

Aosta, 10 marzo 2022

**Oggetto: Indagine di mercato telematica esplorativa con richiesta di preventivi per l'affidamento di un servizio su piattaforma web per il Controllo dei rischi di Riciclaggio e AntiTerrorismo.**

Responsabile Unico del Procedimento: GIACHINO Paolo

Con la presente, FINAOSTA S.p.A., (di seguito FINAOSTA), intende avviare un'indagine comparativa mediante la richiesta di preventivi di spesa e indicazioni tecniche, ai sensi dell'art. 1, comma 2 lett. a) del d.l. 16 luglio 2020 n. 76, convertito con modificazioni, in legge n. 120/2020, come modificato dall'art. 51 del D.L. n. 77/2021, per l'affidamento del servizio in oggetto, i cui termini e condizioni sono di seguito riportati.

#### **I. Ente Appaltante**

Finanziaria Regionale Valle d'Aosta - Società per Azioni siglabile FINAOSTA S.p.A., con sede in Aosta Via Festaz n. 22, tel. +390165269267, PEC gare.finaosta@legalmail.it.

FINAOSTA 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 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..

#### **II. Premesse**

FINAOSTA rende noto che intende procedere alla predisposizione dell'affidamento ad un operatore economico di un **servizio su piattaforma web per il Controllo dei rischi di Riciclaggio e AntiTerrorismo** (di seguito anche "Servizio").

La presente richiesta, predisposta nel rispetto dei principi di libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, non costituisce invito a partecipare a gara pubblica, né un'offerta al pubblico (art. 1336 del codice civile) o promessa al pubblico (art. 1989 del codice civile), ma ha lo scopo di esplorare le possibilità offerte dal mercato al fine di affidare direttamente il servizio.

L'indagine in oggetto non comporta l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali.

La presente richiesta, pertanto, non vincola in alcun modo questa Stazione Appaltante che si riserva, comunque, di sospendere, modificare o annullare la ricerca e di non dar seguito al successivo procedimento di affidamento diretto, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa nonché di procedere all'affidamento del servizio anche in presenza di un unico preventivo valida.

### **III. Oggetto dell'affidamento**

Il contesto normativo di riferimento in costante cambiamento e la crescente attenzione alla prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo stanno rendendo di prioritario interesse una gestione efficace ed efficiente dei rischi.

FINAOSTA intende acquistare uno strumento che consenta l'agevole ed efficiente soddisfazione delle esigenze derivanti dagli obblighi previsti dalla normativa esistente in materia di Antiriciclaggio e Antiterrorismo, secondo le varie disposizioni (circolari UIC e ABI, leggi, decreti, Orientamenti EBA) emanate nel tempo e successive all'emissione del Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231, G.U. dicembre 2007, Direttiva UE 2015/849 c.d. IV Direttiva - D. Lgs. n.90 del 25 maggio 2017, e Direttiva UE 30 maggio 2018, n.843/2018 UE, n. 843 c.d. V Direttiva - D. Lgs. n. 125/2019 del 26 ottobre 2019.

Lo strumento dovrà consentire di gestire in un unico ambiente web tutte le esigenze legate alla normativa Antiriciclaggio e Antiterrorismo quali:

- A. Adeguata verifica della clientela, attraverso la gestione del Questionario e la verifica delle anagrafiche rispetto a liste Istituzionali o specifiche. Lo strumento dovrà consentire di verificare la presenza dei soggetti nelle liste di cui il potenziale fornitore dispone quali, a titolo esemplificativo, le liste Antiterrorismo, Pep, Pil, Distruzioni di massa, Terroristi nonché, con particolare riferimento all'analisi reputazionale, la presenza di procedimenti civili, penali e amministrativi;
- B. Approccio basato sul rischio, attraverso la valutazione del rischio derivante dalle verifiche effettuate con attribuzione per ciascun Cliente del profilo di rischio di riciclaggio e terrorismo sulla base di elementi oggettivi e soggettivi acquisiti;
- C. Rilevazione Comportamenti Anomali, desumere le Operazioni Sospette da segnalare sulla base degli Indicatori e sub-indici di anomalia emanati da Banca d'Italia ed eventuale Segnalazione di Operazioni Sospette;
- D. Autovalutazione del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo dell'intermediario e di Gruppo con
  - 1. Analisi del rischio inerente;
  - 2. Analisi delle vulnerabilità;
  - 3. Misurazione del rischio residuo;
  - 4. Risultato dell'autovalutazione;

5. Elementi relativi all'*action plan* dei risultati ottenuti e conservazione della storicità degli esercizi di autovalutazione.

