

MODULO DI AUTORIZZAZIONE ALL'ACQUISTO

Numero domanda	2020ACQ0239	Gestione acquisto	Gestione GO
Data richiesta	18/09/2020	Codice CUP	
Procedura	Procedura sottosoglia	Tipologia	PROCEDURA NEGOZIATA

Struttura richiedente	Servizio Monitoraggio Credito	Persona di riferimento	TREVES CRISTINA
-----------------------	--------------------------------------	------------------------	------------------------

Progettazione acquisto

Avvio procedura	Indagine esplorativa di mercato
Numero preventivi richiesti	1
Criterio aggiudicazione	Affidamento diretto

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

Motivazione	<p>FINAOSTA ha intenzione di utilizzare sistemi decisionali che racchiudano sistemi di <i>credit scoring</i> e accesso alle principali fonti informative per la valutazione del rischio di credito.</p> <p>I modelli di <i>scoring</i> utilizzati devono rispondere ai requisiti imposti dal Comitato di Basilea.</p> <p>Il Servizio Monitoraggio Crediti e la Direzione Istruttorie hanno individuato per la valutazione del credito a privati e imprese la soluzione CRIF denominata <i>First Sprint</i>.</p> <p>Il monitoraggio dell'anagrafica avviene sulla base delle seguenti fonti informative:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Imprese: EURISC – sistema di informazioni creditizie di CRIF Registro imprese Protesti Pregiudizievoli Elenco soci Bilanci Partecipazioni • Persone fisiche: EURISC – sistema di informazioni creditizie di CRIF Protesti Pregiudizievoli Cariche in altre imprese Partecipazioni <p>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 <i>revolving</i>, affidamenti <i>small business, leasing</i>, e finalità del credito, ossia automobile, elettrodomestici, motocicli, ristrutturazione casa, viaggi.</p> <p>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.</p> <p>Alle Strutture citate non risultava presente altro operatore sul mercato in grado di poter effettuare il medesimo servizio con particolare riferimento alle informazioni creditizie delle persone fisiche (considerato il numero di intermediari finanziari contributori e la tipologia di informazioni disponibili quali mutui, carte, fidi, prestiti,).</p> <p>In data 28 settembre 2020, FINAOSTA ha pubblicato un avviso esplorativo allo scopo di informare il mercato circa le proprie intenzioni di acquisto invitando gli operatori economici a suggerire e dimostrare la praticabilità di soluzioni</p>
-------------	---

alternative a quelle che attualmente inducono a ritenere l'esistenza di un unico operatore idoneo.

All'esito di tale avviso sono pervenute due manifestazioni d'interesse in data 15 ottobre 2020:

- da parte dell'operatore economico CONSIT VALLEE SAS di Simonini L. e C.;
- da parte dell'operatore economico Experian Italia S.p.A. in RTI con CERVED GROUP S.p.A..

La prima manifestazione d'interesse non è stata considerata in quanto l'operatore CONSIT VALLEE SAS, già utilizzato in passato da FINAOSTA, non è un SIC accreditato e non ha allegato alcuna descrizione delle specifiche tecniche.

La seconda manifestazione d'interesse è stata presentata da Experian Italia S.p.A. (in RTI con CERVED GROUP S.p.A.): è stata allegata una relazione esplicativa che riporta le funzionalità e la descrizione della soluzione proposta.

Le strutture interne di riferimento tecnico hanno indicato che la diffusione presso il sistema bancario degli strumenti di valutazione offerti in fase di accettazione e successiva fase di monitoraggio è il principale elemento da considerare per definire l'acquisto di tali servizi, in quanto in base alla diffusione si ottengono servizi più confacenti alle esigenze di valutazione e monitoraggio grazie alla maggiore quantità di informazioni rese su tutte le forme tecniche di cui già beneficiano i clienti da valutare.

Alla luce di ciò, si è deciso di richiedere ulteriori informazioni ad Experian:

- di indicare il numero ed i nominativi delle banche e delle finanziarie che contribuiscono ad alimentare le informazioni creditizie del SIC;
- di indicare i tempi richiesti per l'invio della "contribuzione" in capo a FINAOSTA.

In data 23/10/2020, Experian ha fornito le seguenti indicazioni: *"possiamo considerare la quasi totalità del sistema finanziario e l'80% di quello bancario con un hit rate del 80% per le persone fisiche e del 90% per le persone giuridiche"*; per i tempi di contribuzione *"possiamo considerare tra i 60 e i 120 gg dall'avvio del servizio"*.

Non avendo ottenuto informazioni circostanziate da Experian, onde verificare, mediante riscontri oggettivi documentali, l'effettiva diffusione sul territorio valdostano delle banche e dei consorzi di garanzia sono state effettuate le seguenti attività:

- è stata richiesta a SSI un'estrazione delle banche utilizzate dai clienti di FINAOSTA per la domiciliazione SEPA delle rate di ammortamento;
- è stata verificata sui siti internet delle banche l'informativa privacy in merito all'adesione al sistema di informazioni creditizie.

Considerati i valori di copertura esclusiva di CRIF (circa 30 %, vedere tabella allegata), l'utilizzo di Experian comporterebbe una minore disponibilità di dati finanziari riferiti agli istituti di credito con cui operano principalmente i clienti di FINAOSTA (la cui operatività è legata quasi esclusivamente al territorio valdostano).

