



Comune di Coriano
Provincia di Rimini

AREA SERVIZI FINANZIARI

Ufficio Gare, Appalti e PNRR

Piazza Mazzini, 15 – 47853 CORIANO (RN)
<http://www.comune.coriano.rn.it>
Tel. 0541/659863 – 0541/659812 (centralino)
E-mail:
protocollogenerale@comune.coriano.rn.it
PEC: comune.coriano@legalmail.it
P.I. 00616520409

Allegato c

AFFIDAMENTO IN CONCESSIONE DEL SERVIZIO DI GESTIONE DELLA RISCOSSIONE COATTIVA DELLE ENTRATE TRIBUTARIE, EXTRA-TRIBUTARIE, PATRIMONIALI E DELLE ENTRATE DERIVANTI DA SANZIONI PER VIOLAZIONI AL CODICE DELLA STRADA DI COMPETENZA DEL COMUNE DI CORIANO PER 5 ANNI

CPV 79940000-5 - Servizi di organismi di riscossione
CUP C71C26000090004
CUI S00616520409202600007
CIG BBC346F20F

MATRICE DEI RISCHI



PREMESSA

Il Comune di Coriano intende affidare in concessione a un partner privato, da individuare mediante procedura ad evidenza pubblica, il servizio di gestione della riscossione coattiva delle entrate tributarie ed extra-tributarie di competenza del Comune di Coriano, senza limiti territoriali, sulla base degli accertamenti effettuati dal Comune e di elenchi (liste di carico) trasmessi dall'Ente.

La durata della gestione sarà di cinque annualità decorrenti dalla data di affidamento. È prevista la proroga tecnica a norma dell'art 120 D.lgs. 36/2023.

L'affidamento si configura come concessione di servizi in base all'art. 174 del Codice e prevede lo svolgimento dei servizi sopra indicati, con traslazione al Concessionario del rischio operativo come definito all'art. 177 del Codice. Nella predisposizione della propria offerta tecnica e economica, il Concessionario valuta il rischio di impresa, tenuto conto delle entrate, e in conseguenza si assicura della sostenibilità finanziaria del progetto presentato in sede di gara nel rispetto delle condizioni indicate nel capitolato prestazionale e in adempimento di eventuali proposte migliorative offerte.

Stante la tipologia dei servizi e la natura delle entrate, dovranno essere trasferite all'aggiudicatario tutte le potestà e le pubbliche funzioni inerenti alla riscossione coattiva delle entrate in oggetto, con riferimento alla titolarità, direzione e controllo del procedimento. L'aggiudicatario sarà il soggetto legittimato ad emettere gli atti ed attivare le relative procedure cautelari ed esecutive, avvalendosi dei poteri che le normative vigenti riconoscono al Comune, i cui poteri sono da intendersi trasferiti e/o delegati all'aggiudicatario per effetto della concessione stessa.

L'Amministrazione concedente ha predisposto il Piano economico finanziario preliminare e il presente documento "Matrice dei rischi" allegati al Progetto di concessione, di cui costituiscono parte integrante, e ha preordinato un sistema di controllo e di monitoraggio delle attività in capo al Concessionario per verificare la persistenza dei rischi sull'operatore economico.

Il rischio operativo è quello che deriva da fattori esterni, non soggetti al controllo delle parti. Non rilevano quindi i rischi connessi a cattiva gestione, a inadempimenti contrattuali dell'operatore economico o a causa di forza maggiore.

La Matrice dei rischi è posta a base di gara e fornita agli operatori economici quale elemento di valutazione al fine di identificare, misurare e quantificare i rischi connessi all'esecuzione dei servizi oggetto della Concessione. La Matrice dei rischi distingue i soggetti sui cui ricade il rischio operativo, oltre a indicarne le modalità di mitigazione.

La Matrice dei rischi è stata predisposta procedendo come di seguito descritto:

- 1) identificazione del rischio;
- 2) valutazione della probabilità del verificarsi di un evento associato ad un rischio e stima dei costi che ne potrebbero derivare (risk assesment);
- 3) individuazione dei meccanismi che permettono di minimizzare gli effetti derivanti da un evento (risk management);
- 4) individuazione del soggetto su cui è contrattualmente allocato il rischio.

1. ANALISI DEI RISCHI PRINCIPALI

Il Codice definisce all'art. 177, comma 2, il rischio operativo come la circostanza per cui, in condizioni operative normali, non sia garantito il recupero degli investimenti effettuati o dei costi sostenuti per la gestione dei servizi oggetto della Concessione. La parte del rischio trasferita al Concessionario deve comportare una effettiva esposizione alle fluttuazioni del mercato tale per cui ogni potenziale perdita stimata subita non sia puramente nominale o trascurabile.



