



Procedura ad evidenza pubblica ai sensi degli artt. 4 e 17, comma 1, lett. e) del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i., per la selezione di un Fondo di Credito per finanziare le imprese lombarde per far fronte al fabbisogno di liquidità nel periodo successivo alla crisi sanitaria legata al COVID-19

Disciplinare di Gara





SOMMARIO

PREMESSA E FINALITÀ DELLA PROCEDURA	3
1. MODALITÀ DI ACCESSO ALLA PROCEDURA	3
2. OGGETTO DELLA PROCEDURA	4
2.1. CARATTERISTICHE DEI FINANZIAMENTI	4
2.2. DETTAGLIO CARATTERISTICHE DI BASE DEL FONDO	5
3. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE	5
4. CONTROLLO DEL POSSESSO DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE	5
5. OFFERTA	6
5.1. COMPOSIZIONE DELL'OFFERTA	6
5.2. TERMINI DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA	6
5.3. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA	6
5.4. DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA	7
5.5. OFFERTA RELATIVA ALLE CONDIZIONI DEL FONDO	7
6. VALUTAZIONE DELLE OFFERTE	9
7. SVOLGIMENTO DELLA PROCEDURA	11
8. AGGIUDICAZIONE	13
9. DOCUMENTI PER LA STIPULA	13
10. STIPULA DEL CONTRATTO	13
11. RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO	14
12. COMUNICAZIONI, RICHIESTA DI INFORMAZIONI E CHIARIMENTI	14
13. ACCESSO AGLI ATTI	14
14. AVVERTENZE	14
15. ALLEGATI	15





PREMESSA E FINALITÀ DELLA PROCEDURA

La Giunta di Regione Lombardia, con la DGR n. XI/4093 del 21 dicembre 2020, ha approvato la nuova iniziativa di Finlombarda S.p.A. (di seguito, per brevità, “**Finlombarda**” o la “**Società**”) denominata “Fondo Alternativo di Credito per le imprese lombarde emergenti – Fondo di Credito F.A.C.I.L.E.”.

In particolare, poiché a seguito della crisi economica da Covid-19, si assiste ad una contrazione del credito erogato dal sistema bancario, molte imprese, soprattutto PMI, manifestano una disponibilità di linee di credito non sufficiente a compensare la riduzione del flusso di cassa. Il forte e rapido incremento della domanda di finanziamenti fatica ad essere supportato dai canali bancari tradizionali, comportando la progressiva attivazione di canali alternativi.

Uno di questi è rappresentato principalmente dai c.d. fondi di credito; organismi di investimento collettivo del risparmio alternativi (Fondi di investimento alternativi), introdotti dal legislatore con la legge 23 marzo 1983, n. 77, con la finalità di ampliare i canali di finanziamento alle imprese e facilitarne l'accesso al credito attraverso la partecipazione di investitori istituzionali.

Al fine di supportare le PMI mediante l'erogazione di nuovi finanziamenti, è intenzione di Finlombarda di intervenire in tale settore, complementare al canale bancario e all'attività caratteristica della Società. Potranno essere erogati alle PMI lombarde finanziamenti di piccolo taglio, con tempistiche di concessione ed erogazione estremamente rapide, anche ricorrendo eventualmente a soluzioni e tecnologie fintech che consentono di accelerare il processo di istruttoria, delibera ed erogazione, alleggerendo il rischio di saturazione della attuale capacità produttiva di Finlombarda.

Il presente documento (di seguito, per brevità, “**Disciplinare di Gara**” o “**Disciplinare**”), comprensivo di allegati, disciplina la partecipazione alla procedura ad evidenza pubblica (di seguito, per brevità, “**Procedura**”), indetta da Finlombarda, con determina del Vice Direttore Generale rif. Prot. n. FL.2021.0000345 del 28/01/2021 per la selezione di un Fondo Comune di investimento alternativo, mobiliare, di tipo chiuso, riservato e di credito (di seguito per brevità “**Fondo di Credito**” o “**Fondo**”), gestito da una Società di Gestione del Risparmio (di seguito per brevità “**SGR**”).

In ragione dell'esclusione del servizio dall'applicazione delle disposizioni del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i. (di seguito, per brevità, “**Codice dei Contratti Pubblici**”), quest'ultimo sarà da considerarsi applicabile solo per i principi generali di cui all'art. 4 del Codice dei Contratti Pubblici stesso e nelle parti richiamate dal presente Disciplinare di Gara.

