**ACQUISIZIONE DI FLUSSI DATI SULLE IMPRESE ITALIANE PER LA GESTIONE DEI RISCHI FINANZIARI, ANALISI MICROECONOMICHE E SETTORIALI PER IL DIPARTIMENTO DEL TESORO**

#### DOCUMENTO DI CONSULTAZIONE DEL MERCATO

***Da inviare a mezzo mail all’indirizzo:***

ictconsip@postacert.consip.it

Roma,

**PREMESSA**

La presente consultazione di mercato è relativa all’acquisizione di flussi dati in ambito gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali.

I requisiti e le caratteristiche tecniche e/o funzionali sono meglio specificati nel corpo del presente documento.

Ai sensi della Determinazione dell’ANAC “Linee guida per il ricorso a procedure negoziate senza previa pubblicazione di un bando nel caso di forniture e servizi ritenuti infungibili”, tenuto conto delle modifiche intervenute nella legge 120/2020 “Decreto Semplificazioni”, Consip S.p.A. informa pertanto il mercato della fornitura circa gli elementi di seguito riportati, con l’obiettivo di:

* garantire la massima pubblicità all’iniziativa per assicurare la più ampia diffusione delle informazioni ed un celere svolgimento delle procedure di acquisto;
* verificare l’effettiva esistenza di più operatori economici potenzialmente interessati;
* pubblicizzare al meglio le caratteristiche qualitative e tecniche dei beni e servizi oggetto di analisi;
* ricevere, da parte dei soggetti interessati, osservazioni e suggerimenti per una più compiuta conoscenza del mercato avuto riguardo a eventuali soluzioni alternative, purché rispondenti in toto alle esigenze dell’Amministrazione di seguito riportate, nonché alle condizioni di prezzo mediamente praticate.

Ciò anche al fine di confermare o meno l’esistenza dei presupposti che consentono ai sensi dell’art. 63 del D.lgs. 50/2016 il ricorso alla procedura negoziata senza pubblicazione del bando.

Vi preghiamo di fornire il Vostro contributo - previa presa visione dell’informativa sul trattamento dei dati personali sotto riportata - compilando il presente questionario e inviandolo entro **15 giorni solari** dalla data odierna all’indirizzo PEC  ictconsip@postacert.consip.it..

Tutte le informazioni da Voi fornite con il presente documento saranno utilizzate ai soli fini dello sviluppo dell’iniziativa in oggetto.

Consip S.p.A., salvo quanto di seguito previsto in materia di trattamento dei dati personali, si impegna a non divulgare a terzi le informazioni raccolte con il presente documento.

# L’invio del documento al nostro recapito implica il consenso al trattamento dei dati forniti.Dati Azienda

|  |  |
| --- | --- |
| *Azienda* |  |
| *Indirizzo*  |  |
| *Nome e Cognome del referente* |  |
| *Ruolo in azienda* |  |
| *Telefono*  |  |
| *Fax* |  |
| *Indirizzo e-mail* |  |
| *Data compilazione* |  |

# *Informativa sul trattamento dei dati personali*

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento europeo 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali (nel seguito anche “Regolamento UE”), Vi informiamo che la raccolta ed il trattamento dei dati personali (d’ora in poi anche solo “Dati”) da Voi forniti sono effettuati al fine di consentire la Vostra partecipazione all’ attività di consultazione del mercato sopradetta, nell’ambito della quale, a titolo esemplificativo, rientrano la definizione della strategia di acquisto della merceologia, le ricerche di mercato nello specifico settore merceologico, le analisi economiche e statistiche.

Il trattamento dei Dati per le anzidette finalità, improntato alla massima riservatezza e sicurezza nel rispetto della normativa nazionale e comunitaria vigente in materia di protezione dei dati personali, avrà luogo con modalità sia informatiche, sia cartacee.

Il conferimento di Dati alla Consip S.p.A.: l'eventuale rifiuto di fornire gli stessi comporta l'impossibilità di acquisire da parte nostra, le informazioni per una più compiuta conoscenza del mercato relativamente alla Vostra azienda.

