

**SERVIZIO DI “EFFICIENTAMENTO DEI PROCESSI DI CLASSIFICAZIONE E  
PROVISIONING DEL CREDITO ANCHE IN OTTICA NEW DOD”  
CODICE CIG 8643677BE6**

**Versione aggiornata con la modifica al punto 5 “Durata del Servizio” del 15/03/2021**

---

FINAOSTA S.p.A. esperisce una procedura telematica ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. b) del D.L. 16/07/2020, n. 76 (c.d. decreto semplificazioni) conv. con modificazioni dalla L. 11/09/2020, n. 120 in seguito ad indagine di mercato, per l'affidamento in oggetto.

Si invita codesto operatore economico a far pervenire, se interessato, la sua migliore offerta per l'affidamento, di quanto indicato in oggetto, secondo le modalità e alle condizioni previste dal presente documento e dalla allegata documentazione complementare (allegato A – Schema di contratto).

**1. Ente Committente**

Finanziaria Regionale Valle d'Aosta - Società per Azioni siglabile FINAOSTA S.p.A. (di seguito anche Stazione Appaltante o FINAOSTA), con sede in Aosta, Via Festaz n. 22, tel. +390165269267, PEC [gare.finaosta@legalmail.it](mailto:gare.finaosta@legalmail.it).

Il Responsabile Unico del Procedimento è il dott. Paolo Giachino.

**2. Oggetto dell'appalto**

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..

Stante la natura del servizio, dovrà essere individuato nominalmente il Soggetto in possesso della competenza professionale richiesta (cd. Referente); la prestazione dovrà essere eseguita direttamente e personalmente dal Referente individuato.

Durante l'esecuzione del contratto la modificazione soggettiva del Referente e del gruppo di lavoro indicato nell'offerta di gara è consentita soltanto per motivi oggettivi, previa autorizzazione di FINAOSTA e mediante l'impiego di risorse sostitutive di pari livello professionale a quelle sostituite.

**3. Descrizione della situazione attuale**

I criteri di valutazione, sono strettamente connessi all'inclusione delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato in uno dei tre stage (stadi di rischio creditizio) previsti dall'IFRS 9, l'ultimo dei quali (stage 3) comprende le attività finanziarie deteriorate e i restanti (stage 1 e 2) le attività finanziarie in bonis.

Con riferimento alla rappresentazione contabile dei suddetti effetti valutativi, le rettifiche di valore riferite a questa tipologia di attività sono rilevate nel Conto Economico:

- all'atto della valutazione dell'attività, ove il rischio creditizio non sia risultato significativamente incrementato rispetto all'iscrizione iniziale, in relazione alle variazioni dell'ammontare delle rettifiche di valore per perdite attese nei dodici mesi successivi;
- all'atto della valutazione dell'attività, ove il rischio creditizio sia risultato significativamente incrementato rispetto all'iscrizione iniziale, in relazione alla rilevazione di rettifiche di valore per perdite attese riferibili all'intera vita residua prevista contrattualmente per l'attività;

- all'atto della valutazione dell'attività, ove, dopo che si è verificato un incremento significativo del rischio di credito rispetto all'iscrizione iniziale, la "significatività" di tale incremento sia poi venuta meno, in relazione all'adeguamento delle rettifiche di valore cumulate per tener conto del passaggio da una perdita attesa lungo l'intera vita residua dello strumento ("lifetime") ad una a dodici mesi.

Le attività finanziarie, ove non risultino in bonis, sono sottoposte ad una valutazione volta a definire le rettifiche di valore da rilevare in bilancio a livello di singolo rapporto creditizio (o "tranche" di titolo), in funzione dei parametri di rischio rappresentati da probability of default (PD), loss given default (LGD) ed exposure at default (EAD).

Se, oltre ad un incremento significativo del rischio di credito, si riscontrano anche oggettive evidenze di una perdita di valore, l'importo della perdita viene misurato come differenza tra il valore contabile dell'attività, classificata come "deteriorata", al pari di tutti gli altri rapporti intercorrenti con la medesima controparte, e il valore attuale dei futuri flussi finanziari stimati, scontati al tasso di interesse effettivo originario. L'importo della perdita, da rilevare a Conto Economico, è definito sulla base di un processo di valutazione analitica e tiene conto di informazioni forward looking e dei possibili scenari alternativi di recupero.

Rientrano nell'ambito delle attività deteriorate gli strumenti finanziari ai quali è stato attribuito lo status di sofferenza, inadempienza probabile o di scaduto/sconfinante da oltre novanta giorni secondo le regole di Banca d'Italia, coerenti con la normativa IAS/IFRS e di Vigilanza europea. Qualora i motivi della perdita di valore siano rimossi a seguito di un evento verificatosi successivamente alla rilevazione della riduzione di valore, vengono effettuate riprese di valore con imputazione a Conto Economico.