1. MODALITÀ DI ACCESSO ALLA PROCEDURA

La documentazione ufficiale della Procedura, in formato elettronico, firmata digitalmente, composta dal presente Disciplinare comprensivo di allegati è disponibile sul profilo internet del committente (<http://www.finlombarda.it>) alla sezione “Società Trasparente”.

Sul profilo del committente è altresì disponibile anche la versione elettronica della documentazione di gara, non firmata digitalmente.

Per la lettura della documentazione firmata digitalmente è necessario dotarsi dell'apposito software per la verifica della firma digitale, rilasciato da certificatori iscritti all'Elenco di cui all'art. 29 del d.lgs. n. 82/2005, disponibile sul sito <https://www.agid.gov.it/>. I software di verifica messi a disposizione



gratuitamente sono indicati alla seguente pagina <https://www.agid.gov.it/it/piattaforme/firma-elettronica-qualificata/software-verifica>.

Le offerte, comprensive della Documentazione amministrativa e delle Condizioni del Fondo (di seguito, per brevità, “**Offerte**” o, al singolare, “**Offerta**”) delle SGR partecipanti alla Procedura dovranno essere presentate via PEC, secondo le previsioni di cui all’art. 5 del presente Disciplinare di Gara.

2. OGGETTO DELLA PROCEDURA

La Procedura ha ad oggetto la stipula di un contratto (di seguito per brevità “**Contratto**”), per la sottoscrizione di quote del Fondo selezionato, per un ammontare complessivo massimo pari ad euro 15.000.000,00 (quindicimilioni/00).

Il Fondo selezionato dovrà investire in via prioritaria in crediti erogati a valere sul patrimonio del Fondo stesso nella forma di mutui chirografari a favore di imprese in forma individuale o societaria e di professionisti.

In particolare, la SGR dovrà impegnarsi ad investire un ammontare del Fondo pari al valore delle quote sottoscritte da Finlombarda in finanziamenti (come meglio definiti al paragrafo 2.1) erogati ai soggetti con le caratteristiche di seguito meglio specificate (di seguito i “**Destinatari**”):

- microimprese, piccole e medie imprese (PMI), costituite, attive e iscritte al Registro delle Imprese, con sede legale e/o operativa in Lombardia;
- professionisti, in forma singola o associata, iscritti agli ordini professionali o aderenti alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello Sviluppo Economico ai sensi della Legge 14 gennaio 2013, n. 4, operanti in Lombardia.

I Destinatari possono svolgere qualsiasi tipologia di attività economica ad esclusione di quelle:

- destinate alla produzione e promozione del gioco d'azzardo e delle attrezzature correlate (ad es. costruzione, distribuzione e commercializzazione di apparecchiature per scommesse, videopoker, slot-machines, gestione di sale giochi e scommesse, etc);
- attinenti la pornografia (ad es. sexy shop, editoria di settore, etc).

La SGR dovrà pertanto impegnarsi, in sede di partecipazione alla Procedura, intervenuta l'aggiudicazione, alla presentazione di una *side letter* che impegni la stessa ad erogare crediti ai Destinatari in valore almeno pari al valore delle quote sottoscritte da Finlombarda.

2.1. CARATTERISTICHE DEI FINANZIAMENTI

I finanziamenti (di seguito, per brevità, “**Finanziamenti**”) dovranno avere le seguenti caratteristiche:

- mutui chirografari;
- amortizing e/o bullet;
- di importo non superiore ad euro 150.000 (centocinquantamila/00);
- della durata massima di 72 mesi;
- per il finanziamento di investimenti o di capitale circolante.



2.2. DETTAGLIO CARATTERISTICHE DI BASE DEL FONDO

Il Fondo deve:

- a. essere già istituito, in forma chiusa, al momento della partecipazione alla Procedura, ai sensi dell'art. 14 del D.M. 5 marzo 2015, n. 30 in materia di fondi di investimento alternativi riservati;
- b. operare prevalentemente mediante investimenti in crediti erogati a valere sul patrimonio del Fondo stesso;
- c. avere un ammontare target pari ad almeno Euro 50.000.000,00 (cinquantamiloni/00);
- d. essere in fase di raccolta al momento della partecipazione alla Procedura;
- e. essere gestito da una SGR avente i requisiti di cui al seguente art. 3.

Le caratteristiche sub b) e c) dovranno essere desumibili dal regolamento del Fondo.

