

AVVISO PUBBLICO PER MANIFESTAZIONE D'INTERESSE FINALIZZATA ALLA INDIVIDUAZIONE DI SOGGETTI PER ATTIVITA' DI SUPPORTO A FAVORE DELLE PMI PER L'EMISSIONE DI TITOLI DI DEBITO CARTOLARIZZABILI

IL DIRETTORE

PREMESSO che il Consorzio Camerale per il Credito e la Finanza (il “**Consorzio**”) 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;

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 con delibera del Consiglio n. 206 del 1° marzo 2018;

CONSIDERATO che il Consorzio sta realizzando progetti speciali e strategici, anche di carattere nazionale, a favore del sistema camerale nell'ambito del credito, della finanza complementare e del *fintech* (di seguito, anche, “**Progetti**”);

CONSIDERATO, in particolare, che il Consorzio intende assumere le funzioni di *global coordinator* in un progetto volto a supportare le piccole e medie imprese (“**PMI**”) nell'accesso a strumenti di finanza complementare al credito facendo ricorso a portafogli costituiti da titoli emessi da più aziende, anche di dimensioni ridotte, che possono essere cartolarizzati e collocati presso investitori istituzionali (“**Basket Bond**”);

CONSIDERATO inoltre che, nell'ambito delle funzioni che saranno svolte dal Consorzio, si renderà necessario il supporto di soggetti specializzati in grado di svolgere una serie di attività funzionali e strumentali al progetto;

RITENUTO quindi rispondente ai principi di pubblicità, trasparenza e parità di trattamento raccogliere le manifestazioni d'interesse di soggetti disponibili a svolgere attività di supporto alle PMI nell'ambito del progetto;

AVVISA

- che con il presente avviso (“**Avviso**”) il Consorzio intende raccogliere manifestazioni di interesse, nel rispetto dei principi di libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, di soggetti disponibili a svolgere attività di supporto delle PMI nell'emissioni di titoli cartolarizzabili;
- che la ricezione delle manifestazioni di interesse non vincola in alcun modo il Consorzio alla sottoscrizione di alcun contratto;

- che l'eventuale sottoscrizione di uno o più contratti è in ogni caso subordinata alla ricezione di manifestazioni di interesse coerenti con l'Avviso e con le finalità statutarie del Consorzio e giudicate appropriate da quest'ultimo, con la conseguenza che, in caso di mancata selezione dei soggetti che hanno presentato manifestazione d'interesse, nessuna doglianza e/o pretesa risarcitoria e/o indennitaria potrà essere avanzata nei confronti del Consorzio, per alcun motivo.

*** **

1. Soggetto promotore

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

2.1. Sono ammessi a manifestare interesse tutti i soggetti di cui all'art. 45 del d.lg. n. 50/2016, ivi compresi imprese singole, società, cooperative, consorzi, raggruppamenti temporanei di cui all'art. 48 del medesimo decreto, aggregazioni di imprese aderenti al contratto di rete di cui all'art. 3, comma 4-ter D.L. n. 5/2009, con le modalità di seguito esplicitate, che svolgano la loro attività in coerenza con gli interessi pubblici perseguiti dal Consorzio e in particolare con le finalità dell'Avviso.

2.2. I soggetti, sia singoli che associati, che intendano presentare la propria manifestazione di interesse dovranno:

- (a) essere in possesso dei requisiti di ordine generale di cui all'art. 80, d.lg. n. 50/2016;
- (b) essere iscritti presso il Registro della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura (C.C.I.A.A.); i soggetti non aventi sede legale in Italia dovranno essere iscritti nei registri commerciali di cui all'allegato XVI del d.lgs. 50/2016, ai sensi dell'art. 83, comma 3;
- (c) avere un'esperienza almeno triennale come *advisor* o *arranger* in operazioni di emissioni di titoli;
- (d) aver partecipato, come *advisor* o come *arranger*, ad almeno 5 (cinque) emissioni di *minibond*, di cui almeno 2 (due) con importo inferiore a cinque milioni di euro (5.000.000/00 Euro) da parte di PMI con le quali non sussistessero precedenti rapporti di investimento o finanziamento;
- (e) aver partecipato, come *advisor* o come *arranger*, alla strutturazione di almeno un progetto di costruzione di portafogli di *minibond*.

Il possesso dei suddetti requisiti dovrà essere dichiarato secondo il modello di cui all'Allegato 1 all'Avviso.

2.3. Ai fini dell'Avviso, i seguenti termini assumono questi significati:

- (i) con "*minibond*", s'intendono i titoli di debito emessi da PMI e sottoscritti da investitori professionali e qualificati;
- (ii) con "*arranger*", s'intende il soggetto che – pur sotto varie forme e con diverse configurazioni di incarico (p.e.: *mandated lead arranger*, *joint lead arranger*, *sole arranger*, ...)

