

## FONDO BANCHE ASSICURAZIONI

**OGGETTO:** Determina a contrarre per l'acquisizione tramite affidamento diretto - ex art. 1, comma 2, lett. a) del D.L. n. 76 del 2020 convertito in L. 11 settembre 2020 n. 120 - del servizio di conto corrente bancario. **Gara N. 8025747**

Determina del 25 gennaio 2021

L'Ufficio di Presidenza del Fondo Banche Assicurazioni,

### 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 trentasei mesi. L'importo complessivo delle giacenze da assegnare è di euro € 160.000.000,00 (centosessantamila/00);
- l'importo massimo stimato dell'affidamento, per tutta la durata del servizio, ammonta ad € **29.784,00** (ventinovemilasettecentottantaquattro/00) oltre iva, ripartito in quattro lotti come appresso specificato, con importo previsto di oneri per la sicurezza pari a 0,00 (zero);
- l'importo suindicato rientra nella soglia di cui all'art. 1, comma 2, lettera a) del D.L. n. 76 del 2020 e che, dunque, si può ricorrere all'affidamento diretto del servizio;
- 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 DU-VRI;
- è 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;
- è opportuno procedere alla consultazione ed acquisizione di più preventivi da parte di operatori economici individuati sulla base di indagini di mercato da avviare attraverso la pubblicazione sul sito informatico del Fondo, per almeno 15 giorni naturali e consecutivi, di un avviso volto a sollecitare la presentazione dei preventivi stessi;
- nell'elenco degli operatori economici per forniture e servizi di FBA non vi sono operatori per la specifica attività oggetto dell'affidamento;

### visti

- il D. Lgs. n. 50 del 2016;
- il D. Lgs. n. 81 del 2008;
- l'art. 3 della Legge n. 136 del 2010;
- il D.L. n. 76 del 2020 convertito con L. 11 settembre 2020 n. 120;
- le Linee Guida n. 4, approvate dall'ANAC con delibera n. 206 del 01 marzo 2018 di attuazione del D. Lgs. n. 50 del 2016, aventi ad oggetto *"Procedure per l'affidamento dei contratti pubblici di importo inferiore alle soglie di rilevanza comunitaria, indagini di mercato e formazione e gestione degli elenchi di operatori economici"*;

- il Regolamento per l'acquisizione di lavori, servizi e forniture del Fondo Banche Assicurazione nella sua ultima revisione approvata

#### **Considerato che**

- non è ancora vigente il sistema di qualificazione, previsto dall'art. 38 del D. Lgs. n. 50 del 2016;
- è possibile procedere all'acquisizione del servizio mediante affidamento diretto, anche previa consultazione e acquisizione di uno o più preventivi da parte di operatori economici individuati sulla base di indagini di mercato;
- la predetta indagine sarà avviata attraverso la pubblicazione sul sito informatico del Fondo, per almeno 15 giorni naturali e consecutivi, di un avviso volto a sollecitare la presentazione di preventivi per il servizio in oggetto;
- si procederà anche in presenza di un solo preventivo di spesa

#### **rilevato che**

i principi di cui all'art. 30 del D. Lgs. n. 50/2016 integralmente garantiti e rispettati mediante la pubblicazione dell'avviso sul sito informatico del Fondo e, pertanto, è garantita l'apertura iniziale al mercato, mentre la negoziazione è assicurata dalla selezione dell'offerta mediante la negoziazione avviata con gli operatori economici nel rispetto delle modalità sopra descritte

#### **Tutto ciò premesso, l'Ufficio di Presidenza**

#### **Autorizza**

la procedura per la conclusione di contratti per il servizio di conto corrente bancario per la durata massima di 36 mesi, mediante procedura di affidamento diretto ai sensi del D. Lgs. n. 50 del 2016 e dell'art. 1, comma 2 lett. a) del D.L. n. 76/2020, per come convertito con L. 11 settembre 2020 n. 120, previa acquisizione di preventivi da parte di uno o più operatori economici individuati sulla base dell'indagine di mercato, da aggiudicarsi secondo le modalità, gli importi ed il criterio di aggiudicazione sopra indicati

#### **Stabilisce e determina**

- che la procedura sarà gestita interamente sulla piattaforma informatica del Fondo Banche Assicurazioni;
- 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 15 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. 01 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 11%;

- b. Total capital ratio (TCR) non inferiore a 13%;
- c. Liquidity coverage ratio (LCR) non inferiore a 150%;
- d. Indice di leva finanziaria non inferiore al 4%;

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.

I requisiti indicati ai punti a, b, c, d, possono essere posseduti a livello di gruppo bancario di appartenenza;

- 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 n. 4 (quattro) lotti:

Lotti	Valore della giacenza	Importo stimato del servizio	Ulteriori requisiti di partecipazione
1	€ 30.000.000,00	€ 7.446,00 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
2	€ 30.000.000,00	€ 7.446,00 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
3	€ 50.000.000,00	€ 7.446,00 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
4	€ 50.000.000,00	€ 7.446,00 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

Gli ulteriori requisiti di partecipazione ai lotti possono essere posseduti a livello di gruppo bancario di appartenenza.

- che, qualora la disponibilità complessiva effettiva da allocare al momento dell'aggiudicazione sia superiore alla giacenza indicata (€ 160.000.000,00) 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 (€ 160.000.000,00) 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:

**operatori economici che possiedono i requisiti minimi per i lotti 1 e 2, ma non per i lotti 3 e 4, partecipano obbligatoriamente ai lotti 1 e 2**

**operatori economici che possiedono i requisiti minimi per i lotti 3 e 4, partecipano obbligatoriamente ai lotti 3 e 4 e non possono partecipare ai lotti 1 e 2**

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:

$$\text{POV} = \frac{\text{Pmax} \cdot \text{v-esimo}}{\text{v-max}}$$

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:

$$\text{POV} = \frac{\text{Pmax} \cdot \text{p-inf}}{\text{p-esimo}}$$

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 triennio" di ogni singola operazione descritta nella sottostante "Tabella offerta economica" e sommando tutti i costi:

Tabella offerta economica	Quantità ipotizzata nel triennio	Costo offerto per singola operazione	Costo complessivo offerto
<b>Costo offerto per servizio di conto corrente</b>			
Pagamenti a mezzo bonifici disposti on line	600		
Pagamenti a mezzo bonifici presso sportello	6.000		
Pagamenti a mezzo mav	20		
Pagamenti utenze domiciliate	180		
Pagamenti con addebito diretto in conto	180		
Spese invio e/c periodici	36		
Canone annuo tenuta conto corrente	3		
Canoni annuo per servizio banche on line	3		
<b>Totale Costo Complessivo Offerto</b>	=====	=====	
<b>Tasso lordo annuo fisso offerto</b>			

- 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 nell'offerta 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 € **29.784,00** (ventinovemilasettecentottantaquattro/00) oltre IVA, con importo previsto di oneri per la sicurezza derivanti da interferenze pari a 0,00 (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;
- che non deve essere versata alcuna contribuzione all'ANAC;
- 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;
- che in caso di offerte uguali si procederà mediante sorteggio in seduta pubblica;
- di nominare il Dott. 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;
- che il Fondo, ai sensi dell'art. 95, comma 12, del D. Lgs. n. 50 del 2016, si riserva la facoltà di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto;
- di approvare la documentazione allegata alla presente determina (Allegato P.S., Avviso, Allegato MI) e di autorizzare sin d'ora il RUP ad effettuare sulla stessa eventuali modifiche di natura formale, nonché di dare mandato al RUP di elaborare tutta la necessaria modulistica relativa alla procedura;
- di considerare integralmente trascritto nel presente deliberato quanto sopra riportato e di approvarlo espressamente.

**Il Presidente**  
**Dott. Giancarlo Durante**

**Il Vice Presidente**  
**Dott. Vito Pepe**