## Determina

**Oggetto**: revoca determina a contrarre del 17 maggio 2018 relativa all'affidamento diretto del servizio di conto corrente bancario per la durata massima di 24 mesi.

Il Responsabile Unico del Procedimento Dott. Antonio Fraccaroli,

### Premesso

che con determina adottata il 17 maggio 2018 dal Direttore del Fondo Banche Assicurazioni è stata avviata una procedura per l'affidamento diretto del servizio di conto corrente bancario, per la durata massima di 24 mesi, delle proprie risorse in giacenza, ammontanti a circa € 195.000.000,00 (centonovantacinquemila/00);

che in ossequio ad un principio di prudenza e di frazionamento del rischio, la procedura è stata suddivisa nei seguenti lotti:

| Lotti | Valore della giacenza | Importo stimato del servizio | Ulteriori requisiti di partecipazione |
|---|---|---|---|
| 1 | € 5.000.000,00 | € 5.500,00 oltre iva | **a.** Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 1.500.000.000,00;<br>**b.** Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 150.000.000,00 |
| 2 | € 15.000.000,00 | € 5.500,00 oltre iva | **a.** Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 2.500.000.000,00;<br>**b.** Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 250.000.000,00 |
| 3 | € 20.000.000,00 | € 5.500,00 oltre iva | **a.** Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 3.000.000.000,00;<br>**b.** Patrimonio netto civilistico non inferiore a 300.000.000,00 |
| 4 | € 45.000.000,00 | € 5.500,00 oltre iva | **a.** Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 10.000.000.000,00;<br>**b.** Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 1.000.000.000,00 |
| 5 | € 50.000.000,00 | € 5.500,00 oltre iva | **a.** Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 15.000.000.000,00;<br>**b.** Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 1.500.000.000,00 |
| 6 | € 60.000.000,00 | € 5.500,00 oltre iva | **a.** Raccolta diretta presso clientela non inferiore ad € 25.000.000.000,00;<br>**b.** Patrimonio netto civilistico non inferiore ad € 2.500.000.000,00 |

che nella disciplina di gara è stato espressamente previsto che il contratto, stipulato nella forma della scrittura privata o accettazione del preventivo, dovesse 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 tasso di interesse proposte nelle offerte, espressa clausola di prevalenza delle condizioni di aggiudicazione rispetto alle clausole unilaterali predisposte dagli operatori affidatari;

**c.** obbligo per l'operatore economico di mantenere invariati, per tutta la durata del contratto, le condizioni di costo proposte ed il tasso di interesse offerto;

che in data 18 maggio 2018 è stato pubblicato sul sito web di FBA l'Avviso di indagine di mercato per la presentazione di offerte;

che entro il termine stabilito dall'Avviso, ore 12 del 5 giugno 2018, sono pervenute le seguenti offerte:

| **Lotto** | **Operatori economici offerenti** | | | |
|---|---|---|---|---|
| Lotto 1 | Banco BPM | Cassa Risparmio di Ravenna | Credito Valtellinese | Banca Popolare di Bari |
| Lotto 2 | Banca MPS | Cassa Risparmio di Ravenna | Credito Valtellinese | Banca Popolare di Bari |
| Lotto 3 | | Cassa Risparmio di Ravenna | | Banca Popolare di Bari |
| Lotto 5 | Banca MPS | | | |
| Lotto 6 | Banco BPM | | | |

che per il lotto n. 4 non è stata presentata offerta;

**Considerato**

che, successivamente alla pubblicazione degli atti di gara, si sono verificati i seguenti eventi che hanno profondamente mutato lo scenario di mercato rispetto allo status considerato in fase di definizione degli atti di gara:

- innalzamento dello spread BTP/Bund a 10 anni oltre 300 punti base (29 maggio 2018), per poi attestarsi stabilmente ben oltre i 100 punti base rispetto ai livelli precedenti;
- annuncio della fine del programma di acquisto da parte della Banca Centrale Europea dei titoli di stato, cd Quantitative Easing (14 giugno 2018);

che in virtù di quanto accaduto, lo scenario attuale e ancor più prospettico, consente di ipotizzare un mercato dei tassi in rialzo con un ritorno degli operatori bancari alla ricerca di liquidità sul mercato;

FBA
Fondo Banche Assicurazioni

che, pertanto, le condizioni contrattuali ipotizzate – ossia invarianza delle condizioni di tasso e di costo per tutta la durata dell'affidamento di 24 mesi – risultano essere assolutamente superate, inique ed antieconomiche

che, peraltro, l'Avviso era finalizzato ad una indagine di mercato, non costituiva proposta contrattuale e non vincolava in alcun modo il Fondo che si è riservato di interrompere in qualsiasi momento, per ragioni di sua esclusiva competenza e discrezionalità, il procedimento avviato, senza che i soggetti interessati potessero vantare alcuna pretesa.

**tutto ciò premesso e considerato**

alla luce delle sopravvenute circostanze di fatto come sopra indicate non prevedibili al momento dell'adozione della procedura, appare opportuno revocare la procedura di affidamento diretto del servizio di conto corrente bancario e gli atti relativi, al fine di porre in essere una nuova procedura idonea all'affidamento del servizio che tenga conto delle nuove esigenze del mercato

**DETERMINA**

- di considerare integralmente trascritto nel presente deliberato quanto sopra riportato e di approvarlo espressamente;
- di revocare la determina a contrarre adottata il 17 maggio 2018 dal Direttore del Fondo e sopra richiamata, unitamente all'Avviso ed agli atti della relativa procedura.

Si comunichi agli operatori che hanno inviato il preventivo.

Roma, 4 luglio 2018

**Fondo Banche Assicurazioni**
**Il Direttore**
Il Responsabile Unico del Procedimento