## Determina a contrarre

**Oggetto**: affidamento diretto del servizio di conto corrente bancario e di deposito vincolato (cd time deposit).

### Premesso

che FBA ha necessità di selezionare cinque operatori economici cui affidare le proprie risorse in giacenza (ammontanti a circa € 184.000.000,00) con servizio di conto corrente bancario per la durata massima di due anni nonché per l'effettuazione eventuale di operazioni di impiego delle stesse in rapporti di deposito vincolato per una durata massima fino a sei mesi;

che il quadro economico dell'affidamento, così come riportato nel documento Allegato A alla presente determina a contrarre, consente di delimitare il valore dell'affidamento al di sotto del valore di € 40.000,00 oltre iva;

### Visti

l'art. 36, comma 2 lett. a), del D. Lgs. n. 50 del 2016 e l'art. 7 del vigente Regolamento per l'acquisizione di opere, forniture e servizi del 7 giugno 2017, per il quale si può procedere tramite affidamento diretto per le acquisizioni di lavori, forniture e servizi di importo inferiore a € 40.000,00 oltre IVA;

### Ritenuto

di poter ricorrere, in ossequio ai principi di efficacia, tempestività e proporzionalità, alla procedura di affidamento diretto, in considerazione della manifesta sproporzione tra ridotte dimensioni della stazione appaltante e costi/tempistiche correlate alla procedura di affidamento ordinaria anche in relazione all'importo massimo previsto per l'affidamento in oggetto;

### Considerata

in ogni caso, l'opportunità di avviare una valutazione comparativa finalizzata a garantire il rispetto del principio di economicità nell'affidamento attraverso un confronto tra offerte di più operatori economici;

### Considerato

che nell'elenco degli operatori economici per forniture e servizi di FBA non vi sono operatori per la specifica attività oggetto dell'affidamento;

### Vista

la legge 13 agosto 2010, n. 136 in materia di tracciabilità dei flussi finanziari;

FBA
Fondo Banche Assicurazioni

**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 reso provvedere alla redazione del DUVRI;

**DETERMINA**

- di considerare integralmente trascritto nel presente deliberato quanto sopra riportato e di approvarlo espressamente;
- di procedere per l'acquisizione del 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'articolo 10 del D. Lgs. 1 settembre 1993, n. 385, prevista dall'articolo 14 ed iscrizione all'Albo di cui all'articolo 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 70%
    d. Indice di leva finanziaria non inferiore al 3%

    I dati relativi agli indici di solidità patrimoniale dovranno essere riferiti all'ultimo documento ufficiale approvato disponibile.
  - possesso di ameno una filiale/agenzia già operativa nel comune di Roma.
- che, in ossequio ad un principio di prudenza e di frazionamento del rischio, le giacenze liquide complessive di FBA ammontanti a circa € 184.000.000,00, saranno affidate in rapporto di conto corrente ai primi cinque operatori economici che avranno presentato il preventivo più conveniente, secondo i criteri appresso indicati, ripartendole nel seguente modo:

| | |
|---|---|
| 1 affidatario | € 45.000.000,00 |
| 2 affidatario | € 42.000.000,00 |
| 3 affidatario | € 38.000.000,00 |
| 4 affidatario | € 33.000.000,00 |
| 5 affidatario | € 26.000.000,00 |

Qualora la disponibilità complessiva effettiva dovesse essere superiore al valore complessivo indicato in premessa, per effetto di nuovi accrediti di contributi ricevuti

successivamente alla presente determina, il maggior valore sarà ripartito tra i 5 operatori affidatari nella stessa proporzione.

- di stabilire che, nell'ipotesi che le offerte siano inferiori a cinque, si procederà al detto affidamento dei rapporti di conto corrente nei limiti dei medesimi importi sopra indicati;
- che gli operatori economici cui affidare le giacenze liquide in rapporti di conto corrente saranno individuati secondo un criterio oggettivo che tenga conto sia delle spese di tenuta e gestione conto proposte dagli operatori, sia degli interessi attivi di conto corrente proposti:
  Indice di sintetico valutazione = Interessi attivi netti - Costo teorico (somma dei costi fissi del rapporto di conto corrente offerti e dei costi delle operazioni ottenuto moltiplicando il numero massimo delle operazioni indicato nello schema di offerta per il costo unitario offerto - (Allegato B);
- che gli operatori economici con i quali attivare, eventualmente, rapporti di deposito vincolato saranno individuati sulla base del criterio del maggior tasso di interesse proposto per le durate a tre mesi e sei mesi. Con gli stessi, se diversi dagli operatori economici di cui alla precedente interlinea, si potranno attivare rapporti di conto corrente finalizzati esclusivamente alla sottoscrizione dei rapporti di deposito vincolato;
- che le offerte dovranno pervenire entro il termine del 21.12.2017;
- di stabilire che il contratto verrà stipulato nella forma della scrittura privata o accettazione del preventivo;
- con riferimento alle condizioni di costo proposte nelle offerte, il contratto dovrà prevedere 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;
- con riferimento alle condizioni di tasso di interesse proposte nelle offerte, il contratto dovrà prevedere espressa clausola di prevalenza delle condizioni di aggiudicazione rispetto alle clausole unilaterali predisposte dagli operatori affidatari per la durata di almeno un anno;
- con riferimento ai time deposit, il contratto dovrà prevedere che non saranno applicate penali sulla somma depositata in caso di disinvestimento anticipato rispetto alle scadenze originarie e che al Fondo sarà comunque riconosciuto il saggio di interesse offerto o pattuito;
- che la spesa complessiva presunta massima non è superiore ad € 7.000,00 oltre IVA, con importo previsto di oneri per la sicurezza derivanti da interferenze pari a 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;
- di richiedere all'ANAC il codice identificativo gara per un importo massimo previsto di € 7.000,00 oltre IVA;
- che non deve essere versata alcuna contribuzione all'ANAC;