Le caratteristiche sub a), d) dovranno essere desumibili nell'**Allegato 1** "*Dichiarazioni in ordine alla partecipazione alla Procedura*".

3. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Le SGR che intendono partecipare alla Procedura, **pena l'esclusione dalla Procedura stessa**, devono essere in possesso dei seguenti requisiti:

- a. insussistenza dei motivi di esclusione alla partecipazione alle procedure di affidamento, quali requisiti di ordine generale previsti dall'art. 80 del Codice dei Contratti Pubblici;
- b. iscrizione all'Albo delle SGR, di cui all'art. 35 del TUF, sezione gestori di FIA, quale requisito di idoneità professionale in conformità con quanto previsto dall'art. 83, comma 1, lettera a) del Codice dei Contratti Pubblici;
- c. abilitazione ad operare con il Fondo di Garanzia di cui alla legge 662/96 oppure impegno ad ottenere la suddetta abilitazione entro il termine di cui all'articolo 11 ("Stipula del contratto"), quale requisito di idoneità professionale in conformità con quanto previsto dall'art. 83, comma 1, lettera a) del Codice dei Contratti Pubblici;
- d. essere gestori di un Fondo avente le caratteristiche di cui alle lettere a), b, c) e d) di cui al precedente art. 2.2, quale requisito di capacità tecnica e professionale in conformità con quanto previsto dall'art. 83, comma 1, lettera c) del Codice dei Contratti Pubblici.

Il possesso dei predetti requisiti deve essere attestato con la presentazione della documentazione amministrativa di cui all'art. 5.4 (di seguito, per brevità, la "**Documentazione amministrativa**"), come meglio precisato nel seguito.

Qualora il requisito di cui al punto c. non fosse rispettato al momento della stipula Finlombarda si riserva di sottoscrivere il contratto con la SGR immediatamente successiva in graduatoria.

4. CONTROLLO DEL POSSESSO DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Finlombarda procederà alla verifica del possesso dei requisiti di partecipazione nei confronti della SGR aggiudicataria della Procedura e della SGR concorrente che segue in graduatoria





Si precisa che per la verifica del possesso dei requisiti di cui all'art. 3, Finlombarda potrà chiedere agli operatori economici concorrenti di fornire la documentazione ad attestazione di quanto dichiarato.

5. OFFERTA

5.1. COMPOSIZIONE DELL'OFFERTA

L'Offerta di ciascuna SGR, **pena l'esclusione dalla Procedura**, dovrà essere così composta:

- a. una cartella in formato .zip contenente la "Documentazione amministrativa", di cui al successivo art. 5.4;
- b. una cartella in formato .zip contenente l'"Offerta relativa alle Condizioni del Fondo" di cui al successivo art. 5.5;

5.2. TERMINI DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA

L'Offerta di ciascuna SGR, **pena l'esclusione dalla Procedura**, dovrà essere predisposta e firmata digitalmente entro il termine perentorio del **08/03/2021 alle ore 15:00** e trasmessa a Finlombarda nelle modalità descritte al successivo art. 5.3.

5.3. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA

In considerazione delle straordinarie modalità con cui Finlombarda, in ottemperanza alle disposizioni previste dal DPCM 11 marzo 2020 e seguenti, sta lavorando ai fini del contenimento della malattia infettiva diffusiva COVID-19, la SGR dovrà presentare l'Offerta, predisposta e firmata digitalmente entro e non oltre il termine perentorio di presentazione di cui al precedente art. 5.2, in due fasi distinte con le modalità meglio specificate di seguito, **pena l'esclusione dalla Procedura**.

La redazione dell'Offerta dovrà avvenire seguendo le diverse fasi successive (step) del percorso di seguito indicato:

- a. **PRIMA FASE:** trasmissione della "**Documentazione amministrativa**", di cui al successivo art. 5.4, debitamente compilata e firmata digitalmente, entro e non oltre il medesimo termine perentorio di scadenza di cui all'art. 5.2 **all'indirizzo PEC servizio.acquisti@pec.finlombarda.it** Finlombarda darà comunicazione del corretto invio della "Documentazione amministrativa" all'indirizzo PEC riportato dalla SGR con l'indicazione, in caso di ammissione alla successiva fase, della data di scadenza entro e non oltre la quale trasmette l'Offerta relativa alle Condizioni del Fondo;
- b. **SECONDA FASE:** trasmissione della "**Offerta relativa alle Condizioni del Fondo**" di cui al successivo art. 5.5, debitamente compilata e firmata digitalmente (entro la scadenza di cui all'art. 5.2), entro e non oltre il termine perentorio di scadenza indicato nella comunicazione di cui al punto a. all'indirizzo PEC **servizio.acquisti@pec.finlombarda.it** Finlombarda darà successivamente comunicazione del corretto invio dell'Offerta relativa alle "Condizioni del Fondo" all'indirizzo PEC riportato dalla SGR, fermo restando che gli esiti complessivi della valutazione dell'Offerta saranno trasmessi con ulteriore successiva comunicazione.