- opera come coordinatore degli aspetti organizzativi di un’operazione di finanza strutturata;
- (iii) con “*advisor*”, s’intendono soggetti coinvolti in operazioni di *corporate finance*, i cui compiti includono – per esempio – la predisposizione di perizie valutative, la stesura di documenti e la consulenza generale in relazione alla specifica operazione;
- (iv) con “PMI”, s’intendono le imprese contemplate nella Raccomandazione n. 2003/361/CE, recepita con D.M. 18 aprile 2005.

3. Contenuti e obiettivi delle attività a supporto delle PMI

3.1. Le manifestazioni di interesse avranno come oggetto la disponibilità dei soggetti a svolgere attività a supporto delle PMI nell’emissione di titoli cartolarizzabili, per facilitarne l’accesso a strumenti di finanza complementare al credito.

3.2. In particolare, i soggetti che manifesteranno interesse potranno essere chiamati a svolgere, d’intesa e coordinamento con il Consorzio, attività quali (esemplificativamente):

- definizione dei criteri di selezione e valutazione delle imprese;
- attività di *due diligence* e di selezione delle imprese;
- produzione dei materiali amministrativi (bozze di contratto *standard*, *covenants*, *report* di valutazione sulle imprese, ...);
- individuazione e reclutamento di eventuali garanti;
- individuazione degli investitori;
- strutturazione delle emissioni;
- collocamento dei titoli;
- costruzione dell’eventuale SPV.

3.3. Il progetto sarà strutturato secondo una logica che mira ad individuare e valorizzare le eccellenze del territorio.

3.4. I soggetti che avranno manifestato interesse, e che saranno ritenuti idonei dal Consorzio (all’esito della valutazione descritta al punto 5. dell’Avviso), a fronte dello svolgimento delle attività previste di cui al presente punto 3 percepiranno unicamente una *fee* dalle imprese supportate, secondo condizioni economicamente vantaggiose rispetto alla media del mercato.

3.5. Nella fase di collocamento dei titoli i soggetti avranno cura di sensibilizzare gli investitori sull’importanza strategica del progetto, in modo da ottenere la negoziazione di tassi d’interesse non superiori al 90% (novanta per cento) della media di mercato dell’ultimo anno, anche tenendo conto dell’eventuale presenza di garanti.

4. Modalità di presentazione e contenuti delle manifestazioni d’interesse

4.1. Le manifestazioni d’interesse potranno pervenire entro e non oltre il termine del 1° ottobre 2019 mediante posta elettronica all’indirizzo consorziocamerale@legalmail.it, indicando nell’oggetto “Manifestazione d’interesse finalizzata alla individuazione di soggetti per attività di supporto a favore delle PMNI per l’emissione di titoli di debito cartolarizzabili”.

4.2. Le manifestazioni d'interesse e i documenti alle medesime allegati dovranno essere presentati in formato elettronico e firmati digitalmente.

4.3. Ciascuna manifestazione d'interesse dovrà contenere, **a pena d'esclusione**, i seguenti elementi:

- (a) dichiarazione relativa al possesso dei requisiti di cui all'art. 80 d.gs. 50/2016, secondo il modello di cui all'Allegato 1;
- (b) documento attestante l'iscrizione presso il Registro della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura (C.C.I.A.A.), nei registri commerciali di cui all'allegato XVI del d.lgs. 50/2016, ai sensi dell'art. 83, comma 3, oppure dichiarazione sostitutiva di certificazione ai sensi del d.P.R. n. 445/2000;
- (c) presentazione del *company profile*, o *curriculum vitae* dei professionisti, dai quali emergano, con riferimento puntuale alle operazioni seguite, (i) il possesso dei requisiti elencati nelle lettere da c) a e) del punto 2.2. dell'Avviso, nonché (ii) ogni elemento utile in ordine agli aspetti che saranno contemplati dal Consorzio nell'ambito della valutazione complessiva delle manifestazioni, ai sensi del punto 5. dell'Avviso.
- (d) dichiarazione, sottoscritta dal legale rappresentante, con la quale l'operatore si assume l'obbligo, in caso di futuro svolgimento delle attività a supporto delle PMI di cui all'Avviso, di astenersi da svolgere attività (i) a favore di imprese nella cui compagine sociale, o nei cui organi amministrativi, compaiano il legale rappresentante, i dipendenti o i consulenti stabiliti dell'operatore oppure il coniuge e i parenti entro il secondo grado delle figure ora elencate, nonché (ii) a favore di imprese che si trovino con l'operatore in una situazione di controllo, come definita dall'art. 7 della l. n. 287/1990;
- (e) documento recante una proposta articolata concernente i costi che dovranno essere assunti dalle PMI beneficiarie delle attività di supporto, secondo condizioni economicamente vantaggiose rispetto alla media del mercato;
- (f) fotocopia di un documento di identità in corso di validità del legale rappresentante, o di soggetto diverso munito di appositi poteri, sottoscrittore della stessa (in tal caso andrà allegata anche la relativa procura).

