

ATR/25-34726

Avviso pubblico per l'affidamento del servizio di verifica, valutazione e monitoraggio del merito creditizio dei beneficiari di finanziamenti pubblici per il periodo 2025-2029, ai sensi dell'art. 50 comma 1 lett. b) del d.lgs n. 36/2023

1. PREMESSA

Finpiemonte Spa, con il presente avviso, intende espletare, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, imparzialità, parità di trattamento, trasparenza e proporzionalità, un'indagine di mercato con contestuale richiesta di preventivo, ai sensi dell'art. 50 comma 1 lett. b) del D. Lgs. n. 36/2023, per il servizio di verifica, valutazione e monitoraggio del merito creditizio dei beneficiari di finanziamenti pubblici per il periodo 2025-2029, nei termini e modalità indicati nei punti successivi.

2. OGGETTO DEL SERVIZIO

L'oggetto del Servizio comprende lo svolgimento delle attività di seguito elencate:

- Fornire informazioni quali-quantitative su:
 - Rating e rischio di credito: per società di persone, società di capitali, ditte individuali e persone fisiche, incluse neo-costituite;
 - Acquisizione e monitoraggio del portafoglio crediti pregresso;
 - Monitoraggio delle nuove posizioni caricate;
 - Gestione portafoglio: possibilità di eliminare soggetti dal monitoraggio in via autonoma e di avere più operatori che lavorino contemporaneamente sul portafoglio;
 - Estrazione massiva di punteggi e rating per elenchi;
 - Valutazioni di solvibilità e profili di rischio;
 - Disponibilità di analisti dedicati per redigere sintesi valutative personalizzate nei casi più critici;
 - Dati registrati in conservatoria (proprietà immobiliari), in particolare:
 - Prospetto con indicazione delle proprietà immobiliari detenute in catasto sul territorio nazionale, dai soggetti indagati;
 - Prospetto contenente l'elenco degli atti (pregiudizievoli) riguardanti le proprietà immobiliari detenute dai soggetti indagati registrati in conservatoria e in catasto, con le appropriate informazioni;
- Confronto con il settore di riferimento;
- Visualizzazione e download di dati contabili ufficiali;
- Informazioni circa la presenza di protesti, pregiudizievoli di conservatoria, procedure concorsuali, CIGS;
- Copertura di informazioni per IMPRESA, ESPONENTI, SOCI, COLLEGATE e PARTECIPATE.

Dati da integrare con visure camerali, bilanci, atti ufficiali e variazioni registrate presso la Camera di Commercio.

Ambito e Volume del Servizio

- Target: Ditte individuali, società di persone, società di capitali (MPMI, PMI, Midcap, Grandi Imprese) e persone fisiche;
- Monitoraggio attuale: circa 1.200 posizioni;
- Nuove posizioni: circa 400 report/anno;
- Estrazione massiva per elenchi, del solo punteggio indicatore del rischio, rating, del soggetto da finanziare (circa 800 l'anno);
- Monitoraggio continuo con segnalazioni di allerta, individuazione deterioramento, report aggiornati;
- Dettaglio negatività ufficiali: protesti, pregiudizievoli, procedure, pignoramenti quote, ecc..

3. SOGGETTI AMMESSI E CONDIZIONI PER LA PARTECIPAZIONE

Sono ammessi a partecipare alla presente indagine di mercato gli operatori appartenenti ad una delle categorie di cui all'art. 65 del D. Lgs. n. 36/2023 e in possesso dei requisiti di partecipazione richiesti al punto 5 del presente Avviso.

4. DURATA E IMPORTO COMPLESSIVO STIMATO DEL SERVIZIO

Il servizio di cui all'oggetto avrà la durata di 4 (quattro) anni dal 1 agosto 2025 al 31 luglio 2029.

Per il servizio è previsto un costo massimo di euro 60.000,00 (sessantamila/00) al netto di I.V.A., complessivi per tutto il periodo e onnicomprensivo di tutti i servizi e abbonamenti.

Data la natura intellettuale dell'oggetto dell'affidamento i costi della sicurezza derivanti da "interferenze" sono pari a € 00,00 (zero/00), al netto di IVA, secondo quanto previsto dall' art. 26 comma 3 bis del D. Lgs. n. 81/2008, non essendo previste prestazioni accessorie ulteriori rispetto ai servizi in oggetto.

5. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Gli Operatori Economici devono essere in possesso, a pena di esclusione, dei seguenti requisiti di ordine generale e speciale previsti dal Codice, in particolare:

Requisiti di ordine generale

- non sussistenza dei motivi di esclusione di cui agli art. 94-95-96-97 e 98 del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i., (la sussistenza dei motivi automatici di esclusione di cui all'articolo 94 del Codice determina l'esclusione diretta; la sussistenza dei motivi di esclusione non automatica di cui all'articolo 95 del Codice richiede invece di essere accertata previo contraddittorio con l'operatore economico, nei termini di cui all'art. 96);
- non sussistenza di situazioni che determinino l'esclusione dalle procedure di gara e/o l'incapacità a contrarre con la Pubblica Amministrazione;
- sono esclusi gli operatori economici che abbiano concluso contratti di lavoro subordinato o autonomo o affidato incarichi in violazione dell'articolo 53, comma 16-ter, D.lgs. n. 165/2001 come modificato dalla legge n. 190/2012, a ex dipendenti della stazione appaltante che abbiano cessato il loro rapporto di lavoro da meno di tre anni e che negli ultimi tre anni di servizio abbiano esercitato poteri autoritativi o negoziali per conto della stessa stazione appaltante nei confronti del medesimo operatore economico.

