

AVVISO DI CONSULTAZIONE PRELIMINARE DI MERCATO AI SENSI DELL'ART. 66 DEL D.LGS.N. 50/2016 PER L'ACQUISIZIONE DI INFORMAZIONI ED ELEMENTI UTILI ALLA EVENTUALE INDIZIONE DI UNA PROCEDURA DI GARA PER L'INDIVIDUAZIONE DI STRUMENTI INNOVATIVI DI SUPPLY CHAIN FINANCE E DI INVENTORY FINANCE (L' "AVVISO")

1. Premessa e contesto di riferimento

Il fabbisogno di finanziamento generato dalle dinamiche del capitale circolante rappresenta per le imprese uno dei fattori più rilevanti tra quelli che concorrono a determinarne le esigenze di *funding* complessive.

Tale fabbisogno, significativo già in ottica strutturale, date le peculiarità del sistema economico italiano – e quindi anche lombardo – rispetto ai principali *benchmark* europei e internazionali in termini di tempi di incasso e pagamento dei crediti/debiti commerciali e di giacenza delle scorte, diviene prioritario oggi in chiave congiunturale, anche alla luce delle ripercussioni economiche dell'emergenza COVID-19.

In particolare, per quanto riguarda i **crediti commerciali**, già nella situazione antecedente la diffusione dell'epidemia, il relativo mercato potenziale a livello nazionale era stimato in circa 483 miliardi di euro, di cui ancora solo il 30% circa servito da idonee soluzioni finanziarie, che spaziano da forme più tradizionali a schemi maggiormente innovativi nell'ambito del *supply chain finance*¹.

Analogamente, per ciò che attiene al **finanziamento delle scorte**, le dimensioni del mercato potenziale in Italia sono quantificabili in circa 354 miliardi di euro, con un panorama dell'offerta di relativi strumenti di finanziamento che si presenta, in questo caso, decisamente meno ricco rispetto a quanto avvenga per i crediti commerciali².

Su entrambi i fronti, comunque, e più in generale con riferimento al finanziamento del circolante, soprattutto in ottica di filiera, si osserva un progressivo e rapido sviluppo di nuovi attori e soluzioni, che hanno come comune matrice il crescente ricorso all'innovazione tecnologica (ad esempio blockchain, smart contracts, Internet of things,) e finanziaria.

2. Scopo dell'Avviso

Finlombarda S.p.A. (di seguito, per brevità, "**Finlombarda**" o la "**Società**"), società finanziaria di Regione Lombardia vigilata da Banca d'Italia, progetta, realizza e gestisce prodotti e servizi finanziari a valere su risorse proprie, regionali e comunitarie

¹ "L'insieme di soluzioni che consentono a un'impresa di finanziare il proprio capitale circolante, generato dalla propria attività operativa o da investimenti correnti, facendo leva sul ruolo che essa ricopre all'interno della catena di fornitura in cui opera e sulle relazioni con gli altri attori della filiera" - Osservatorio Supply Chain Finance 2020 del Politecnico di Milano

² Cfr. nota precedente

a sostegno di imprese, liberi professionisti, amministrazioni pubbliche lombarde, con l'obiettivo di concorrere ai programmi di sviluppo economico del territorio.

Tenuto conto del contesto descritto nelle premesse, al fine di ampliare la gamma di prodotti disponibili per soddisfare i fabbisogni di capitale circolante delle imprese lombarde con il presente Avviso Finlombarda intende esplorare le dinamiche del mercato di riferimento, per poter acquisire elementi e informazioni più approfondite sull'offerta di strumenti innovativi di *supply chain finance* e di *inventory finance* e sugli operatori potenzialmente interessati, da considerare e valorizzare nella eventuale definizione e strutturazione di una successiva procedura d'appalto.

Pertanto, Finlombarda intende avviare una consultazione preliminare di mercato ai sensi dell'art. 66 del d.lgs. 18 aprile 2016, n. 50 (c.d. "Codice dei contratti pubblici") mirata a sollecitare l'interesse di operatori economici ad instaurare con la stessa un dialogo tecnico. Si precisa che il presente Avviso è finalizzato unicamente alla raccolta di idee progettuali sotto forma di proposte, oltre che alla raccolta di ogni dato e informazione utile ad inquadrare il settore di riferimento. Esso non è in alcun modo vincolante per Finlombarda e non la impegna a nessun titolo nei confronti degli operatori economici partecipanti, fermo restando altresì che l'acquisizione e contrattualizzazione delle prestazioni/servizi cui pertiene la consultazione è subordinata all'esperimento di apposita procedura di gara ai sensi delle norme vigenti in materia.

3. Soggetti che possono partecipare alla consultazione

Sono ammessi a presentare le proposte progettuali tutti gli operatori economici interessati a fornire il proprio contributo per le finalità sopra esposte, inclusi i soggetti portatori di interessi collettivi e diffusi.

