



FINMOLISE

VERSIONE 2

Oggetto: AVVISO PER L’AFFIDAMENTO DELL’INCARICO IN OUTSOURCING PER LA PRODUZIONE DELLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA E CENTRALE DEI RISCHI MEDIANTE GESTIONE DEI FLUSSI DI INPUT E LA GENERAZIONE DEI FLUSSI DI OUTPUT.

Finanziaria Regionale per lo Sviluppo del Molise FINMOLISE S.p.A. con unico socio (di seguito Finmolise) - società finanziaria a totale partecipazione della Regione Molise, sottoposta alla direzione e coordinamento della Regione stessa ed iscritta nell’elenco degli intermediari finanziari non bancari di cui all’art. 106 TUB n. 19151.0 - ha esigenza di affidare l’incarico in outsourcing per la produzione delle segnalazioni di vigilanza e centrale dei rischi mediante gestione dei flussi di input e la generazione dei flussi di output (CPV: 72253100-4) (Codice ISTAT: 070006) per il triennio 2018-2020.

Il codice identificativo della gara (CIG 7255544850), anche ai fini delle contribuzioni dovute nella fase di offerta, ai sensi dell’art. 1, commi 65 e 67, della L. 23 dicembre 2005, n. 266, è il seguente:

7255544850

A tal fine, il Consiglio di Amministrazione nella seduta del 26/10/2017 ha deliberato di acquisire i predetti servizi con procedura aperta ai sensi del D.Lgs 18 aprile 2016, n. 50, (Codice dei contratti pubblici), per un importo complessivo stimato di euro 117.300,00 IVA esclusa.

1) FINALITÀ DELL’INTERVENTO

NATURA, RUOLO E COMPITI DI FINMOLISE S.P.A.

Finmolise è una società in-house della Regione Molise, riceve esclusivamente da quest’ultima gli incarichi relativi alle attività da svolgere ed è soggetta a poteri di direzione e controllo da parte dell’ente controllante di tipo analogo a quelli che lo stesso esercita sui propri servizi. La Società è, altresì, iscritta all’Albo Unico degli Intermediari Finanziari ex artt. 106 del D.Lgs. 1 settembre 1993 n. 385 (“TUB”) ed in quanto tale soggiace alla normativa in materia (Circolare di Banca d’Italia n. 288 del 3 aprile 2015). Finmolise, quale società finanziaria regionale, esercita l’attività di concessione di finanziamenti, sotto qualsiasi forma, nei confronti del pubblico, consentita agli Intermediari Finanziari non bancari ex articolo 106 TUB, al fine di concorrere, in attuazione dei piani, programmi e indirizzi dettati dalla Regione Molise allo sviluppo economico e sociale del territorio.

2) DEFINIZIONE DELL’ESIGENZA E DELLE FINALITÀ PERSEGUITE

Finmolise, è soggetta agli obblighi di segnalazione disposti dalla Banca d’Italia in materia di Vigilanza e di scambio delle informazioni con la Centrale dei rischi per il cui assolvimento intende dare avvio ad una procedura ad evidenza pubblica con l’obiettivo di addivenire all’affidamento dell’incarico in outsourcing per la loro produzione (in particolare le segnalazioni di vigilanza definite nella circolare 217/1996, della centrale dei rischi definita dalla Circolare 139/1991 e dell’archivio delle perdite storicamente registrate definite dalla Circolare 284/2013) mediante gestione dei flussi di input e la generazione dei flussi di output.

Il servizio dovrà essere aggiornato nel continuo rispetto alle variazioni ed alle integrazioni normative richieste dall’organo di vigilanza e/o all’implementazione di attività da parte della Finmolise.

Trattandosi di esternalizzazione di funzione aziendale l'affidamento è regolato dal Titolo III, Capitolo 1, Sezione V della Circolare n. 288 del 3 aprile 2015 della Banca d'Italia.

La Finmolise necessita, pertanto, di addivenire alla migliore soluzione atta alla gestione ed alla produzione dei flussi segnaletici salvaguardando gli investimenti interni già effettuati per la produzione delle estrazioni di base ed in grado di consentire il rigoroso rispetto dei termini di consegna delle segnalazioni alla Banca d'Italia.

