto di contrattare con le pubbliche amministrazioni di cui all'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. 30 marzo 2001 n. 165;
 - c) aver effettuato negli ultimi cinque anni o avere in corso presso intermediari finanziari vigilati, di cui agli artt. 106 e 109 TUB, almeno un servizio rientrante nel medesimo settore cui afferisce l'oggetto della presente manifestazione d'interesse.

Stante la natura del servizio, dovrà essere individuato nominalmente un Referente in possesso della competenza professionale richiesta; la prestazione dovrà essere eseguita direttamente e personalmente dal Referente eventualmente coadiuvato da un *team* di collaboratori

Il Referente deve possedere i requisiti sopra indicati e avere svolto i servizi di cui al punto c) come responsabile/capoprogetto o figura assimilata.

5. Criterio di aggiudicazione

Offerta economicamente più vantaggiosa

6. Responsabile Unico del Procedimento

dott. Paolo Giachino

7. Modalità di partecipazione

La partecipazione alla presente procedura di gara in forma telematica è aperta, previa identificazione, a tutti gli Operatori Economici in possesso della necessaria strumentazione informatica e dei requisiti di sicurezza indispensabili per poter accedere alla piattaforma.

La documentazione sarà disponibile sulla piattaforma *e-Procurement* della Centrale Unica di Committenza Regionale all'indirizzo <https://inva.i-faber.com> all'interno dello spazio riservato alla presente procedura.

Eventuali comunicazioni nell'ambito della presente procedura avvengono mediante l'apposita sezione dedicata "comunicazioni" presente sulla piattaforma telematica all'indirizzo <https://inva.i-faber.com>. È onere del partecipante verificare la presenza di eventuali comunicazioni presenti sul Portale.

Eventuali informazioni e chiarimenti circa la presente procedura potranno essere richiesti esclusivamente attraverso l'apposita sezione "chiarimenti", sottosezione "richiesta chiarimenti" nell'area riservata alla presente procedura sul portale.

I soggetti interessati devono trasmettere la propria manifestazione di interesse entro e non oltre il giorno 4 febbraio 2021 alle ore 11:00 attraverso la piattaforma telematica all'indirizzo <https://inva.ifaber.com>, all'interno dello spazio riservato alla presente procedura.



La manifestazione d'interesse deve essere formulata dagli operatori economici tramite la compilazione del Modulo di manifestazione d'interesse da inserire sul Portale (come da richiesta d'invio documentazione – Modulo di manifestazione d'interesse) firmato digitalmente.

Per le date e gli orari previsti dalle scadenze indicate dal presente disciplinare fanno fede la data e l'orologio della piattaforma.

Non saranno prese in considerazione le manifestazioni di interesse:

- a) inviate oltre il termine indicato;
- b) presentate con modalità differenti da quanto indicato.

8. Modalità di identificazione su sistema telematico

Per identificarsi, i concorrenti dovranno completare la procedura di “Registrazione indirizzario” on line presente sul sistema.

La registrazione, completamente gratuita, è finalizzata all'ottenimento di username e password indispensabili per partecipare alla presente procedura di gara.

L'utilizzo dei Dati Utente comporta l'integrale conoscenza e accettazione del Regolamento Generale del Sistema Telematico di Acquisto CUC-VDA che all'articolo 8 ne dettaglia la corretta gestione.

Istruzioni dettagliate su come completare la procedura di registrazione sono disponibili sul sito della Centrale Unica di Committenza Regionale (cuc.invallee.it) nella sezione dedicata agli Operatori economici sotto la voce “Registrazione Indirizzario”, possono inoltre essere richieste al numero 0165 367766 o al seguente indirizzo di posta elettronica: supportocuc@invallee.it.

9. Operatori invitati

L'indagine ha la finalità di acquisire dichiarazioni di interesse da parte di soggetti idonei al fine di effettuare successivamente una procedura negoziata alla quale verranno invitati almeno 5 operatori, se esistenti, tra quelli che si sono candidati.

Qualora il numero dei candidati, in possesso dei requisiti, risulti inferiore a 5, FINAOSTA si riserva, senza alcun obbligo, di integrare il numero di operatori economici sino ad arrivare al numero minimo complessivo di 5 operatori.

Qualora il numero dei candidati sia superiore a 5, FINAOSTA si riserva di invitare tutti gli operatori che hanno presentato istanza o, in alternativa, di scegliere i 5 candidati mediante sorteggio pubblico.

Il concorrente candidato, se invitato, avrà facoltà di associare a sé altri operatori ai sensi dell'art. 48 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i. e costituire un gruppo di operatori ai sensi della citata disposizione. Il tutto fermo restando che il soggetto candidato, se invitato, deve rivestire la qualifica di mandatario.

FINAOSTA si riserva la facoltà di procedere alla successiva fase di gara anche nel caso di un'unica



candidatura, se considerata idonea.

10. Riferimenti per contatti e informazioni

Il presente avviso, pubblicato sul Sistema Telematico di Acquisto CUC-VDA, sul sito di FINAOSTA e della R.A.V.A., è da intendersi finalizzato esclusivamente alla ricezione di manifestazioni di interesse per favorire la partecipazione e consultazione del maggior numero di operatori economici potenzialmente interessati al servizio in oggetto senza alcun vincolo per la Stazione Appaltante e senza nascita di posizioni soggettive vincolanti.

FINAOSTA si riserva altresì:

- di non procedere con la successiva procedura negoziata;
- di affidare il servizio, nel rispetto della normativa vigente, attraverso procedure alternative rispetto a quanto indicato;
- di estendere l'invito alla procedura anche ad operatori economici che non abbiano presentato l'istanza.

11. Trattamento dei dati personali

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.

Aosta, 20 gennaio 2021