

INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL’AFFIDAMENTO DIRETTO EX ART. 36, COMMA 2, LETT. A), D.LGS. 50/2016 DEL SERVIZIO DI FORMAZIONE E STORYBOARD IN MATERIA DI TUTELA DEI CONSUMATORI NELL’AMBITO DI UN PROGETTO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA IN FAVORE DEL CONSORZIO CAMERALE PER IL CREDITO E LA FINANZA

IL DIRETTORE

VISTO il D.lgs. 18 aprile 2016, n. 50;

VISTO le Linee Guida Anac n. 4 approvate dal Consiglio dell’Autorità con delibera n. 1097 del 26 ottobre 2016 e aggiornate con delibera del Consiglio n. 206 del 1 marzo 2018;

PREMESSO che il Consorzio Camerale per il Credito e la Finanza è un consorzio senza scopo di lucro, partecipato dalle principali Camere di commercio italiane e che ha tra le sue finalità statutarie la realizzazione di azioni volte a promuovere l’accesso delle PMI al mercato del credito e ai mercati finanziari, nonché a sostenere lo sviluppo di nuove e più articolate forme di finanza per i sistemi locali, tra cui anche lo sviluppo di esperienze innovative nel settore dei servizi finanziari e la proprietà industriale (il “**Consorzio**”);

DATO ATTO che il Consorzio sta sviluppando un progetto in materia di educazione finanziaria finalizzato ad incrementare il livello di *financial literacy* nell’ambito scolastico con particolare attenzione al tema dei diritti dei giovani consumatori, per consentire scelte consapevoli e mature (il “**Progetto**”);

PREMESSO che il Progetto, in via esemplificativa, è finalizzato a:

- (i) fornire ai giovani consumatori i concetti e le informazioni necessarie a garantire un’adeguata “alfabetizzazione finanziaria” mediante la realizzazione di adeguati percorsi formativi in aula e su piattaforme digitali;
- (ii) informare i giovani consumatori, attraverso linguaggi immediati e diretti, secondo le indicazioni fornite dal piano operativo “Strategia Nazionale per l’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale” e quelle riportate sul sito www.quellocheconta.gov.it promosso dal Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria;
- (iii) affiancare i giovani diplomandi, affinché abbiano una migliore percezione delle proprie risorse economiche e che siano maggiormente consapevoli riguardo alle difficoltà ed ai rischi di eventuali investimenti e avviso di iniziative di micro imprenditorialità;

CONSIDERATO che il Consorzio, nell’ambito dello sviluppo del Progetto, ha la necessità di individuare un operatore economico in grado di svolgere un servizio di formazione e *storyboard* in materia di tutela dei consumatori nell’ambito dell’educazione finanziaria che avrà l’obiettivo di migliorare la consapevolezza degli studenti per tutelarli nelle scelte di investimento e risparmio (“**Servizio**”);

RITENUTO opportuno eseguire un'indagine di mercato, a scopo esplorativo, attraverso idonee forme di pubblicità, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, imparzialità, buona fede, parità di trattamento, trasparenza, proporzionalità, pubblicità, tutela dell'ambiente e rotazione, finalizzata all'affidamento diretto del Servizio ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), d.lgs. 50/2016;

AVVISA

- che il Consorzio intende espletare un'indagine conoscitiva di mercato, mediante l'ausilio di sistemi informatici, volta ad acquisire informazioni, dati, documenti per identificare le soluzioni presenti sul mercato per soddisfare i propri fabbisogni, nonché per identificare una platea dei potenziali affidatari interessati all'esecuzione del Servizio;
- che con la presente indagine di mercato non è indetta alcuna procedura competitiva o concorsuale e non sono previste graduatorie di merito o attribuzioni di punteggi;
- che trattandosi di una mera indagine di mercato i potenziali affidatari non possono vantare pretese o diritti di alcuna natura nei confronti del Consorzio sull'eventuale e successivo affidamento.

1. Amministrazione aggiudicatrice

Consorzio Camerale per il Credito e la Finanza, via Meravigli n. 7, cap. 20123 Milano (MI), telefono 0285154258, PEC: consorziocamerale@legalmail.it.