Il software aziendale di estrazione dei flussi periodici genera files di output secondo il formato "SISBA". Limitatamente alla formazione di alcune voci, si è in presenza di informazioni immesse manualmente nel software gestionale dell'outsourcer disponibile on line.

Sarà cura del fornitore aggiudicatario possedere validi convertitori per l'adeguamento ai propri standards dei dati forniti secondo il formato utilizzato dalla Finmolise.

Il Progetto comprenderà, ove necessario, attività di assistenza nelle attività di migrazione e nella formazione degli utenti e la formazione del personale della Finmolise all'utilizzo delle procedure.

3) Durata

L'incarico ha ad oggetto le segnalazioni relative a tre esercizi solari, precisamente dal 01/01/2018 e con scadenza al 31/12/2020.

4) Valore stimato dell'incarico

L'importo presunto per l'affidamento dell'incarico, al netto di I.V.A., è pari ad Euro 39.100,00 annui (Euro 117.300,00 per tre anni).

Il corrispettivo è determinato in modo da garantire la qualità e l'affidabilità del servizio anche in ragione delle innovazioni sulle segnalazioni di vigilanza già preannunciate dalla Banca d'Italia.

Non sono ammesse offerte in aumento.

5) CONTENUTO DELL'OFFERTA

Le offerte dovranno essere articolate in **Offerta Tecnica** ed **Offerta Economica**.

Offerta Tecnica

Dovrà essere presentato un progetto contenente:

- la descrizione dettagliata del servizio;
- la descrizione del software utilizzato;
- le modalità di assistenza fornita all'utente;
- la suddivisione delle attività fra l'utente (Finmolise) ed il fornitore del servizio;
- la descrizione degli strumenti di verifica dei dati di input e di output a disposizione dell'utente (Finmolise);
- la descrizione degli strumenti forniti all'utente (Finmolise) per la modifica e la gestione dei dati di input e di output;
- la descrizione del supporto funzionale sulle normative di Vigilanza e Centrale Rischi e sull'impatto specifico in caso di novità normative;
- la descrizione del programma formativo del personale della Finmolise.

Offerta Economica

Dovrà specificare il costo riferito al servizio per i tre anni di gestione delle segnalazioni espresso in cifre ed in lettere escluso IVA.

6) Requisiti di partecipazione

REQUISITI E DOCUMENTI DI PARTECIPAZIONE

- i requisiti di ordine generale: il candidato deve essere in possesso dei requisiti di moralità professionale di cui all'articolo 80 del Codice dei contratti pubblici;
- i requisiti relativi alla capacità economico-finanziaria: il candidato deve essere iscritto al registro delle imprese da almeno 5 (cinque) anni e deve aver realizzato, negli ultimi due esercizi finanziari, un fatturato non inferiore a 500.000,00 (cinquecentomila/00) di euro;
- i requisiti relativi alla capacità professionale e tecnica: il candidato deve aver maturato, nell'ultimo triennio, esperienza nella attività richiesta dal presente avviso anche nei confronti di intermediari finanziari non bancari che gestiscono fondi di terzi in amministrazione e possedere i requisiti richiesti dal Titolo III Capitolo 1 Sezione V della Circolare 288 del 3 aprile 2015;

Il possesso dei predetti requisiti, richiesti a pena d'esclusione, deve essere dichiarato in sede di Domanda di partecipazione; l'attestazione riferita all'esperienza nei confronti di intermediari finanziari non bancari che gestiscono fondi di terzi in amministrazione deve essere corredata dal nominativo degli intermediari

7) Termini e modalità di presentazione dell'offerta

L'offerta dovrà pervenire, a pena di esclusione, a mezzo di servizio postale, agenzia di recapito autorizzata ovvero a mano, entro le ore 12,30 del giorno 29 novembre 2017 al seguente indirizzo: Finmolise S.p.A. – Via Pascoli n. 68 – 86100 CAMPOBASSO.

L'invio del plico contenente l'offerta è a totale ed esclusivo rischio del mittente, restando esclusa qualsivoglia responsabilità della Finmolise ove, per disguidi postali o di altra natura, ovvero, per qualsiasi altro motivo, il plico non pervenga entro il previsto termine perentorio all'indirizzo di destinazione.