5.4. DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA

All'interno della cartella in formato .zip contenente la "Documentazione amministrativa" dovranno essere inseriti i seguenti file corredati da una copia della carta di identità del sottoscrittore:

- a. Dichiarazioni in ordine alla partecipazione alla Procedura;
- b. documento di gara unico europeo (DGUE);
- c. *(eventuale)* procura;

il tutto, come meglio descritto nei successivi paragrafi.

a. Domanda di partecipazione e dichiarazioni a corredo

La SGR dovrà presentare il file contenente la dichiarazione sostitutiva resa ai sensi del D.P.R. n. 445/2000, redatta conformemente al fac-simile di cui all'**Allegato 1** "*Dichiarazioni in ordine alla partecipazione alla Procedura*" al presente Disciplinare di Gara.

Il file deve essere compilato in ogni sua parte e sottoscritto digitalmente dal legale rappresentante della SGR o da procuratore della stessa (la cui procura dovrà essere prodotta al momento della trasmissione della "Documentazione amministrativa", come meglio precisato alla successiva lettera c).

b. Documento di gara unico europeo (DGUE)

La SGR dovrà presentare, quale dichiarazione attestante il possesso dei requisiti di partecipazione di cui al precedente art. 3, il file "Documento di Gara Unico Europeo" redatto conformemente al fac-simile di cui all'**Allegato 2** "*Documento di Gara Unico Europeo (DGUE)*" al presente Disciplinare di Gara, contenente le dichiarazioni sostitutive rese ai sensi del D.P.R. n. 445/2000 in relazione al possesso dei requisiti di partecipazione.

Il file deve essere compilato in ogni sua parte e sottoscritto digitalmente dal legale rappresentante della SGR o da procuratore della stessa (la cui procura dovrà essere prodotta al momento della presentazione della "Documentazione amministrativa", come meglio precisato alla successiva lettera c).

c. *(eventuale)* Procura

Qualora la documentazione di cui alle lettere a) e b) del presente Disciplinare di Gara e/o altra documentazione contenuta nell'Offerta sia sottoscritta digitalmente da un procuratore (generale o speciale) della SGR, questi dovrà presentare copia della procura notarile (generale o speciale) che attesti i poteri del sottoscrittore.

Finlombarda si riserva di richiedere la presentazione dell'originale o copia autentica della procura notarile inserita.

5.5. OFFERTA RELATIVA ALLE CONDIZIONI DEL FONDO

All'interno della cartella in formato .zip contenente la "Offerta relativa alle Condizioni del Fondo" dovranno essere inseriti i seguenti file:

- 1. Regolamento Operativo del Fondo** approvato dagli organi societari della SGR;



2. **Relazione** conforme al fac-simile di cui all'**Allegato 3** "*Schema di riferimento Offerta relativa alle Condizioni del Fondo*" al presente Disciplinare di Gara, contenente i seguenti paragrafi:

Elementi Tecnici. Tale paragrafo dovrà contenere l'illustrazione di elementi atti ad identificare la bontà del progetto, dei soggetti proponenti e dei soggetti ad esso afferenti, in termini di:

1. **track record della SGR:** elenco dei fondi già gestiti, comprensivo dell'esplicitazione in merito ai fondi di investimento alternativi, indicando la denominazione dei fondi;
2. **esperienza maturata dal fund manager della SGR:** Curriculum Vitae del fund manager in cui sia esplicitato il nominativo dei fondi di investimento alternativi in cui abbia ricoperto tale ruolo;
3. **raccolta già effettuata dal Fondo** al momento della sottoscrizione dell'Allegato 1: inteso come ammontare di risorse già oggetto di contrattualizzazione con il Fondo sul totale di raccolta previsto dal Fondo stesso;
4. **performance:** intesa come media della performance storica della SGR su fondi di investimento alternativi analoghi, espressa in termini di media aritmetica dei rendimenti netti percentuali annui dei fondi alternativi gestiti;
5. **origination delle operazioni:** descrizione di eventuali accordi commerciali sottoscritti con originator di finanziamenti relativi al Fondo;
6. **cap ai Finanziamenti:** valore del cap o tasso massimo che si intende applicare ai Finanziamenti, espresso in basis points (indicare "assente" in caso di assenza di tale previsione. In caso di assenza verrà assegnato un punteggio pari a "0" (zero);