4. Oggetto delle proposte progettuali

Ciascun operatore può presentare una proposta progettuale in uno o in entrambi gli ambiti sotto elencati, a favore delle imprese lombarde³, secondo lo schema di cui all'Allegato 1 del presente Avviso:

- Ambito A. Supply Chain Finance

Finanziamenti a supporto del capitale circolante mediante schemi di supply chain finance (a titolo esemplificativo: anticipo fatture, reverse factoring, dynamic discount, credito di filiera) e attraverso tecnologie di supporto innovative (ad esempio piattaforme informatiche).

- Ambito B. Inventory Finance

Finanziamento del magazzino (c.d. Inventory Finance) attraverso tecnologie di supporto innovative.

³ 1 Per impresa lombarda si intende un'impresa che abbia almeno una sede operativa ubicata in Lombardia

Le proposte progettuali saranno ritenute di interesse per Finlombarda qualora prevedano la possibilità di un intervento della stessa Finlombarda tramite l'apporto di risorse proprie, preferibilmente sotto forma di capitale di debito, a favore delle imprese lombarde, nella forma e nelle modalità ritenute più consone per le caratteristiche dello strumento proposto.

Si precisa che le proposte progettuali potranno essere corredate da dati, informazioni o documenti specifici idonei a consentire alla Società di meglio comprendere quanto proposto.

5. Termini e modalità di svolgimento della consultazione

Le proposte progettuali dovranno pervenire a Finlombarda entro il termine **del 20 luglio 2020** esclusivamente tramite posta elettronica certificata al seguente indirizzo: servizio.acquisti@pec.finlombarda.it con il seguente oggetto:

“CONSULTAZIONE PRELIMINARE DI MERCATO - STRUMENTI INNOVATIVI DI SUPPLY CHAIN FINANCE E DI INVENTORY FINANCE”.

Le proposte progettuali presentate oltre tale termine non verranno prese in considerazione.

Gli operatori economici sono pregati di indicare nella proposta se i contributi contengono informazioni e/o dati protetti da diritti di privativa o comunque rilevatori di segreti aziendali, commerciali o industriali, nonché ogni altra informazione riservata utile a ricostruire la loro posizione nel mercato e/o competenza nel campo di attività di cui alla consultazione.

Gli operatori economici sono tenuti, altresì, a precisare, in vista delle eventuali richieste di accesso da parte di altri operatori economici agli esiti della presente consultazione, se la divulgazione di quanto contenuto nelle loro proposte dovrà avvenire in forma anonima.

Finlombarda, successivamente alla scadenza del termine per la presentazione delle proposte progettuali, verificherà gli elementi e le informazioni ricevute, riservandosi di avviare uno o più incontri con gli operatori economici ritenuti di interesse, con l'obiettivo di sviluppare un dialogo tecnico e approfondire le proposte progettuali ricevute.

Gli eventuali incontri avverranno presso la sede di Finlombarda nelle date previamente concordate con gli operatori economici.

6. Informazioni complementari

Finlombarda si riserva la facoltà di interrompere, modificare, prorogare o sospendere la consultazione, senza che ciò possa costituire, in alcun modo, diritto o pretesa a qualsivoglia risarcimento o indennizzo.

In esito alla ricezione e analisi delle proposte progettuali ricevute, Finlombarda potrà valutare l'eventuale prosecuzione dell'iniziativa mediante idonea procedura di gara,

tenuto conto di quanto emerso in sede di consultazione dagli operatori economici che vi abbiano preso parte ed in funzione della migliore conoscenza del mercato acquisita.

7. Pubblicazione Avviso

Il presente avviso viene pubblicato sul sito internet di Finlombarda S.p.A.

8. Referente per la consultazione

Il referente per la consultazione è individuato in Giorgio Gallizioli, Ufficio Strutturazione Prodotti di Intermediazione (giorgio.gallizioli@finlombarda.it)

Il Direttore Generale

Giovanni Rallo

*Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del
testo unico
D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445, del d.lgs.7 marzo 2005, n.
82 e norme collegate*

Prot. n.FL.2020.0002233 del 23 giugno 2020

Allegato 1 – Schema per la presentazione delle proposte progettuali.

Le proposte progettuali, anche ai fini di facilitarne l'analisi, dovranno contenere gli elementi essenziali di sintesi, secondo lo schema seguente. Tali elementi potranno essere integrati da presentazioni e/o allegati ad ulteriore illustrazione della proposta stessa.

1. Indicazione dell'ambito di intervento nel quale si intende proporre l'idea progettuale.

Qualora un soggetto intendesse presentare una proposta progettuale in entrambi gli ambiti dovrà presentare due documentazioni separate, una per ciascun ambito.