Requisiti di ordine speciale

- *Requisiti relativi all'idoneità professionale*

- iscrizione nel registro della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura o nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato o presso i competenti ordini professionali per un'attività pertinente con l'oggetto dell'affidamento in conformità con quanto previsto dall'art. 100, comma 3 del D. Lgs. n. 36/2023;

- *Requisiti di capacità economico-finanziaria*

- fatturato globale non inferiore a euro 120.000,00, maturato nei migliori tre anni degli ultimi cinque anni;
- in caso di R.T.I. (già costituiti ovvero costituendi), il possesso del requisito può essere soddisfatto anche cumulativamente dagli operatori mandanti.

- *Requisiti di capacità tecniche e professionali*

- Esecuzione, nell'ultimo triennio, di almeno due servizi analoghi a quello oggetto di gara, di importo complessivo non inferiore a euro 60.000,00.

6. CRITERI PER L'AFFIDAMENTO

Il Servizio sarà affidato al migliore preventivo prescelto sulla base dei seguenti criteri:

- servizio informativo offerto;
- modalità di espletamento del servizio;
- integrabilità con il processo attuale;
- eventuali specificità aggiuntive evidenziate dal provider;
- disponibilità di analisti per approfondimenti e giudizi personalizzati;
- esperienza specifica nel settore maturata dal referente dedicato a Finpiemonte;
- valore economico proposto;
- eventuale proposta di demo o accesso temporaneo alla piattaforma.

Finpiemonte si riserva di non procedere all'affidamento del Servizio se nessun preventivo risulti conveniente o idoneo in relazione all'oggetto della presente procedura.

Finpiemonte si riserva inoltre di affidare il Servizio anche in caso venga presentato un solo preventivo, purché ritenuto idoneo e conveniente.

Il Servizio non potrà essere affidato ai concorrenti che presentino preventivi pari o superiori alla base d'asta e nei quali siano sollevate eccezioni e/o riserve di qualsiasi natura alle condizioni contenute nei documenti di procedura, ovvero che siano sottoposte a condizione e/o che sostituiscano, modifichino e/o integrino le predette condizioni dell'appalto, nonché offerte incomplete e/o parziali.

7. MODALITÀ E TERMINI DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA

La procedura verrà espletata in modalità telematica, mediante la piattaforma di e-procurement SINTEL.

Gli Operatori Economici che intendano presentare un preventivo dovranno provvedere a registrarsi sulla piattaforma Sintel (se già non registrati) e al processo di iscrizione all'Elenco Fornitori Telematico.

Accedendo alla sezione "invio offerta" i concorrenti potranno procedere al caricamento delle informazioni, allegando la seguente documentazione firmata digitalmente:

- **Documentazione amministrativa**

- Dichiarazione per il possesso dei requisiti generali e speciali di cui all'art. 5 (All. 1);
- Patto di integrità (All. 2);
- Dichiarazione Pantouflage (All. 3);
- Dichiarazione assenza Conflitto di interesse (All. 4).

- **Documentazione tecnica**

- Presentazione della società con descrizione quali-quantitativa dello staff tecnico unitamente ai curricula dei soggetti indicati;
- Relazione tecnica dettagliata con l'indicazione delle modalità di gestione dei servizi offerti e che includano:
 - Formazione e assistenza continua per operatori Finpiemonte;
 - Helpdesk dedicato con tempi di risposta garantiti;
- Indicazione di un referente a disposizione di Finpiemonte per il servizio richiesto.

- **Offerta economica**

L'operatore economico dovrà compilare il Modulo di Offerta economica (All. 5), esplicitando il corrispettivo offerto al netto di IVA.

L'offerta dovrà pervenire entro e non oltre le **ore 17.00 di lunedì 21 luglio 2025**, avente come oggetto la seguente dicitura:

"Offerta per la partecipazione alla procedura di affidamento diretto del servizio di verifica, valutazione e monitoraggio del merito creditizio per il periodo 2025-2029".

Finpiemonte non prenderà in considerazione richieste di partecipazione presentate con modalità diverse, prive di sottoscrizione digitale e oltre il predetto termine.

Eventuali quesiti e/o richieste di chiarimenti dovranno pervenire tramite la modalità di comunicazione telematica della Piattaforma SINTEL entro e non oltre il termine delle ore 12.00 di lunedì 14 luglio 2025 a cui la Stazione Appaltante risponderà con la medesima modalità entro il giorno 15 luglio 2025.

Non sono ammessi chiarimenti telefonici.

Tutte le comunicazioni tra Stazione Appaltante e gli operatori economici avverranno tramite la modalità di comunicazione telematica della procedura (Piattaforma SINTEL).

Il presente avviso è pubblicato sul profilo di Finpiemonte nell'apposita sezione "Avvisi e gare".

Ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 in materia di protezione dei dati personali, tutti i dati personali forniti saranno raccolti, registrati, organizzati e conservati per le finalità di gestione della presente indagine e saranno trattati, sia mediante supporto cartaceo sia informatico, per le finalità relative allo specifico procedimento secondo le modalità previste dalle leggi e dai regolamenti vigenti.

8. RESPONSABILE UNICO DEL PROGETTO (RUP)

Il Responsabile unico di progetto è la dott.ssa Alessandra Treves, Responsabile dell'Area Crediti.

Allegati:

- All. 1 Dichiarazione possesso requisiti generali e speciali
- All. 2 Patto di integrità
- All. 3 Clausola Pantouflage
- All. 4 Dichiarazione assenza Conflitto di interesse
- All. 5 Modulo offerta economica
- Informativa trattamento dati

Torino, 3 luglio 2025

Il Responsabile Unico del Progetto
Alessandra Treves
Firmato in originale