Conformemente a quanto previsto dall'IFRS9, nel 2018 erano state modificate le modalità di calcolo delle rettifiche di valore forfettarie operate sui crediti verso clientela per i finanziamenti a rischio con riferimento a:

- estensione del concetto di "Default" a tutte le pratiche deteriorate e non limitato alle sole sofferenze, modifica della base dati e del procedimento di calcolo della PD e della LGD, classificazione delle pratiche in Stage 1 e 2;
- calcolo delle rettifiche di valore Lifetime per i finanziamenti a rimborso rateale (mutui) classificati in "Stage 2" e calcolo delle rettifiche di valore sugli "Impegni irrevocabili a erogare fondi".

#### **4. Disciplina del subappalto**

Non è consentito l'affidamento in subappalto.

## **5. Durata del Servizio (rettificato in data 15 marzo 2021)**

*Tutte le prestazioni richieste dovranno essere avviate entro 5 giorni dalla sottoscrizione del contratto. L'Aggiudicatario dovrà svolgere le attività indicate nella fase 1 con l'obiettivo di poter rappresentare le risultanze della revisione dei modelli di classificazione e provisioning già in occasione della relazione semestrale sul 30 giugno 2021. Il monitoraggio dei risultati e degli impatti degli interventi proposti e l'eventuale ridefinizione degli stessi dovrà avvenire entro il 30 settembre 2021. L'implementazione delle soluzioni metodologiche e procedurali ivi comprese le specifiche tecniche per il sistema informatico interno di FINAOSTA dovrà essere garantito con continuità fino al 31 dicembre 2021. La produzione della regolamentazione interna potrà concludersi entro il 31 dicembre 2021.*

## **6. Valore stimato del Servizio**

Il valore del Servizio a base di gara, stimato ai sensi dell'art. 35, comma 4, d.lgs. n. 50/2016 è di **€ 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.

Non sono previste spese di trasferta, sono comprese nel compenso tutte le riunioni video/telefoniche nelle quali condividere lo stato avanzamento lavori, *calls* e ogni forma di confronto.

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

## **7. Requisiti di partecipazione**

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

- 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) abbiano effettuato negli ultimi cinque anni o abbiano 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.

#### 8. **Calendario di gara (rettificato in data 15 marzo 2021)**

Il termine ultimo previsto per la presentazione delle offerte è fissato alle **ore 13:30 del 25/03/2021**.

La seduta per l'avvio delle operazioni di gara è convocata alle **ore 14:35 del 25/03/2021**, presso la sede di FINAOSTA. Al fine di dare attuazione alle misure di prevenzione per il contenimento del diffondersi del virus Covid-19, tenuto conto altresì della tracciabilità informatica delle operazioni di apertura ed esame delle offerte, si avvisano tutti gli operatori economici che **le sedute di gara si svolgeranno con accesso da remoto e senza la presenza fisica degli operatori economici, che potranno seguire l'esito delle medesime sedute esclusivamente attraverso il portale telematico per la gestione delle gare.**

#### 9. **Criteri di valutazione delle offerte e di aggiudicazione**

L'aggiudicazione dei Servizi avviene sulla base del criterio dell'**offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo**, ai sensi dell'art. 95 del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i., secondo i criteri e le modalità di seguito stabilite, per un totale complessivo di 100 punti, così suddivisi:

TIPOLOGIA OFFERTA	PUNTEGGIO
Offerta tecnica	80
Offerta economica	20
<b>TOTALE</b>	<b>100</b>

L'aggiudicazione verrà disposta nei confronti del concorrente che avrà ottenuto il punteggio complessivo più alto, a seguito della somma dei punteggi attribuiti all'Offerta tecnica e all'Offerta economica.

In caso di parità di punteggio complessivo, ovvero di uguale punteggio finale ottenuto tra due o più operatori economici, l'individuazione dell'aggiudicatario avverrà nei riguardi del concorrente che ha ottenuto il miglior punteggio in relazione all'Offerta tecnica.

In caso di ulteriore parità si procederà all'individuazione mediante sorteggio.

Il punteggio relativo agli elementi valutativi è attribuito dalla Commissione giudicatrice discrezionalmente e motivatamente.

**Il punteggio sarà attribuito sulla base di una relazione tecnica e il curriculum professionale del professionista dedicato.**

La relazione tecnica dell'offerta conterrà gli elementi di valutazione della stessa previsti ed elencati nella tabella denominata "Offerta tecnica".

La relazione tecnica deve essere complessivamente composta da un massimo di n. **5** facciate in formato A4.

La relazione tecnica, **pena l'esclusione, non deve contenere elementi di natura economica** di alcun tipo che possano in qualche modo costituire anticipazione dell'Offerta economica.