Elementi Economici:

1. **Compensi previsti per la gestione del Fondo**
 - A. Compenso della SGR, espresso in % annua dell'ammontare del Fondo;
 - B. valore massimo di oneri e spese per l'avvio e la costituzione del Fondo una tantum, se previsti, espresso in % dell'ammontare del Fondo;
 - C. compenso previsto per l'advisor, espresso in % annua dell'ammontare del Fondo (indicare "assente" in caso di assenza di advisor. In caso di assenza dell'advisor verrà assegnato un punteggio pari a "0" (zero);
 - D. ammontare massimo di altre spese accessorie con indicazione della natura delle stesse, espresso in valore assoluto, per tutta la durata del Fondo.
2. **Compensi previsti per il depositario**, espressi in termini di % annua dell'ammontare del Fondo.

In caso di mancanza di una o più informazioni richieste sopra, in merito alla proposta della SGR, il relativo punteggio non potrà essere attribuito.

Il contenuto della "Offerta relativa alle Condizioni del Fondo" dovrà inoltre:

- essere formulato in lingua italiana;
- essere composto da file tutti sottoscritti digitalmente entro i termini di cui all'art. 5.2, **pena l'esclusione della Procedura**, dal legale rappresentante della SGR o da procuratore della



stessa (la cui procura dovrà essere prodotta al momento della presentazione della Documentazione amministrativa, come meglio precisato al precedente articolo 5.4.c).

Il file contenente la “Offerta relativa alle Condizioni del Fondo” dovrà inoltre contenere le seguenti dichiarazioni:

1. che l'Offerta è da intendersi invariabile ed onnicomprensiva di ogni spesa necessaria all'esecuzione delle attività;
2. che l'Offerta è irrevocabile ed impegnativa sino al 180° (centottantesimo) giorno successivo al termine ultimo per la presentazione dell'Offerta;
3. che l'Offerta non vincolerà in alcun modo Finlombarda;
4. di non eccepire, durante l'esecuzione del Contratto, la mancata conoscenza di condizioni o la sopravvenienza di elementi non valutati o non considerati, salvo che tali elementi si configurino come cause di forza maggiore contemplate dal codice civile e non escluse da altre norme di legge e/o dal Disciplinare di Gara.

6. VALUTAZIONE DELLE OFFERTE

L'aggiudicazione avverrà con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata in ragione del miglior rapporto qualità/prezzo, sulla base degli elementi di valutazione e relativi sub-elementi indicati nella tabella che segue.

Elementi di valutazione	Punteggio massimo	Elementi e sub-elementi		Sub-punteggio massimo
ELEMENTI TECNICI	Max 70 punti (PT)	1. Track record della SGR (n. fondi di investimento alternativi già gestiti)		20 (PT 1)
		2. Esperienza maturata dal fund manager numero di fondi di investimento alternativi nei quali ha ricoperto tale ruolo		10 (PT 2)
		3. Raccolta già effettuata dal Fondo al momento di sottoscrizione dell'Allegato 1		10 (PT 3)
		4. Performance storica della SGR su fondi analoghi espressa in termini di media aritmetica dei rendimenti netti percentuali annui dei fondi alternativi gestiti		20 (PT 4)
		5. Origination delle Operazioni numero di accordi “commerciali” con eventuali originator delle operazioni		8 (PT 5)
		6. Cap ai Finanziamenti: valore del cap o tasso massimo che si intende applicare ai Finanziamenti, se previsto (espresso in basis points)		2 (PT 6)
ELEMENTI ECONOMICI	Max 30 punti (PE)	1. COMPENSI PREVISTI PER LA GESTIONE DEL FONDO (PE 1) (24 punti)	A. Compenso della SGR (in % annua dell'ammontare del Fondo)	10 (PE 1.A)
			B. Valore massimo degli oneri e delle spese per l'avvio e la costituzione del Fondo una tantum, se previsti (in % dell'ammontare del Fondo)	4 (PE 1.B)
			C. Compenso previsto per l'advisor , se previsto (in % annua dell'ammontare del Fondo)	6 (PE 1.C)



