

DETERMINA A CONTRARRE
(art. 32, comma 2, d.lgs. n. 50/2016)

Oggetto: Affidamento, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lett. b) del D.Lgs. n. 50/16, di servizi bancari.

L'AMMINISTRATORE DELEGATO

PREMESSO CHE

- a) **CAL**, nell'esercizio della propria attività istituzionale e delle attività alla stessa strumentali, al fine di garantire la propria operatività necessita di avvalersi di servizi bancari;
- b) l'attuale Contratto relativo al servizio di cui alla precedente lett. a) è in scadenza alle ore 23:59 del 2 maggio 2020;
- c) le attività di cui **CAL** necessita sono specificate nell'art. 2 dello Schema di Contratto (Allegato 2);

RILEVATO CHE

- d) si rende, pertanto, necessario ricorrere all'affidamento in oggetto a soggetti esterni qualificati;

DATO ATTO CHE

- e) il Responsabile Unico del Procedimento ha stimato che il Contratto avrà efficacia dalla sua sottoscrizione con durata contrattuale decorrente **dalle ore 23:59 del 2 maggio 2020 sino alle ore 23:59 del 2 maggio 2023**;
- f) la suddetta durata dell'affidamento è stata determinata dal Responsabile Unico del Procedimento tenuto conto del fatto che gli istituti di credito non sono propensi a vincolarsi per lunghi periodi di tempo alle medesime condizioni economiche e contrattuali, dato che le suddette condizioni economiche sono stabilite anche in base al mercato finanziario con riferimento al quale previsioni a lungo termine sono per le banche medesime troppo rischiose; il Responsabile Unico del Procedimento ritiene pertanto congrua una durata contrattuale di 3 anni;

DATO ATTO ALTRESÍ CHE

- g)** il Responsabile Unico del Procedimento ha stimato un importo complessivo per l'affidamento in oggetto pari ad **Euro 185.083,00 (centottantacinquemilaottantatre/00)**, oltre I.V.A. se dovuta e oltre imposte di bollo nelle misure di legge, quale importo stimato complessivo per la durata contrattuale pari a n. 3 (tre) anni, ossia dalle ore 23:59 del 2 maggio 2020 sino alle ore 23:59 del 2 maggio 2023;
- h)** il Responsabile Unico del Procedimento ha calcolato l'importo complessivo stimato di cui alla precedente lett. g) tenendo conto delle quantità e delle tipologie delle prestazioni che presumibilmente verranno richieste da CAL nel corso della durata contrattuale e, in particolare, in base alla stima dei costi per servizi bancari sulla base del numero di operazioni effettuate nell'anno 2019, come risulta dal prospetto che segue:

	n. operazioni		Costo annuo	
Addebiti RID	27,0		1,00 €	27,00 €
Addebiti RID carte credito	24,0		- €	- €
Bonifici	258,0		1,00 €	258,00 €
Bonifici UE in Euro	4,0		1,00 €	4,00 €
Bonifici Extra UE in valuta estera	1,0		2,00 €	2,00 €
Bonifici stipendi	519,0		1,00 €	519,00 €
Mav/RAV/Bollettini Pago PA	2,0		2,50 €	5,00 €
F24	143,0		- €	- €
	978,0			788,00 €
Commissioni certificazione revisori				110,00 €
Spese annuali di tenuta conto	5	Conti correnti	50,00 €	250,00 €
Canone annuo Internet Banking	1			240,00 €
Costo annuale gestione Carte di credito	3		50,00 €	150,00 €
Costa gestione carta prepagata	1		20,00 €	20,00 €
Costo carnet 20 assegni				10,00 €
				1.568,00 € Totale spese annue
Spese estinzione conto corrente	5	Conti correnti	50,00 €	250,00 €
Stima Interessi passivi annuali				60.043,00 €
				61.861,00 € Totale corrispettivo annuo
				185.083,00 € Corrispettivo triennale
				25.671,25 € Corrispettivo per proroga tecnica (5 mesi)
				210.754,25 € Totale corrispettivo con proroga tecnica

da cui risulta, *inter alia*:

- 1.** in relazione ai **conti correnti** attualmente attivi un importo totale stimato per **spese annue** pari a **Euro 1.568,00 (millecinquecentosessantotto/00)**;

