



**Oggetto:** acquisizione del servizio di time deposit

### **Determina dell'Ufficio di Presidenza**

#### **Premesso**

**che** FBA ha intenzione di selezionare operatori economici cui affidare proprie risorse in giacenza con servizio di "time deposit" .

L'importo complessivo delle giacenze da assegnare è di euro € 80.000.000,00 (ottantamiliardi/00) suddiviso in quattro lotti come di seguito precisato;

**che** l'operazione di time deposit, per le sue caratteristiche intrinseche ed in relazione alle modalità gestionali in concreto adottate, è tale da produrre un flusso in entrata assolutamente prevalente così da potersi ritenere un contratto attivo anche in relazione allo scopo perseguito con la sua attuazione (assicurare un flusso di risorse in entrate a titolo di interessi netti a fronte di un costo monetario di entità irrilevante e del vicolo temporale caratteristico);

**che** l'importo degli oneri connessi alla operazione, riconducibili ai costi di costituzione presso l'operatore economico della provvista di risorse necessarie all'attivazione del rapporto di time deposit, è di entità sostanzialmente irrilevante rispetto al flusso previsto in entrata;

**che** al fine di rispettare i principi di economicità, efficacia, parità di trattamento, trasparenza, proporzionalità, pubblicità, si ritiene opportuno avviare una procedura di selezione aperta finalizzata alla valutazione comparativa 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;

**che** FBA si è dotata di una piattaforma informatica per la gestione degli acquisti;

#### **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;
- che, al fine di garantire la massima pubblicità e trasparenza della procedura, sul sito web di FBA sarà pubblicato un Avviso a presentare preventivi per 20 giorni naturali e consecutivi, a disposizione di tutti gli operatori che intendessero presentare un proprio preventivo;
- che la predetta procedura sarà interamente gestita sulla piattaforma telematica in uso al Fondo;
- 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%;
  - raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 3.000.000.000,00;
  - patrimonio netto civilistico non inferiore a 300.000.000,00;
  - possesso di almeno una filiale/agenzia già operativa nel comune di Roma;

I dati relativi agli indici di solidità patrimoniale, di raccolta diretta presso clientela e patrimonio netto civilistico, dovranno essere riferiti all'ultimo documento ufficiale approvato disponibile. Tale documento dovrà essere indicato e dichiarato in sede di offerta;

- che, in ossequio ad un principio di prudenza e di frazionamento del rischio, la procedura è suddivisa in quattro lotti:

<b>Lotti</b>	<b>Valore della giacenza</b>	<b>Durata del time deposit</b>
<b>1</b>	€ 20.000.000,00	12 mesi
<b>2</b>	€ 20.000.000,00	Da 12 mesi a 18 mesi
<b>3</b>	€ 20.000.000,00	Da 18 mesi a 24 mesi
<b>4</b>	€ 20.000.000,00	Da 24 mesi a 36 mesi

- che gli operatori economici possono partecipare a tutti i lotti;
- che ciascun operatore economico potrà aggiudicarsi al massimo due lotti;
- che il singolo lotto sarà aggiudicato all'operatore economico che avrà presentato il più alto tasso di interesse per il lotto;



- che in caso di parità di tasso offerto, si procederà a sorteggio pubblico;
- che, nel caso in cui un operatore economico dovesse presentare la miglior offerta per più di due lotti, ad esso verranno aggiudicati i due lotti in cui avrà offerto il tasso più alto. Gli altri lotti saranno aggiudicati all'operatore secondo in graduatoria.
- 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 e dovrà prevedere:
  - la risoluzione in caso di accertamento del difetto dei requisiti richiesti;
  - la facoltà per FBA di estinzione anticipato del rapporto senza che ciò comporti l'applicazione di alcuna penale;
  - nel caso di estinzione anticipata del rapporto, la corresponsione di un tasso di interesse da indicare nell'offerta presentata da applicare per tutta la durata effettiva del rapporto di time deposit;
  - espresse clausole di impegno da parte dell'affidatario del rispetto del Modello 231, del Codice Etico del Fondo;
- che gli oneri per la sicurezza derivanti da interferenze sono pari a zero;
- di richiedere all'ANAC il codice identificativo gara per ogni lotto per un importo pari a zero;
- 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;
- 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;
- 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 Fepe**