Il rischio operativo può comprendere un rischio dal lato della domanda, dal lato dell'offerta o da entrambe le parti.

Per rischio dal lato della domanda si intende il rischio associato alla domanda effettiva dei servizi oggetto del contratto, per rischio dal lato dell'offerta si intende il rischio associato all'offerta dei servizi oggetto del contratto.

Nella presente concessione sono stati individuati

- come rischi associati al lato della domanda:
 - rischio di contrazione della domanda
 - rischio normativo politico-regolamentare

- come rischi associati al lato dell'offerta:
 - rischio di insolvenza
 - rischio di gestione
 - rischio di risarcimento per danni cagionati a terzi
 - rischio di inadempimento contrattuale da parte di fornitori e subappaltatori
 - rischio di inaffidabilità e inadeguatezza della tecnologia utilizzata.

Il **RISCHIO DI CONTRAZIONE DELLA DOMANDA**, connesso ai volumi di richiesta del servizio da parte dell'Ente, ovvero la riduzione della trasmissione delle liste al concessionario da parte dello stesso, che può non dipendere dalla qualità delle prestazioni erogate dal Concessionario, costituisce un elemento del rischio economico che sopporta ogni operatore in un'economia di mercato, ossia il rischio legato alla mancanza di utenza e, quindi, di flussi di cassa. Nella gestione del servizio oggetto della concessione tale rischio è declinabile in:

- rischio di contrazione della domanda di mercato, ossia riduzione della domanda complessiva del mercato relativa al servizio;
- non è invece presente il rischio di contrazione di domanda specifica, collegato cioè all'insorgere nel mercato di riferimento di un'offerta competitiva di altri operatori.

Il rischio di contrazione della domanda di mercato seppure presente è alquanto basso e si lega ai diversi volumi di domanda, gli effetti conseguenti tale rischio sono interamente riversati sul Concessionario.

Il **RISCHIO NORMATIVO-POLITICO REGOLAMENTARE** valuta i rischi di modifiche legislativo-regolamentari non prevedibili al momento della firma del contratto e che determinano una riduzione della domanda dei servizi, un aumento dei costi di gestione per aumenti degli oneri a carico del gestore e/o per un adeguamento della struttura e dei servizi erogati. In questo caso è da considerare la materia degli interventi normativi per stabilire gli effetti del rischio.

Il **RISCHIO DI INSOLVENZA** deriva dai mancati incassi, pur a fronte di attività di notifica regolarmente svolta. Si rileva nella concessione in oggetto in quanto è difficile stimare con esattezza quale sarà nel breve o medio periodo la propensione dei contribuenti individuati come evasori a pagare a seguito di procedura coattiva o addirittura a non pagare i tributi richiesti (insolvenza). Di tale tipologia di rischio fa parte anche il rischio di soccombenza nel contenzioso. Occorre rilevare però che il rischio di insolvenza può essere mitigato in piccola parte dalla tempestività dell'azione e dalla sua accuratezza.



Comune di Coriano
Provincia di Rimini

AREA SERVIZI FINANZIARI

Ufficio Gare, Appalti e PNRR

Piazza Mazzini, 15 – 47853 CORIANO (RN)
<http://www.comune.coriano.rn.it>
Tel. 0541/659863 – 0541/659812 (centralino)
E-mail:
protocollogenerale@comune.coriano.rn.it
PEC: comune.coriano@legalmail.it
P.I. 00616520409

Il **RISCHIO DI GESTIONE** afferisce alla capacità, da parte del Concessionario, di erogare le prestazioni contrattuali pattuite sia per volume sia per standard di qualità previsti. Tali rischi sono rilevanti. Una prestazione del Concessionario non rispondente agli standard di qualità indicati nel capitolato e a quanto offerto in sede di gara comporta risvolti negativi sia per il Concedente sia per il Concessionario. Minori entrate, infatti, comportano anche un minore compenso percentuale per il Concessionario. Ad ogni buon conto il Comune ha mitigato ulteriormente il rischio per sé stesso attraverso la previsione di un sistema di penali che mirano a evitare il calo qualitativo e quantitativo della prestazione. Il monitoraggio dell'attività dell'operatore nella concessione della riscossione coattiva è un processo essenziale per garantire la trasparenza, l'efficienza e la correttezza delle operazioni di recupero crediti. Ciò implica la verifica della corretta applicazione delle procedure coattive e cautelari con il rispetto delle tempistiche, la gestione delle procedure di sospensione e annullamento e il rispetto delle normative vigenti. Occorre sottolineare che una reazione tempestiva all'inadempimento elide il rischio di distrazione del patrimonio e di perdita del credito e funziona anche come deterrente. Oltre alla norma sulle penali in capitolato è presente l'articolo sulle inesigibilità che prevede che nel caso di perdita di un credito divenuto inesigibile a causa delle inadempienze del concessionario lo stesso sia tenuto al pagamento integrale del credito perduto. In tal modo vien trasferito sul concessionario il rischio della cattiva gestione dell'attività di recupero. Rientra tra i rischi di gestione anche il rischio di aumento dei costi di gestione rispetto a quelli stimati in sede di offerta.