2. Oggetto e caratteristiche del Servizio

L'operatore economico sarà chiamato a realizzare, sulla base delle indicazioni del Consorzio ed in coordinamento con altri partner di Progetto, le seguenti attività:

- formazione teorica e pratica mediante realizzazione di contenuti didattici per uno specifico modulo formativo rivolto ad un pubblico minorenni (15/17anni) in materia di tutela dei consumatori; il modulo sarà suddiviso in quattro aree tematiche più un focus di approfondimento; per ogni sezione dovrà essere predisposto opportuno materiale a supporto, con almeno 20 slide descrittive;
- realizzazione di un *vademecum* di approfondimento sulla tutela dei consumatori minorenni di minimo 10 cartelle (formato pdf);
- realizzazione della traccia operativa (*storyboard*) di un video illustrativo che includa i contenuti delle quattro aree e del focus;
- realizzazione della traccia operativa (*storyboard*) di almeno 3 pillole video su casi pratici di almeno 2 min ciascuno.

I contenuti didattici dovranno necessariamente comprendere:

- indice dettagliato degli argomenti;
- bibliografia di riferimento;
- adattamento dei contenuti per caricamento degli stessi sulla piattaforma multimediale dedicata del Progetto.

3. Durata dell'affidamento

Il termine del potenziale affidamento avrà durata fino al 31 dicembre 2019.

4. Importo stimato e modalità di aggiudicazione

L'importo massimo onnicomprensivo stimato per l'esecuzione del Servizio è quantificabile in **Euro 12.000,00** al netto dell'IVA, comprensivo di tutto quanto occorrente per il corretto espletamento del Servizio. Eventuali costi sostenuti dall'affidatario (in termini di vitto, alloggio, trasferimenti, trasferte, ecc.) per le risorse umane impiegate nell'espletamento del Servizio sono a carico dell'affidatario medesimo e non sono direttamente rimborsabili dal Consorzio.

5. Soggetti ammessi

Sono ammessi a partecipare alla presente procedura i soggetti individuati all'art. 45 del d.lgs. n. 50/2016.

6. Requisiti di partecipazione

Sono ammessi a partecipare alla presente indagine di mercato, **a pena di inammissibilità**, gli operatori economici in possesso dei seguenti requisiti:

- (i) essere in possesso dei requisiti di ordine generale di cui all'art. 80, d.lgs. 50/2016;
- (ii) essere registrati alla piattaforma Sintel e/o accreditati per il Consorzio per il CPV 80500000-9 (Servizi di formazione).

Il Consorzio verificherà l'effettivo possesso dei requisiti di cui ai precedenti punti con riferimento all'operatore economico eventualmente individuato quale affidatario, fatta salva ogni ulteriore verifica.

7. Modalità di presentazione della documentazione

La documentazione richiesta dal Consorzio deve essere redatta e trasmessa esclusivamente tramite Sintel, nelle modalità di seguito descritte, **entro il termine perentorio del 2 luglio 2019, ore 10:00**, pena l'irricevibilità della stessa e comunque la non ammissione.

Il Consorzio si riserva in ogni caso la possibilità di prorogare e riaprire i termini di cui sopra.

L'operatore economico registrato a Sintel accede all'interfaccia "Dettaglio" della presente procedura e quindi all'apposito percorso guidato "Invia offerta".

Si precisa che la documentazione viene recapitata alla stazione appaltante solo dopo il completamento di tutti gli step (da 1 a 5, descritti nei successivi paragrafi) componenti il percorso guidato "Invia offerta". Pertanto, al fine di limitare il rischio di non trasmettere correttamente la propria offerta, si raccomanda all'operatore economico di:

- accedere tempestivamente al percorso guidato "Invia offerta" in Sintel per verificare i contenuti richiesti dalla stazione appaltante e le modalità di inserimento delle informazioni. Si segnala che la funzionalità "Salva" consente di interrompere il percorso "Invia offerta" per completarlo in un momento successivo;
- compilare tutte le informazioni richieste e procedere alla sottomissione dell'offerta con congruo anticipo rispetto al termine ultimo per la presentazione delle offerte. Si raccomanda di verificare attentamente in particolare lo step 5 "Riepilogo" del percorso "Invia offerta", al fine di verificare che tutti i contenuti della propria offerta corrispondano a quanto richiesto dalla stazione appaltante, anche dal punto di vista del formato e delle modalità di sottoscrizione.