Non saranno, in alcun caso, presi in considerazione i plichi pervenuti oltre il suddetto termine perentorio di scadenza, anche indipendentemente dalla volontà del soggetto invitato ed anche se spediti prima del termine medesimo; ciò vale anche per i plichi inviati a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento, a nulla valendo la data di spedizione risultante dal timbro postale dell'agenzia accettante.

L'offerta dovrà essere presentata in un unico plico, chiuso, sigillato con apposita striscia incollata sui lembi di chiusura e sottoscritto sui lembi di chiusura, riportante all'esterno il nominativo del partecipante e la dicitura "GARA SERVIZI SEGNALAZIONI DI VIGILANZA IN OUTSOURCING", che dovrà contenere le seguenti due distinte buste:

- Busta "A", chiusa e sottoscritta sui lembi di chiusura, portante all'esterno la dicitura "Documentazione amministrativa", contenente la seguente documentazione sottoscritta dal legale rappresentante o da soggetto munito di idonea procura:
 1. domanda di partecipazione alla presente procedura, redatta in carta libera, con espressa indicazione della sede, del domicilio o dell'indirizzo al quale l'offerente riceverà, con ogni effetto di legge, le comunicazioni relative alla presente procedura;
 2. descrizione dell'offerta tecnica;
 3. fotocopia semplice del documento di identità in corso di validità del o dei sottoscrittori;
 4. documentazione comprovante il possesso dei requisiti di cui all'articolo 6 del presente avviso (la documentazione potrà essere attestata anche mediante il rilascio di dichiarazioni sostitutive ai sensi degli articoli 46 e 47 del D.P.R. n. 445/00, sottoscritte in calce dal legale rappresentante o da soggetto munito di idonea procura e accompagnate da fotocopia semplice del documento di identità in corso di validità del sottoscrittore);
 5. cauzione provvisoria da prestare mediante fidejussione bancaria o assicurativa, con validità di 180 giorni dalla data di scadenza del termine di presentazione dell'offerta, di importo pari ad € 2.346,00, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 93 del d. lgs. N. 50/20166, che dovrà prevedere espressamente la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957 comma 2 del c.c. e l'operatività della garanzia entro 15 giorni a semplice richiesta scritta della Finmolise;

6. dichiarazione di impegno di un fideiussore bancario o assicurativo a rilasciare cauzione definitiva pari al 10% dell'importo contrattuale;
 7. copia del presente avviso sottoscritta dal legale rappresentante/ soggetto munito di poteri;
 8. il certificato vigente di iscrizione alla C.C.I.A.A.;
- Busta "B", chiusa e sottoscritta sui lembi di chiusura, portante all'esterno la dicitura "*Offerta economica*", contenente indicazione in lettere e in cifre, sino al secondo decimale, del corrispettivo offerto per tutta la durata dell'incarico, al netto di I.V.A.; la dichiarazione portante l'indicazione del prezzo offerto dovrà essere sottoscritta per esteso e in modo leggibile dal legale rappresentante o da soggetto munito di idonea procura.

8) Criteri di aggiudicazione

La procedura verrà aggiudicata secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo conformemente all'articolo 96 del Codice dei contratti pubblici.

Criterio Punteggio massimo

Valutazione tecnico – qualitativa	(PT)	70
Valutazione economica	(PE)	30
Totale	(Ptot)	100

Per consentire la valutazione del servizio e la rispondenza con le esigenze della Finmolise è fatto obbligo alle Ditte partecipanti, a pena di esclusione, di effettuare una dimostrazione pratica, previo accordo con la Commissione aggiudicatrice, utilizzando le estrazioni del periodo 01/01/2017 – 30/06/2017 (centrale dei rischi mensili, base III marzo e giugno, base IV giugno, base YF marzo e giugno) con produzione delle relative segnalazioni di vigilanza simulate per il periodo 01/01/2017 – 30/06/2017 (centrale dei rischi mensili, base III marzo e giugno, base IV giugno, base YF marzo e giugno). L'esito delle simulazioni delle segnalazioni di vigilanza dovrà risultare validato dal diagnostico Infostat della Banca d'Italia (ove previsto) e dalle verifiche sulla qualità dei dati (rispondenza di voci, sottovoci, ed importi rispetto a quelli dovuti).

