



Oggetto: Determina a contrarre per l'affidamento del servizio di conto corrente bancario

Determina dell'Ufficio di Presidenza

Premesso

che FBA ha necessità di selezionare gli operatori economici cui affidare le proprie risorse in giacenza con servizio di conto corrente bancario per la durata massima di ventiquattro mesi. L'importo complessivo delle giacenze da assegnare è di euro € 100.000.000,00 (centomilioni/00);

che l'importo massimo stimato dell'affidamento, per tutta la durata del servizio, ammonta ad € 22.000,00 (ventiduemila/00) oltre iva, ripartito in quattro lotti come appresso specificato, con importo previsto di oneri per la sicurezza pari a zero;

che si può procedere tramite affidamento diretto per le acquisizioni di lavori, forniture e servizi di importo inferiore ad € 40.000,00 (quarantamila/00) oltre IVA ai sensi dell'art. 36, comma 2 lett. a), del D. Lgs. n. 50 del 2016 e dell'art. 7 del vigente Regolamento per l'acquisizione di opere, forniture e servizi del 7 giugno 2017;

che è opportuno ricorrere, in ossequio ai principi di efficacia, tempestività e proporzionalità, alla procedura di affidamento diretto, in considerazione della manifesta sproporzione tra ridotte dimensioni della stazione appaltante e costi/tempistiche correlate alla procedura di affidamento ordinaria anche in relazione all'importo massimo previsto per l'affidamento in oggetto;

che è, altresì, opportuno avviare una valutazione comparativa finalizzata a garantire il rispetto del principio di economicità nell'affidamento attraverso un confronto tra offerte di più operatori economici;

che nell'elenco degli operatori economici per forniture e servizi di FBA non vi sono operatori per la specifica attività oggetto dell'affidamento;

Rilevato

che sono stati condotti accertamenti volti ad appurare l'esistenza di rischi da interferenza e che non sono stati riscontrati i suddetti rischi, sicché non è necessario procedere alla redazione del DUVRI

DETERMINA

- di considerare integralmente trascritto nel presente deliberato quanto sopra riportato e di approvarlo espressamente;
- di acquisire il servizio per il fine e l'oggetto indicati in premessa, mediante la procedura di affidamento diretto;
- che, al fine di garantire la massima pubblicità e trasparenza della procedura, sul sito web di FBA sarà pubblicato un Avviso a presentare offerte per 20 giorni naturali e consecutivi, a disposizione di tutti gli operatori che intendessero presentare una propria offerta;
- che i requisiti di partecipazione alla presente procedura sono i seguenti:
 - inesistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 80 del D. Lgs. 50 /2016;
 - possesso dell'autorizzazione a svolgere l'attività bancaria, di cui all'art. 10 del D. Lgs. 1 settembre 1993, n. 385, prevista dall'art. 14 ed iscrizione all'Albo di cui all'art. 13 del medesimo decreto;
 - possesso dei seguenti requisiti di solidità patrimoniale:
 - a. Common equity T1 (CET1) ratio non inferiore a 8%;
 - b. Total capital ratio (TCR) non inferiore a 10,5%;
 - c. Liquidity coverage ratio (LCR) non inferiore a 100%;
 - d. Indice di leva finanziaria non inferiore al 3%;
 I dati relativi agli indici di solidità patrimoniale ed ai requisiti di partecipazione ai lotti dovranno essere riferiti all'ultimo documento ufficiale approvato disponibile. Tale documento dovrà essere indicato e dichiarato in sede di offerta;
 - possesso di almeno una filiale/agenzia già operativa nel comune di Roma;
 - requisiti specifici per ogni singolo lotto come appresso indicati;
- che, in ossequio ad un principio di prudenza e di frazionamento del rischio, la procedura è suddivisa in quattro lotti:

Lotti	Valore della garanzia	Importo stimato del servizio	Ulteriori requisiti di partecipazione
1	€ 10.000.000,00	€ 5.500,00 oltre iva	a. Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 2.500.000.000,00; b. Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 250.000.000,00
2	€ 20.000.000,00	€ 5.500,00 oltre iva	a. Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 3.000.000.000,00; b. Patrimonio netto civilistico non inferiore a 300.000.000,00
3	€ 30.000.000,00	€ 5.500,00 oltre iva	a. Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 5.000.000.000,00; b. Patrimonio netto civilistico non in-



			feriore ad € 500.000.000,00
4	€ 40.000.000,00	€ 5.500,00 oltre iva	a. Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 10.000.000.000,00; b. Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 1.000.000.000,00

- che, qualora la disponibilità complessiva effettiva da allocare al momento dell'aggiudicazione sia superiore alla giacenza indicata (€ 100.000.000,00) per effetto di nuovi accrediti di contributi ricevuti successivamente alla determina a contrarre, il maggior valore sarà ripartito tra i quattro lotti nella stessa proporzione; mentre, ove la disponibilità complessiva effettiva da allocare al momento dell'aggiudicazione sia inferiore alla giacenza indicata (€ 100.000.000,00) per effetto di pagamenti effettuati successivamente alla determina a contrarre, il minor valore sarà ripartito tra i quattro lotti nella stessa proporzione;
- che le regole di partecipazione ai lotti sono le seguenti:

gli operatori economici che possiedono i requisiti minimi per il lotto 2 ma non per il lotto 3, possono partecipare ai lotti 1 e 2
--

gli operatori economici che possiedono i requisiti minimi per il lotto 3 ma non per il lotto 4, possono partecipare ai lotti 1 e 3
--

gli operatori economici che possiedono i requisiti minimi per il lotto 4 possono partecipare ai lotti 1 e 4

L'operatore economico potrà aggiudicarsi tutti i lotti a cui ha partecipato secondo lo schema suindicato se avrà presentato la migliore offerta per ognuno di essi.

- che i lotti saranno affidati ai preventivi più convenienti da determinarsi attribuendo max 5 punti al minor "Costo Complessivo Offerto" per il servizio di conto corrente e max 95 punti al più alto tasso fisso lordo annuo offerto secondo le seguenti modalità e formule:

A) al più alto tasso fisso lordo annuo offerto sarà assegnato il punteggio massimo pari a 95 punti. Agli altri concorrenti sarà assegnato il relativo punteggio con la seguente formula proporzionale:

$$POV = \frac{P_{max} * v\text{-esimo}}{v\text{-max}}$$

dove:

POV = punteggio dell'offerta in valutazione;

Pmax= è il punteggio massimo assegnabile

v-esimo = percentuale indicata dal concorrente in valutazione

v-max= percentuale maggiore indicata per il sub criterio in valutazione

B) al minor Costo Offerto per il servizio di conto corrente sarà assegnato il punteggio massimo pari a 5 punti. Agli altri concorrenti sarà assegnato il relativo punteggio con la seguente formula proporzionale:



$$POV = \frac{P_{max} * p_{-inf}}{p_{-esimo}}$$

dove:

POV = punteggio dell'offerta in valutazione;

P_{max} = è il punteggio massimo assegnabile

p-esimo = prezzo indicato dal concorrente in valutazione

p-inf = prezzo inferiore indicato per il sub criterio in valutazione

Il "Costo Complessivo Offerto" si ottiene moltiplicando il "Costo offerto per singola operazione" con la "Quantità ipotizzata nel biennio" di ogni singola operazione descritta nella sottostante "Tabella offerta economica" e sommando tutti i costi:

Tabella offerta economica	Quantità ipotizzata nel biennio	Costo offerto per singola operazione	Costo complessivo offerto
Costo offerto per servizio di conto corrente			
Pagamenti a mezzo bonifici disposti on line	200		
Pagamenti a mezzo bonifici presso sportello	4600		
Pagamenti a mezzo mav	20		
Pagamenti utenze domiciliate	120		
Pagamenti con addebito diretto in conto	120		
Spese invio e/c periodici	24		
Canone annuo tenuta conto corrente	2		
Canoni annuo per servizio banche on line	2		
Totale Costo Complessivo Offerto	=====	=====	

