

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. 1, comma 2, lettera a) del D.L. n. 76 del 2020 per come convertito con L. 11 settembre 2020 n. 120 - per lo svolgimento del servizio di conto corrente bancario, per una durata massima di 36 mesi, suddiviso in quattro lotti. **Gara N. 8025747**

La procedura sarà gestita interamente sulla piattaforma informatica del Fondo Banche Assicurazioni accessibile attraverso il seguente link:
<https://fondobancheassicurazioni.acquistitelematici.it/>.

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

L’affidamento del servizio avrà le seguenti caratteristiche:

- a) L’importo complessivo delle giacenze da assegnare è di € 160.000.000,00 (euro centosessantamilioni/00) e 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 zero;
- b) durata: 36 mesi;
- c) tipologia di procedura: affidamento diretto, ai sensi del D. Lgs. n. 50 del 2016 e dell’art. 1, comma 2, lettera a) del D.L. n. 76 del 2020, per come convertito con L. 11 settembre 2020 n. 120;
- d) I requisiti di partecipazione alla presente procedura sono i seguenti:
 - inesistenza delle cause di esclusione di cui all’art. 80 del D. Lgs. n. 50 del 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;

e) la procedura è suddivisa in quattro lotti:

Lotti	Valore della giacenza	Importo stimato del servizio	Ulteriori requisiti di partecipazione
1	€ 30.000.000,00	€ 7.446,00 oltre iva	a. Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 3.000.000.000,00; b. Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 300.000.000,00
2	€ 30.000.000,00	€ 7.446,00 oltre iva	a. Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 3.000.000.000,00; b. Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 300.000.000,00
3	€ 50.000.000,00	€ 7.446,00 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
4	€ 50.000.000,00	€ 7.446,00 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

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

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.

Le regole di partecipazione ai lotti sono le seguenti:

Gli 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
--

Gli 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.

- f) 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:

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

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:

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

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
Costo offerto per servizio di conto corrente			
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		
Totale Costo Complessivo Offerto	=====	=====	

Tasso lordo annuo fisso offerto	
--	--

- g) L'importo massimo stimato, per tutta la durata del servizio, ammonta ad € **29.784,00** (ventinove milasettecentottantaquattro/00) oltre iva, ripartito in quattro lotti aventi ognuno un valore complessivo stimato di € **7.446,00** (settemilaquattrocentoquarantasei/00) oltre iva, con importo previsto di oneri per la sicurezza pari a 0,00 (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 operazioni effettuate.

Il codice identificativo gara per ogni lotto è il seguente:

lotto 1: CIG 8606029FC8

lotto 2: CIG 8606037665

lotto 3: CIG 8606042A84

lotto 4: CIG 8606047EA3

- h) alla presente procedura sarà applicata la legislazione vigente in tema di tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla L. n. 136/2010;
- i) 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;
- j) il Fondo si riserva la facoltà di aggiudicare il servizio anche in presenza di una sola offerta valida;
- k) 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;
- l) troverà applicazione l'art. 103 del D. Lgs. 50/2016.

TERMINI E MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DEL PREVENTIVO

Le offerte per la presente procedura dovranno essere presentate utilizzando la piattaforma digitale "Gestione degli elenchi informatizzati e delle gare telematiche" messa a disposizione da FBA sul proprio profilo del committente <https://fondobancheassicurazioni.acquistitelematici.it/>. 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 09/02/2021; oltre tale termine il

sistema non accetterà più offerte.

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 Gare Telematiche e consultabili previo login alla piattaforma stessa.

Si precisa, inoltre, quanto segue. Entro le ore **17:00 del 09/02/2021**, 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 qualsivoglia 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;

- Copia di un documento di riconoscimento del sottoscrittore;
- [Eventuale] copia conforme della procura attestante i poteri di firma.

Il concorrente, pena l'esclusione, dovrà far pervenire un preventivo (Allegato B) per ogni singolo lotto a cui partecipa.

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.

È 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 (dieci)** 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 **6 (sei)** giorni, naturali e consecutivi, prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte, mediante pubblicazione in forma anonima, nell'apposita area comunicazione presente sul sito <https://fondobancheassicurazioni.acquistitelematici.it/> 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.

PROCEDURA DI PARTECIPAZIONE

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.

La determina a contrarre ed i facsimili allegati alla procedura, sono parte integrante del presente avviso.

Con la presentazione del preventivo l'Operatore Economico accetta espressamente senza riserva alcuna tutte le prescrizioni contenute nel presente Avviso e più in generale di tutta la documentazione della presente procedura.

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.

Resta inteso che la suddetta partecipazione non costituisce prova di possesso dei requisiti generali e speciali richiesti per l'affidamento dei servizi, che dovranno essere 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.

Il presente avviso non è in alcun modo vincolante per la stazione appaltante ma è da intendersi come mero procedimento preselettivo, finalizzato alla raccolta di preventivi di spesa, non comportante diritti di prelazione o preferenza, né impegni o vincoli per FBA.

La procedura si svolge esclusivamente mediante la piattaforma telematica (di seguito anche Piattaforma o Sistema) in uso al Fondo Banche Assicurazioni per la gestione delle gare in conformità al

Decreto Legislativo 7 marzo 2005, n. 82.

Per emergenze o altre informazioni relative al funzionamento della Piattaforma telematica si vedano le indicazioni riportate all'indirizzo <https://fondobancheassicurazioni.acquistitelematici.it/helpdesk> o contattando il numero 070-41979.

Si invita comunque a consultare i manuali d'uso disponibili su <https://fondobancheassicurazioni.acquistitelematici.it/>

Ai sensi dell'art. 52 del D. Lgs. n. 50/2016 per tutte le comunicazioni sarà utilizzata l'area "comunicazioni" ai fini della trasmissione/ricezione di ogni comunicazione inerente la presente procedura.

Nel caso di indisponibilità del Sistema, la stazione appaltante invierà le comunicazioni inerenti la presente procedura a mezzo pec.

L'"Offerta" deve essere presentata esclusivamente attraverso il Sistema, quindi per via telematica mediante l'invio di documenti elettronici sottoscritti con firma digitale.

Il Sistema utilizzato da FBA garantisce il rispetto della massima segretezza e riservatezza dei documenti prodotti dall'operatore economico nonché la provenienza, l'identificazione e l'inalterabilità dei documenti medesimi, conformemente alle disposizioni di cui al D. Lgs. n. 50/2016 e al D. Lgs. n. 82/2005.

La presentazione da parte del concorrente di tutta la documentazione necessaria ai fini della partecipazione ed in particolare dei documenti che compongono l'"Offerta", è a totale ed esclusivo rischio del concorrente stesso, il quale si assume qualsiasi rischio in caso di mancata o tardiva ricezione della soprarichiamata documentazione, dovuta, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, a malfunzionamenti degli strumenti telematici utilizzati, a difficoltà di connessione e trasmissione, a lentezza dei collegamenti, o a qualsiasi altro motivo, restando esclusa qualsivoglia responsabilità della stazione appaltante ove per ritardo o disguidi tecnici o di altra natura, ovvero per qualsiasi motivo, l'Offerta non pervenga entro i termini perentori previsti. In ogni caso, fatti salvi i limiti inderogabili di legge, l'operatore economico esonera il Fondo Banche Assicurazioni e il Gestore del Sistema da qualsiasi responsabilità per malfunzionamenti, mancati funzionamenti o interruzioni di funzionamento del Sistema di qualsiasi natura essi siano. FBA, per quanto attiene la partecipazione alla presente procedura, si riserva, comunque, di adottare i provvedimenti che ri-

terrà necessari nel caso di malfunzionamento del Sistema.

Oltre a quanto previsto nel presente documento, restano salve le indicazioni operative ed esplicative presenti sul Sistema, nelle pagine internet relative alla presente procedura.

CRITERI DI SELEZIONE DELL'IMPRESA AFFIDATARIA

È facoltà del Fondo procedere anche in presenza di un solo preventivo di spesa e di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

I modelli “Allegato A - Manifestazione di Interesse”, “Allegato B - Preventivo” e “Allegato C - DGUE” sono disponibili sul profilo di committente:
<https://fondobancheassicurazioni.acquistitelematici.it> .

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

Roma, lì 25/01/2021

Fondo Banche Assicurazioni
Il Responsabile Unico del Procedimento
Dott. Massimo Di Biagio