		D. Ammontare massimo di altre spese accessorie con indicazione della natura delle stesse in valore assoluto			4 (PE 1.D)
		2. COMPENSI PREVISTI PER IL DEPOSITARIO (6 punti) % annua dell'ammontare del Fondo			6 (PE 2)
TOTALE	100 punti (PTOT)				

La valutazione degli elementi tecnici di ciascuna Offerta sarà effettuata dalla Commissione attribuendo un punteggio per ciascuno degli elementi (PT 1,2,3,4,5,6) secondo le formule interdipendenti riportate di seguito:

$$pt\ 1_i = PuntMax\ 1 * (N\ 1_i / N\ 1_{max})$$

...

$$pt\ 5_i = PuntMax\ 5 * (N\ 5_i / N\ 5_{max})$$

e

$$pt\ 6_i = PuntMax6 * (N\ 6_{min} / N\ 6_i)$$

$$PT_i = pt\ 1_i + pt\ 2_i + pt\ 3_i + pt\ 4_i + pt\ 5_i + pt\ 6_i$$

Dove:

- i = SGR in esame;
- N_i = numero dichiarato dalla SGR in esame rispetto al sub-elemento considerato;
- N_{max} = numero massimo tra tutte le SGR rispetto al sub-elemento considerato;
- N_{min} = numero minimo tra tutte le SGR rispetto al sub-elemento considerato;
- PuntMax = punteggio massimo attribuibile al sub-elemento considerato (si veda griglia di valutazione sopra riportata).

Terminata la predetta fase di valutazione, si procederà ad una “riparametrazione” finalizzata ad attribuire il massimo punteggio tecnico (**ovvero 70 punti**) all'Offerta tecnicamente migliore.

Pertanto, il punteggio tecnico totale (PT tot) ottenuto dalla SGR concorrente “i” sarà determinato come segue:

$$PT\ tot_i = 70 * (PT_i / PT_{migliore})$$

Dove:

- PT_i = Punteggio tecnico della SGR in esame;
- $PT_{migliore}$ = Punteggio tecnico più alto ottenuto da una da SGR concorrente.

Il punteggio relativo agli elementi economici (**PE**) sarà attribuito, per ogni singola Offerta pervenuta, secondo il medesimo processo descritto in precedenza per gli elementi ed i sub-elementi,



considerando le dovute “riparametrazioni” ad ogni passaggio (sub-elemento, elemento), anche in questo caso con l’attenzione che queste avvengano rispetto al punteggio minimo, trattandosi di valori relativi ad “offerta economica più vantaggiosa”.

Per l’elemento PE 1:

$$pe\ 1.A_i = PuntMax1.A * (N1.A_{min} / N1.A_i)$$

...

$$pe\ 1.D_i = PuntMax1.D * (N1.D_{min} / N1.D_i)$$

$$pe\ 1_i = pe\ 1.A_i + pe\ 1.B_i + pe\ 1.C_i + pe\ 1.D_i$$

Giunti a tale punteggio, si procederà alla “riparametrazione” di PE 1 per la SGR in esame:

$$PE\ 1_i = 24 * (pe\ 1_i / pe\ migliore)$$

Per l’elemento PE 2:

$$PE\ 2_i = 6 * (pe\ 2_{min} / pe\ 2_i)$$

Ed al Punteggio Economico (PE) totale della SGR in esame:

$$PE_i = PE\ 1_i + PE\ 2_i$$

Procedendo quindi all’ultima “riparametrazione” sul peso del Punteggio Economico

$$PE\ tot_i = 30 * (PE_i / PE_{migliore})$$

Dove:

- $PE_{migliore}$ = Punteggio economico migliore;
- PE_i = Punteggio economico dell’offerente in esame.

Con riferimento ai punteggi, questi saranno assegnati considerando le prime due cifre dopo la virgola senza procedere ad alcun arrotondamento (es. PT=50,2367 punteggio attribuito PT: 50,23).

La somma del punteggio tecnico (**PT tot**) e di quello economico (**PE tot**) ottenuti dalla singola Offerta fornisce il punteggio complessivo (**PTOT**) attribuito all’Offerta presentata dalla SGR e sulla base di tale somma sarà formulata una graduatoria provvisoria.

7. SVOLGIMENTO DELLA PROCEDURA

Allo scadere del termine fissato per la presentazione delle Offerte, le stesse sono acquisite definitivamente da Finlombarda e, oltre a non essere più modificabili o sostituibili, sono conservate dalla stessa in modo segreto, riservato e sicuro.