Relativamente all'offerta tecnica saranno oggetto di valutazione gli elementi migliorativi proposti dall'operatore economico rispetto ai parametri fissati dal capitolato posto a base di gara che verteranno almeno sui seguenti elementi:

<b>OFFERTA TECNICA</b>		
<b>Criteri</b>	<b>Metodo di valutazione</b>	<b>Punteggio massimo</b>
<u>Curriculum vitae del Referente</u>		
<b>Esperienza professionale maturata</b>		<b>32</b>
Verrà valutato il percorso professionale avendo a riferimento l'ambito di attività oggetto della lettera ed attribuendo maggior peso a concrete e qualificate esperienze professionali strettamente attinenti alle competenze specifiche ricercate <b><u>svolte negli ultimi cinque anni</u></b>		
<u>Sottocriteri</u>		
Esperienze professionali strettamente attinenti all'oggetto del servizio	1 per ogni incarico/servizio/esperienza	5
Esperienze professionali strettamente attinenti in favore in intermediari finanziari iscritti all'elenco ex art. 106 del TUB	1 per ogni incarico/servizio/esperienza	20
Esperienze professionali strettamente attinenti in favore di soggetti a prevalente partecipazione pubblica	1 per ogni incarico/servizio/esperienza	5
Livello quali-quantitativo delle esperienze formative specialistiche (master, corsi specializzazione post universitaria, seminari, convegni, giornate di studio, docenze e simili) effettuate come relatore/docente	1 per ogni incarico/servizio/esperienza	2
<u>Relazione tecnica</u>		
<b>Organizzazione aziendale</b>		<b>8</b>
Descrizione delle risorse umane che verranno coinvolte nello svolgimento del servizio, con: i. indicazione dei relativi profili professionali; ii. indicazione dei ruoli e delle funzioni specifiche di ognuno nelle diverse fasi di lavoro, evidenziando eventuali ruoli analoghi svolti in attività precedenti.	Giudizio qualitativo	8
<b>Modalità di esecuzione del servizio</b>		
La relazione dovrà presentare l'articolazione del progetto di lavoro che sarà valutato in coerenza alla specifica realtà di FINAOSTA e l'adattabilità delle soluzioni proposte		
Valutazione qualitativa circa l'individuazione e l'organizzazione delle fasi di lavoro/attività	Giudizio qualitativo	20
Valutazione qualitativa dei gg/uu da destinare allo svolgimento dell'incarico suddivisi in base alle articolazioni del progetto e la loro distribuzione temporale	Giudizio qualitativo	20

La Commissione giudicatrice, per l'attribuzione dei punteggi relativi a ciascuna voce come sopra definite, terrà conto della relazione tra giudizio qualitativo di valutazione e punteggi secondo i coefficienti, che dovranno essere moltiplicati per la corrispondente percentuale di punteggio massimo stabilito, di seguito specificati.

Il richiamato GIUDIZIO QUALITATIVO, in termini di rispondenza della proposta tecnica alle esigenze della stazione appaltante avrà i seguenti coefficienti:

<b>Livello di giudizio</b>	<b>Coefficienti</b>	<b>Descrizione</b>
Eccellente	10	Assoluta rispondenza delle proposte alle esigenze di FINAOSTA; concreta fattibilità delle proposte e soluzioni offerte; massima chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; massima concretezza delle soluzioni; elevato grado di personalizzazione del servizio. In conclusione: molto superiore agli standard richiesti.
Ottimo	9	Assoluta rispondenza delle proposte alle esigenze di FINAOSTA; fattibilità delle proposte e soluzioni offerte; chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; ottimo grado di personalizzazione del servizio. In conclusione: superiore agli standard richiesti
Buono	8	Rispondenza delle proposte alle esigenze di FINAOSTA; fattibilità delle proposte e soluzioni offerte; chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; buon grado di personalizzazione del servizio. In conclusione: completamente in linea con gli standard richiesti.
Discreto	7	Discreta rispondenza delle proposte alle esigenze di FINAOSTA; fattibilità delle proposte e soluzioni offerte; discreta chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; discreto grado di personalizzazione del servizio. In conclusione: in linea con gli standard richiesti.
Sufficiente	6	Sufficiente rispondenza delle proposte alle esigenze di FINAOSTA; fattibilità delle proposte e soluzioni offerte; sufficiente chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; sufficiente grado di personalizzazione del servizio. In conclusione: quasi in linea con gli standard richiesti.
Insufficiente	4	Poca rispondenza delle proposte alle esigenze di FINAOSTA; mancanza di fattibilità delle proposte e soluzioni offerte; sufficiente chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; mancanza di concretezza delle soluzioni; insufficiente grado di personalizzazione del servizio. In conclusione: inferiore agli standard richiesti.
Gravemente insufficiente	2	Non rispondenza delle proposte alle esigenze di FINAOSTA; mancanza di fattibilità delle proposte e soluzioni offerte; insufficiente chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; mancanza di concretezza delle soluzioni; insufficiente grado di personalizzazione del servizio. In conclusione: inadeguato agli standard richiesti.
Nulla	0	Non valutabile

La Commissione di gara procederà alla valutazione della relazione tecnica con il metodo aggregativo-compensatore di seguito indicato e nel rispetto delle prescrizioni della presente.

L'attribuzione dei punteggi ai singoli soggetti concorrenti si basa sulla sommatoria dei punteggi attribuiti a ciascun criterio, riparametrati per rialinearli ai rispettivi valori massimi previsti, applicando la seguente formula:

$$C(a) = \sum n [W_i * V(a)_i]$$

dove

$C(a)$  = punteggio dell'offerta tecnica (a);

$\sum n$  = sommatoria di tutti i criteri di valutazione considerati;

$W_i$  = peso (punteggio) attribuito al criterio di valutazione (i);

$V(a)_i$  = coefficiente della prestazione dell'offerta (a) rispetto al criterio di valutazione (i) variabile tra 0 e 1.