2. una stima degli **interessi passivi annuali** relativi alla linea di credito di cui si avvale CAL pari ad **Euro 60.043,00** (sessantamilaquarantatre/00);
- i)* l'importo totale stimato di cui alla precedente lett. g) non costituisce l'importo contrattuale ma rappresenta **solo una stima**; l'effettivo corrispettivo è determinato sommando algebricamente tutti gli importi relativi ai conti correnti, il tasso di interesse passivo e le commissioni in caso di rilascio di polizze fideiussorie, sulla base alle effettive prestazioni richieste e svolte;
- j)* con riguardo alla stima dell'importo di cui alla precedente lett. h) punto 1. relativo ai conti correnti, sono stati considerati i movimenti e le operazioni effettuate nel 2019, e si è tenuto conto di una stima del costo di mercato delle seguenti voci di spesa:
- (i) spese annue di tenuta di ciascun conto;
 - (ii) canone annuo per internet banking;
 - (iii) bonifico online/a sportello Italia sulla medesima banca;
 - (iv) bonifico online/a sportello Italia su altre banche;
 - (v) bonifico online/a sportello UE in euro;
 - (vi) bonifico online/a sportello extra UE in euro;
 - (vii) bonifico online/a sportello extra UE non in euro;
 - (viii) ordine di pagamento (es. MAV, RAV, CBILL);
 - (ix) costo domiciliazione utenze o RID;
 - (x) costo carnet 20 assegni: Euro/carnet;
 - (xi) spese di estinzione definitiva del rapporto per ciascun conto;
 - (xii) commissione certificazioni per revisori;
 - (xiii) costo gestione carte di credito, comprensivo di servizio SMS informativo;
 - (xiv) costo gestione carte prepagate, comprensivo di servizio SMS informativo;
- k)* l'importo di cui alla precedente lett. h) punto 2. è stato stimato dal Responsabile Unico del Procedimento considerando un **tasso di interesse passivo pari al 2%**; il suddetto valore è stato individuato in esito ad una indagine di mercato e considerando gli attuali tassi di rendimento dei BTP a 10 anni (mediamente pari a circa 1,95% nell'ultimo anno); in particolare, considerata la natura pubblica di CAL, il Responsabile Unico del Procedimento ritiene coerente basare le previsioni dei relativi interessi passivi al BTP decennale (lo stesso BTP decennale costituisce, tra l'altro, il parametro assunto come base di calcolo per la stima degli interessi passivi in alcune delibere CIPE e ART); rispetto all'ipotesi viceversa di utilizzo del BTP a tre anni come parametro di riferimento (pari alla durata della linea di credito richiesta), che sarebbe caratterizzato da un tasso inferiore, il Responsabile Unico del Procedimento ha preferito adottare un benchmark maggiormente conservativo, per scontare la maggiore rischiosità connessa con una linea di credito rispetto al BTP;

- l) inoltre, il Responsabile Unico del Procedimento ha quantificato il totale degli **interessi attivi** per l'anno 2019 in complessivi **Euro 5.945,49** (cinquemilanovecentoquarantacinque/49), corrispondenti ad un tasso dello 0,01% (zero/01 per cento); il suddetto tasso corrisponde a quello aggiudicato con l'attuale affidatario, come definito nel 2017/2018, stimato in eccesso in quanto il tasso dovuto in base al mercato attuale è negativo;
- m) il corrispettivo totale stimato per l'espletamento delle prestazioni oggetto del presente affidamento sarà indicato applicando il tasso di interesse passivo offerto e i costi unitari offerti dall'Affidatario relativi ai conti correnti moltiplicati per il numero di operazioni ipotizzate da CAL di cui alla precedente lett. h);
- n) trattandosi di un servizio di natura intellettuale, l'affidamento del servizio non comporta oneri per la sicurezza;

RICHIAMATI

- o) il D.Lgs. n. 50/2016 (di seguito il "Codice") come da ultimo modificato con Legge 14 giugno 2019, n. 55 di conversione del D.L. n. 32/2019 (c.d. Decreto Sblocca Cantieri);
- p) l'art. 30, comma 1 del D.Lgs. n. 50/2016 relativo ai "*Principi per l'aggiudicazione*";
- q) l'art. 31 D.Lgs. n. 50/2016 che disciplina "*Ruolo e funzioni del responsabile del procedimento negli appalti e nelle concessioni*" e le Linee Guida n. 3 in tema di "*Nomina, ruolo e compiti del responsabile unico del procedimento per l'affidamento di appalti econcessioni*" approvate dall'ANAC in data 26 ottobre 2016 e aggiornate con Deliberazione del Consiglio n. 1007 dell'11 ottobre 2017;
- r) l'art. 36, comma 1 del D.Lgs. n. 50/2016 laddove richiama l'art. 30 comma 1 e il principio di rotazione;
- s) l'art. 36, comma 2, lett. b) del D.Lgs. n. 50/2016 che consente l'affidamento di servizi e di forniture di importo pari o superiore a Euro 40.000 e inferiore alle soglie di cui all'art. 35, mediante procedura negoziata previa consultazione, ove esistenti, di almeno 5 operatori economici individuati sulla base di indagini di mercato o tramite elenchi di operatori economici, nel rispetto di un criterio di rotazione degli inviti e degli affidamenti;
- t) l'art. 36, comma 7, D.Lgs. n. 50/2016, come modificato dal D.L. n. 32/2019 convertito con Legge n. 55/19, secondo cui "Con il regolamento di cui all'articolo 216, comma 27-octies, sono stabilite le modalità relative alle procedure di cui al presente articolo, alle indagini di mercato, nonché per la formazione e gestione degli elenchi degli operatori economici. Nel predetto regolamento sono anche indicate specifiche modalità di rotazione degli inviti e degli affidamenti e di attuazione delle verifiche sull'affidatario scelto senza svolgimento di procedura negoziata. Fino alla data di entrata in vigore del regolamento di cui all'articolo 216, comma 27-octies, si applica la disposizione transitoria ivi prevista";