Successivamente, allo scadere del termine fissato per la presentazione delle Offerte, la stazione appaltante (per mezzo del responsabile unico del procedimento – di seguito, per brevità, “RUP”) procederà allo svolgimento delle seguenti attività:

1. verifica della ricezione della “Documentazione amministrativa” tempestivamente presentata;
2. verifica della presenza dei documenti richiesti e contenuti nella “Documentazione amministrativa”.

L’Offerta di ciascun concorrente sarà visionata come precisato all’art. 5.3.

Il RUP, quindi, concluse le operazioni sopra descritte procederà, eventualmente nella stessa seduta, all’analisi della documentazione presente nella “Documentazione amministrativa”.

In caso di mancanza, incompletezza e irregolarità della “Documentazione amministrativa” la SGR concorrente verrà invitata a completare o a fornire quanto richiesto entro un termine non superiore a 10 (dieci) giorni lavorativi.

Nel caso in cui la SGR concorrente non produca quanto richiesto nel termine assegnato si procederà all’esclusione della stessa alle successive fasi di gara.

Finlombarda procederà a dare comunicazione degli esiti della valutazione della “Documentazione amministrativa” a tutte le SGR partecipanti, nonché a pubblicarli sul profilo internet del committente (<http://www.finlombarda.it/societatrasmontare/bandidigaraecontratti>) nella pagina relativa alla Procedura.

Successivamente, una commissione giudicatrice (nominata da Finlombarda a seguito della data di ricezione delle Offerte), provvederà a prendere visione delle “Offerte relative alle Condizioni del Fondo” delle SGR ammesse e a verificare la correttezza formale della documentazione ivi contenuta.

La commissione giudicatrice attribuirà un punteggio alle Offerte, seguendo i criteri di valutazione previsti all’art. 6.

La commissione giudicatrice sarà composta da n. 3 (tre) dipendenti di Finlombarda con provata competenza negli aspetti relativi all’oggetto della gara.

Su richiesta della commissione giudicatrice le SGR concorrenti possono essere invitate, a mezzo di opportuna comunicazione, a fornire i chiarimenti in ordine all’Offerta presentata, senza che questo possa tradursi nell’integrazione di elementi mancanti dell’Offerta presentata.

Qualora non siano previsti nell’Offerta gli elementi minimi previsti dall’art. 5.5, la Commissione procederà alla dichiarazione di non ammissibilità della SGR concorrente.

La commissione giudicatrice si occuperà della valutazione delle Offerte nonché, in collaborazione con il RUP, dell’eventuale giudizio di anomalia delle Offerte sottomesse, nel caso di Offerte che non risultino sostenibili sulla base delle valutazioni della Commissione.

Si procederà, inoltre, ad escludere le SGR concorrenti per i quali sia accertato che le relative Offerte siano imputabili ad un unico centro decisionale, sulla base di univoci elementi.

Finlombarda procederà a dare comunicazione degli esiti della valutazione delle Offerte nonché della conseguente valutazione complessiva delle medesime Offerte a tutte le SGR partecipanti.

In caso di parità di graduatoria sarà effettuato il sorteggio alla presenza delle SGR concorrenti che hanno presentato le offerte migliorative in situazione di parità.



8. AGGIUDICAZIONE

Il RUP, concluse le operazioni di gara di cui sopra, si pronuncia in merito alla proposta di aggiudicazione, e svolge le attività necessarie alla verifica della sussistenza e persistenza dei requisiti dichiarati dall'atto della presentazione dell'Offerta nei confronti della prima e della seconda SGR in graduatoria.

La proposta di aggiudicazione è soggetta all'approvazione dell'organo decisionale di Finlombarda. In seguito all'approvazione del citato organo decisionale l'aggiudicazione sarà comunicata agli operatori economici concorrenti presenti in graduatoria, a mezzo posta elettronica certificata, nonché pubblicata sul profilo internet del committente (<http://www.finlombarda.it/societatrasparente/bandidigaraecontratti>) nella pagina relativa alla Procedura, ed acquisirà efficacia dopo la positiva conclusione della verifica della sussistenza dei requisiti dichiarati all'atto della presentazione dell'Offerta sulla base dell'art. 4.

Divenuta efficace l'aggiudicazione, si procederà alla stipula del Contratto con l'aggiudicatario, dandone comunicazione alle SGR concorrenti presenti in graduatoria, a mezzo posta elettronica certificata. Resta inteso che la stipula del Contratto è subordinata alla verifica positiva dei documenti di cui al successivo art. 9.