I Dati saranno conservati in archivi informatici e cartacei per un periodo di tempo non superiore a quello necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o successivamente trattati, conformemente a quanto previsto dagli obblighi di legge.

All’interessato vengono riconosciuti i diritti di cui agli artt. da 15 a 23 del Regolamento UE. In particolare, l’interessato ha il diritto di: i) revocare, in qualsiasi momento, il consenso; ii) ottenere la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano, nonché l’accesso ai propri dati personali per conoscere la finalità del trattamento, la categoria di dati trattati, i destinatari o le categorie di destinatari cui i dati sono o saranno comunicati, il periodo di conservazione degli stessi o i criteri utilizzati per determinare tale periodo; iii) il diritto di chiedere, e nel caso ottenere, la rettifica e, ove possibile, la cancellazione o, ancora, la limitazione del trattamento e, infine, può opporsi, per motivi legittimi, al loro trattamento; iv) il diritto alla portabilità dei dati che sarà applicabile nei limiti di cui all’art. 20 del regolamento UE.

Se in caso di esercizio del diritto di accesso e dei diritti connessi previsti dagli artt. da 15 a 22 del Regolamento UE, la risposta all'istanza non perviene nei tempi indicati e/o non è soddisfacente, l'interessato potrà far valere i propri diritti innanzi all'autorità giudiziaria o rivolgendosi al Garante per la protezione dei dati personali mediante apposito ricorso, reclamo o segnalazione.

L’invio a Consip S.p.A. del Documento di Consultazione del mercato implica il consenso al trattamento dei Dati personali forniti.

Titolare del trattamento dei dati è Consip S.p.A., con sede in Roma, Via Isonzo 19 D/E. Le richieste per l’esercizio dei diritti riconosciuti di cui agli artt. da 15 a 23 del regolamento UE, potranno essere avanzate al Responsabile della protezione dei dati al seguente indirizzo di posta elettronica esercizio.diritti.privacy@consip.it.

# Oggetto dell’iniziativa

Il Dipartimento del Tesoro (DT) è l’Amministrazione competente per la progettazione, l’implementazione e il monitoraggio di interventi tesi al sostegno e alla crescita in diversi settori produttivi, al fine di agevolare il credito o intervenire a favore dei cittadini con misure specifiche.

Tra queste attività rientrano, ad esempio, le misure per l’acquisto e la ristrutturazione di immobili, la social card, gli indennizzi per beni perduti all’estero, il sostegno all’esportazione e varie agevolazioni finanziarie alle imprese.

In particolare le funzioni svolte dalla Direzione VI in questo ambito sono le seguenti:

• interventi finanziari nei diversi settori dell'economia, delle infrastrutture, di sostegno sociale, nonché a favore di organi, società ed enti pubblici e analisi economica dei relativi impatti;

• garanzie pubbliche;

• analisi, per quanto di competenza, delle concessioni, convenzioni e contratti di servizio con le società dello Stato;

• sostegno pubblico all'esportazione e ai processi di internazionalizzazione;

• vigilanza di competenza del Dipartimento su enti e fondazioni non bancarie;

• esercizio del controllo analogo sulle società in house di competenza del Dipartimento;

• regolamento delle differenze di cambio per pagamenti in valuta e vigilanza sulla gestione dei conti correnti valuta tesoro;

• monetazione, politiche di prevenzione della falsificazione dell'euro e delle frodi sui mezzi di pagamento; vigilanza sulle produzioni dell'Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato S.p.a.; rapporti con l'Istituto Poligrafico e Zecca dello Stato S.p.a. per forniture degli stampati comuni e delle pubblicazioni della pubblica amministrazione e gazzette ufficiali;

• controllo e monitoraggio sull'attuazione del decreto legislativo n. 175 del 2016, recante il Testo unico in materia di società a partecipazione pubblica, per le società a partecipazione statale;

• rapporti con le istituzioni dell'Unione europea e con gli organismi internazionali nelle materie di competenza

Le attività svolte dall’Ufficio VI e VII riguardano le analisi, la progettazione, l’attuazione e il monitoraggio, degli interventi a carattere finanziario volti a valorizzare l'impiego delle risorse pubbliche a supporto della liquidità e della patrimonializzazione delle imprese, con particolare riferimento agli interventi tramite garanzia pubblica, anche in attuazione dei piani e dei programmi nazionali ed europei di sviluppo e finanziamento delle politiche economiche a sostegno del sistema produttivo.