- u) l'art. 216, comma 27-octies, D.Lgs. n. 50/2016 secondo cui "Nelle more dell'adozione, entro 180 giorni dalla data di entrata in vigore della presente disposizione, ai sensi dell'articolo 17, comma 1, lettere a) e b), della legge 23 agosto 1988, n. 400, su proposta del Ministro delle infrastrutture e dei trasporti di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze, sentita la Conferenza Stato-Regioni, di un regolamento unico recante disposizioni di esecuzione, attuazione e integrazione del presente codice, le linee guida e i decreti adottati in attuazione delle previgenti disposizioni di cui agli articoli 24, comma 2, 31, comma 5, 36, comma 7, 89, comma 11, 111, commi 1 e 2, 146, comma 4, 147, commi 1 e 2, e 150, comma 2, rimangono in vigore o restano efficaci fino alla data di entrata in vigore del regolamento di cui al presente comma in quanto compatibili con il presente codice e non oggetto delle procedure di infrazione (...)";
- v) le Linee Guida n. 4/2016 adottate in attuazione del previgente art. 36, comma 7, del D.Lgs. n. 50/16, recanti "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" aggiornate da ultimo con delibera del Consiglio n. 636 del 10 luglio 2019;
- w) l'art. 37, comma 1 ultimo periodo del D.Lgs. n. 50/2016 a norma del quale "per effettuare procedure di importo superiore alle soglie indicate nel periodo precedente, le stazioni appaltanti devono essere in possesso della necessaria qualificazione ai sensi dell'art. 38";
- x) l'art. 216, comma 10 del D.Lgs. n. 50/2016 in base al quale "Fino alla data di entrata in vigore del sistema di qualificazione delle stazioni appaltanti di cui all'art. 38, i requisiti di qualificazione sono soddisfatti mediante l'iscrizione all'anagrafe di cui all'art. 33-ter del decreto legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221";
- y) l'art. 22 del Regolamento medesimo che in tema di Affidamenti di servizi e forniture di importo pari o superiore ad Euro 40.000 e inferiori alla soglia comunitaria (oggi pari a Euro 214.000), fino all'entrata in vigore del sistema di qualificazione delle stazioni appaltanti di cui all'art. 38 del Codice, fatta salva la facoltà di aderire alle Convenzioni Consip, NECA o stipulate ai sensi dell'art. 26 della Legge n. 488/1999, consente a CAL l'affidamento: a) di servizi e forniture di importo pari o superiore ad Euro 40.000 e inferiori alla soglia comunitaria di cui all'art. 35 del D.Lgs. n. 50/16, mediante procedura negoziata ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. b) del Codice, previa consultazione, ove esistenti, di almeno 5 (cinque) operatori economici per i servizi e le forniture individuati sulla base di indagini di mercato o tramite consultazione di elenchi di operatori economici, in conformità a quanto disposto dalle Linee Guida ANAC n. 4/2016 e in base a quanto specificato nei successivi punti 22.2 e 22.3 del medesimo art. 22;
- z) l'art. 22.2, lett. a), del Regolamento laddove prevede che il Responsabile Unico del Procedimento (i) per svolgere un'indagine di mercato per la selezione degli operatori

economici da invitare al confronto competitivo, può procedere mediante *“a) consultazione degli elenchi di operatori economici di Sintel o del Mepa, individuati in base alla categoria merceologica di riferimento (soprattutto con riferimento a beni e servizi standardizzati); in tale ipotesi “gli operatori economici potranno essere individuati dal Responsabile Unico del Procedimento i) in base al criterio motivato individuato dal medesimo, nel rispetto di un criterio di rotazione degli inviti e degli affidamenti o ii) invitati tutti indistintamente o iii) mediante sorteggio effettuato alla presenza di due dipendenti dell’Ufficio Gare e Contratti. Il Responsabile Unico del Procedimento procederà quindi ad inoltrare agli operatori economici così individuati la richiesta di offerta/lettera di invito relativa alla procedura negoziata”;*