2. Descrizione del soggetto proponente

- a. breve descrizione del soggetto proponente dalla quale emerga l'attività svolta, la forma giuridica, le dimensioni aziendali (almeno n° dipendenti e fatturato), la compagine societaria e, se presente, il gruppo societario di riferimento;
- b. il track record (almeno n° operazioni e controvalore delle operazioni gestite nell'ultimo anno e dall'avvio dell'attività, anche eventualmente suddivise per diverse tipologie di operazioni) e le esperienze maturate e gli accordi commerciali in essere attinenti all'idea progettuale proposta;
- c. descrivere in maniera chiara il ruolo che dovrebbe ricoprire il soggetto proponente all'interno dell'idea progettuale;
- d. esplicitare il possesso dei requisiti soggettivi di cui all'art 2 dell'Avviso ed eventuali altri requisiti qualificanti (es.: autorizzazioni da Banca d'Italia o Consob, etc.).

3. Idea Progettuale

- a. descrizione del mercato in cui si intende operare, indicando se possibile le dimensioni, le potenzialità, il livello di rischio (es.: tassi di insolvenza medi generali del mercato e specifici dell'eventuale già esistente portafoglio del proponente) e, eventualmente, il ruolo già ricoperto dal soggetto proponente all'interno di esso;
- b. descrizione esaustiva del servizio/prodotto proposto, indicandone le caratteristiche, i meccanismi operativi e finanziari di funzionamento, il target di clientela (dimensioni, settori), le tempistiche necessarie per renderlo operativo (qualora il prodotto/servizio non sia già attivo), gli standard informatici e di sicurezza utilizzati e necessari;
- c. indicazione delle condizioni economiche previste per i clienti/beneficiari finali;

d. modalità di finanziamento dell'idea progettuale.

4. Ruolo di Finlombarda

- descrivere in maniera chiara il ruolo ipotizzato per Finlombarda all'interno dell'idea progettuale proposta, le modalità con cui tale intervento si attuerebbe (es.: intervento su singola richiesta, convenzionamento, istituzione di un plafond, istituzione di un fondo, etc.), le risorse necessarie che Finlombarda dovrebbe apportare, il profilo di rischio/rendimento per Finlombarda e gli eventuali costi per Finlombarda.
- Evidenziare i benefici attesi dall'intervento di Finlombarda nel ruolo e nelle modalità sopra descritti, indicando in particolare i possibili impatti dell'intervento di Finlombarda a favore delle imprese lombarde fruitrici del prodotto/servizio e spiegandone le ragioni tecniche (ad esempio: riduzione dei costi istruttori, riduzione dei tassi, riduzione dei tempi, aumento delle risorse messe a disposizione dall'operatore o da altri investitori, miglioramento dell'accesso al credito delle imprese, etc.).

Allegato 2 – INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DELL'OPERATORE ECONOMICO AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

Con la presente desideriamo informarla che il trattamento dei dati personali che la riguardano e che saranno da lei comunicati sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito "**Regolamento UE**") e del d.lgs. n. 196/2003, così come da ultimo modificato dal d.lgs. n. 101/2018 (di seguito "**Decreto privacy**").

1 – Titolare del trattamento e Responsabile della Protezione dei Dati

Il Titolare del trattamento è Finlombarda S.p.A., con sede legale in Via Taramelli 12, 20124 Milano, codice fiscale e partita IVA e iscrizione al Registro delle imprese di Milano n. 01445100157, nella persona del suo legale rappresentante.

Le comunichiamo, inoltre, che Finlombarda S.p.A. ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati, il cui indirizzo di contatto è rpd@finlombarda.it.

2 – Finalità di trattamento dei dati personali e base giuridica

I dati da Lei forniti saranno trattati esclusivamente ai fini della partecipazione all'Avviso Esplorativo sulla base di quanto previsto dal d.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii. (Codice dei Contratti Pubblici) e dalla normativa in materia di trasparenza, anticorruzione e antiriciclaggio. In particolare, i suoi dati saranno trattati per consentire:

- le valutazioni per la partecipazione alla consultazione preliminare di mercato;
- l'adempimento degli obblighi di pubblicità e trasparenza previsti dalla legge.

Il conferimento dei suoi dati personali è condizione necessaria per la partecipazione alla consultazione di mercato. Il loro mancato conferimento per le finalità sopra descritte non consentirà, pertanto, la sua partecipazione.

3 - Modalità di trattamento

Il trattamento dei dati acquisiti è effettuato con l'ausilio di strumenti, anche elettronici, idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza, secondo le modalità previste dalla normativa vigente e nel rispetto dei principi di liceità, correttezza e trasparenza.