5. Valutazione delle manifestazioni d'interesse

5.1. A seguito della ricezione delle manifestazioni d'interesse, il Consorzio verificherà, in ordine di arrivo, (i) il possesso dei requisiti previsti dall'Avviso e (ii) l'idoneità complessiva dell'operatore.

5.2. La valutazione sulla idoneità complessiva dell'operatore sarà svolta dal Consorzio, anche avvalendosi dei propri dipendenti e consulenti e dandone sintetica motivazione, avendo riguardo ai seguenti profili:

- esperienza complessiva;
- numero di emissioni seguite in qualità di *arranger* o *advisor*;
- numero di imprese seguite in qualità di *arranger* o *advisor*;
- numero di progetti di cartolarizzazione di portafogli curati in qualità di *arranger* o *advisor*;
- dimensione delle singole emissioni;
- ammontare complessivo di capitali raccolti;

- numero complessivo di investitori coinvolti;
- numero complessivo di garanti coinvolti;
- diversificazione settoriale e geografica;
- costo pro-impresa a carico delle imprese;
- tasso medio delle emissioni;
- *fee* medie versate ai garanti.

5.3. I profili ora elencati non costituiscono criteri di valutazione; conseguentemente, delle manifestazioni d'interesse 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 a svolgere attività funzionali al progetto Basket Bond.

5.4. Le manifestazioni d'interesse pervenute non vincoleranno in ogni caso il Consorzio rispetto alla selezione di un operatore, né rispetto a qualsiasi altra iniziativa concernente il progetto Basket Bond.

5.5. Il Consorzio si riserva, a suo insindacabile giudizio, di sospendere, interrompere o revocare il presente avviso, così come di non procedere all'individuazione di alcun operatore, sia per esigenze proprie, sia per circostanze sopravvenute non dipendenti dalla volontà del Consorzio; in tali casi i soggetti che avranno manifestato interesse non potranno vantare diritti o pretese per il fatto di aver presentato tale manifestazione.

5.6. L'Avviso non pone in essere alcuna procedura concorsuale, non prevede graduatorie, attribuzioni di punteggi o altre classificazioni di merito, in quanto è finalizzato alla ricerca di quante più possibili manifestazioni di interesse nel rispetto dei principi di non discriminazione, parità di trattamento, proporzionalità e trasparenza.

6. Trattamento dei dati personali

6.1. I dati forniti verranno raccolti e trattati, ai sensi del D.Lg. n. 196/2003 e del Regolamento EU n. 679/2016, esclusivamente per le finalità connesse all'Avviso e/o per dare esecuzione a obblighi previsti dalla legislazione vigente.

6.2. In relazione alle finalità descritte, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

6.3. Il titolare del trattamento dei dati è il Consorzio, che garantisce l'assoluto rispetto delle norme per quanto concerne i dati dei quali è in possesso relativamente alle persone fisiche e giuridiche che a diverso titolo intrattengono rapporto con lo stesso Consorzio in virtù della presente procedura. Il Titolare ha nominato un proprio Responsabile della Protezione dei Dati (RPD/DPO) che potrà essere contattato per le questioni attinenti il trattamento dei dati, oltre che presso il seguente indirizzo e-mail: dpo@lom.camcom.it.

6.4. La presentazione della manifestazione d'interesse implica piena conoscenza e accettazione, da parte dell'operatore, delle modalità di trattamento, raccolta e comunicazione innanzi menzionate.

7. Altre informazioni

7.1. L'Avviso è pubblicato sul sito del Consorzio nella apposita sezione "*Amministrazione trasparente*".

7.2. Il responsabile unico del procedimento è il dott. Carlo Augusto Bettonica.

7.3. Per la richiesta di ulteriori informazioni e/o chiarimenti sull'Avviso è possibile rivolgersi all'indirizzo e-mail info@innexta.it.

7.4. Il Consorzio si riserva la facoltà di aggiornare l'Avviso e i suoi allegati mediante eventuali modifiche e integrazioni, comunque non riguardanti gli elementi essenziali.

Allegati:

1. *Modello di manifestazione interesse.*

Milano, 23 settembre 2019

IL DIRETTORE
Danilo Maiocchi

