



## **AVVISO**

### **INDAGINE DI MERCATO PER LA PRESENTAZIONE DI PREVENTIVI PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONTO CORRENTE BANCARIO**

Si rende noto che il Fondo Banche Assicurazioni (di seguito anche FBA e/o Fondo) intende procedere ad un affidamento diretto - ex art. 36, comma 2 lettera a), del D. Lgs. n. 50 del 2016 - per lo svolgimento del servizio di conto corrente bancario per una durata massima di 24 mesi, suddiviso in quattro lotti. Gara n.7279482.

Il Responsabile Unico del Procedimento è il Dott. Massimo Di Biagio.

La procedura di affidamento avrà le seguenti caratteristiche:

**a) requisiti di partecipazione alla presente procedura:**

- inesistenza delle cause di esclusione di cui all’art. 80 del D. Lgs. N. 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;

**b) la procedura è suddivisa in quattro lotti:**

<b>Lotti</b>	<b>Valore della giacenza</b>	<b>Importo stimato del servizio</b>	<b>Ulteriori requisiti di partecipazione</b>
<b>1</b>	€ 10.000.000,00	€ 5.500,00 oltre iva	<b>a.</b> Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 2.500.000.000,00; <b>b.</b> Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 250.000.000,00
<b>2</b>	€ 20.000.000,00	€ 5.500,00 oltre iva	<b>a.</b> Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 3.000.000.000,00; <b>b.</b> Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 300.000.000,00
<b>3</b>	€ 30.000.000,00	€ 5.500,00 oltre iva	<b>a.</b> Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 5.000.000.000,00; <b>b.</b> Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 500.000.000,00
<b>4</b>	€ 40.000.000,00	€ 5.500,00 oltre iva	<b>a.</b> Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 10.000.000.000,00; <b>b.</b> Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 1.000.000.000,00

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.

Le regole di partecipazione ai lotti sono le seguenti:

<b>Per i lotti 1, 2, 3, 4</b>
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.

c) 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:

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

dove:

POV = punteggio dell'offerta in valutazione;

Pmax= 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
<b>Costo offerto per servizio di conto corrente</b>			
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		
<b>Totale Costo Complessivo Offerto</b>	=====	=====	

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

**d)** L'importo massimo stimato, per tutta la durata del servizio, ammonta ad € 22.000,00 (ventiduemila/00) oltre iva, ripartito in quattro lotti aventi ognuno un valore complessivo stimato di € 5.500,00 (cinquemilacinquecento/00) oltre iva, con importo previsto di oneri per la sicurezza pari a zero. L'importo stimato del servizio e il numero stimato delle operazioni non dà diritto al conseguimento dell'intero importo offerto. L'importo effettivo che verrà corrisposto all'affidatario è quindi variabile (con il limite dell'importo contrattuale) in base alle quantità delle operazione effettuate.

Il codice identificativo gara per ogni lotto è il seguente:

- lotto 1: CIG 772381341F
- lotto 2: CIG 7723822B8A
- lotto 3: CIG 77238323CD
- lotto 4: CIG 7723840A65

**e)** La procedura sarà gestita interamente sulla piattaforma informatica del Fondo Banche Assicurazioni accessibile attraverso il seguente link [www.fondobancheassicurazioni.it](http://www.fondobancheassicurazioni.it) o, alternativamente, <https://fondobancheassicurazioni.acquistitelematici.it>.

**f)** Alla presente procedura sarà applicata la legislazione vigente in tema di tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla L. n. 136/2010;



g) Il contratto conseguente al presente provvedimento non è soggetto al termine dilatorio ai sensi dell'art. 32, comma 10 lett. b), D. Lgs. n. 50 del 2016, poiché si tratta di affidamento effettuato ai sensi dell'art. 36, comma 2 lett. a), del medesimo decreto;

## **TERMINI E MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE**

I preventivi per la presente procedura dovranno essere presentati utilizzando la piattaforma digitale "Gestione degli elenchi informatizzati e delle gare telematiche" messa a disposizione da FBA sul proprio profilo [www.fondofba.it](http://www.fondofba.it), accedendo alla sezione "FBA informa/Comunicazioni". Per l'utilizzo della Piattaforma digitale, si precisa fin d'ora che è richiesto:

- la previa registrazione alla piattaforma per la Gestione degli elenchi informatizzati e delle gare telematiche. Al riguardo si precisa che non è necessario completare l'iter di inserimento nell'elenco dei fornitori ma è sufficiente l'accesso alla piattaforma digitale con registrazione semplificata.
- il possesso e l'utilizzo della firma digitale di cui all'art. 1, comma 1, lett. s) del D. Lgs. n. 82/2005.
- la seguente dotazione tecnica minima: un personal computer collegato ad internet e dotato di un browser Microsoft Internet Explorer, Mozilla Firefox, Google Chrome, Opera, Safari e un programma software per la conversione in formato .pdf dei file che compongono l'offerta.