FBA
Fondo Banche Assicurazioni

- che gli operatori economici dovranno autocertificare di essere in possesso dei requisiti di partecipazione attraverso il Documento di gara unico 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;
- 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 virtù dei requisiti di solidità patrimoniale previsti, agli affidatari non sarà richiesta la garanzia definitive ex art 103 D.Lgs 50/2016, comma 11;
- di nominare, ex art 2 punto 2.6. del Regolamento per l'acquisizione di opere, forniture e servizi del 7 giugno 2017, il Dr. Antonio Fraccaroli 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 pervengano meno di cinque offerte, che il RUP 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 e time deposit per la rimanente giacenza liquida del Fondo;
- di stabilire, parimenti, che nell'ipotesi in cui non pervengano offerte, il RUP 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 e time deposit per la complessiva giacenza liquida del Fondo.

Roma, 4/12/2017

**Fondo Banche Assicurazioni**
**Il Direttore**

**Determina a contrarre - ALLEGATO A**
**Valore previsto dell'affidamento**

**Previsione costi da sostenere per raporti di conto corrente ordinario**

**Durata rapporti** **24 mesi**

**Tabella dei costi**

| **Operazioni** | **Numero x anno** | **Totale su biennio** | **Ipotesi Importo unitario** | **Costo per 24 mesi** |
|---|---|---|---|---|
| Pagamenti a mezzo bonifici | Fino a 5.000 anno | 10000 | 0,5 | 5000 |
| Pagamenti a mezzo mav | Fino a 10 anno | 20 | 1 | 20 |
| Pagamenti utenze domiciliate | Fino a 60 anno | 120 | 1 | 120 |
| Pagamenti con addebito diretto in conto ( Rid ) | Fino a 60 anno | 120 | 1 | 120 |
| Spese invio e/c periodici (ipotesi 5 rapporti di c/c) | Fino a 60 anno | 120 | 1 | 120 |
| Canoni annuo per servizio banche on line (ipotesi 5 rapporti di c/c) | Fino a 5 | 10 | 120 | 1200 |
| **TOTALE (Escluse imposte di bollo)** | | | | **6.580,00** |

**Determina a contrarre - ALLEGATO B**
**Indice sintetico di valutazione**

| | Numero x anno | Totale su biennio a | Ipotesi Importo unitario b | Costo per 24 mesi a x b |
|---|---|---|---|---|
| **A. Oneri** | | | | |
| Oneri teorici per rapporto di conto corrente | | | | |
| Pagamenti a mezzo bonifici | Fino a 2.500 anno | 5000 | 0,5 | 2500 |
| Pagamenti a mezzo mav | Fino a 10 anno | 20 | 1 | 20 |
| Pagamenti utenze domiciliate | Fino a 60 anno | 120 | 1 | 120 |
| Pagamenti con addebito diretto in conto ( Rid ) | Fino a 60 anno | 120 | 1 | 120 |
| Spese invio e/c periodici (ipotesi 5 rapporti di c/c) | Fino a 60 anno | 120 | 1 | 120 |
| Canoni annuo per servizio banche on line | 1 | 2 | 120 | 240 |
| **Totale A = somma (a x b)** | | | | **3.120,00** |

**B. Interessi teorici per ciascun rapporto di conto corrente**

Il valore sarà determinato applicando il tasso proposto ad una giacenza teorica di 35 milioni di euro

| | | |
|---|---|---|
| Giacenza | 35.000.000,00 | c |
| ipotesi Tasso annuo fisso lordo | 0,01% | d |
| Interessi lordi | 3.500,00 | e = c x d |
| interessi lordi su biennio | 7.000,00 | f = e x 2 |
| Ritenute 26% | 1.820 | g = f x 26% |
| Interessi netti su biennio | 5.180,00 | B = f - g |
| **Totale B** | **5.180,00** | **B** |

**Indice sintetico di valutazione B-A** **2.060,00**