4 – Comunicazione e diffusione dei dati

I suoi dati personali potranno essere comunicati a specifici soggetti, considerati destinatari. L'art. 4 punto 9 del Regolamento UE definisce come destinatari di un dato personale "*la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o un altro organismo che riceve comunicazione di dati personali, che si tratti o meno di terzi*" (nel seguito i "**Destinatari**").

Al fine di svolgere correttamente tutte le attività di trattamento necessarie a perseguire le finalità di cui alla presente informativa, i seguenti Destinatari potranno trattare i suoi dati personali:

- società di servizi e consulenti in qualità di Responsabili del trattamento dei dati;
- le competenti autorità, enti pubblici e/o privati per gli adempimenti di legge connessi alle finalità di cui al punto 2;
- singoli individui, dipendenti e/o collaboratori del Titolare del trattamento e dei Responsabili del Trattamento a cui vengono affidate specifiche e/o più attività di trattamento sui dati personali.

Inoltre, ove richiesto per legge o per prevenire o reprimere la commissione di un reato, i suoi dati personali potranno essere comunicati ad Autorità pubbliche o all'Autorità giudiziaria senza che questi possano essere considerati Destinatari ai sensi dell'art. 4 punto 9) del Regolamento (UE) 2016/679.

5 – Durata del trattamento e periodo di conservazione

I suoi dati personali saranno trattati per il tempo necessario al perseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti e saranno conservati per un tempo successivo sufficiente a garantire adeguata tutela e rispetto della normativa vigente applicabile e, comunque non oltre l'estinzione del rapporto contrattuale, salvi i casi di contenzioso o di adempimento di obblighi di legge.

6 – Profilazione

I dati non verranno utilizzati in alcun modo a scopo di profilazione di comportamenti o abitudini dei soggetti interessati.

7 – Diritti dell'interessato

Lei potrà esercitare i seguenti diritti di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento (UE) 2016/679, con le limitazioni di cui al Titolo I, Capo III del d.lgs. 196/2003, così come da ultimo modificato dal d.lgs. 101/2018:

1. **Diritto di accesso:** lei ha il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che la riguardano e, in tal caso, l'accesso ai dati personali ed alle informazioni in merito al trattamento in atto;
2. **Diritto di rettifica:** lei ha il diritto di ottenere la rettifica, senza ingiustificato ritardo, dei suoi dati personali perché inesatti;
3. **Diritto alla cancellazione:** lei ha il diritto di ottenere la cancellazione dei suoi dati (diritto di oblio), quando ritenga che:
 - (a) non sussistano più le condizioni che rendono necessario l'utilizzo del dato;
 - (b) ritenga illecito il trattamento;
 - (c) voglia revocare il consenso (nei casi che lo consentono, cioè quando non sussistano altri fondamenti giuridici che lo giustifichino);
 - (d) ci si trovi nel caso di un genitore che lo richiede per un figlio minore;
 - (e) per adempiere un obbligo legale previsto dal diritto dell'Unione europea o dallo Stato membro cui è soggetto il titolare del trattamento;
 - (f) si opponga al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, del Regolamento (UE) 2016/679 e non sussista alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento, oppure si opponga al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 2;

4. **Diritto di limitazione del trattamento:** lei ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento nei seguenti casi:
 - (a) lei ha contestato l'esattezza dei suoi dati personali;
 - (b) il trattamento è illecito ma lei si è opposto alla cancellazione dei dati personali che la riguardano chiedendone, invece, che ne sia limitato l'utilizzo;
 - (c) benché il Titolare del trattamento non ne abbia più bisogno, i suoi dati personali servano per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
 - (d) lei si è opposto al trattamento ed è in attesa della verifica in merito alla eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare del trattamento;
5. **Diritto alla portabilità dei dati:** lei ha il diritto di ottenere tutti i suoi dati personali trattati dal Titolare del trattamento in formato strutturato di uso comune e leggibile, oppure richiederne la trasmissione ad altro titolare del trattamento senza impedimenti. In questo caso sarà sua cura fornirci gli estremi del nuovo titolare del trattamento con autorizzazione scritta al trasferimento;
6. **Diritto di opposizione:** lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che la riguardano qualora questi vengano trattati per finalità di *marketing* diretto, compresa la profilazione, nella misura in cui sia connessa a tale *marketing* diretto;
7. **Diritto di proporre reclamo:** lei ha il diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, qualora ritenga che il trattamento dei dati personali che la riguardano condotto dal Titolare del trattamento sia avvenuto o avvenga in violazione del Regolamento (UE) 2016/679 e della normativa applicabile.

Per l'esercizio dei diritti summenzionati, Lei può rivolgere le sue richieste al Titolare del trattamento, Finlombarda S.p.A., a mezzo raccomandata A/R da inviare all'indirizzo Via Taramelli 12, 20124 Milano o a mezzo e-mail all'indirizzo privacy@finlombarda.it.