Per la determinazione dei  $V(a)_i$  relativi ai criteri di valutazione di natura qualitativa si calcolano i coefficienti provvisori, variabili tra zero e uno, che indicano, per ogni criterio, la media dei coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli membri della Commissione al concorrente *a-esimo*, a loro insindacabile giudizio.

Per ogni singolo criterio di valutazione, terminata la procedura di attribuzione discrezionale dei coefficienti provvisori, si procede a trasformare la media dei coefficienti attribuiti ad ogni offerta da parte di tutti i Commissari in coefficienti definitivi  $V(a)_i$ , riportando ad uno la media più alta e proporzionando a tale media massima le medie provvisorie prima calcolate.

La relazione tecnica dovrà essere sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante dell'operatore economico o da suo procuratore.

Il CV del Referente dovrà essere in sottoscritto ed inserito in formato .pdf.

\*\*\*

L'offerta economica deve essere complessivamente espressa mediante l'indicazione di:

Elemento offerta economica	Importo netto IVA	Punteggio massimo
Compenso per i servizi (omnicomprensivo di rimborsi o spese)	90.000,00	20 punti

Il punteggio complessivo ottenuto applicando la seguente formula:



L'offerta economica verrà valutata in base al rapporto fra il compenso complessivo minimo offerto e il compenso complessivo offerto secondo la seguente formula:

$$(P_{min})/(P_i) * 20$$

Dove:

“P<sub>min</sub>” è il compenso complessivo minimo offerto;

“P<sub>i</sub>” è il compenso complessivo offerto dal concorrente;

“20” è il punteggio massimo assegnabile.

L'offerta dovrà essere inserita, **pena l'esclusione**, nella busta “**offerta economica**”.

#### **10. Cauzioni e garanzie richieste**

Ai sensi dell'art. 1 co. 4 del D.L. 16 luglio 2020, n. 76, la garanzia provvisoria di cui all'art. 93 del decreto legislativo n. 50 del 2016 non è richiesta.

#### **11. Procedimento di regolarizzazione - Integrazione documentale**

Ai sensi dell'articolo 83, c. 9, del d.lgs. 50/2016, la mancanza, l'incompletezza e ogni altra irregolarità essenziale degli elementi e delle dichiarazioni sostitutive relative ai requisiti di idoneità professionale, di ordine generale e di capacità tecnica e professionale, con esclusione di quelle afferenti l'offerta tecnica ed economica, sono suscettibili di regolarizzazione. In tal caso, FINAOSTA S.p.A., assegna al concorrente un termine, non superiore a dieci giorni, perché siano rese, integrate o regolarizzate le dichiarazioni necessarie, indicandone il contenuto e i soggetti che le devono rendere.

In caso di inutile decorso del suddetto termine, il concorrente è escluso dalla gara.

Costituiscono irregolarità essenziali non sanabili le carenze della documentazione che non consentono l'individuazione del contenuto o del soggetto responsabile della stessa.

Nello specifico valgono le seguenti regole:

- a) il mancato possesso dei prescritti requisiti di partecipazione non è sanabile mediante soccorso istruttorio e determina l'esclusione dalla procedura di gara;
- b) l'omessa o incompleta nonché irregolare presentazione delle dichiarazioni sul possesso dei requisiti di partecipazione e ogni altra mancanza, incompletezza o irregolarità del DGUE, ivi compreso il difetto di sottoscrizione, sono sanabili, ad eccezione delle false dichiarazioni;
- e) la mancata presentazione di dichiarazioni e/o elementi a corredo dell'offerta, che hanno rilevanza in fase esecutiva (es. dichiarazione ai sensi dell'art. 48, comma 4, del D.Lgs. n. 50/2016) sono sanabili.

## **12. Istruzioni per la gara telematica e modalità di presentazione dell'offerta**

### **12.1. Termine per la ricezione delle offerte (rettificato in data 15 marzo 2021)**

Le offerte devono essere formulate dagli operatori economici e inserite nel Sistema Telematico di Acquisto CUC-VDA all'indirizzo <https://inva.i-faber.com> all'interno dello spazio riservato alla presente procedura, salvo che non sia diversamente disposto, **entro e non oltre il giorno 25/03/2021 alle ore 13:30.**

Per le date e gli orari previsti dalle scadenze indicate dal presente documento fanno fede la data e l'orologio del Sistema Telematico di Acquisto CUC-VDA nel rispetto dell'allegato XI al d.lgs. n. 50/2016.

Non saranno prese in considerazione le offerte:

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

### **12.2. Indicazioni per la partecipazione**

Il concorrente deve produrre tutta la documentazione in lingua italiana.

I modelli messi a disposizione sul sistema delle gare telematiche devono essere scaricati e compilati. I documenti compilati devono essere inseriti in formato PDF negli appositi campi.

Gli altri documenti prescritti devono essere predisposti dal partecipante stesso ed inseriti in formato PDF nell'apposito campo, a meno che non venga previsto espressamente altro formato.

