

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

IL DIRETTORE

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, 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 (il “**Consorzio**”);

PREMESSO che il Consorzio è un organismo *in house* del sistema camerale ed è soggetto all’applicazione delle disposizioni di cui al d.lgs. 50/2016 e s.m.i. (c.d. Codice dei contratti pubblici) per l’acquisizione di servizi, forniture, lavori e opere, nonché al rispetto dei principi in materia di imparzialità e parità di trattamento e delle disposizioni in materia di trasparenza e anticorruzione;

VISTE le Linee Guida Anac n. 4 approvate dal Consiglio dell’Autorità con delibera n. 1097 del 26 ottobre 2016 e aggiornate, da ultimo, con delibera del Consiglio n. 636 del 10 luglio 2019;

CONSIDERATO che il Consorzio sta realizzando un progetto di informazione ed educazione finalizzato ad incrementare il livello di conoscenza dei diritti dei consumatori in materia di educazione finanziaria attraverso il coinvolgimento di istituzioni scolastiche, denominato “*Io penso positivo – Educare alla finanza*” edizione 2020 (di seguito, anche, “**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 il servizio di realizzazione di contenuti didattici in materia finanziaria (“**Servizio**”);

RITENUTO quindi rispondente ai principi di pubblicità, trasparenza e parità di trattamento eseguire una preliminare indagine di mercato finalizzata all'individuazione di operatori economici interessati allo svolgimento del Servizio da invitare alla procedura di affidamento diretto ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), d.lgs. 50/2016, come meglio specificato dal presente avviso.

AVVISA

- che il Consorzio intende espletare un'indagine conoscitiva di mercato, mediante l'ausilio di sistemi informatici, preordinata a conoscere l'assetto del mercato di riferimento, i potenziali concorrenti, gli operatori interessati all'esecuzione del Servizio, le relative caratteristiche soggettive, le soluzioni tecniche disponibili, le condizioni economiche praticate, al fine di verificarne la rispondenza alle esigenze del Consorzio come meglio descritte nel presente avviso (“**Avviso**”);

- che con il presente Avviso 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. Soggetti destinatari

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

3. Requisiti di partecipazione

L'operatore economico interessato dovrà essere in possesso dei seguenti requisiti:

- (i) quali requisiti di ordine generale: essere in possesso dei requisiti di ordine generale di cui all'art. 80, d.lgs. 50/2016;
- (ii) quali requisiti di idoneità professionale: essere iscritto al Registro delle Imprese per lo svolgimento di attività inerenti all'oggetto della presente procedura, ovvero, se trattasi di società estera, iscrizione in analogo registro professionale o commerciale secondo la legislazione dello Stato di appartenenza;
- (iii) essere registrati alla piattaforma Sintel e qualificati 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.

4. 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, la predisposizione e realizzazione di contenuti didattici per 4 moduli formativi come di seguito specificati:

- pagamenti digitali e monete elettroniche,
- credito al consumo: cos'è e come funziona,
- sovra indebitamento: cos'è e quali rischi comporta,
- usare l'economia collaborativa per finanziare progetti: il crowdfunding.

Ciascun modulo formativo prevede la realizzazione di:

- (i) contenuti complessivi: testo contenente le principali definizioni, la storia e l'ambito di applicazione, nonché stesura di uno *storyboard* finalizzato alla realizzazione di video brevi;
- (ii) contenuti di approfondimento: per ciascun modulo saranno redatti almeno due materiali di approfondimento sull'argomento, che gli studenti dovranno leggere per completare il breve percorso formativo del modulo;
- (iii) bibliografia: per ogni modulo è richiesta una lista dei principali testi di riferimento a livello nazionale ed internazionale;
- (iv) questionario: per ogni singolo modulo è richiesta la predisposizione di un questionario valutativo (min 10 domande a risposta multipla chiusa);
- (v) pillole video: per ciascun modulo il fornitore sarà tenuto a preparare almeno due brevi pillole video in autoproduzione (tra i 2 ed i 5 minuti di durata ciascuna) che saranno utilizzate per il montaggio di percorsi formativi personalizzati nei webinar del progetto.

5. Durata dell'affidamento

Il termine del potenziale affidamento avrà durata fino al 31 dicembre 2020.

6. Importo stimato

L'importo massimo onnicomprensivo stimato per l'esecuzione del Servizio è quantificabile in **Euro 22.000,00** al netto dell'IVA e altri oneri di legge, comprensivo di tutto quanto occorrente per il corretto espletamento del Servizio. Si precisa che tale importo è da considerarsi un elemento stimato ai fini della definizione della base d'asta complessiva e della comparazione dei preventivi pervenuti.

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 in quanto sono incluse nel corrispettivo.

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 9 luglio 2020, 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.