La dimostrazione pratica dovrà concludersi entro il giorno antecedente fissato dalla Commissione aggiudicatrice per la compilazione della graduatoria. Le attività propedeutiche ed informative potranno iniziare prima della presentazione delle offerte.

Le Ditte che faranno richiesta di ricevere i flussi dei dati della Finmolise si impegnano a sottoscrivere un patto di riservatezza.

Gli elaborati presentati non saranno restituiti.

Valutazione delle offerte;

Offerta tecnica descritta nel progetto

- | | |
|--|----------|
| - Struttura del servizio; | max 15 p |
| - Software utilizzato; | max 5 p |
| - Servizio di assistenza; | max 15 p |
| - Suddivisione delle attività fra l'utente (Finmolise) ed il fornitore del servizio; | max 5 p |
| - Strumenti di verifica dei dati di input e di output; | max 10 p |
| - Strumenti forniti per la modifica e la gestione dei dati di input e di output; | max 10 p |
| - Supporto funzionale sulle normative sull'impatto in caso di novità normative; | max 10 p |

Criteria motivazionali

<i>Coefficienti</i>	<i>Struttura del servizio</i>
0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
da 1 a 2	Servizio che denota insufficiente grado di affidabilità ed adeguatezza in termini di facilità d'uso, velocità di esecuzione, organizzazione della Ditta, qualità delle segnalazioni.
da 3 a 5	Servizio che denota sufficiente grado di affidabilità ed adeguatezza in termini di facilità d'uso, velocità di esecuzione, organizzazione della Ditta, qualità delle segnalazioni.
da 6 a 10	Servizio che denota discreto grado di affidabilità ed adeguatezza in termini di facilità d'uso, velocità di esecuzione, organizzazione della Ditta, qualità delle segnalazioni.
da 10 a 15	Servizio che denota esaustivo grado di affidabilità ed adeguatezza in termini di facilità d'uso, velocità di esecuzione, organizzazione della Ditta, qualità delle segnalazioni.

<i>Coefficienti</i>	<i>Software utilizzato</i>
0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
3	Software che utilizza convertitore di piattaforma SISBA
5	Software nativo piattaforma SISBA

<i>Coefficienti</i>	<i>Servizio di assistenza</i>
0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
da 1 a 2	Servizio che denota insufficiente qualità per numero addetti e assenza o limitazione di assistenza telefonica
da 3 a 5	Servizio che denota sufficiente qualità per numero addetti e assenza o limitazione di assistenza telefonica
da 6 a 10	Servizio che denota discreto qualità per numero addetti e assenza o limitazione di assistenza telefonica
da 10 a 15	Servizio che denota esaustivo qualità per numero addetti e assenza o limitazione di assistenza telefonica

<i>Coefficienti</i>	<i>Suddivisione delle attività fra l'utente (Finmolise) ed il fornitore del servizio</i>
0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
da 1 a 1	Servizio che demanda all'utente immissioni calcoli ed immissioni manuali di informazioni per oltre 50 elementi per base di segnalazione
da 2 a 3	Servizio che demanda all'utente immissioni calcoli ed immissioni manuali di informazioni da 25 a 50 elementi per base di segnalazione
da 3 a 5	Servizio che demanda all'utente immissioni calcoli ed immissioni manuali di informazioni entro i 25 elementi per base di segnalazione

<i>Coefficienti</i>	<i>Strumenti di verifica dei dati di input e di output</i>
0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
da 1 a 3	Strumenti informatici consultabili con procedure rese disponibili via web e reports in formato xls o compatibili che offrano sufficiente gestione e consultazione
da 3 a 6	Strumenti informatici consultabili con procedure rese disponibili via web e reports in formato xls o compatibili che offrano buona gestione e consultazione
da 7 a 10	Strumenti informatici consultabili con procedure rese disponibili via web e reports in formato xls o compatibili che offrano esaustiva gestione e consultazione

<i>Coefficienti</i>	Strumenti forniti per la modifica e la gestione dei dati di input e di output
0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
da 2	Non previsto accesso agli strumenti informatici di modifica e gestione dei dati
da 5	Concesso accesso agli strumenti informatici di modifica e gestione dei dati