Si richiede ai partecipanti alla procedura di fornire/allegare la documentazione, ove richiesta in formato PDF, in formattazione PDF/A, o comunque in un formato che rispetti le caratteristiche oggettive di qualità, sicurezza, integrità, immodificabilità e immutabilità nel tempo del contenuto e della sua struttura (a tale fine i documenti informatici non devono contenere macroistruzioni o codice eseguibile, tali da attivare funzionalità che possano modificarne la struttura o il contenuto del documento).

La capacità massima per il singolo file è di 150 MB. In caso di file di dimensione maggiore è possibile inserire più files.

Tutti i file per i quali è richiesta la firma digitale devono essere firmati digitalmente e caricati sul sistema. La firma digitale prevede la possibilità che lo stesso documento possa essere firmato anche da più persone. La corretta apposizione della firma digitale rimane nella piena responsabilità di ciascun partecipante.

### **12.3. Istruzioni di presentazione dell'offerta**

Per partecipare alla procedura gli operatori economici dovranno inserire a sistema entro e non oltre il termine indicato al precedente art. 12.2, l'offerta oltre alla prescritta documentazione come indicata nei successivi paragrafi.

L'invio elettronico dell'offerta e della prescritta documentazione avviene ad esclusivo rischio del partecipante.

Ai sensi dell'art. 85 del d.lgs. 50/2016 e s.m.i. la Stazione Appaltante accetta il documento di gara unico europeo (DGUE), redatto in conformità al modello di formulario approvato con regolamento dalla Commissione europea.

Al fine di ridurre il rischio di vizi formali o sostanziali che potrebbero condurre alla non ammissione alla procedura, laddove venga richiesto l'invio di specifica documentazione, i concorrenti sono invitati ad utilizzare i modelli forniti dalla Stazione Appaltante.

La presentazione dell'offerta tramite il sistema è compiuta quando il concorrente visualizza un messaggio del sistema che indica la conferma della corretta ricezione dell'offerta e l'orario della registrazione, fermo restando che la corretta apposizione della firma digitale rimane nella piena responsabilità di ciascun partecipante.

Il Sistema Telematico di Acquisto CUC-VDA, utilizzato dalla Stazione Appaltante, consente il rispetto della massima segretezza e riservatezza dell'offerta tecnica ed economica e dell'ulteriore documentazione richiesta e garantisce la provenienza, l'identificazione e l'inalterabilità dell'offerta medesima.

La garanzia è fornita da una società informatica terza che gestisce ed è proprietaria dell'intera infrastruttura tecnologica ed ha attuato tutti i processi tecnologici e organizzativi a garanzia della segregazione delle informazioni.

Il sistema cela il contenuto dei dati fino all'apertura delle buste tramite algoritmi di cifratura con chiave simmetrica/asimmetrica garantendo la riservatezza dei dati.

Nel caso di invio di documenti elettronici viene estratta un'impronta univoca tramite una funzione di hash dal documento stesso.

Come ulteriore garanzia della riservatezza delle trasmissioni vengono utilizzati certificati SSL codificati che garantiscono la riservatezza dei dati trasmessi su Internet tra un server ed il browser dell'utente.

La chiusura della procedura a sistema avviene inoltre automaticamente e simultaneamente per tutti i concorrenti alla data e all'ora indicati nei documenti di gara, secondo l'orologio di sistema, e non consente la presentazione dell'offerta oltre il termine di scadenza sopra indicato, né di offerte che risultino incomplete di una o più parti e la cui presenza è indicata a sistema come necessaria ed obbligatoria.

Il rischio della tempestiva presentazione dell'offerta mediante sistema è a totale carico del concorrente, il quale si assume qualsiasi rischio e responsabilità in caso di mancato o

incompleto inserimento dell'offerta medesima e di tutta la documentazione richiesta dai documenti di gara, dovuto, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, a malfunzionamenti degli strumenti telematici utilizzati, a difficoltà di connessione e trasmissione, a lentezza dei collegamenti, o a qualsiasi altro motivo, restando esclusa qualsivoglia responsabilità della Stazione Appaltante ove per ritardi o disguidi tecnici o di altra natura, ovvero per qualsiasi motivo, l'offerta non pervenga in maniera corretta nel termine stabilito per mezzo del sistema informatico.

#### **12.4. Composizione della documentazione amministrativa**

La documentazione amministrativa è costituita dai seguenti documenti:

- 1. Allegato B – Documento di Gara Unico Europeo (di seguito DGUE)** Il DGUE deve essere sottoscritto digitalmente dal legale rappresentante dell'operatore economico concorrente.  
Il DGUE deve essere inserito nel sistema in formato .pdf con firma digitale.
- 2. Allegato B-bis – Dichiarazioni Integrative** Il documento deve essere sottoscritto digitalmente dal legale rappresentante dell'operatore economico concorrente.  
La dichiarazione integrativa al DGUE deve essere inserita nel sistema in formato .pdf con firma digitale.
- 3. Scansione della Procura** in caso di dichiarazione resa da Procuratore speciale da inserire nel sistema in formato .pdf.