Dall’Ufficio VII in particolare vengono svolte le analisi degli interventi finanziari dello Stato nei settori di competenza sotto il profilo della resilienza e del rischio tramite sistemi di valutazione delle sopravvenienze passive a carico del bilancio dello Stato derivanti dal sistema di garanzie pubbliche e dagli altri interventi dello Stato a sostegno dell'economia. E’ di interesse inoltre, la costruzione, la gestione e l’aggiornamento della modellistica economica per la valutazione dei rischi, in raccordo con le strutture deputate alla progettazione e al monitoraggio del predetto sistema di valutazione. Tutto ciò è inoltre supportato con opportuni strumenti di mitigazione del rischio e dei possibili rimedi.

In particolare, il progetto Garanzie ha il fine di potenziare i processi e gli strumenti a disposizione della Direzione VI per il governo e la gestione delle garanzie concesse dallo Stato, attraverso lo sviluppo di un sistema informativo ad hoc. Nell’ambito del progetto, il team di analisi del rischio ha il compito di implementare modelli deterministici e stocastici di stima del rischio, con l’obiettivo finale di calcolare la perdita attesa legata alle esposizioni dello Stato sui vari fondi di garanzia.

I modelli di rischio sviluppati al DT per la stima della perdita attesa e quindi per la valutazione degli impatti potenziali delle esposizioni finanziarie sui saldi di finanza pubblica, si basano sui dati aggiornati della rischiosità dei beneficiari dei prestiti. In questo ambito, considerando il livello molto elevato delle esposizioni, i dati relativi agli indicatori di rischiosità delle imprese afferenti ai fondi e alla loro evoluzione nel tempo rappresentano un input primario e di fondamentale importanza per una stima accurata dei potenziali default dei prestiti in portafoglio e quindi degli impatti sulle finanze pubbliche in termini di deficit e debito, anche e soprattutto al fine di determinare in anticipo e con un adeguato livello di precisione, l’ammontare degli accantonamenti da effettuare nei conti economici delle Amministrazioni Pubbliche.

Tali dati, unitamente a quelli economico-patrimoniali, sono inoltre molto utili e funzionali allo svolgimento di ricerche, al DT, nell'ambito delle attività di analisi settoriali e microeconomiche, necessarie alla produzione degli scenari evolutivi dell'economia inclusi nei documenti di programmazione economica e finanziaria, alla valutazione delle riforme e ai rapporti con le istituzioni nazionali ed internazionali.

A tal fine il DT deve disporre di una base dati sufficientemente ampia delle informazioni economico-finanziarie dell’intero perimetro delle imprese italiane, arricchita e proveniente da fonti consolidate e certificate, da utilizzare come input della modellistica di stima del rischio e per le analisi microeconomiche e settoriali. In particolare, è necessario poter disporre degli score di credito e della probabilità di default delle imprese beneficiarie di prestiti bancari garantiti dallo Stato, al fine di stimarne l’evoluzione nel tempo e utilizzare le stime per calcolare la perdita attesa sui principali fondi di garanzia.

