

FONDO BANCHE ASSICURAZIONI

OGGETTO: Determina a contrarre per l'acquisizione tramite affidamento diretto - ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. a) del D.L. n. 76 del 2020 convertito in L. n. 120/2020 e art. 51 D.L. 77/2021 convertito con L. n. 108/2021 - del servizio di conto corrente bancario, per la durata di 24 mesi. **CIG Z7134FE137**

Determina del 28 gennaio 2022

L'Ufficio di Presidenza del Fondo Banche Assicurazioni,

Premesso che

- FBA ha la necessità di selezionare un operatore economico cui affidare le proprie risorse in giacenza con servizio di conto corrente bancario per la durata massima di 24 (ventiquattro) mesi;
- il valore della giacenza da assegnare è di **€ 43.000.000,00** (euro quarantatré milioni/00);
- l'importo massimo stimato dell'affidamento, per tutta la durata del servizio, ammonta ad **€ 4.964,00** (euro quattromilanovecentosessantaquattro/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;
- l'importo suindicato rientra nella soglia di cui all'art. 1, comma 2, lettera a) del D.L. n. 76 del 2020 convertito con L. n. 120/2020 e art. 51 D.L. 77/2021 convertito con L. n. 108/2021 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 DUVRI;
- 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 in tema di tracciabilità dei flussi finanziari;
- 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;
- il D.L. n. 76 del 2020 convertito con L. 11 settembre 2020 n. 120;
- il D.L. 31 maggio 2021 n. 77 convertito con L. 108/2021;

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 in oggetto mediante affidamento diretto, ai sensi dell'art. 1, comma 2 lett. a), del D.L. 16 luglio 2020 n. 76, convertito con L. n. 120/2020 e del D.L. 77/2021 convertito in L. n. 108/2021, 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;

Rilevato che

- i principi di cui all'art. 30 del D. Lgs. n. 50/2016 sono 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;

Rilevato che

- in data 28/01/2022 è stato ottenuto dall'ANAC il seguente numero di CIG: Z7134FE137;

Tutto ciò premesso, l'Ufficio di Presidenza

Autorizza

la procedura per la conclusione di un contratto per il servizio di conto corrente bancario per la durata massima di 24 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, convertito in L. n. 120/2020 e art. 51 D.L. 77/2021 convertito con L. n. 108/2022, previa acquisizione di preventivi da parte di uno o più operatori economici individuati sulla base dell'indagine di mercato, da aggiudicarsi secondo le modalità e gli importi sopra indicati ed il criterio di aggiudicazione di seguito riportato;

Stabilisce e delibera

altresì quanto segue:

- 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 l'espletamento dell'indagine di mercato avvenga attraverso la pubblicazione di un avviso di sollecitazione a presentare manifestazioni di interesse attraverso la formulazione di un preventivo, da pubblicare per almeno **15** giorni naturali e consecutivi, alle condizioni indicate nello schema di avviso allegato al presente provvedimento che si approva;
- che i concorrenti devono essere in possesso, a pena di esclusione, dei seguenti requisiti di partecipazione:
 - 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%;
 - possesso dei seguenti ulteriori requisiti di partecipazione:
 - e. Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 10.000.000.000,00;

f. Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 1.000.000.000,00.

I dati relativi agli indici di solidità patrimoniale ed ai requisiti di partecipazione 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, e, f, possono essere posseduti a livello di gruppo bancario di appartenenza;

- possesso di almeno una filiale/agenzia già operativa nel comune di Roma;
- che il servizio sarà affidato al preventivo più conveniente 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:

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

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:

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

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 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	400		
Pagamenti a mezzo bonifici presso sportello	4.000		
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			

- 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 dall’operatore affidatario 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 ed 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 e del Codice Etico del Fondo;

- che, in caso di discordanza tra gli importi espressi in cifre e gli importi espressi in lettere, sarà considerata valida l'indicazione più vantaggiosa per il Fondo;
- 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;
- che, nell'ipotesi in cui non pervengano offerte, il Direttore possa ricercare sul mercato istituti bancari con cui trattare condizioni di favore per il Fondo al fine di affidare il servizio bancario di conto corrente per la complessiva giacenza liquida del Fondo;
- che il Fondo si riserva 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 (Avviso Indagine di mercato; Allegato A - Manifestazione di interesse, Allegato B - Preventivo) e di autorizzare sin d'ora il RUP ad ef-

- fettuare 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. Riccardo Verità

Il Vice Presidente

Dott. Cristiano Hoffmann