- aa)** l’art. 95 comma 4 lett. b) del D.Lgs. n. 50/16 a norma del quale può essere utilizzato il criterio del minor prezzo *“per i servizi e le forniture con caratteristiche standardizzate o le cui condizioni sono definite dal mercato”*, quali sono i servizi in oggetto;
- bb)** l’art. 35, comma 14, lett. b) del D.Lgs. n. 50/16 che per gli appalti aventi ad oggetto i servizi bancari, prevede che il valore da porre come base per il calcolo del valore stimato dell’appalto tenga conto degli onorari, delle commissioni da pagare, degli interessi e delle altre forme di remunerazione;
- cc)** l’art. 32, comma 10, lett. b) D.Lgs. n. 50/2016 a norma del quale il termine dilatorio (di 35 giorni) ai fini della stipula del contratto non si applica nel caso di affidamenti effettuati ai sensi dell’art. 36, comma 2, lett. b) del Codice;
- dd)** l’art. 32, commi 8 e 13, in base ai quali *“l’esecuzione d’urgenza di cui al presente comma è ammessa esclusivamente nelle ipotesi di eventi oggettivamente imprevedibili [...] nei casi in cui la mancata esecuzione immediata della prestazione dedotta nella gara determinerebbe un grave danno all’interesse pubblico che è destinata a soddisfare [...]”;*

RILEVATO CHE

ee) dato che, i) secondo quanto previsto dall’art. 10 del D.Lgs. n. 385/1993 l’esercizio dell’attività bancaria è riservato alle banche, ii) ai sensi dell’art. 13, comma 2, del suddetto decreto le banche devono essere iscritte ad un albo e iii) ai sensi dell’art. 14 le banche devono possedere un’autorizzazione, il Responsabile Unico del Procedimento ha individuato ai sensi degli artt. 80 e 83 del D.Lgs. n. 50/2016 i requisiti di partecipazione di seguito esposti:

1) requisiti generali:

possedere i requisiti generali di cui all’art. 80 del D.Lgs. n. 50/2016 ss.mm.ii.;

2) requisiti di idoneità professionale:

2.1) iscrizione, per le attività oggetto dell’appalto, nel Registro delle Imprese della competente Camera di Commercio, Industria, Artigianato, Agricoltura (CCIAA);

- 2.2) iscrizione all'Albo di cui all'art. 13 del D.Lgs. n. 385/1993;
 - 2.3) possedere l'autorizzazione a svolgere l'attività bancaria di cui all'art. 14 del D.Lgs. n. 385/1993 secondo la normativa vigente;
 - 3) **requisiti di capacità tecnica e professionale:**
 - 3.1) disporre di almeno una filiale/agenzia dotata di almeno uno sportello bancario, con terminale POS disponibile 24 ore su 24, nel Comune di Milano;
- ff)** la Stazione Appaltante verificherà l'effettivo possesso dei requisiti di cui alla precedente lett. ee) con riferimento all'operatore economico eventualmente individuato quale affidatario, fatta salva ogni ulteriore verifica;

CONSIDERATO CHE

- gg)** il servizio in esame, il cui CPV più corrispondente è **66110000-4** "*Servizi bancari*", non è offerto in Convenzione Consip né in Convenzione NECA gestita da ARCA Lombardia;
- hh)** il Responsabile Unico del Procedimento, ai fini dell'individuazione dei soggetti a cui richiedere un'offerta, ha quindi svolto una disamina sulla piattaforma Sintel e nel mercato elettronico sulla piattaforma *Acquistinrete* gestita da Consip e ha rilevato che:
- i. sulla piattaforma Sintel, nell'ambito del CPV sopra indicato, il codice ATECO più corrispondente all'oggetto dell'affidamento è K64 - "*Attività di servizi finanziari (escluse le assicurazioni e i fondi pensione)*";
 - ii. nel MePA (sulla piattaforma e-procurement *Acquistinrete*) è presente - *inter alia* - una macrocategoria di servizi denominata "*servizi bancari*" che non possiede un c.d. catalogo, ma nel cui ambito è possibile formulare una Richiesta di Offerta (RDO) o una trattativa diretta;
- ii)** il Responsabile Unico del Procedimento, considerate (i) le peculiarità del servizio oggetto dell'affidamento; (ii) la corrispondenza dell'attività offerta dagli stessi con il servizio di cui necessita CAL e (iii) il fatto che, in relazione a questo servizio, la piattaforma di e-procurement Sintel consente di individuare un elenco di fornitori registrati sulla piattaforma medesima e qualificati per CAL (il c.d. Elenco Fornitori Telematico) (cfr. All. 7), ha ritenuto opportuno selezionare i soggetti a cui richiedere un'offerta tramite la piattaforma Sintel;
- jj)** dato che l'attività bancaria può essere svolta solo dalle banche per le motivazioni sopra esposte, il Responsabile Unico del Procedimento, nell'ambito degli operatori economici registrati nella piattaforma Sintel in corrispondenza del codice ateco K64 "*attività di servizi finanziari*" e qualificati per CAL ha individuato quali operatori economici cui richiedere un preventivo le sole banche;
- kk)** in particolare, nell'ambito delle banche iscritte nell'Elenco Fornitori Telematico il Responsabile Unico del Procedimento ha individuato di richiedere un'offerta alle seguenti