Pertanto i flussi dati dovranno garantire alcuni requisiti sostanziali che Sogei ritiene infungibili per l’alimentazione dei Data Lake dell’Amministrazione nonché per il loro aggiornamento:

• dati di bilancio riclassificati CE.BI., relativi all’ultimo storico e alla proiezione futura (serie storiche dal 1982 e granularità fino a 900.000 bilanci/anno);

• Credit score CGS e probabilità di default (PD) ad un anno (disponibili dal 2007);

• CGS forward looking e PD forward looking (scenario base e worst, (disponibili dal 2021);

• PD pluriperiodali (ottenute tramite modello sviluppato all’interno del progetto di arricchimento dei dati della rischiosità delle imprese, sviluppato da Cerved per Sogei nel 2022, con orizzonte temporale di proiezione a 10 anni);

• Componenti dello score CGS (CE.BI. score 4, Payline, Eventi Negativi, Consultazioni, disponibili dal 2007);

• anagrafica (anagrafica base, ATECO riclassificato, stato attività, con la profondità storica dei dati di bilancio, vale a dire dal 1982);

• Geo score ML persona per l’analisi di rischiosità delle controparti del Fondo Prima Casa (persone fisiche), disponibili come foto actual.

Le modalità di disponibilità delle banche dati prevedono il caricamento sul data lake del DT, mediante un connettore software nell’ambito del progetto Garanzie. La soluzione adottata prevede la raccolta dei dati provenienti da flussi interni, già presenti all’interno del DT, e da flussi esterni. Le informazioni provenienti dai diversi flussi vengono raccolti in un’unica fonte dati omogenea, all’interno della cartella SFTP, al fine di consentirne il caricamento nel Data Lake. Le forniture provenienti dalle diverse fonti esterne sono depositate su un’area condivisa SFTP.

Il caricamento dei dati sarà realizzato mediante download da un sito SFTP, messo a disposizione dal fornitore, attraverso cui verranno scambiati i tracciati delle forniture in formato .csv. Successivamente i file saranno trasferiti dall’area di scambio SFTP e, una volta prelevati, saranno spostati nella cartella archivio per eventuali rollback. Nel processo di Data Ingestion verrà impostato uno scheduling la cui frequenza sarà definita dall’utente.

Pertanto tutte le banche dati e tutti i deliverable previsti vengono resi disponibili dal fornitore al Dipartimento del Tesoro in formato elettronico e via connessioni dedicate SFTP.

# Domande

1. Riportare una breve descrizione dell’azienda, indicando la tipologia (piccola, media, grande), i settori di attività, il *core business*, il numero di dipendenti.

|  |
| --- |
|  |

1. In relazione a quanto compreso nell’oggetto dell’iniziativa relativa all’acquisizione di flussi dati in ambito gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali, indicare qual è il fatturato annuo medio realizzato dall’Azienda nell’ultimo biennio (2020-2021) sia nel mercato Italiano che nello specifico mercato della Pubblica Amministrazione?

|  |
| --- |
|  |

1. Si chiede di indicare se la Vostra Azienda ha, per i medesimi servizi oggetto della presente consultazione, tra i propri clienti altre PA italiane. Si chiede di citarne i principali indicando i prezzi dei relativi servizi

|  |
| --- |
|  |

1. Avete già partecipato ad iniziative analoghe promosse da soggetti pubblici? Se sì, indicare di quali tipologie. Quali sono i vostri principali segmenti di clientela (distinguendo tra il settore pubblico e quello privato)? Si prega di indicare i relativi contratti evidenziando il committente, la tematica, la durata dell’affidamento e gli specifici servizi previsti con il rispettivo valore.

|  |
| --- |
|  |

1. Anche ai fini dell’art. 23, comma 16, penultimo periodo, del D. Lgs. n. 50/2016 (così come modificato dal D. Lgs. 56/2017), si chiede di precisare, con riferimento alle risorse di norma impiegate, da parte della vostra azienda, nell’erogazione di servizi della medesima tipologia di quelli descritti nel presente documento:
* il contratto collettivo applicato, specificando il relativo settore merceologico;
* il/i livello/i di inquadramento;
* l’anzianità di servizio;
* le retribuzioni medie e/o (per esempio in caso di incarichi di lavoro autonomo a partita IVA) i compensi medi, corrisposti per ciascuna figura professionale.