7.1. Documentazione richiesta – primo step

L'operatore economico debitamente registrato a Sintel accede con le proprie chiavi di accesso nell'apposita sezione "Invio Offerta" relativa alla presente procedura accedendo al sito internet, all'indirizzo <http://www.arca.regione.lombardia.it>

Al primo step del percorso guidato "Invia offerta", l'operatore economico dovrà inserire la documentazione richiesta, debitamente compilata e firmata digitalmente, negli appositi campi di seguito riportati:

- a) allegare nell'apposito campo "**Presentazione**", una presentazione dell'operatore economico interessato con indicazione dell'esperienza pregressa in attività simili o analoghe al Servizio richiesto;
- b) allegare nell'apposito campo "**Relazione illustrativa**" un documento descrittivo/illustrativo del Servizio che si intende offrire con indicazione delle risorse professionali impiegate;
- c) allegare nell'apposito campo "**Preventivo**", il preventivo offerto per l'espletamento del Servizio. Il Preventivo ricevuto si intenderà impegnativo per l'operatore economico per un periodo di massimo 60 giorni.

L'operatore economico dovrà altresì, pena l'impossibilità di partecipare alla procedura, dichiarare operando direttamente su piattaforma Sintel:

- d) di essere in possesso dei requisiti di ordine generale di cui all'art. 80, d.lgs. 50/2016;
- e) di prestare il consenso al trattamento dei dati personali trasmessi nell'ambito della presente indagine di mercato;
- f) di aver preso visione e di accettare integralmente la documentazione, i relativi allegati e tutti i termini e le condizioni ivi previste.

Le dichiarazioni di cui alle lettere d), e) e f) sono prodotte automaticamente dalla Piattaforma Sintel mediante l'apposito *menù* a tendina predisposto dal Consorzio.

7.2. Offerta tecnica – secondo step

Al secondo step del percorso guidato "Invia offerta" l'operatore economico non deve inserire alcuna documentazione, poiché la presente procedura non prevede offerta tecnica. L'operatore economico deve quindi cliccare su "Avanti" e procedere con la sottomissione dell'offerta economica come di seguito descritto.

7.3. Offerta economica – terzo step

Al terzo step del percorso guidato "Invia offerta" l'operatore economico dovrà:

- a) inserire nell'apposito campo "Offerta economica" il valore "**0,1**" (zero virgola uno).

7.4. Riepilogo offerta – quarto step

Al quarto step del percorso guidato "Invia offerta", la piattaforma Sintel genera automaticamente il "Documento d'offerta" in formato .pdf, contenente tutti i dati e le dichiarazioni relativi all'offerta inseriti negli step precedenti. L'operatore economico deve scaricare tale documento sul proprio terminale e sottoscriverlo con firma digitale.

È quindi necessario, a pena di esclusione, in quanto elemento essenziale dell'offerta, effettuare l'upload in Sintel del "Documento d'offerta" debitamente firmato digitalmente (secondo le modalità illustrate nella seguente tabella). Tutte le informazioni in merito all'essenzialità del "Documento d'offerta" e alle specifiche tecniche / procedurali sulle

attività sono dettagliate nella schermata dello step 4 del percorso “Invia offerta” in Sintel, nonché nel documento allegato “Modalità tecniche per l'utilizzo della piattaforma Sintel”.

7.5. Invia offerta – quinto step

Al quinto step del percorso guidato “Invia offerta” l'operatore economico visualizza il riepilogo di tutte le informazioni componenti la propria offerta. L'operatore economico, per concludere il percorso guidato ed inviare l'offerta, deve cliccare l'apposito tasto “Invia offerta”. Sintel restituirà un messaggio a video dando evidenza del buon esito dell'invio dell'offerta.

8. Modalità e procedimento di eventuale individuazione dell'affidatario

Il presente avviso non costituisce avvio di procedura di gara pubblica, non costituisce proposta contrattuale e non sono previste graduatorie in merito o attribuzione di punteggi. La presente richiesta di preventivi non costituisce di per sé in capo al Consorzio un impegno per l'eventuale successivo affidamento per il quale la stessa si riserva anche di non procedere. Si precisa che le offerte presentate a seguito del presente avviso costituiranno, per la scrivente, indagine di mercato.