#### **13. Composizione dell'offerta tecnica**

L'offerta tecnica deve comprendere, pena l'esclusione, una relazione illustrativa e il curriculum che dovranno esplicitare, in particolare, gli elementi necessari alla valutazione secondo i criteri riportati al punto "Offerta tecnica".

La relazione tecnica dovrà essere sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante dell'operatore economico o da suo procuratore.

Il CV del Referente dovrà essere sottoscritto ed inserito in formato .pdf.

L'offerta tecnica diventerà impegnativa per l'Operatore Economico all'atto del conferimento dell'incarico.

La predetta documentazione NON deve contenere qualsivoglia indicazione (diretta o indiretta) di carattere economico, pena l'esclusione dalla gara.

Il soddisfacimento di ogni requisito tecnico deve essere chiaramente desumibile dalla documentazione presentata.

Il concorrente dovrà specificare se e quali parti delle indicazioni contenute nell'Offerta tecnica che presenterà ritiene coperte da diritti di privativa relativi a segreti tecnici e commerciali, ovvero a marchi, brevetti, diritti d'autore o altri diritti di proprietà intellettuale.

#### **14. Composizione dell'offerta economica**

Le operazioni di presentazione dell'offerta economica devono essere effettuate all'interno del sistema.

Per presentare l'offerta economica il concorrente deve seguire la seguente procedura:

- accedere allo spazio dedicato alla procedura a sistema;
- compilare il form on line, inserendo nel sistema, nel questionario, l'importo offerto;
- nonostante non ricorra l'obbligo di indicare gli oneri aziendali (interni) concernenti l'adempimento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro in ragione della natura intellettuale dei Servizi, compilare il *form on line* inserendo nel sistema un importo fittizio pari ad Euro 0,01 relativo agli oneri di sicurezza afferenti all'impresa al fine di procedere alla generazione del documento PDF "offerta economica";
- inserire gli estremi richiesti dal sistema relativi alle modalità di assolvimento dell'imposta di bollo;
- il sistema genererà il documento PDF "offerta economica" che dovrà essere sottoscritto digitalmente dal legale rappresentante dell'operatore economico;
- scaricare tale documento sul proprio pc;
- corredare l'offerta economica di marca da bollo;
- firmare digitalmente l'offerta economica senza apporre modifiche (se il concorrente ha selezionato la modalità di assolvimento dell'imposta mediante marca da bollo, dovrà stampare l'offerta economica e applicare una marca da bollo da Euro 16,00 - una per ogni quattro facciate o cento righe - con annullo chiaro ed inequivocabile della stessa. Successivamente dovrà scansare il documento così preparato, firmarlo digitalmente e ricaricarlo a sistema);
- reinserire nell'apposito spazio previsto dal sistema il documento "offerta economica" firmato digitalmente.

#### **15. Modalità di espletamento della procedura**

Il Seggio di gara (composto dal RUP e almeno due testimoni) procederà in seduta telematica alla verifica della documentazione amministrativa prodotta dai concorrenti e della corretta predisposizione della stessa.

Ai sensi dell'art. 85, comma 5, primo periodo del d.lgs. 50/2016 e s.m.i., la Stazione Appaltante si riserva di chiedere agli offerenti, in qualsiasi momento nel corso della procedura, di

presentare tutti i documenti complementari o parte di essi, qualora questo sia necessario per assicurare il corretto svolgimento della procedura.

La Stazione Appaltante procede alla suddetta verifica in tutti i casi in cui sorgono fondati dubbi, sulla veridicità delle dichiarazioni sostitutive (DGUE e altre dichiarazioni integrative), rese dai concorrenti in merito al possesso dei prescritti requisiti di idoneità professionale, di ordine generale, di capacità economica e finanziaria e di capacità professionale e tecnica.

Il Seggio di gara procederà quindi, all'apertura delle buste elettroniche contenenti le offerte tecniche dei concorrenti ammessi in gara, verificando la presenza di tutta la documentazione richiesta.

Se l'apertura delle offerte tecniche non avverrà nello stesso giorno, la successiva data e ora di apertura delle offerte tecniche saranno comunicate ai concorrenti mediante il Sistema Telematico di Acquisto CUC-VDA attraverso l'apposita sezione dedicata "comunicazioni" (all'indirizzo <https://inva.i-faber.com>) all'interno del dettaglio dedicato alla gara.

Successivamente la Commissione giudicatrice procederà, in seduta riservata, alla valutazione della documentazione tecnica.

Una volta effettuata la valutazione della documentazione tecnica, sarà inviata comunicazione ai concorrenti della data e dell'ora di apertura delle offerte economiche in seduta telematica.

La Commissione giudicatrice procederà quindi, in seduta telematica all'apertura ed all'esame delle offerte economiche. Al termine delle operazioni il sistema elaborerà i punteggi complessivi attribuiti a ciascun operatore economico in gara ed evidenzierà, ai sensi dell'art. 97, comma 3, del d.lgs. 50/2016 e s.m.i., le offerte che risulteranno anormalmente basse.

In caso di presenza di anomalia la Stazione Appaltante richiederà al concorrente le giustificazioni al fine di verificarne la congruità

Il responsabile unico del procedimento, eventualmente con il supporto della Commissione giudicatrice, procederà quindi alla valutazione della congruità dell'offerta anormalmente bassa e potrà richiedere eventuali chiarimenti.