9. DOCUMENTI PER LA STIPULA

Nel termine di 10 (dieci) giorni lavorativi dalla comunicazione di aggiudicazione, l'aggiudicatario dovrà far pervenire a Finlombarda, ai fini della stipula del Contratto, la seguente documentazione:

1. per le imprese non residenti o senza stabile organizzazione in Italia, la nomina, nelle forme di legge, del rappresentante fiscale ai sensi degli art. 17, comma 2 del D.P.R. n. 633/72;
2. dichiarazioni relative agli estremi delle coordinate bancarie e delle persone delegate ad operare sul c/c bancario o postale, ai fini dei pagamenti al Fondo;
3. documentazione a comprova dell'abilitazione ad operare con il Fondo di Garanzia di cui alla legge 662/96.

Gli atti di gara saranno resi accessibili, nel rispetto di quanto stabilito dalla normativa vigente.

10. STIPULA DEL CONTRATTO

Con l'aggiudicatario sarà stipulato, entro il termine di 60 (sessanta) giorni solari decorrenti dalla data della comunicazione di aggiudicazione, un Contratto negoziato tra le parti secondo prassi di mercato, che tenga anche conto della documentazione di gara, relativi allegati e della successiva offerta.

L'aggiudicatario, all'atto della stipula del Contratto, dovrà comprovare i poteri del rappresentante che sottoscriverà il Contratto, mediante produzione di idoneo documento autenticato nelle forme di legge (se non già acquisito nel corso della Procedura).

Si precisa che il Contratto verrà sottoscritto dalle parti con firma digitale rilasciata da ente certificatore autorizzato presente nell'elenco dei certificatori stabiliti negli Stati membri U.E.





11. RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO

Finlombarda individua quale RUP della presente Procedura, il Vice Direttore Generale Francesco Acerbi.

12. COMUNICAZIONI, RICHIESTA DI INFORMAZIONI E CHIARIMENTI

Tutte le comunicazioni nell'ambito della presente Procedura avvengono mediante posta elettronica certificata.

Per eventuali richieste di informazioni complementari e/o chiarimenti sul contenuto degli atti della presente Procedura, le SGR possono trasmettere apposita comunicazione a Finlombarda, in lingua italiana e a mezzo posta elettronica certificata, **entro il termine perentorio del 22 febbraio 2021**.

Si precisa che verrà data risposta unicamente alle richieste pervenute tramite la modalità sopra descritta. In caso di mancato rispetto delle predette condizioni, ovvero in caso di non corretto invio delle richieste, Finlombarda non sarà ritenuta responsabile della mancata risposta alle stesse.

Le risposte alle richieste di informazioni complementari e/o chiarimenti agli atti della presente Procedura verranno:

- inviate al/i soggetto/i interessato/i in formato elettronico, firmato digitalmente, via posta elettronica certificata;
- pubblicate in formato elettronico, firmato digitalmente, sul sito sul profilo internet del committente (<http://www.finlombarda.it/societatrasparente/bandidigaraecontratti>) nella pagina relativa alla Procedura.

13. ACCESSO AGLI ATTI

L'accesso agli atti, il diniego/esclusione e il differimento dell'accesso è disciplinato dall'art. 53 del Codice dei Contratti Pubblici.

14. AVVERTENZE

Finlombarda si riserva il diritto:

- di non procedere all'aggiudicazione se nessuna Offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto contrattuale;
- di procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola Offerta valida;
- di sospendere, annullare, revocare, reindire o non aggiudicare la Procedura motivatamente;
- di non stipulare, motivatamente, il Contratto, anche qualora sia intervenuta in precedenza l'aggiudicazione.





15. ALLEGATI

Il presente documento si compone dei seguenti allegati:

Allegato 1: *“Dichiarazioni in ordine alla partecipazione alla procedura”* (fac-simile);

Allegato 2: *“Documento di Gara Unico Europeo (DGUE)”* (fac-simile);

Allegato 3: *“Schema di riferimento Offerta relativa alle Condizioni del Fondo”* (fac-simile);

Allegato 4: *“Informativa trattamento dati personali”*.

Gli allegati di cui sopra costituiscono parte integrante del presente Disciplinare di Gara.

Il Responsabile Unico del Procedimento

Francesco Acerbi

*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.2021.0000346 del 28/01/2021