banche:

- 1) BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI**
(P.IVA/C.F. 00053810149 con sede in PIAZZA GARIBALDI, 16, 23100, SONDRIO;
- 2) BPERBANCA SPA** (P.IVA/C.F. 01153230360 con sede in Via San Carlo 8/20, 41121, MODENA;
- 3) CREDITO VALTELLINESE S.P.A.** (P.IVA/C.F. 00043260140) con sede in Piazza Quadrivio n. 8, 23100, SONDRIO;
- 4) INTESA SANPAOLO S.p.A.** (P.IVA 11991500015/C.F. 00799960158) con sede in Piazza San Carlo 156, 10121, TORINO;
- 5) UNICREDIT S.P.A.** (P.IVA/C.F. 00348170101) con sede in via A. Specchi, 16, 00186, ROMA;
- 6) UNIONE DI BANCHE ITALIANE** (P.IVA 04334690163/C.F. 03053920165) con sede in PIAZZA VITTORIO VENETO, 8, 24122, BERGAMO

per le motivazioni di seguito indicate:

- a. la Banca di Credito Cooperativo Brianza e Laghi e la Cassa Padana BCC non hanno sede a Milano;
- b. la Banca Popolare di Milano S.p.A. è l'affidatario uscente e, secondo quanto previsto dall'art. 36, comma 2, lett. b) del D.lgs. n. 50/2016 come interpretato dalla giurisprudenza maggioritaria, non viene invitato per il rispetto del principio di rotazione, trattandosi di procedura ad invito e non di procedura aperta; il Banco BPM S.p.A. è ora diventato la Banca Popolare di Milano S.p.A., alle cui motivazioni si rinvia;
- c. la BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO CREDITO COOPERATIVO e l'Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane hanno un capitale sociale sensibilmente inferiore (ossia rispettivamente di circa 32 milioni e circa 42 milioni), rispetto alle altre banche invitate, il cui capitale è nell'ordine dei miliardi;
- d. la BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA ha in corso un piano di risanamento e un'elevata quantità in bilancio di crediti deteriorati (NPL), nonché è incerta la futura governance della medesima, stante la previsione di dismissione da parte del Tesoro della quota attualmente posseduta come azionista di maggioranza;

RITENUTO CHE

- II)** il Responsabile Unico del Procedimento ritiene di richiedere una cauzione provvisoria nella misura del **2%** (due percento) dell'importo complessivo stimato di cui alla precedente lett. g), ossia pari a **Euro 3.701,66** (tremilasettecentouno/66) per le medesime motivazioni indicate alla successiva lett. mm);