Il termine di scadenza della procedura è fissato alle ore **17:00 del 28/12/2018**;

**In merito alla corretta modalità di presentazione del proprio preventivo tramite modalità telematica è onere dell'Operatore Economico la consultazione delle Guide Operative messe a disposizione dal Gestore della piattaforma digitale "Gestione degli elenchi informatizzati e delle gare telematiche" e consultabili previo login alla piattaforma stessa.**

Si precisa, inoltre, quanto segue. Entro le ore 17:00 del 28/12/2018 quale termine di scadenza della presente procedura, il concorrente interessato a partecipare deve provvedere al caricamento telematico sul portale di FBA della documentazione relativa alla Busta di partecipazione. Dopo aver caricato a sistema i documenti di offerta richiesti, sarà necessario confermare la propria partecipazione tramite l'apposito tasto; il sistema invierà via PEC la ricevuta di partecipazione completa, contenente l'elenco di tutti i documenti caricati, le relative informazioni e le impronte dei file calcolate. Le PEC inviate costituiscono notifica del corretto recepimento dell'offerta stessa. L'offerta si considera ricevuta nel tempo indicato dalla Piattaforma, come risultante dai log della stessa. L'invio della documentazione è a completo ed esclusivo rischio del concorrente, restando esclusa qualsiasi responsabilità di FBA ove, per disguidi di qualsiasi altro motivo, la documentazione non pervenga sulla piattaforma di destinazione entro i termini perentori sopra indicati e nelle modalità richieste per garantirne la segretezza e la immodificabilità.

Si rammenta che tutte le dichiarazioni di cui agli articoli che seguono dovranno essere sottoscritte dall'interessato con firma digitale. Per ulteriori informazioni si rimanda ai manuali ed alle guide presenti sulla piattaforma digitale Gestione degli elenchi informatizzati e delle gare telematiche messa



a disposizione da FBA.

Tutte le dichiarazioni sostitutive rese ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.p.r. 445/2000, ivi compreso il DGUE e l'offerta economica devono essere sottoscritte dal rappresentante legale del concorrente o suo procuratore. Le dichiarazioni quali il DGUE, il preventivo d'offerta e gli altri facsimili di gara potranno essere redatte sui modelli predisposti e messi a disposizione all'indirizzo internet <https://fondobancheassicurazioni.acquistitelematici.it>.

All'interno della predetta Busta gli operatori economici dovranno produrre, utilizzando i facsimili predisposti da FBA:

- La manifestazione di interesse, redatta sulla base del modello **Allegato A**,
- il preventivo redatto sulla base del modello **Allegato B**,
- il DGUE **Allegato C**,
- il PASSOE .

Nel caso di partecipazione a più lotti il concorrente, pena l'esclusione, dovrà far pervenire un preventivo (Allegato B) per ogni singolo lotto a cui chiede di partecipare.

Tutta la documentazione prodotta deve essere correttamente compilata e sottoscritta con firma digitale dal legale rappresentante dell'operatore economico o da un procuratore del legale rappresentante (allegando, in tal caso, la copia conforme all'originale della relativa procura) e dovrà essere corredata da documento di riconoscimento in corso di validità del sottoscrittore.

É possibile ottenere chiarimenti sulla presente procedura mediante la proposizione di quesiti scritti, utilizzando l'apposita area della piattaforma Gestione degli elenchi informatizzati e delle gare telematiche all'interno della procedura in oggetto, almeno 10 giorni, naturali e consecutivi, prima della scadenza del termine fissato per la presentazione dei preventivi.

Le richieste di chiarimenti devono essere formulate esclusivamente in lingua italiana. Le risposte a tutte le richieste presentate in tempo utile verranno fornite almeno sei giorni, naturali e consecutivi, prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte, mediante pubblicazione in forma anonima nell'apposita area della piattaforma Gestione degli elenchi informatizzati e delle gare telematiche all'interno della procedura in oggetto.

**Non sono ammessi chiarimenti telefonici.**

### **PARTICOLARI CONDIZIONI CONTRATTUALI**

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;

#### **ALTRE INFORMAZIONI**

Il presente avviso è finalizzato ad una indagine di mercato, non costituisce proposta contrattuale e non vincola in alcun modo il Fondo che sarà libero di seguire anche altre procedure ed **è da intendersi come mero procedimento preselettivo, finalizzato alla raccolta di preventivi, non comportante diritti di prelazione o preferenza, né impegni o vincoli per FBA.**

FBA si riserva di interrompere in qualsiasi momento, per ragioni di sua esclusiva competenza e discrezionalità, il procedimento avviato, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

La partecipazione alla procedura non costituisce prova di possesso dei requisiti generali e speciali richiesti per l'affidamento dei servizi, che dovranno essere dichiarati dal concorrente ed accertati dal Fondo in occasione dell'eventuale affidamento.

Il possesso dei requisiti autodichiarati sarà comunque sempre verificato per il soggetto affidatario, all'esito della procedura di affidamento.

Nell'ipotesi che uno o più lotti non vengano aggiudicati, 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.

Ove non pervengano preventivi o nessuno dei lotti venga aggiudicato, il Direttore potrà ricercare sul mercato istituti bancari con cui trattare condizioni di favore al fine di affidare i servizi bancari di conto corrente per la complessiva giacenza liquida del Fondo.

FBA si riserva la facoltà di aggiudicare il servizio anche in presenza di una sola offerta valida e di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

Si ricorrerà all'art. 103 del D. Lgs. n. 50 del 2016.

FBA si riserva ulteriori decisioni in merito all'acquisizione dei servizi di cui al presente avviso.

I modelli "Allegato A - Manifestazione di Interesse", "Allegato B - Preventivo" e "Allegato C - DGUE" sono disponibili sul profilo di committente:

<https://fondobancheassicurazioni.acquistitelematici.it>.

Roma li 7/12/2018

Fondo Banche Assicurazioni

Il Responsabile Unico del Procedimento

Dott. Massimo Di Biagio

6