<i>Coefficienti</i>	Supporto funzionale sulle normative sull'impatto in caso di novità normative
0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
da 1 a 3	Supporto funzionale che denota sufficiente qualità e continuità in ragione di incontri, stage, formazione in aula ed assistenza diretta a richiesta
da 3 a 6	Supporto funzionale che denota discreta qualità e continuità in ragione di incontri, stage, formazione in aula ed assistenza diretta a richiesta
da 7 a 10	Supporto funzionale che denota esaustiva qualità e continuità in ragione di incontri, stage, formazione in aula ed assistenza diretta a richiesta

Offerta economica

max 30 p

Il punteggio dell'offerta economica sarà attribuito utilizzando la seguente formula:

$$\text{Punteggio massimo} \times \frac{\text{Valore dell'offerta più bassa}}{\text{Valore offerto dal concorrente}}$$

Arrotondamento al secondo decimale.

Saranno esclusi i concorrenti che presentino:

- offerte nelle quali fossero sollevate eccezioni e/o riserve di qualsiasi natura alle condizioni di prestazione stabilite nell'Avviso;
- offerte che siano sottoposte a condizione;
- offerte che sostituiscano, modifichino e/o integrino in senso peggiorativo le predette condizioni di prestazione;
- offerte incomplete e/o parziali;
- offerte che non possiedano i requisiti o le caratteristiche minime stabilite nell'Avviso.

A pena di esclusione dalla procedura, non sono ammesse offerte economiche al rialzo.

criterio di aggiudicazione

La migliore offerta sarà determinata dal punteggio complessivo (Ptot) più alto, che sarà ottenuto sommando il punteggio relativo al criterio "Valutazione tecnico-qualitativa" (PT) ed il punteggio relativo al criterio "Valutazione Economica" (PE): Ptot = PT + PE

9) Commissione aggiudicatrice

La Commissione aggiudicatrice è composta da esperti nello specifico settore cui afferisce l'oggetto del contratto e precisamente:

- Presidente: Dott. Paolo Veri, Amministratore delegato;
- Componente: Rag. Roberto Fagliarone, Responsabile Ufficio amministrazione;
- Componente: Rag. Gianluca Maraffino, Responsabile Centro Elaborazione Dati.

10) Modalità di svolgimento della procedura

La Commissione giudicatrice provvederà in seduta pubblica, che si terrà il giorno 30.11.2017, alle ore 12.00, presso la sede di Finmolise, a:

- verificare l'integrità e la tempestività della ricezione dei plichi di offerta;
- verificare la regolarità della documentazione amministrativa contenuta della Busta "A"
- esaminare l'offerta tecnica.

La Commissione giudicatrice provvederà in seduta pubblica, che si terrà il giorno 18.12.2017, alle ore 12.00, presso la sede di Finmolise, a:

- valutare l'Offerta tecnica;
- aprire la Busta "B";
- valutare l'Offerta Economica;
- compilare la graduatoria di gara con proclamazione dell'aggiudicazione.

Finmolise provvederà a pubblicare la graduatoria finale e la conseguente aggiudicazione sul sito Internet entro tre giorni dalla sua proclamazione e ne darà comunicazione a tutti gli offerenti mediante posta certificata all'indirizzo indicato dall'offerente all'atto della presentazione dell'offerta. Finmolise procederà all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida, purché ritenuta idonea e conveniente.

11) Pagamento del corrispettivo

La liquidazione del corrispettivo avverrà a seguito dell'emissione di fattura trimestrale posticipata; il termine del pagamento è di 60 giorni data fattura fine mese. Prima dell'erogazione del corrispettivo sarà verificata l'assenza di inadempimenti fiscali e contributivi.

12) Pubblicazione

La presente lettera di invito è pubblicata sul sito Internet di Finmolise nella sezione "Avvisi".

13) Responsabile del procedimento

Il Responsabile del procedimento è il Sig. Roberto Fagliarone, tel 0874 479204, mail r.fagliarone@finmolise.it, pec finmolise@pec.Finmolise.it .

Nota: La presente versione sostituisce la precedente pubblicata il 27/10/2017 per aver recepito e corretto il refuso sull'attribuzione del punteggio all'offerta economica dove erano stati invertiti i coefficienti al numeratore ed al denominatore.

Campobasso, 14.11.2017

*Il Responsabile del procedimento
Rag. Roberto Fagliarone*