Come precisato nel documento allegato “*Modalità tecniche per l’utilizzo della piattaforma Sintel*” (cui si rimanda), in caso sia necessario allegare più di un file in uno dei campi predisposti nel percorso guidato “Invia offerta”, ciascuno di questi debitamente firmato digitalmente, dovrà essere incluso in un’unica cartella compressa in formato .zip (o equivalente).

7.1. Documentazione richiesta – primo step

L’operatore economico debitamente registrato a Sintel accede con le proprie credenziali nell’apposita sezione “Invio Offerta” relativa alla presente procedura accedendo al sito internet, all’indirizzo <http://www.ariaspa.it>

Al primo step del percorso guidato “Invia offerta”, l’operatore economico dovrà inserire la documentazione richiesta, debitamente compilata e firmata digitalmente, ai sensi e secondo le modalità stabilite dal DPR n. 445/2000, negli appositi campi di seguito riportati:

- a) allegare nell’apposito campo “**Relazione illustrativa**”, un documento descrittivo/illustrativo dell’operatore economico interessato dal quale si evinca l’esperienza pregressa in attività simili o analoghe al Servizio e la realizzazione di progetti con/in favore del sistema camerale, nonché eventuali proposte integrative e/o di miglioramento;
- b) allegare nell’apposito campo “**Curriculum Vitae**”, il/i *curriculum vitae* del/dei soggetto/i che svolgeranno il Servizio e dal quale possano evincersi pregresse esperienze nell’ambito dell’educazione finanziaria (pubblicazioni, presenza a conferenze, corsi universitari o di master, ecc.);
- c) allegare nell’apposito campo “**Preventivo**”, una quantificazione economica di massima per l’espletamento del Servizio pari o inferiore all’importo di cui al punto 6. 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:

- c) di essere in possesso dei requisiti di ordine generale di cui all’art. 80, d.lgs. 50/2016;
- d) di prestare il consenso al trattamento dei dati personali trasmessi nell’ambito della presente indagine di mercato;
- e) 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 c), d) e e) 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

L’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 consultazione non determina aspettative, né diritto alcuno e 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. La partecipazione al presente Avviso non dà diritto ad alcun compenso e/o rimborso. Il Consorzio si riserva la facoltà di interrompere o sospendere il procedimento avviato senza che gli operatori economici possano vantare alcuna pretesa.

Il Consorzio, con facoltà di richiedere chiarimenti in relazione alla documentazione presentata, individuerà l’eventuale affidatario del Servizio dandone sintetica valutazione e avendo a riguardo i seguenti aspetti:

- l’esperienza pregressa in attività simili o analoghe al Servizio richiesto;
- CV del/i soggetto/i coinvolto/i per l’espletamento del Servizio;
- proposte integrative e/o di miglioramento;
- realizzazione di progetti con il sistema camerale (Unioncamere nazionale o regionale e/o CCIAA italiane);
- preventivo presentato.

Quanto sopra elencato non costituiscono criteri di valutazione; conseguentemente, non sarà svolta alcuna valutazione comparativa, limitandosi il Consorzio a una valutazione complessiva, pienamente discrezionale e comunque informata dai principi di correttezza, imparzialità e parità di trattamento, circa l'idoneità dell'operatore economico a svolgere il Servizio.

All'operatore economico eventualmente individuato verrà trasmessa dal Consorzio apposita lettera d'invito tramite Sintel per finalizzare l'affidamento diretto, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), d.lgs. 50/2016.

La partecipazione all'Avviso non vincolerà in ogni caso il Consorzio rispetto alla individuazione di un operatore economico, né rispetto a qualsiasi altra iniziativa.

9. Informazioni e chiarimenti

Si precisa che la documentazione e le offerte presentate a seguito del presente avviso costituiranno, per la scrivente, indagine di mercato.

Il Consorzio si riserva, a suo insindacabile giudizio, di chiedere chiarimenti nonché di sospendere, interrompere o revocare, in tutto o in parte, il presente avviso, così come di non procedere all'individuazione di alcun operatore, per esigenze proprie, 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. Per eventuali richieste di informazioni complementari e/o chiarimenti sul contenuto degli atti della presente Procedura, l'operatore economico può trasmettere apposita comunicazione, in lingua italiana, al Consorzio, per mezzo della funzione "Comunicazioni procedura" presente sulla Piattaforma Sintel entro il 6 luglio 2020 alle ore 11.00.

Il Responsabile Unico del Procedimento è il dott. Gianmarco Paglietti.

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.

Il presente avviso è pubblicato sul sito Internet istituzionale del Consorzio e sulla piattaforma Sintel.

Allegato 1: Modalità tecniche per l'utilizzo della piattaforma Sintel

Milano, 29 giugno 2020

IL DIRETTORE
Danilo Maiocchi