- mm)** ai sensi dell'art. 103 del D.Lgs. n. 50/2016 la garanzia definitiva verrà richiesta di importo pari al 10% dell'importo contrattuale, in quanto nella presente procedura non è richiesto agli operatori economici di offrire alcun ribasso rispetto ad una base d'asta, fatte salve le sole riduzioni consentite per il possesso delle certificazioni di cui all'art. 103, co. 1, ultimo periodo del D.Lgs. n. 50/16;
- nn)** il Responsabile Unico del Procedimento, considerata la natura dell'affidamento in oggetto e la relativa modalità di pagamento, consistente in addebiti effettuati direttamente dall'Affidatario, ha determinato quanto segue:
- (i) di non richiedere la fatturazione per la liquidazione del corrispettivo;
 - (ii) di non applicare la ritenuta dello 0,5% sull'importo netto progressivo delle prestazioni di cui all'art. 30, co. 5 bis del D.Lgs. n. 50/16, in quanto:
 - per le prestazioni oggetto del Contratto in cui il corrispettivo è addebitato dall'Affidatario contestualmente alla prestazione richiesta sul conto di CAL (ai sensi dell'art. 6.2 punto (i) dello Schema di Contratto *sub* Allegato 2), sarebbero operativamente gravose e difficilmente applicabili, e corrispondenti ad un importo irrisorio, dato che l'importo annuale stimato per tali prestazioni è di circa Euro 1.568,00;
 - per le prestazioni oggetto del Contratto in cui i pagamenti all'Affidatario sono previsti con periodicità trimestrale e/o annuale (ai sensi dell'art. 6.2 punto (ii) e (iii) dello Schema di Contratto *sub* Allegato 2), riguarderebbero comunque importi irrisori a fronte di un rilevante aggravamento delle operazioni e delle attività necessarie per procedere in tal senso;
 - (iii) di non richiedere un conto corrente dedicato, considerata la natura dell'affidamento in oggetto che prevede un peculiare sistema di pagamento diretto del corrispettivo mediante i medesimi conti correnti, ed il fatto che la ratio della tracciabilità, alla base della Legge n. 136/2010, è comunque salvaguardata e garantita in quanto le operazioni ed i movimenti si svolgono attraverso gli stessi conti correnti oggetto dell'affidamento;
- oo)** il Responsabile Unico del Procedimento, considerato che nella procedura in oggetto non è richiesto alcun ribasso rispetto ad alcuna base d'asta, ritiene che non sussistano i presupposti per l'applicazione dell'articolo 97, comma 2-bis del D.lgs. n.50/2016 ove le offerte ammesse siano pari o superiori a 5; cionondimeno la Stazione Appaltante si riserva di valutare la congruità delle offerte ricevute ai sensi dell'articolo 97, comma 6, ultimo periodo D.lgs. n.50/2016;
- pp)** con riferimento a quanto previsto dall'art. 30, commi 5 e 6 del D.Lgs. n. 50/2016, considerata la tipologia dell'affidamento e le relative peculiari modalità di pagamento sopra indicate, il Responsabile Unico del Procedimento ritiene di effettuare le verifiche relative alla regolarità contributiva e di richiedere la dichiarazione sostitutiva in ordine alla regolarità della posizione retributiva dell'affidatario ai fini di ogni addebito degli interessi passivi, ossia con cadenza allo

stato annuale, dato che è in occasione di tale addebito che avviene la quasi totale liquidazione del corrispettivo annuale (ossia circa euro 60.043,00 a fronte di un totale stimato di euro 61.861,00);

RITENUTO ALTRESÌ CHE

qq) il Responsabile Unico del Procedimento, vista la scadenza del Contratto in corso e considerata l'indifferibile necessità di garantire continuità all'attività di **CAL** che non sarebbe possibile in assenza dell'operatività dei conti correnti e della linea di credito richiesta, oltre che delle altre prestazioni oggetto del Contratto, ravvisa la sussistenza dei presupposti per procedere in via d'urgenza all'esecuzione del Contratto nelle more dell'accertamento dei requisiti di ordine generale ex art. 80 del D.Lgs. n. 50/2016, in quanto sussistono i motivi di urgenza e di necessità di cui all'art. 32 comma 8 e 13 del D.lgs. n. 50/2016, in particolare la mancata esecuzione immediata della prestazione determinerebbe un grave danno all'interesse pubblico che è destinata a soddisfare, impedendo a CAL di svolgere la propria attività;

DATO ATTO CHE

rr) per le motivazioni sopra esposte, il Responsabile Unico del Procedimento ritiene opportuno procedere all'affidamento del servizio in oggetto tramite procedura negoziata ai sensi dell'art. 36, co. 2 lett. b) D.Lgs. n. 50/2016, individuando tramite la piattaforma Sintel gli operatori economici di cui alla precedente lett. mm) da invitare alla procedura medesima nell'ambito dell'Elenco Fornitori Telematico corrispondente al codice Ateco K64; la suddetta procedura negoziata è considerata più efficace ed efficiente rispetto ad una procedura ordinaria che non risulta conveniente in termini di economicità e di tempestività;

ss) il Responsabile Unico del Procedimento ha stabilito che le prestazioni contrattuali sono regolate dallo Schema di Contratto allegato alla presente Determina;

tt) il Responsabile Unico del Procedimento ritiene che trattasi di servizi con caratteristiche standardizzate caratterizzati da elevata ripetitività, che soddisfano esigenze generiche e ricorrenti connesse alla normale operatività della Società, con riferimento ai quali i benefici derivanti da un confronto concorrenziale basato sul miglior rapporto qualità e prezzo sarebbero pressoché nulli o ridotti, in quanto le prestazioni richieste sono già compiutamente definite dalla Stazione Appaltante, nello schema di contratto, in cui sono previste tutte le caratteristiche e le condizioni della prestazione;

uu) pertanto, il Responsabile Unico del Procedimento ha determinato di applicare il criterio di aggiudicazione del minor prezzo ai sensi dell'art. 95, co. 4, lett. b) del D.Lgs. n. 50/16;

vv) in particolare il Responsabile Unico del Procedimento, in base alla composizione economica della stima complessiva dell'affidamento di cui alla precedente lett. h), ha determinato di aggiudicare l'affidamento in oggetto al concorrente che avrà ottenuto il miglior punteggio (massimo 100 punti) determinato dalla somma dei tre seguenti punteggi parziali:

1) importo totale risultante, **con riferimento ai conti correnti**, dalla somma delle voci unitarie offerte, di cui alla precedente lettera j), punti da (i) a (xiv), ciascuna moltiplicata per il corrispondente numero di frequenze/ frequenze annuali stimate (di seguito anche "**Importo Totale**"): **5 punti**; si riporta di seguito il dettaglio delle suddette voci unitarie oggetto di offerta, con l'indicazione del corrispondente numero di frequenze/ frequenze annuali stimate:

- (i) spese annue di tenuta di ciascun conto: 5;
- (ii) canone annuo per internet banking: n. 1;
- (iii) bonifico online/a sportello Italia sulla medesima banca: n.77 bonifici;
- (iv) bonifico online/a sportello Italia sulla altra banca: n.700 bonifici;
- (v) bonifico online/a sportello UE in euro: n. 4;
- (vi) bonifico online/a sportello extra UE in euro: n. 1;
- (vii) bonifico online/a sportello extra UE non in euro: n. 1;
- (viii) ordine di pagamento (es. MAV, RAV, CBILL): n. 2;
- (ix) costo domiciliazione utenze o RID: n. 27;
- (x) costo carnet 20 assegni: Euro/carnet: n. 1;
- (xi) spese di estinzione definitiva del rapporto per ciascun conto: n. 5;
- (xii) commissione certificazioni per revisori: n. 1;
- (xiii) costo gestione carte di credito, comprensivo di servizio SMS informativo: n.3;
- (xiv) costo gestione carte prepagate, comprensivo di servizio SMS informativo: n.1;

2) **spread per il calcolo del tasso di interesse passivo: 85 punti**;

3) **spread per il calcolo del tasso di interesse attivo: 10 punti**;

ww) al fine di calcolare i singoli punteggi parziali sopra indicati, il Responsabile Unico del Procedimento ha previsto le seguenti formule di calcolo:

i. *formula di calcolo del punteggio sub 1), relativo agli importi per conti correnti:*

$$\frac{\text{Importo Totale minore} \times 5}{\text{Importo Totale offerto}}$$

ii. *formula di calcolo del punteggio sub 2), relativo al calcolo del tasso di interesse passivo:*

$$\frac{\text{minor spread offerto} \times 85}{\text{spread offerto}}$$

- iii. *formula di calcolo del punteggio sub 3), relativo al calcolo del tasso di interesse attivo:*

$$\frac{\text{spread offerto}}{\text{maggior spread offerto}} \times 10$$

xx) CAL si riserva la facoltà di non aggiudicare il presente affidamento qualora il tasso di interesse passivo risultante in base allo spread offerto dal concorrente che ha ottenuto il maggior punteggio complessivo non fosse ritenuto dalla Stazione Appaltante conveniente in quanto troppo superiore rispetto al tasso di interesse passivo stimato da CAL pari al **2%** (due per cento);

VISTI

- yy)** la Delibera del Consiglio di Amministrazione di CAL del 15 giugno 2016 ed i poteri conferiti all'Amministratore Delegato di Concessioni Autostradali Lombarde S.p.A., il Dott. Gianantonio Arnoldi;
- zz)** l'atto del 16 luglio 2019 (Prot. AD-160719-00001), con cui l'ing. Carlo Ascheri è stato nominato Responsabile Unico del Procedimento per l'affidamento in oggetto;
- aaa)** la Richiesta di Attivazione dell'Ufficio Gare e Contratti;

DETERMINA

per le ragioni sopra addotte, che si intendono integralmente richiamate:

1. di esperire una procedura negoziata semplificata ai sensi dell'art. 36, co. 2 lett. b) del D.Lgs. n. 50/2016 per l'affidamento di servizi bancari;
2. di dare mandato al Responsabile Unico del Procedimento di invitare a partecipare alla procedura negoziata di cui al precedente punto 1, i seguenti operatori economici individuati, tramite la piattaforma Sintel gestita da ARIA, nell'Elenco Fornitori Telematico di CAL in corrispondenza del codice Ateco K64 "Attività di servizi finanziari":
 - 1) **BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI** (P.IVA/C.F. 00053810149 con sede in PIAZZA GARIBALDI, 16, 23100, SONDRIO;
 - 2) **BPERBANCA SPA** (P.IVA/C.F. 01153230360 con sede in Via San Carlo 8/20, 41121, MODENA;
 - 3) **CREDITO VALTELLINESE S.P.A.** (P.IVA/C.F. 00043260140) con sede in Piazza Quadrivio n. 8, 23100, SONDRIO;