CRIF risulta pertanto, anche a seguito dell'indagine di mercato effettuata, l'unico operatore economico in grado di offrire una maggiore informazione creditizia territoriale sulle persone fisiche necessaria alle esigenze di FINAOSTA per questo tipo di servizio (portafoglio prevalente).

Previa indicazione favorevole del Servizio Organizzazione e Appalti, con la presente si determina di avviare una procedura negoziata con unico operatore economico, ai sensi dell'art. 63, comma 2, del Codice per acquisire da CRIF SPA quanto indicato in oggetto

Categoria principale di spesa	Spese per visure e informaz.
RUP di settore	
RUP di nomina specifica	GIACHINO PAOLO
Direttore Esecuzione (se nominato)	

Importo acquisto	120.000,00	IVA	26.400,00	Totale	146.400,00
------------------	------------	-----	-----------	--------	------------

Importo a base di gara - Importo CIG	120.000,00
--------------------------------------	------------

V. [Redacted Signature]

Criterio di aggiudicazione	Affidamento diretto
----------------------------	----------------------------

Avviso preventivo sul sito FINAOSTA e R.A.V.A.	<input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
--	--

Operatori economici individuati	
CRIF SPA	VIA MARIO FANTIN 1-3 40131 - BOLOGNA (BO)

Data prevista inizio contratto	01/12/2020	Data prevista fine contratto	30/11/2023
--------------------------------	-------------------	------------------------------	-------------------


Pubblicazione Incarichi Società Trasparente	No
---	-----------

Rotazione	Non valutata - Procedura esclusa
-----------	---

Note	
Allegati	Avviso pubblicato, offerta EXPERIAN, Tabella di verifica contribuzione CRIF, offerta CRIF

No esternalizzazione	<input checked="" type="checkbox"/>	Attività, processi e/o servizi non tipici dell'intermediario, i quali, per essere svolti internamente, richiedono uno sforzo economico/organizzativo molto importante	<input type="checkbox"/>
		Produzione energia elettrica e assimilati	<input type="checkbox"/>
		Providers di dati e informazioni	<input checked="" type="checkbox"/>
		Contratto di consulenza, prestazione professionale, ricorso a legali esterni	<input type="checkbox"/>
		Fornitura di software con caratteristiche standardizzate o le cui condizioni sono definite dal mercato	<input type="checkbox"/>
		Altro (da inserire in nota)	<input type="checkbox"/>
Esternalizzazione funzione aziendale/operativa non importante	<input type="checkbox"/>	Attività, processi e/o servizi dell'intermediario non pluriennali di importo inferiore ai 40.000,00 euro che non attengono alle funzioni di controllo o a componenti critiche del sistema informativo	<input type="checkbox"/>
		Possibilità di reinternalizzare entro 2 mesi dalla data di termine servizio	<input type="checkbox"/>
		Non necessaria la richiesta di livelli di servizio da parte del fornitore	<input type="checkbox"/>
		Non necessaria la continuità operativa dell'attività, processo e/o servizio	<input type="checkbox"/>
		Altro (da inserire in nota)	<input type="checkbox"/>
Esternalizzazione funzione aziendale di controllo		<input type="checkbox"/>	
Esternalizzazione funzione aziendale/operativa importante		<input type="checkbox"/>	
Esternalizzazione di componente critica del sistema informativo		<input type="checkbox"/>	

Responsabile esterno ai sensi dell'art. 28 del Reg. UE 679/2016	SI <input checked="" type="checkbox"/>	L'oggetto dell'acquisto prevede da parte del fornitore il trattamento di dati personali per conto di Finaosta S.p.A. (informazioni riguardanti una persona fisica identificata o identificabile, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, nome cognome, codice fiscale, dati relativi all'ubicazione, identificativo online, numeri di telefono, ecc)	<input checked="" type="checkbox"/>
	NO	L'oggetto dell'acquisto NON prevede il trattamento di dati personali da parte del fornitore	<input type="checkbox"/>
		Il fornitore si configura titolare autonomo (soggetto verso il quale si ritiene incompatibile l'imposizione di istruzioni circa le modalità di organizzazione e gestione della sua attività, compresa quella relativa al trattamento dei dati personali, ad esempio: avvocati, consulenti o liberi professionisti o soggetti tenuti al rispetto di norme deontologiche professionali)	<input type="checkbox"/>
		L'oggetto dell'acquisto prevede il trattamento di dati pubblici	<input type="checkbox"/>

Struttura che sottoscrive	Servizio Monitoraggio Credito	Soggetto che sottoscrive	TREVES CRISTINA
Data	03/11/2020	Firma	

Struttura che sottoscrive	Direzione Istruttorie	Soggetto che sottoscrive	BARREL MANUEL 
Data	03/11/2020	Firma	

Visto del RUP

GIACHINO PAOLO	Data	03/11/2020	Firma	IDEM SOTTO
-----------------------	------	------------	-------	------------

Autorizzazione

Struttura che autorizza	Direzione Generale	Soggetto che autorizza	GIACHINO PAOLO
Data	03/11/2020	Firma	