



**AVVISO PER L'INDIVIDUAZIONE DI UN ESPERTO  
A SUPPORTO DELL'ATTIVITÀ DI VALUTAZIONE DI MERITO CREDITIZIO DEGLI ENTI LOCALI**

## **1. PREMESSA**

Finlombarda S.p.A. (di seguito, per brevità, "**Finlombarda**" o "**Società**") è un intermediario finanziario a capitale interamente pubblico, vigilato dalla Banca d'Italia, soggetto a direzione e coordinamento della Regione Lombardia, ai sensi dell'art. 2497 e ss. del codice civile.

La Società, in coerenza con la propria "mission", intende progettare, realizzare e gestire prodotti finanziari propri a beneficio degli Enti Locali (di seguito, anche "**Beneficiari pubblici**"), con particolare riferimento ai Comuni lombardi.

## **2. FINALITÀ DELL'AVVISO**

Considerate le caratteristiche dei Beneficiari pubblici, nonché di quanto previsto dal d.lgs. n. 118/2011 in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli Enti Locali e dei relativi organismi - normativa che, introducendo principi contabili uniformi e schemi di bilancio standardizzati, rende i dati contabili trasparenti, confrontabili e idonei a consentire la misurazione omogenea di indicatori finanziari rilevanti ai fini della valutazione della solidità e sostenibilità economico-finanziaria - si rende necessario sviluppare una metodologia per la valutazione del merito creditizio dei Beneficiari pubblici coerente con i principi richiamati (di seguito, per brevità, "**Metodologia**").

Con il presente avviso (di seguito, per brevità, "**Avviso**"), Finlombarda intende individuare un esperto di comprovata specializzazione (di seguito, per brevità, "**Esperto**") al quale conferire un incarico professionale ai sensi dell'art. 7, comma 6, del d.lgs. n. 165/2001, che possa supportarla sia nella definizione della Metodologia che, operativamente, nella sua applicazione.

## **3. ATTIVITÀ E MODALITÀ DI SVOLGIMENTO**

L'Esperto individuato sarà chiamato a svolgere le seguenti attività (di seguito, per brevità, "**Attività**"):

- A.** supporto nella definizione della metodologia di valutazione del merito creditizio dei Beneficiari pubblici, in coerenza con il quadro normativo vigente (in particolare, il d.lgs. 118/2011 e relativi principi contabili armonizzati), attraverso l'esecuzione di queste principali attività:
- individuazione e formalizzazione di un set di indicatori economico-finanziari e relativi parametri di riferimento (soglie e range), comprendenti, a titolo esemplificativo, grandezze di equilibrio di bilancio, sostenibilità del debito, capacità di rimborso, etc.;
  - definizione del processo di valutazione, articolato in fasi, criteri e modalità operative, comprensivo delle procedure di raccolta, verifica e analisi dei dati;
  - redazione di un documento tecnico-descrittivo della metodologia, corredato da linee guida per l'applicazione pratica;
  - predisposizione di strumenti operativi (es: file di calcolo, etc.) utili all'implementazione della metodologia.
- B.** supporto operativo, su richiesta di Finlombarda, per le seguenti principali casistiche:
- valutazione del merito creditizio, secondo la metodologia definita ai sensi del punto A, di specifici Beneficiari pubblici che abbiano presentato istanza di finanziamento, mediante l'analisi della documentazione contabile e finanziaria presentata;
  - eventuale aggiornamento e/o integrazione della metodologia di cui al punto A, qualora emergano fattispecie non contemplate o elementi di complessità derivanti dalle caratteristiche delle pratiche oggetto di analisi.





Con riguardo all'Attività A, che prenderà avvio immediatamente dopo la sottoscrizione del contratto e si concluderà in un arco temporale massimo di 3 (tre) mesi, l'Esperto dovrà produrre, all'esito della stessa, anche un report riepilogativo delle prestazioni eseguite.

Con riguardo all'Attività B, la stessa è da intendersi quale attività "a consumo" attivabile su richiesta nel periodo di efficacia del contratto al sopraggiungere di specifiche esigenze.

L'Esperto potrà svolgere le Attività in modalità remota o in altra sede di lavoro di sua scelta, fermo restando che dovrà comunque rendersi disponibile, qualora fosse necessario, a partecipare a riunioni presso la sede di Finlombarda.

#### **4. DURATA DEL CONTRATTO**

Con l'Esperto verrà stipulato un contratto efficace per **24 (ventiquattro) mesi** a decorrere dalla data di sottoscrizione da parte dello stesso. Laddove alla data di scadenza del contratto le Attività avviate dall'Esperto non siano state ancora concluse, il contratto rimarrà efficace per il tempo strettamente necessario al loro completamento.

#### **5. VALORE DELLE ATTIVITÀ**

L'importo complessivo massimo che sarà corrisposto all'Esperto per lo svolgimento delle Attività è pari a € **17.600,00** (diciassettemila seicento/00), oltre IVA, ma onnicomprensivo di oneri di legge e accessori se dovuti, nonché di eventuali spese di viaggio e/o trasferta, così suddiviso:

- **Attività A:** € 6.160,00 (seimila centosessanta/00), oltre IVA;
- **Attività B:** € 11.440,00 (undicimila quattrocentoquaranta/00), oltre IVA, quale importo massimo a fronte di un numero massimo di giornate/uomo pari a 26 (ventisei) valorizzate, ciascuna, ad un importo di € 440,00 (quattrocentoquaranta/00), oltre IVA.

Con riguardo alle Attività B si precisa che:

- l'importo complessivo massimo suindicato è da considerarsi quale importo a plafond e potrebbe essere eroso anche solo parzialmente nel periodo di efficacia del contratto essendo riferito ad un'attività "a consumo" attivabile da Finlombarda al sopraggiungere di specifiche esigenze;
- l'Esperto, in relazione alle singole richieste di supporto di Finlombarda, dovrà comunicare al RUP il numero di giornate/uomo previste che, in ogni caso, potranno essere prestate solo una volta ricevuta conferma finale da parte dello stesso.

#### **6. SOGGETTI CHE POSSONO PRESENTARE DOMANDA DI PARTECIPAZIONE**

Possono presentare domanda di partecipazione:

- a) persone fisiche;
- b) studi professionali associati.

Nel caso degli studi professionali, al momento della presentazione della domanda di partecipazione, deve essere indicato il nome del professionista - membro dello studio professionale - incaricato di svolgere le Attività di cui al par. 3 del presente Avviso.

Possono presentare domanda di partecipazione coloro che alla data di pubblicazione del presente Avviso siano in possesso dei seguenti requisiti:

##### **A. Requisiti di ordine generale:**

- o essere in possesso della cittadinanza italiana o di uno degli Stati membri dell'Unione europea ovvero in possesso del permesso di soggiorno in via permanente;
- o godere dei diritti civili e politici (non essere stati esclusi dall'elettorato politico attivo e passivo);
- o di avere adeguata conoscenza della lingua italiana (qualora proveniente da altro Stato dell'Unione europea);



- non essere stato destituito o dispensato dall'impiego presso una pubblica amministrazione e/o presso soggetti privati tenuti a ottemperare a normative di carattere pubblicistico in materia di assunzione di personale, per persistente insufficiente rendimento ovvero licenziato a seguito di procedimento disciplinare;
- non essere decaduto da un impiego pubblico e/o licenziato presso soggetti privati tenuti a ottemperare a normative di carattere pubblicistico in materia di assunzione di personale, per averlo conseguito mediante la produzione di documenti falsi o viziati da invalidità non sanabile;
- non trovarsi in conflitto di interessi con Finlombarda per aver assunto incarichi o prestazioni di consulenza avverso l'interesse della Società;
- la non sussistenza di condanna con sentenza definitiva o decreto penale di condanna divenuto irrevocabile o sentenza di applicazione della pena su richiesta ai sensi dell'art. 444 del Codice di procedura penale, per uno dei seguenti reati:
  - delitti, consumati o tentati, di cui agli artt. 416, 416-bis del Codice penale ovvero delitti commessi avvalendosi delle condizioni previste dal predetto art. 416-bis ovvero al fine di agevolare l'attività delle associazioni previste dallo stesso articolo, nonché per i delitti, consumati o tentati, previsti dall'art. 74 del DPR 9 ottobre 1990, n. 309, dall'art. 291-quater del DPR 23 gennaio 1973, n. 43 e dall'art. 452-quaterdecies del Codice penale, in quanto riconducibili alla partecipazione a un'organizzazione criminale, quale definita all'art. 2 della decisione quadro 2008/841/GAI del Consiglio;
  - delitti, consumati o tentati, di cui agli artt. 317, 318, 319, 319-ter, 319-quater, 320, 321, 322, 322-bis, 346-bis, 353, 353-bis, 354, 355 e 356 del Codice penale nonché all'art. 2635 del Codice civile;
  - frode ai sensi dell'art. 1 della convenzione relativa alla tutela degli interessi finanziari delle Comunità europee;
  - delitti, consumati o tentati, commessi con finalità di terrorismo, anche internazionale, e di eversione dell'ordine costituzionale reati terroristici o reati connessi alle attività terroristiche;
  - delitti di cui agli artt. 648-bis, 648-ter e 648-ter.1 del Codice penale, riciclaggio di proventi di attività criminose o finanziamento del terrorismo, quali definiti all'art. 1 del d.lgs. 22 giugno 2007, n. 109 e successive modificazioni;
  - sfruttamento del lavoro minorile e altre forme di tratta di esseri umani definite con il d.lgs. 4 marzo 2014, n. 24;
  - ogni altro delitto da cui derivi, quale pena accessoria, l'incapacità di contrattare con la pubblica amministrazione.
- non avere in corso provvedimenti restrittivi alla libertà di movimento e spostamento.

Con riguardo ai soggetti di cui alla lett. b), si precisa che i requisiti di ordine generale devono essere posseduti dal professionista dello studio professionale incaricato di svolgere le Attività.

#### **B. Requisiti professionali:**

- essere in possesso di laurea magistrale (vecchio ordinamento o specialistica) in materie economiche, ovvero di titolo di studio equipollente rilasciato da altri Stati membri dell'U.E., riconosciuto ai sensi della normativa vigente;
- essere in possesso di comprovata esperienza professionale di almeno 3 anni (anche cumulativa tra le diverse esperienze) in ruoli di responsabilità presso il Settore Economico-Finanziario o il Settore Finanziario e Tributi di Enti Locali e/o in attività di supporto tecnico-specialistico agli Enti Locali in ambito tributario o bilancistico (a titolo di esempio: accertamento e riscossione delle entrate, assistenza a predisposizione bilanci).

Si precisa che, i suindicati requisiti di cui alle lettere A. e B. saranno dichiarati a mezzo della *“Domanda di partecipazione e dichiarazioni a corredo”*, di cui all'Allegato 1 al presente Avviso.



Finlombarda potrà effettuare controlli a campione finalizzati a verificare l'effettiva veridicità di quanto dichiarato dagli Esperti. Il rilevamento di dichiarazioni false o mendaci costituisce causa di esclusione dalla partecipazione al presente Avviso o causa di mancata stipula del contratto o causa di risoluzione dello stesso se emergenti in fase di esecuzione.

## 7. TERMINI DI PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE DI PARTECIPAZIONE

Gli Esperti interessati, con le modalità di cui al successivo par. 8, possono presentare la domanda di partecipazione **entro il 17/11/2025**, ferma restando la possibilità per Finlombarda di prorogare il suddetto termine.

Finlombarda non prenderà in considerazione le domande di partecipazione presentate al di fuori dei termini sopra indicati.

## 8. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE DI PARTECIPAZIONE

La domanda di partecipazione (redatta conformemente al fac-simile di cui all'**Allegato 1** "*Domanda di partecipazione e dichiarazioni a corredo*"), **unitamente alla documentazione richiesta al successivo par. 9**, dovrà essere trasmessa tramite PEC all'indirizzo [servizio.acquisti@pec.finlombarda.it](mailto:servizio.acquisti@pec.finlombarda.it).

La presentazione della domanda di partecipazione nei termini indicati al par. 7 e secondo le modalità qui descritte, comporta l'accettazione integrale di tutte le disposizioni contenute nel presente Avviso e nei suoi allegati.

La "*Domanda di partecipazione e dichiarazioni a corredo*" e i documenti allegati devono essere sottoscritti digitalmente:

- in caso di professionista persona fisica, dal professionista medesimo;
- in caso di studi professionali, dal professionista munito dei necessari poteri e, se diverso, anche dal professionista candidato.

## 9. ALLEGATI ALLE DOMANDE DI PARTECIPAZIONE

La domanda di partecipazione deve essere corredata dai documenti di seguito elencati, tutti sottoscritti digitalmente dal/i soggetto/i di cui al precedente par. 8:

1. [obbligatorio] *curriculum vitae*, in formato europeo;
2. [obbligatorio] "*Dichiarazione delle competenze e delle esperienze*", redatta conformemente al fac-simile di cui all'**Allegato 2** "*Dichiarazione delle competenze e delle esperienze*".
3. [eventuale, in caso di studi professionali] "*Documento attestante i poteri del sottoscrittore*".

## 10. PROCEDURA DI VALUTAZIONE DELLE DOMANDE DI PARTECIPAZIONE

La commissione di valutazione interna (di seguito, per brevità, "**Commissione**") nominata da Finlombarda, provvederà a verificare, secondo l'ordine cronologico di ricevimento delle domande di partecipazione, la:

1. tempestività delle domande di partecipazione, escludendo quelle pervenute oltre il termine di cui al par. 7;
2. completezza e la regolarità formale della documentazione presentata in funzione di quanto previsto ai par. 8 e 9.

Concluse le suindicate verifiche formali, la Commissione, per tutti i candidati in possesso dei requisiti di cui al par. 6, procederà alla loro valutazione sulla base dei *curricula vitae* trasmessi e della "*Dichiarazione delle competenze e delle esperienze*" rilasciata.

Nello specifico, la Commissione valuterà ciascun candidato sulla base degli elementi di competenza ed esperienza professionale sotto riportati.



ELEMENTI DI VALUTAZIONE		Punt. max
1. Competenze	1.1 Possesso di Master universitario di II° livello o dottorato di ricerca attinente al "Management delle Amministrazioni Pubbliche"	40
	2.1 Pubblicazioni su tematiche finanziarie e contabili inerenti all'amministrazione degli Enti locali	40
2. Esperienza professionale	2.2 Attività didattica o partecipazione in qualità di relatore a seminari/convegni su tematiche inerenti agli Enti Pubblici con riferimento a tematiche finanziarie.	20
Totale		100

L'attribuzione del punteggio all'**elemento 1.1** avverrà secondo le modalità di seguito riportate:

- 0 punti = non è stato svolto nessun Master universitario di II° livello o dottorato di ricerca attinente alla tematica richiesta;
- 40 punti = è stato svolto almeno n. 1 (uno) Master universitario di II° livello o dottorato di ricerca attinente alla tematica richiesta.

L'attribuzione del punteggio all'**elemento 2.1** avverrà secondo le modalità di seguito riportate:

- 0 punti = non è stata effettuata alcuna pubblicazione su tematiche finanziarie e contabili inerenti all'amministrazione degli Enti locali;
- 40 punti = sono state effettuate una o più pubblicazioni su tematiche finanziarie e contabili inerenti all'amministrazione degli Enti locali.

L'attribuzione del punteggio all'**elemento 2.2** avverrà secondo le modalità di seguito riportate:

- 0 punti = non è stata svolta attività didattica o partecipazione in qualità di relatore a seminari/convegni su tematiche inerenti agli Enti Pubblici con riferimento a tematiche finanziarie;
- 20 punti = è stata svolta attività di docenza universitaria o partecipazione in qualità di relatore a seminari/convegni su tematiche inerenti agli Enti Pubblici con riferimento a tematiche finanziarie.

L'Esperto sarà individuato sulla base della graduatoria risultante dagli esiti della valutazione della Commissione.

## 11. CONTRATTUALIZZAZIONE

Finlombarda, a seguito dell'individuazione dell'Esperto, procederà a formalizzare il relativo contratto conformemente all'**Allegato 3** "Schema di contratto" al presente Avviso.

L'Esperto, ai fini della stipula del contratto ed entro i termini stabiliti da Finlombarda, deve:

- trasmettere copia del proprio certificato del Casellario giudiziale, in corso di validità;
- trasmettere opportuna dichiarazione, su modello trasmesso dalla Società, contenente i propri dati anagrafici e gli estremi identificativi del conto corrente bancario o postale che utilizzerà per tutte le operazioni finanziarie relative all'incarico;
- [eventuale] sottoscrivere apposito atto di nomina a Responsabile del trattamento dei dati personali, predisposto dalla Società su fac-simile di cui al sub-allegato 3A al presente Avviso;
- [eventuale] in caso di Esperto iscritto ad albi professionali, copia della polizza a copertura dei rischi professionali;
- [eventuale] trasmettere, in caso di studio professionale associato, l'atto costitutivo e/o lo statuto dello stesso.

## 12. ULTERIORI INFORMAZIONI

Finlombarda si riserva la possibilità di:

- a) riaprire l'Avviso qualora, alla scadenza del termine indicato al par. 7, non pervengano candidature oppure, successivamente, nel caso in cui nessuna delle candidature presentate risulti idonea;
- b) sospendere l'Avviso con conseguente impossibilità di invio di nuove domande di partecipazione;



- c) non procedere a stipulare alcun contratto qualora nessuna delle candidature presentate sia ritenuta idonea.

### 13. CONTROLLI E REVOCHE

Finlombarda potrà effettuare, periodicamente, controlli a campione finalizzati a verificare l'effettiva veridicità di quanto dichiarato dall'Esperto in sede di domanda di partecipazione. A tal fine potranno essere conseguentemente richiesti, a titolo esemplificativo e non esaustivo, certificato di laurea, certificati di dottorato, certificati di master, etc.

Il contratto sottoscritto verrà risolto di diritto anche nel caso di:

1. sopravvenuta perdita dei requisiti di ordine generale richiesti al par. 6 attestati in sede di candidatura;
2. mancato rispetto delle prescrizioni e dei vincoli indicati nel contratto sottoscritto e/o nelle successive comunicazioni di esecuzione, ad esso connesse, trasmesse dal RUP;
3. dichiarazioni false o mendaci rese in sede di domanda di partecipazione e/o di eventuale sottoscrizione del contratto;
4. reiterata irreperibilità o indisponibilità dell'Esperto nello svolgimento delle Attività.

### 14. INFORMAZIONI E CHIARIMENTI

Per ricevere informazioni e chiarimenti sui contenuti del presente Avviso, sulla modulistica e sulla presentazione della domanda di candidatura, gli interessati possono contattare Finlombarda all'indirizzo [servizio.acquisti@pec.finlombarda.it](mailto:servizio.acquisti@pec.finlombarda.it) indicando nell'oggetto la seguente dicitura «*Richiesta chiarimenti Avviso Esperto per supporto alla valutazione di merito creditizio degli Enti Locali*».

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 potrà essere ritenuta responsabile della mancata risposta alle stesse.

### 15. NORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Tutti i dati personali dei quali Finlombarda verrà in possesso nel corso dello svolgimento della presente procedura saranno trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679.

### 16. RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO ("RUP")

Il RUP della presente iniziativa, ai sensi dell'art. 5 della Legge 241 del 7 agosto 1990, è **Claudio Maviglia**.

### 17. ALLEGATI

Sono allegati al presente Avviso e ne costituiscono parte integrante:

- Allegato 1: "Domanda di partecipazione e dichiarazioni a corredo"
- Allegato 2: "Dichiarazione delle competenze e delle esperienze"
- Allegato 3: "Schema di Contratto" e relativi sub-Allegato 3A "Atto di nomina Responsabile del trattamento dei dati personali"
- Allegato 4: "Informativa trattamento dati personali"

**Il Responsabile Unico del Procedimento**  
Claudio Maviglia