Il concorrente dovrà fornire, entro il termine prescritto, le giustificazioni dell'offerta, firmate digitalmente e formulate ai sensi dell'art. 97, commi 5 e 6, del d.lgs. 50/2016 e s.m.i..

Al termine delle operazioni di verifica dell'anomalia si procederà a dare evidenza dell'esito delle operazioni di verifica di congruità.

Le operazioni di gara si concluderanno con la proposta di aggiudicazione soggetta ad approvazione, ai sensi dell'art. 33, comma 1 del d.lgs. 50/2016 e s.m.i. dall'organo competente.

#### **16. Nomina della Commissione Giudicatrice**

Una Commissione giudicatrice prevista dall'art. 77 del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i. sarà nominata dalla Stazione Appaltante, dopo la scadenza del termine per la presentazione delle offerte, con il compito di effettuare la valutazione delle offerte dal punto di vista tecnico ed economico.

La Commissione giudicatrice sarà composta da 3 membri e dovrà assicurare i necessari livelli di competenza in relazione all'oggetto della gara, avendo a riferimento l'ambito organizzativo di appartenenza dei commissari, ovvero il titolo di studio, ovvero la pregressa esperienza lavorativa, di cui uno con funzioni di presidente.

I componenti della commissione non devono aver svolto, né possono svolgere, alcun'altra funzione o incarico tecnico o amministrativo relativamente al contratto da affidare e comunque nel rispetto di quanto previsto dall'art. 77, comma 4, del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i. Per l'accettazione dell'incarico e per il conseguente perfezionamento della nomina i commissari non devono trovarsi in una delle condizioni previste dall'art. 77, comma 5 e 6, del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i..

#### **17. Aggiudicazione**

La Stazione Appaltante procederà alla verifica della corrispondenza e correttezza delle dichiarazioni rese dal concorrente in favore del quale è stata proposta l'aggiudicazione.

La Stazione Appaltante, previa verifica della proposta di aggiudicazione di cui all'art. 33, comma 1, del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i., provvede all'aggiudicazione.

L'aggiudicazione diventa efficace dopo la verifica del possesso dei requisiti prescritti dall'art. 80 del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i. e dalla *lex specialis* di gara.

All'aggiudicazione si procederà anche in presenza di una sola offerta valida e congrua.

La stipula dei contratti è subordinata a quanto disposto dall'art. 32 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i..

L'aggiudicazione non equivale ad accettazione dell'offerta e diventa efficace dopo la verifica del possesso da parte dell'aggiudicatario di tutti i requisiti di partecipazione dichiarati in sede di gara.

L'affidatario, preliminarmente alla sottoscrizione dei contratti, è tenuto a comprovare mediante l'esibizione di idonea documentazione, il possesso dei requisiti prescritti per la partecipazione alla gara e per la prestazione dei Servizi.

FINAOSTA S.p.A. si riserva di verificare il possesso dei requisiti prescritti mediante l'acquisizione diretta dall'operatore economico della documentazione a comprova.

#### **18. Comunicazioni, informazioni e richieste di chiarimenti**

Eventuali comunicazioni nell'ambito della presente procedura avvengono mediante l'apposita sezione dedicata "comunicazioni" presente sul Sistema Telematico di Acquisto CUC-VDA 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 dal concorrente esclusivamente attraverso l'apposita sezione "chiarimenti", sottosezione "richiesta chiarimenti" nell'area riservata alla presente procedura.

Saranno prese in considerazione soltanto le richieste di chiarimenti inserite nel sistema fino a **4** giorni prima della data di scadenza per la presentazione delle offerte.

Le risposte alle richieste di chiarimento e le eventuali rettifiche agli atti relativi alla procedura saranno inviate al richiedente attraverso l'indirizzo email indicato in sede di registrazione al Sistema Telematico di Acquisto CUC-VDA, nonché pubblicate sulla stessa all'interno del dettaglio di gara, entro **2** giorni prima della scadenza per la presentazione delle offerte.

Ai sensi dell'art 52 (Regole applicabili alle comunicazioni) del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i. tutte le comunicazioni e gli scambi di informazioni di cui alla presente procedura sono eseguiti utilizzando mezzi di comunicazione elettronici in conformità con quanto disposto dal Codice dell'amministrazione digitale di cui al d.lgs. 7 marzo 2005, n. 82.

Gli atti di cui all'art. 29 (Principi in materia di trasparenza) del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i. saranno pubblicati anche sul Sistema Telematico di Acquisto CUC-VDA all'indirizzo <https://inva.i-faber.com> all'interno del dettaglio dedicato alla presente procedura.

Il concorrente s'impegna a mantenere aggiornati l'indirizzo di posta elettronica, l'indirizzo PEC e il numero di fax indicati in sede di registrazione al sistema per tutta la durata della presente procedura. In caso di mancato aggiornamento, la Stazione Appaltante e il Fornitore del sistema non sono responsabili dell'avvenuta mancata comunicazione.