Il Consorzio si riserva la facoltà di interrompere o sospendere il procedimento avviato senza che gli operatori economici possano vantare alcuna pretesa.

L'eventuale affidamento avverrà mediante affidamento diretto ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), d.lgs. 50/2016. Il Consorzio individuerà l'eventuale affidatario del Servizio sulla base delle considerazioni tecnico-qualitative (modalità svolgimento servizio - risorse professionali impiegate - servizi analoghi già svolti in materia di formazione con riferimento alla tutela dei consumatori) ed economiche (prezzo offerto) che emergeranno dalla comparazione dei preventivi presentati.

9. Informazioni e chiarimenti

La presente richiesta di preventivi non costituisce di per sé in capo al Consorzio un impegno per l'eventuale successivo affidamento per il quale la stessa si riserva anche di non procedere. Si precisa che le offerte presentate a seguito del presente avviso costituiranno, per la scrivente, indagine di mercato. Il Consorzio si riserva espressamente la facoltà di sospendere/revocare/ annullare o revocare, in tutto o in parte, la presente indagine di mercato o di modificarne i termini e le condizioni, in qualsiasi momento, anche successivo all'eventuale individuazione dell'affidatario, o di non stipulare il contratto, senza incorrere in responsabilità di alcun tipo o titolo, né precontrattuale, né contrattuale, né extracontrattuale, e senza che l'operatore economico individuato possa avanzare alcuna rivendicazione, pretesa, aspettativa, risarcimento, indennizzo o richiesta di sorta.

Gli intervenuti sono invitati a consultare periodicamente il sito al fine di venire a conoscenza di eventuali rettifiche, modifiche e/o integrazioni al presente Avviso, o eventuali chiarimenti.

Il Responsabile Unico del Procedimento è il dott. Carlo Augusto Bettonica.

All'affidatario eventualmente individuato a seguito della presente indagine di mercato verrà trasmessa dal Consorzio apposita lettera d'invito tramite Sintel per finalizzare l'affidamento diretto.

I dati personali forniti saranno raccolti e trattati nel rispetto delle disposizioni di cui al d.lgs. 196/2003 e del Regolamento EU n. 679/2016, esclusivamente per le finalità connesse all'espletamento della procedura in oggetto, nonché per l'eventuale affidamento e stipula dei successivi contratti e/o per dare esecuzione a obblighi previsti dalla legislazione vigente e saranno trattati nel rispetto della normativa vigente e dei principi di correttezza, liceità, trasparenza e tutela della riservatezza degli intervenuti. La documentazione presentata sarà trattata dagli uffici interni del Consorzio preposti alla gestione e controllo degli atti e in tutti gli altri casi previsti dalla legge. La comunicazione o diffusione dei dati ad altri enti pubblici o soggetti privati sarà effettuata solamente nei casi previsti da norme di Legge o da regolamenti. Gli interessati che abbiano conferito dati personale possono esercitare i diritti di cui al Regolamento UE n. 679/2016 e all'art. 7 del d.lgs. 196/2003.

La partecipazione alla presente procedura implica la conoscenza e accettazione, da parte dell'operatore economico, delle modalità di trattamento, raccolta e comunicazione innanzi menzionate. Eventuali richieste di informazioni e di chiarimenti dovranno essere presentate in lingua italiana e trasmesse al Consorzio per mezzo della funzione "*Comunicazioni procedura*" presente sulla piattaforma Sintel.

Per ulteriori indicazioni e approfondimenti riguardanti il funzionamento, le condizioni di accesso ed utilizzo del Sistema, nonché il quadro normativo di riferimento, si rimanda all'Allegato "**Modalità tecniche per l'utilizzo della piattaforma Sintel**" che costituisce parte integrante e sostanziale del presente documento.

Allegati: 1. Modalità tecniche per l'utilizzo della piattaforma Sintel.

Milano, 26 giugno 2019

IL DIRETTORE
Danilo Maiocchi