

**FORNITURA, CONDUZIONE E SVILUPPO DEL SISTEMA INFORMATIVO PER LA  
GESTIONE INTEGRATA DEI PROCESSI AZIENDALI E SERVIZI SPECIALISTICI  
CONNESSI**

**DETERMINA AD ESERCITARE LA FACOLTA' DEL QUINTO D'OBBLIGO EX ART. 106,  
COMMA 12 DEL D.LGS. N. 50/2016 E S.M.I. PREVISTA NEL CONTRATTO RIF. PROT.  
8101 DEL 15 DICEMBRE 2017**

**IL DIRETTORE GENERALE  
PREMESSO CHE**

1. Finlombarda S.p.A. (di seguito, per brevità, "**Finlombarda**" o "**Società**") è un intermediario finanziario a capitale interamente pubblico, vigilato dalla Banca d'Italia e soggetto a direzione e coordinamento della Regione Lombardia, ai sensi dell'art. 2497 e ss. del codice civile e, in quanto tale, sottoposto al rispetto del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i. (di seguito, per brevità, "**Codice dei Contratti Pubblici**") quale organismo di diritto pubblico;
2. Finlombarda, in data 10 gennaio 2018, ha stipulato il contratto rif. prot. 8101 del 15 dicembre 2017 (di seguito, per brevità, "**Contratto**") con il Raggruppamento Temporaneo di Imprese (di seguito, per brevità, "**Fornitore**") costituito da LINKS - MANAGEMENT AND TECHNOLOGY S.p.A. e dal CONSORZIO SERVIZI BANCARI SOCIETA' CONSORTILE S.R.L. (di seguito, per brevità, il "**CSE**") per la fornitura, la conduzione e lo sviluppo del sistema informativo (di seguito, per brevità, "**Sistema gestionale**") per la gestione integrata dei processi aziendali e per la prestazione di servizi specialistici connessi;
3. il Contratto, avente una durata di 5 (cinque) anni, è stato stipulato per un importo complessivo pari a Euro 5.224.000,00 (cinquemilioniduecentoventiquattromila/00), oltre IVA;
4. all'art. 3 del Contratto è prevista la facoltà per Finlombarda di richiedere al Fornitore, nel corso dell'esecuzione dello stesso, di incrementare i servizi previsti fino alla concorrenza di un quinto dell'importo massimo contrattuale, ai sensi dell'art. 106, comma 12, del Codice dei Contratti Pubblici;
5. il Fornitore, pur non prevedendo il Contratto la fornitura di feed informativi da parte di infoprovider esterni, ha comunque reso disponibili a Finlombarda, come valore aggiunto della soluzione tecnica, alcune offerte per la fornitura di contenuti da parte di società di infoprovider con le quali il CSE ha sottoscritto accordi quadro/convenzioni in favore dei propri clienti e ha già sviluppato le necessarie integrazioni per rendere fruibili i dati sul Sistema gestionale. Nell'ambito di tali offerte rientrano quelle per (a) il servizio "IFRS9 – Data supply per impairment titoli e modelli

satellite” di Prometeia S.p.A., (b) il servizio “CEBI: gestione dei bilanci delle società di capitali” di Cerved Group S.p.A. e (c) il servizio “World-Check PEP” di OASI S.p.A.;

6. in data 7 gennaio 2019, con la sottoscrizione dell’atto aggiuntivo al Contratto, rif. prot. 7170/FB del 29 novembre 2018 (di seguito, per brevità, “**Atto Aggiuntivo**”) e dell’addendum all’Atto Aggiuntivo al Contratto, rif. prot. 7654/FB del 20 dicembre 2018 (di seguito, per brevità, “**Addendum**”), si procedeva, tramite esercizio della facoltà prevista all’art. 3 del Contratto di cui al precedente punto 4, all’acquisizione dei seguenti servizi (di seguito, per brevità, “**Servizi**”, e, al singolare, “**Servizio**”) - messi a disposizione dal CSE in virtù degli accordi/convenzioni allora in essere tra questi e le società di infoprovider di cui alle lettere (a), (b) e (c) del precedente punto 5 - sino al 31 dicembre 2020, in funzione della scadenza a tale data degli accordi/convenzioni summenzionati:

- **Servizio 1):** “IFRS9 – Data supply per impairment titoli e modelli satellite”, servizio atto a consentire l’alimentazione in modo automatico della procedura “I9” presente nel Sistema gestionale che concorre agli adempimenti previsti in ambito IFRS9;
- **Servizio 2):** “CEBI: gestione dei bilanci delle società di capitali”, servizio di accesso alla piattaforma “**CE.BI.**” (Centrale dei Bilanci), ossia alla banca dati dei bilanci delle società italiane riclassificati, periodicamente aggiornata sulla base del deposito dei bilanci ovvero della riclassifica degli stessi a cura dei soggetti iscritti, che consente di utilizzare il sistema di rating della soluzione applicativa “**SA.Ra.**” (Sistema automatico di rating) presente nel Sistema gestionale. Il Servizio, pertanto, offre utili strumenti nell’ambito della valutazione del merito di credito e del rischio nei confronti dei richiedenti ai fini della concessione e del monitoraggio del credito;
- **Servizio 3):** “World-Check PEP”, servizio di accesso alla banca dati per la verifica di nominativi (persone fisiche e giuridiche) ai fini della profilatura della clientela, come previsto dal d.lgs. n. 90/2017 e comunicazione del 9 febbraio 2018 della Banca d’Italia in materia di obblighi antiriciclaggio per gli intermediari bancari e finanziari, che consente di utilizzare la procedura “**AM-Antiriciclaggio**” presente nel Sistema gestionale;

7. in vista della scadenza al 31 dicembre 2020 di cui al precedente punto 6, la Direzione Governo e Servizi di Finlombarda (di seguito, anche, “**Struttura richiedente**”), con la richiesta di acquisto n. 439 del 7 ottobre 2020 (di seguito, per brevità, “**RDA**”), pervenuta all’Ufficio Gare e Contratti in data 20 ottobre 2020, ha manifestato la necessità di proseguire nella fruibilità dei Servizi di cui all’Atto Aggiuntivo e all’Addendum fino alla scadenza del Contratto, ovvero sino al 10 gennaio 2023;

8. il costo biennale previsto nell’Atto aggiuntivo e nell’Addendum in corso di esecuzione per i Servizi 1), 2) e 3) è pari ad un importo complessivo massimo di **Euro 84.600,00**

(ottantaquattromilaseicento/00), oltre IVA, composto da massimo Euro 39.400,00 (trentanovemilaquattrocento/00), oltre IVA, per il Servizio 1), massimo Euro 44.000,00 (quarantaquattromila/00), oltre IVA, per il Servizio 2) e massimo Euro 1.200,00 (milleduecento/00), oltre IVA, per il Servizio 3), con dettaglio di consumi e costi (a consumo e non) riportati nell'Atto Aggiuntivo e nell'Addendum medesimi;

9. la Struttura richiedente, con riferimento all'importo relativo alla prosecuzione dei Servizi sino al 10 gennaio 2023, ha effettuato una stima di massima per un totale complessivo pari a Euro 95.500,00 (novantacinquemilacinquecento/00), oltre IVA - tenuto conto anche del diverso arco temporale e ferme restando le stime annue di utilizzo - composto da massimo Euro 44.000,00 (quarantaquattromila/00), oltre IVA, per il Servizio 1), massimo Euro 50.000,00 (cinquantamila/00), oltre IVA, per il Servizio 2) e massimo Euro 1.500,00 (millecinquecento/00), oltre IVA, per il Servizio 3);
10. l'Ufficio Pianificazione e Controllo di Gestione della Società ha verificato con esito positivo, in data 8 ottobre 2020, la capienza di budget rispetto all'importo stimato sopra indicato per l'acquisizione dei Servizi;
11. i Servizi rientrano nei fabbisogni n. 78 "Fornitura dati informativi per IFRS9 - Impairment titoli e modelli satellite" (Servizio 1), n. 79 "Banca dati bilanci società italiane riclassificati secondo metodologia CE.BI." (Servizio 2) e n. 80 "Acquisto banca dati per profilatura clientela" (Servizio 3) inseriti nella programmazione biennale degli acquisti 2020-2021, approvata dal Consiglio di Amministrazione della Società con delibera n. 111 nella seduta del 24 settembre 2019 e s.m.i.;
12. da un confronto preliminare con il CSE, è emerso che i nuovi accordi/convenzioni tra questi e le società di infoprovider di cui alle lettere (a), (b) e (c) del precedente punto 5, consentono di continuare ad usufruire dei Servizi, alle medesime condizioni economiche previste nell'Atto aggiuntivo e nell'Addendum in essere, fino al 31 dicembre 2022, in funzione della scadenza a tale data degli accordi/convenzioni summenzionati. Pertanto, considerato che la Struttura richiedente ha stimato, così come riportato nella RDA, un utilizzo costante dei Servizi, l'importo complessivo massimo per la prosecuzione dei Servizi per l'ulteriore biennio 2021-2022 resta pari a **Euro 84.600,00** (ottantaquattromilaseicento/00), oltre IVA, composto da massimo Euro 39.400,00 (trentanovemilaquattrocento/00), oltre IVA, per il Servizio 1), massimo Euro 44.000,00 (quarantaquattromila/00), oltre IVA, per il Servizio 2) e massimo Euro 1.200,00 (milleduecento/00), oltre IVA, per il Servizio 3), con il medesimo dettaglio di consumi e costi (a consumo e non) riportato nell'Atto aggiuntivo e nell'Addendum in corso di esecuzione;
13. i Servizi ad oggi non sono previsti negli strumenti di acquisto (convenzioni e accordi quadro) messi a disposizione da ARIA S.p.A. né nelle convenzioni messe a disposizione da Consip S.p.A.;