## **19. Adempimenti a carico dell'Aggiudicatario**

### ***19.1. Documentazione da presentare al fine della aggiudicazione***

L'Aggiudicatario della gara in oggetto dovrà presentare in originale i seguenti documenti:

- la procura (se del caso);
- per la verifica del possesso dei requisiti prescritti per la partecipazione alla gara e, eventualmente, indicati nell'offerta tecnica:
  - certificati di esecuzione o documentazione equivalente, se trattasi di servizi prestati a favore di amministrazioni o enti pubblici;
  - idonea documentazione fiscale, se trattasi di servizi prestati a favore di privati, o equivalente documentazione sufficiente a dare prova di quanto dichiarato.

### ***19.2. Documentazione da presentare alla Stazione Appaltante al fine della stipula dei contratti***

#### ***19.2.1. Garanzia definitiva***

L'affidatario, preliminarmente alla costituzione del rapporto contrattuale, a garanzia dell'esatto adempimento degli obblighi contrattuali, è tenuto a costituire una garanzia fideiussoria conforme alle prescrizioni di cui all'art. 103 del d.lgs. 50/2016, per un importo pari almeno al



10% del valore di ciascun contratto, fatte salve le eventuali maggiorazioni previste dall'art. 103, comma 1, del d.lgs. n. 50/2016.

Si applicano tutte le altre disposizioni contenute nell'articolo 103 del d.lgs. 50/2016, cui si fa espresso rinvio.

### **19.3. *Stipula del contratto***

La stipula del contratto con FINAOSTA avverrà mediante scrittura privata in conformità al disposto degli articoli 32 e 33 del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i.

Tutte le eventuali spese occorrenti e consequenziali alla stipulazione dei contratti (bollo, carta bollata, tasse di registrazione, etc.) nessuna esclusa ed eccettuata sono a carico dell'operatore economico aggiudicatario.

### **20. Avvertenze e prescrizioni**

FINAOSTA si riserva inoltre:

- ai sensi dell'art. 97, comma 6, del d.lgs. 50/2016, di valutare la congruità della migliore offerta che, in base ad elementi specifici, appaia anormalmente bassa;
- di non affidare, in tutto o in parte, il servizio in oggetto senza che gli operatori economici concorrenti possano pretendere compensi o indennizzi di sorta;
- di procedere all'affidamento anche in presenza di un'unica offerta purché ritenuta valida e congrua.

FINAOSTA:

- ai sensi del Decreto Ministeriale n. 40/2008, è tenuta all'obbligo di verificare l'eventuale situazione di inadempienza nei confronti dell'erario di tutti i destinatari di pagamenti per prestazioni di servizi superiori a € 5.000,00 (cinquemila/00);
- procede al pagamento delle spettanze con scadenza 30 gg. dalla data di ricezione della relativa fattura subordinandone la liquidazione alla verifica della regolarità contributiva (DURC) e alle verifiche di cui all'articolo 48-bis del D.P.R. 602/1973, ove previste.

L'operatore economico aggiudicatario:

- rispetto a FINAOSTA è soggetto agli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari ai sensi dell'art. 3 della legge 13 agosto 2010, n. 136 e della determinazione dell'Autorità per la Vigilanza sui Contratti Pubblici di lavori, servizi e forniture (ora A.N.AC.) n. 4 del 7 luglio 2011 e s.m.i.;
- si obbliga a mantenere valida ed irrevocabile l'offerta per i 60 giorni successivi al termine fissato per la ricezione della stessa.

## **21. Accesso agli atti**

Salvo quanto espressamente previsto nell'articolo 53 del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i., il diritto di accesso agli atti della presente procedura di affidamento da parte dei concorrenti e degli altri operatori economici che ne motivano l'interesse è disciplinato dalla legge n. 241/1990 e s.m.i..

## **22. Trattamento dei dati personali**

FINAOSTA 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.

## **23. Codice Etico**

FINAOSTA ha approvato, con delibera del Consiglio di Amministrazione, in data 24 settembre 2014, il "Codice Etico". Tale codice, reperibile al seguente link [http://www.finaosta.com/finaosta/index.php/codice\\_etico](http://www.finaosta.com/finaosta/index.php/codice_etico), prevede obblighi di condotta estensibili "ai consulenti, agenti, partner, sia persone fisiche sia persone giuridiche, con cui la Società addivenga ad una qualunque forma di collaborazione contrattualmente regolata (di seguito "Fornitori").

## **24. Controversie**

Organismo responsabile delle procedure di ricorso: Tribunale Amministrativo Regionale della Valle d'Aosta – via Cesare Battisti n. 1, 11100 – Aosta – Italia, tel. 016531356, fax 016532093.

Presentazione di ricorso, informazioni precise sui termini di presentazione di ricorso: ai sensi dell'art. 120, commi 2 e 5, del d.lgs. n. 104/2010 il termine per proporre ricorso giurisdizionale è di giorni 30 decorrente dalla ricezione della comunicazione di cui all'art. 76, comma 3, del d.lgs. n. 50/2016, o, per le prescrizioni autonomamente lesive del presente documento, dal suo ricevimento ovvero, in ogni altro caso, dalla conoscenza dell'atto.