Dovrà essere consentito l'adeguamento/configurazione sulla base delle specifiche esigenze di FINAOSTA tenuto conto delle caratteristiche di operatività dell'intermediario.

Dovrà essere garantito il continuo aggiornamento/adeguamento alla normativa tempo per tempo vigente, ivi comprese le black list secondo l'UE.

Costituiscono richieste minime per FINAOSTA i punti da A a D sopra elencati.

#### **IV. Tempi di esecuzione**

Il contratto avrà durata triennale.

#### **V. Requisiti**

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

- a) siano in possesso dei requisiti di ordine generale previsti dall'art. 80 del D.Lgs. 50/2016;
- b) non versino in situazioni, causa di esclusione, che comportino il divieto di contrarre con la Pubblica Amministrazione.

#### **VI. Modalità e tempi per la presentazione del preventivo**

Il preventivo dovrà essere inviato, entro e non oltre **24 marzo 2022 alle ore 10.00**, tramite PEC all'indirizzo [gare.finaosta@legalmail.it](mailto:gare.finaosta@legalmail.it); la documentazione dovrà recare la seguente dicitura: "PREVENTIVO PER PIATTAFORMA WEB ANTIRICICLAGGIO".

La documentazione trasmessa dovrà essere così composta:

- Istanza con Preventivo (conforme a modello);
- Specifiche Tecniche del Servizio contenenti anche le specifiche e requisiti di sistema per valutare l'integrazione del prodotto con i sistemi operativi di FINAOSTA.

L'**Istanza** dovrà essere redatta secondo il modello messo a disposizione; il **Preventivo** dovrà indicare il corrispettivo annuale per le attività indicate nell'oggetto esclusa l'imposta sul valore aggiunto.

Il Preventivo dovrà inoltre contemplare la quotazione separata per l'eventuale attività di integrazione con il gestionale aziendale che dovesse rendersi necessaria e i tempi di attivazione.

Nelle **Specifiche Tecniche** dovrà essere descritto lo strumento informatico in grado di gestire in un unico ambiente web tutte le esigenze legate alla normativa Antiriciclaggio e Antiterrorismo indicate nel punto III: il documento dovrà permettere a FINAOSTA di verificare agevolmente la rispondenza del servizio alle richieste minime e l'integrabilità con i sistemi operativi software di FINAOSTA.



FINAOSTA si riserva la facoltà di chiedere ulteriori chiarimenti sulla documentazione presentata.

#### **VII. Criterio di selezione**

L'affidamento del servizio avverrà mediante affidamento diretto ai sensi dell'art. 1, comma 2 lett. a) del d.l. 16 luglio 2020 n. 76, convertito con modificazioni, in legge n. 120/2020.

FINAOSTA valuterà l'affidamento del Servizio mediante motivato giudizio comparativo.

Gli elementi valutativi dei preventivi (graduati per ordine di importanza) saranno i seguenti:

- Compatibilità con i sistemi operativi software di FINAOSTA;
- Rispondenza del servizio alle richieste minime di FINAOSTA al punto III;
- Tempi di attivazione;
- Prezzo.

#### **VIII. Informazioni e richieste di chiarimenti**

Eventuali informazioni e chiarimenti circa la presente indagine potranno essere richiesti al seguente indirizzo di posta elettronica certificata: [gare.finaosta@legalmail.it](mailto:gare.finaosta@legalmail.it)

#### **IX. Avvertenze**

Il presente avviso è da intendersi finalizzato esclusivamente alla ricezione di preventivi per procedere al confronto degli stessi secondo le *best practice* individuate dall'ANAC, senza alcun vincolo per la Stazione Appaltante e senza nascita di posizioni soggettive vincolanti.

FINAOSTA si riserva altresì:

- di affidare il servizio, nel rispetto della normativa vigente, attraverso procedure alternative rispetto a quanto indicato;
- di estendere l'invito a presentare preventivo anche ad operatori economici che non abbiano presentato l'istanza telematica.

#### **X. 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.

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](http://www.finaosta.com/finaosta/finaosta/privacy/20200709_Fornitori.pdf)