Tasso lordo annuo fisso offerto	
---------------------------------	--

- che le offerte dovranno pervenire entro il termine del 28/12/2018 ore 17.00;
- di stabilire che il contratto verrà stipulato nella forma della scrittura privata o accettazione del preventivo che dovrà prevedere:



- a. espressa clausola di prevalenza delle condizioni di aggiudicazione rispetto alle clausole unilaterali predisposte dagli operatori affidatari durante tutta la durata di validità del presente affidamento;
 - b. con riferimento alle condizioni di costo proposte, che l'operatore economico si obbliga a mantenerle invariate per tutta la durata dell'affidamento;
 - c. che le condizioni di tasso di interesse proposte nelle offerte non potranno essere ridotte in nessun caso per tutta la durata del presente affidamento.
 - d. che l'operatore economico si obbliga a rivedere, con cadenza semestrale, le condizioni di tasso al fine di concordare con la stazione appaltante variazioni in aumento per recepire eventuali dinamiche in rialzo dei tassi di interesse, pena la risoluzione del rapporto.
 - e. la risoluzione in caso di accertamento del difetto dei requisiti richiesti; il pagamento, in tal caso, delle sole prestazioni eseguite fino alla risoluzione e nei limiti dell'utilità ricevuta da FBA; l'incameramento della cauzione definitiva, se prestata, o l'applicazione di una penale pari al 10% del valore contrattuale;
 - f. espresse clausole di impegno da parte dell'affidatario del rispetto del Modello 231, del Codice Etico del Fondo;
- che la spesa complessiva presunta massima non è superiore ad € 22.000,00 (ventiduemila/00) oltre IVA, con importo previsto di oneri per la sicurezza derivanti da interferenze pari a zero;
 - che la spesa presunta per la procedura di aggiudicazione del contratto d'appalto in oggetto trova copertura finanziaria attraverso l'utilizzo dei fondi propri del Fondo;
 - di richiedere all'ANAC il codice identificativo gara per ogni lotto per un importo massimo previsto di € 5.500,00 (cinquemilacinquecento/00) oltre IVA;
 - che non deve essere versata alcuna contribuzione all'ANAC;
 - che gli affidatari dovranno autocertificare di essere in possesso dei requisiti di partecipazione attraverso il Documento unico di gara europeo DGUE;
 - che alla presente procedura sarà applicata la legislazione vigente in tema di tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla L. n. 136/2010;
 - che il contratto conseguente al presente provvedimento non è soggetto al termine dilatorio ai sensi dell'art. 32, comma 10 lett. b), del D. Lgs. n. 50/2016, poiché si tratta di affidamento effettuato ai sensi dell'art. 36, comma 2 lett. a), del medesimo decreto;
 - di nominare, ex art 2 punto 2.6. del Regolamento per l'acquisizione di opere, forniture e servizi del 7 giugno 2017, il Dr Massimo Di Biagio RUP (Responsabile Unico del Procedimento), per l'affidamento in oggetto, il quale provvederà a tutti gli adempimenti necessari per lo svolgimento della procedura di cui alla presente determina;
 - che si ricorrerà all'art. 103 del D. Lgs. n. 50 del 2016;
 - di stabilire, nell'ipotesi che uno o più lotti non vengano aggiudicati, che il Direttore potrà ricercare sul mercato altri istituti bancari con cui trattare condizioni di favore per il Fondo

al fine di affidare i servizi bancari di conto corrente per la rimanente giacenza liquida del Fondo;

- di stabilire, parimenti, che, nell'ipotesi in cui non pervengano offerte o che alcun lotto venga aggiudicato, il Direttore possa ricercare sul mercato istituti bancari con cui trattare condizioni di favore per il Fondo al fine di affidare i servizi bancari di conto corrente per la complessiva giacenza liquida del Fondo;
- di riservarsi la facoltà di aggiudicare il servizio anche in presenza di una sola offerta valida;
- di riservarsi la facoltà di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

Roma, 22/11/2018

Il Presidente
Dott. Giancarlo Durante



Il vice Presidente
Dott. Vito Pepe