2. RISK ASSESSMENT

Per la corretta individuazione del rischio operativo l'amministrazione utilizza la seguente scala di valutazione:

- rischio assente
- rischio basso: la probabilità che si verifichi l'evento rischioso è molto bassa, remota
- rischio medio: la probabilità che si verifichi l'evento rischioso è bassa anche se possibile
- rischio alto: la probabilità che si verifichi l'evento rischioso è alta



Comune di Coriano
Provincia di Rimini

AREA SERVIZI FINANZIARI

Ufficio Gare, Appalti e PNRR

Piazza Mazzini, 15 – 47853 CORIANO (RN)
<http://www.comune.coriano.rn.it>
Tel. 0541/659863 – 0541/659812 (centralino)
E-mail:
protocollogenerale@comune.coriano.rn.it
PEC: comune.coriano@legalmail.it
P.I. 00616520409

| Area di rischio | Tipo di rischio | Risk assessment | Effetti | Strumenti per la mitigazione del rischio (Risk Management) | Soggetti su cui ricade il rischio |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Rischi di domanda | | | | | |
| Rischio di contrazione della domanda | Rischio legato ai volumi di richiesta del servizio | medio | diminuzione dei ricavi | rischio non completamente mitigabile - requisiti del concessionario | Partner privato |
| | Rischio di offerte competitive da parte di altri operatori | assente | diminuzione dei ricavi | | |
| Rischio normativo-politico regolamentare | Rischio di modifiche normativo-regolamentari che determinino una contrazione della domanda dei servizi, un aumento dei costi di investimento e/o per l'erogazione del servizio nonché maggiori costi di adattamento al nuovo quadro normativo | basso | diminuzione dei ricavi/aumento dei costi | mitigato in parte attraverso le norme contrattuali - se rientrante nella forza maggiore che permette la revisione del contratto viene sostenuto anche dall'Amministrazione concedente | Partner privato / Comune di Coriano |
| Rischi di offerta | | | | | |
| Rischio di insolvenza | Rischio di mancati incassi | medio | diminuzione dei ricavi – aumento dei costi per la riscossione dei ricavi | rischio mitigato in parte attraverso la differenziazione e qualità della clientela – requisiti del concessionario | Partner privato |
| | Soccombenza in contenzioso | medio | diminuzione dei ricavi – aumento dei costi per la riscossione dei ricavi | rischio mitigato in parte attraverso la differenziazione e qualità della clientela – requisiti del concessionario | Partner privato |
| Rischio di gestione | Rischio di erogazione dei | | diminuzione dei ricavi | applicazione di penali a carico | Partner |



Comune di Coriano
Provincia di Rimini

AREA SERVIZI FINANZIARI

Ufficio Gare, Appalti e PNRR

Piazza Mazzini, 15 – 47853 CORIANO (RN)
<http://www.comune.coriano.rn.it>
Tel. 0541/659863 – 0541/659812 (centralino)
E-mail:
protocollogenerale@comune.coriano.rn.it
PEC: comune.coriano@legalmail.it
P.I. 00616520409

| | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| | servizi in maniera difforme rispetto agli standard pattuiti | basso | | del Concessionario - eventuale risoluzione contrattuale | privato |
| | Rischio di mancata erogazione dei servizi | basso | diminuzione/annullamento dei ricavi | applicazione di penali a carico del Concessionario; eventuale risoluzione contrattuale | Partner privato |
| | Rischio di aumento dei costi di gestione rispetto a quelli stimati in sede di offerta | basso | non recupero degli investimenti effettuati o dei costi sostenuti per la gestione del servizio | il rischio è mitigabile in parte attraverso un'attenta valutazione del Piano economico finanziario e una corretta gestione del servizio | Partner privato |
| | Rischio per accadimenti straordinari | basso | diminuzione dei ricavi – aumento dei costi | il rischio non è mitigabile e può obbligare alla possibile chiusura del servizio | Partner privato/ Comune di Coriano |
| Rischio risarcimento danni cagionati a terzi | | basso | aumento dei costi | requisiti del Concessionario - stipula come da contratto di idonee polizze assicurative | Partner privato |
| Rischio inadempimento contrattuali da parte di subfornitori e subappaltatori | | basso | aumento dei costi | accurata scelta dei fornitori | Partner privato |