- 4) **INTESA SANPAOLO S.p.A.** (P.IVA 11991500015/C.F. 00799960158) con sede in Piazza San Carlo 156, 10121, TORINO;
 - 5) **UNICREDIT S.P.A.** (P.IVA/C.F. 00348170101) con sede in via A. Specchi, 16, 00186, ROMA;
 - 6) **UNIONE DI BANCHE ITALIANE** (P.IVA 04334690163/C.F. 03053920165) con sede in PIAZZA VITTORIO VENETO, 8, 24122, BERGAMO;
- (ii) di dare mandato al Responsabile Unico del Procedimento **(a)** di procedere ai necessari adempimenti preordinati all'affidamento del Servizio con invio tramite la piattaforma Sintel della lettera di invito degli operatori economici individuati ai sensi del precedente punto (i); **(b)** di individuare l'Affidatario nel soggetto che presenta la migliore offerta, ossia che ottiene il maggior punteggio economico di cui alla precedente lett. uu), anche qualora l'importo complessivo offerto sia superiore all'importo stimato di cui al precedente punto 2 in quanto tale importo rappresenta una pura stima, fatta salva la verifica positiva in ordine al possesso dei requisiti ex art. 80 del D.Lgs. n. 50/16 e alle altre verifiche richieste dalla normativa;
3. di stabilire l'importo complessivo stimato dell'affidamento in oggetto in **Euro 185.083,00** (centottantacinquemilaottantatre/00), oltre I.V.A. se dovuta e imposte di bollo nelle misure di legge, quale importo stimato complessivo per la durata contrattuale pari a n. 3 (tre) anni, ossia dalle ore 23:59 del 2 maggio 2020 sino alle ore 23:59 del 2 maggio 2023;
 4. di riservarsi di non aggiudicare il presente affidamento nell'ipotesi di cui alla precedente lett. xx);
 5. di approvare lo Schema di Contratto allegato alla presente determina a disciplina del rapporto con l'Affidatario;
 6. di approvare la procedura di affidamento descritta e l'inquadramento normativo di riferimento, così come individuati dalla presente determina;
 7. di definire e regolamentare la procedura di affidamento dell'appalto in oggetto secondo quanto prescritto dalla documentazione allegata;
 8. di procedere all'esecuzione anticipata in via d'urgenza nelle more della verifica dei requisiti generali e delle ulteriori verifiche richieste dalla normativa vigente;
 9. di procedere con i necessari adempimenti preordinati alla stipula del contratto in oggetto nel rispetto delle condizioni stabilite dalla presente determina;
 10. di dare notizia dell'affidamento in oggetto mediante pubblicazione sul sito internet di Concessioni Autostradali Lombarde S.p.A.

Allegati:

- 1) Lettera di invito;

- 2) Schema di Contratto;
- 3) D.G.U.E.;
- 4) Dichiarazione Integrativa munita di informativa Privacy;
- 5) Dichiarazione a corredo dell'Offerta Economica;
- 6) Manuale di partecipazione alle gare Sintel;
- 7) Elenco Fornitore Telematico Sintel

Milano, **03 marzo 2020**

Il Responsabile Unico del Procedimento e chi adotta il provvedimento dichiarano che non sussistono motivi di conflitto di interesse neppure potenziale ai sensi dell'art. 6bis della Legge n. 241/1990 e dell'art. 42 del D.Lgs. n. 50/2016.

CONCESSIONI AUTOSTRADALI LOMBARDE S.P.A.

L'Amministratore Delegato

(Dott. Gianantonio Arnoldi)

- *OMISSIS* -

Il Responsabile Unico del Procedimento ha accertato la sussistenza delle condizioni di legge necessarie per l'affidamento oggetto della presente determina.

CONCESSIONI AUTOSTRADALI LOMBARDE S.P.A.

Il Responsabile Unico del Procedimento

(Ing. Carlo Ascheri)

- *OMISSIS* -

Il Direttore Amministrativo ha accertato la sussistenza della copertura finanziaria per l'affidamento oggetto della presente determina.

CONCESSIONI AUTOSTRADALI LOMBARDE S.P.A.

Il Direttore dell'Area Amministrativa

(Ing. Giacomo Melis)

- *OMISSIS* -

Data di pubblicazione: 2 settembre 2020