14. i Servizi 1), 2) e 3) possono afferire a quanto previsto nel Contratto e, precisamente, ai servizi di cui all'art. 3 lettera D) (cosiddetti "servizi specialistici connessi") ed il loro valore complessivo, (anche sommato all'importo di cui al punto 8, relativo al precedente incremento della fornitura dei Servizi) rientra nel limite del quinto dell'importo massimo del Contratto, pari ad Euro 1.044.800,00 (unmilionequarantaquattromilaottocento/00);
15. in virtù degli accordi quadro/convenzioni in essere tra il CSE e le società di infoprovider, il Fornitore ha già provveduto alle attività di integrazione applicativa tra il Sistema gestionale e le piattaforme delle società di infoprovider. Pertanto, l'utilizzo di flussi informativi già integrati nel Sistema gestionale consente di non incorrere negli oneri di integrazione e, soprattutto, di non intervenire con modifiche sul Sistema gestionale, eliminando i rischi di nuova integrazione e beneficiando, quindi, di un sistema già collaudato;
16. è stata rilevata l'assenza del nominativo del Fornitore all'interno del file .pdf "*ELENCO SOGGETTI POTENZIALMENTE IN CONFLITTO DI INTERESSE v201112*", aggiornato alla data del 12 novembre 2020, così come previsto nel "*Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse*" approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 28 gennaio 2020;

## **TUTTO CIÒ PREMESSO DETERMINA**

- 1 di proseguire nella fruizione dei Servizi connessi al Contratto ed in scadenza al 31 dicembre 2020 - nello specifico 1) "IFRS9 - Impairment titoli e modelli satellite", 2) "Fornitura di una banca dati dei bilanci delle società italiane riclassificati secondo metodologia CE.BI." e 3) "Fornitura di una banca dati per profilatura clientela" - tramite il ricorso alla facoltà di cui all'art. 106, comma 12 del Codice dei Contratti Pubblici, prevista nell'art. 3 del Contratto, per un importo complessivo massimo pari a **Euro 84.600,00** (ottantaquattromilaseicento/00), oltre IVA, alle medesime condizioni economiche, ivi comprese le modalità di fatturazione dei corrispettivi, di cui all'Atto aggiuntivo e all'Addendum in essere;
- 2 che i Servizi 1), 2) e 3) abbiano durata biennale con scadenza il **31 dicembre 2022**;
- 3 che restino invariate tutte le pattuizioni e condizioni previste nel Contratto;
- 4 di confermare quale Responsabile Unico del Procedimento (di seguito, per brevità, "**RUP**"), **Marco Cecchini**, Dirigente Responsabile del Servizio Organizzazione e Sistemi della Società, già nominato RUP - con determina GR/aa prot. n. FL.2020.0003376 del 21 settembre 2020, in sostituzione di Fabio Castaldo – sia con riferimento al Contratto sia con riferimento al precedente acquisto dei Servizi, demandando allo stesso il perfezionamento e la sottoscrizione degli atti relativi all'acquisizione dei Servizi, la cura e la vigilanza sul procedimento, nonché il coordinamento e l'effettuazione di tutte le attività inerenti allo svolgimento delle varie fasi del

- procedimento, con potere di provvedere alle comunicazioni ed agli adempimenti connessi, nonché ogni altra attività prevista dalla legge in relazione al presente acquisto;
- 5 di confermare, altresì, quali Direttori dell'Esecuzione del Contratto (di seguito, per brevità, "DEC"), già nominati DEC con riferimento al precedente acquisto dei Servizi con atto rif. prot. 6834 del 9 novembre 2018 - in aggiunta a **Stefano Betti**, nominato DEC del Contratto di cui al punto 2 delle premesse nell'Addendum allo stesso (rif. prot. 3526 del 23 maggio 2018) - **Fabio Fini**, Responsabile dell'Ufficio Pianificazione e Controllo di Gestione, relativamente al Servizio 1), **Fabio Ciocca**, Responsabile dell'Ufficio Istruttorie Merito Creditizio, relativamente al Servizio 2) e **Claudio Maviglia**, Dirigente Responsabile della Direzione Credito, relativamente al Servizio 3);
- 6 che il presente atto, immediatamente esecutivo, sia trasmesso al RUP e ai DEC, per gli adempimenti necessari, nonché pubblicato ai sensi dell'art. 29 del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i.

**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*

GR/aa/lkn Protocollo n° FL.2020.0004552 del 9 dicembre 2020