|  |
| --- |
|  |

1. A vostro avviso quali Certificazioni Aziendali rilasciate da Organismi Nazionali/Internazionali/Società Terze sono necessarie o opzionali per eseguire le prestazioni indicate nel paragrafo “Oggetto dell’iniziativa”? Quali certificazioni possiede la vostra Azienda? In particolare la Vostra azienda è in possesso di certificazioni di qualità (es. ISO 9001, certificazioni di prodotto e/o tecnologia o similari)? Se si, a quali processi/attività fanno riferimento?

|  |
| --- |
|  |

1. Descrivere eventuali elementi della vostra offerta tali da rendervi leader del mercato o interlocutore unico per i servizi indicati nel paragrafo “Oggetto dell’iniziativa” in confronto a quanto proposto dai vostri diretti competitor. Si chiede di fornire indicazioni di dettaglio su quali siano tali elementi caratterizzanti.

|  |
| --- |
|  |

1. Si chiede di evidenziare il contenuto innovativo della Vostra offerta in merito alla merceologia oggetto di indagine. Vi invitiamo ad indicare la presenza di nuovi prodotti o nuove soluzioni o nuovi servizi disponibili per eseguire le prestazioni oggetto dell’iniziativa con alto contenuto innovativo e forte impatto in termini di efficacia ed efficienza della soluzione proposta, di vantaggio o riduzione di impatti ambientali o sociali rivolti ai propri dipendenti, ai clienti o alla collettività.

|  |
| --- |
|  |

1. In relazione a quanto compreso nell’oggetto dell’iniziativa relativa all’acquisizione di flussi dati in ambito gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali, descrivere le politiche commerciali, (vendita diretta, distributori, retail ecc.).

|  |
| --- |
|  |

1. Specificare se l’acquisizione di flussi dati in ambito gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali, nella modalità indicata, rientra nelle attività di fornitura della vostra azienda. Se sì, specificare se in virtù di diritti esclusivi, accordi commerciali o altro.

|  |
| --- |
|  |

1. Specificare se nell’acquisizione di flussi dati in ambito gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali, sono compresi dati di bilancio riclassificati Centrale Bilanci (serie storiche dal 1982 e granularità fino a 900.000 bilanci/anno). Inoltre come vengono riclassificati i bilanci delle società ? La modalità di riclassificazione è una vostra esclusività ?

|  |
| --- |
|  |

1. Si chiede di indicare il numero delle società (italiane) registrate, il numero delle persone presenti (amministratori, soci…), il numero di bilanci che vengono depositati ogni anno. Inoltre si chiede di indicare la profondità storica di tali dati.

|  |
| --- |
|  |

1. Specificare se nell’acquisizione di flussi dati in ambito gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali, sono compresi i seguenti indicatori: Credit score CGS e probabilità di default ad un anno (disponibili dal 2007), CGS forward looking e PD forwarnd looking (scenario base e worst disponibili dal 2021), PD pluriperiodali (con orizzonte temporale fino a 10 anni). Le modalità di costruzione degli indicatori, sono frutto di un vostro brevetto/esclusività ?

|  |
| --- |
|  |

1. Specificare se nell’acquisizione dei flussi dati in ambito gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali, sono compresi le informazioni anagrafiche sulle Società quali anagrafica base, ATECO riclassificato, stato attività con la profondità storica dei dati di bilancio dal 1982. Inoltre come viene riclassificato il codice ATECO ? La modalità di riclassificazione è una vostra esclusività ?

|  |
| --- |
|  |

1. Si chiede di indicare le modalità per l’aggiornamento dei flussi dati e i rispettivi tempi.

|  |
| --- |
|  |

1. I flussi dati per la gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali rispettano i requisiti sostanziali previsti da Sogei e indicati a pagina 6 del presente documento?

|  |
| --- |
|  |

1. I flussi dati per la gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali permettono l’aggiornamento del perimetro e del data base secondo le procedure descritte a pagina 6 del presente documento?

|  |
| --- |
|  |

1. I flussi dati per la gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali, permettono di avere l’esito e il dettaglio delle operazioni di aggiornamento del perimetro dei dati?

|  |
| --- |
|  |

1. Ai fini della verifica della qualità di ciascuna fornitura, i flussi dati per la gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali permette di verificare la correttezza formale (numerosità e nomenclatura) e strutturale dei file previsti dalla fornitura? in caso affermativo descrivere con quale modalità.

|  |
| --- |
|  |

1. In relazione a quanto indicato nell’Oggetto dell’iniziativa, descrivere le diverse tipologie di licenze disponibili per l’utilizzo dei flussi dati per la gestione rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali (nominativa, concorrente, numero interrogazioni, per ogni tipologia di scarico dati….). Si chiede di indicare anche le eventuali differenze nel perimetro dei servizi per l’utilizzo dei flussi dati.

|  |
| --- |
|  |

1. La Vostra azienda è in grado di erogare servizi a tariffazione flat per l’utilizzo, illimitato (per gli utenti) e senza restrizioni (ovvero limiti sull’utilizzo del servizio), di una piattaforma da cui sia possibile fare il download dei flussi dati indicati nelle premesse ? Se sì, indicare con quali modalità operative.

|  |
| --- |
|  |

1. Per la fornitura delle informazioni oggetto dell’iniziativa, per agevolare e velocizzare il processo di analisi comparativa e/o per consentire di effettuare ricerche mirate e analisi approfondite sui dati, utilizzate strumenti di mercato o proprietari? Indicare le caratteristiche degli strumenti, in entrambi i casi.

|  |
| --- |
|  |

1. Oltre alla disponibilità di informazioni anagrafiche e economico-finanziarie, fornite ulteriori servizi/informazioni a valore aggiunto? Se sì, si chiede di fornire una breve descrizione di ciascun servizio/informazione a valore aggiunto rispetto agli oggetti della presente iniziativa.

|  |
| --- |
|  |

1. Quanti sono i vostri Information provider? Che tipo di collaborazione avete con loro?

|  |
| --- |
|  |

1. Si chiede di descrivere il modello di assistenza all’utente in termini di orario di servizio, tipologia di canali disponibili (operatore telefonico, mail, portale web,…), livelli di servizio per la presa in carico e risoluzione delle richieste di assistenza, modalità di verifica dello stato di lavorazione, nonché la previsione di applicazioni di penali. Con quali modalità viene eventualmente pagato il servizio?

|  |
| --- |
|  |

1. Relativamente alle prestazioni indicate nel paragrafo “Oggetto dell’iniziativa” si chiede di indicare i livelli di servizio garantiti. Con quali modalità viene monitorato il servizio?

|  |
| --- |
|  |

1. Si chiede di evidenziare il contenuto innovativo della Vostra offerta in merito alla merceologia oggetto di indagine. Vi invitiamo ad indicare la presenza di nuovi prodotti o nuove soluzioni o nuovi servizi disponibili per eseguire le prestazioni oggetto dell’iniziativa con alto contenuto innovativo e forte impatto in termini di efficacia ed efficienza della soluzione proposta, di vantaggio o riduzione di impatti ambientali o sociali rivolti ai propri dipendenti, ai clienti o alla collettività.

|  |
| --- |
|  |

1. Descrivere le soluzioni e/o politiche aziendali adottate dall’Azienda per ridurre l’impatto ambientale in termini di dematerializzazione delle risorse (inclusa l’energia), riduzione o eliminazione delle sostanze pericolose, riduzione dei rifiuti in un’ottica di ciclo di vita.

|  |
| --- |
|  |

1. Ove possibile, descrivere le politiche dell’Azienda in termini di benefici per i propri dipendenti, per i clienti e la collettività, anche in termini di inclusione sociale.

|  |
| --- |
|  |

.

Con la sottoscrizione del Documento di Consultazione del mercato, l’interessato acconsente espressamente al trattamento dei propri Dati personali più sopra forniti.

|  |
| --- |
| **Firma operatore economico** |
|  |
| *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |