

**DETERMINA A CONTRARRE**  
(art. 32, comma 2, D.Lgs. n. 50/2016)

**Oggetto: Affidamento, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. b) del D.L. n. 76/2020, di servizi bancari riguardanti l'apertura e la gestione di un conto corrente e l'apertura di una linea di credito**

**L'AMMINISTRATORE DELEGATO**

**PREMESSO CHE**

- a)** Concessioni Autostradali Lombarde S.p.A. (di seguito "**CAL**" o la "**Società**"), 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 riguardanti: *i)* l'apertura e la gestione di un conto corrente sul quale sono destinate a confluire le movimentazioni relative allo svolgimento delle funzioni della **Società**; e *ii)* l'apertura di una linea di credito sul predetto conto corrente;
- b)** le attività di cui **CAL** necessita sono specificate nell'art. 2 dello Schema di Contratto (Allegato 2);
- c)** il contratto in essere con l'attuale affidatario del servizio in oggetto ha durata fino al 20 dicembre 2020, con possibilità di proroga tecnica per al massimo ulteriori 6 mesi;

**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 relativo al servizio in oggetto avrà efficacia dalla sua sottoscrizione con **durata contrattuale pari a 1 (uno) anno** decorrente dalla data indicata nella **comunicazione di CAL** di cui all'art. 2.2 punto (1) lett. (a) dello Schema di Contratto *sub* Allegato 2 (che, a titolo meramente indicativo, si stima potrà essere trasmessa tra marzo e aprile 2021, e in ogni caso con preavviso di almeno 30 giorni), e **comunque non oltre le ore 23:59 del 20 giugno 2021**, ferma restando la possibilità

di **proroga** del Contratto per il **periodo massimo di ulteriori 6 (sei) mesi decorrenti dalla scadenza contrattuale**, alle medesime condizioni contrattuali ed economiche, per consentire l'eventuale completamento delle procedure di individuazione del nuovo contraente (c.d. "*proroga tecnica*");

- f)** la suddetta durata massima dell'affidamento è stata determinata dal Responsabile Unico del Procedimento al fine di favorire la partecipazione alla procedura in oggetto da parte degli operatori economici, tenuto conto dell'attuale situazione di incertezza dei mercati finanziari e del mercato bancario, generata dalla pandemia da Covid-19, e della conseguente difficoltà per gli operatori economici a vincolarsi a condizioni contrattuali predeterminate per lunghi periodi di tempo; il Responsabile Unico del Procedimento ritiene pertanto congrua una durata contrattuale pari ad un anno, fatta salva l'eventuale proroga tecnica per un massimo di ulteriori sei mesi;

#### **DATO ATTO ALTRESÍ CHE**

- g)** il Responsabile Unico del Procedimento ha stimato un importo complessivo per l'affidamento in oggetto pari ad **Euro 189.635,00 (centottantanovemilaseicentotrentacinque/00)**, oltre I.V.A. se dovuta e oltre imposte di bollo nelle misure di legge, di cui:
- i. Euro 126.440,00 (centoventiseimilaquattrocentoquaranta/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. 1 (uno) anno;
  - ii. Euro 63.195,00 (sessantatremilacentonovantacinque/00)**, oltre I.V.A. se dovuta e oltre imposte di bollo nelle misure di legge quale importo stimato in caso di proroga tecnica per un massimo di 6 (sei) mesi;
- h)** il Responsabile Unico del Procedimento ha calcolato l'importo complessivo stimato di cui alla precedente lett. g) tenendo conto della 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 (ossia nell'ultimo anno per il quale sono disponibili informazioni relative ad un arco temporale di 12 mesi, fermo restando che il numero di operazioni effettuate nell'anno 2020, sulla base dei dati allo stato disponibili, è pressoché analogo a quello relativo all'anno 2019) sul conto corrente intestato a **CAL**, come risulta dal prospetto che segue:

Stima costi servizi bancari sulla base del numero di operazioni effettuate nell'anno 2019

	n. operazioni	Costo annuo	
Addebiti RID	20,0	1,00 €	20,00 €
Addebiti RID carte credito	24,0	- €	- €
Bonifici	260,0	1,00 €	260,00 €
Bonifici UE in Euro	5,0	2,00 €	10,00 €
Bonifici Extra UE in valuta estera	-	2,00 €	- €
Bonifici stipendi	530,0	1,00 €	530,00 €
Mav/RAV/Bollettini Pago PA	4,0	2,50 €	10,00 €
F24	143,0	- €	- €
	<u>986,0</u>		<u>810,00 €</u>
Commissioni certificazione revisori			110,00 €
Spese annuali di tenuta conto	1	50,00 €	50,00 €
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 €
			<u>1.390,00 €</u> Totale spese annue
Spese estinzione conto corrente		50,00 €	50,00 €
Stima Interessi passivi su utilizzo medio linea credito	2.500.000,00 €	2,00%	50.000,00 €
Commissione disponibilità creditizia	5.000.000,00 €	1,50%	75.000,00 €
			<u>126.440,00 €</u> Totale corrispettivo annuo
			<u>126.440,00 €</u> Corrispettivo annuale
			<u>63.195,00 €</u> Corrispettivo per proroga tecnica (6 mesi)
			<u>189.635,00 €</u> Totale corrispettivo con proroga tecnica

da cui risulta, *inter alia*:

1. un importo totale stimato per **spese annue** pari ad **Euro 1.390,00 (milletrecentonovanta/00)**;
  2. una stima degli **interessi passivi annuali** calcolati sull'utilizzo medio stimato della linea di credito di cui si avvale CAL pari ad **Euro 50.000,00 (cinquantamila/00)**;
  3. un importo annuo derivante dall'applicazione della **commissione di disponibilità creditizia** relativa alla linea di credito di cui si avvale **CAL** pari ad **Euro 75.000,00 (settantacinquemila/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 sarà determinato sommando algebricamente tutti gli importi relativi alle prestazioni richieste con riferimento al conto corrente che dovrà essere attivato dall'Affidatario, l'importo risultante dall'applicazione del tasso di interesse passivo, l'importo risultante dall'applicazione della commissione per la disponibilità creditizia e le commissioni in caso di rilascio di polizze fideiussorie, sulla base

delle effettive prestazioni richieste e svolte;

- j)** con riguardo alla stima dell'importo di cui alla precedente lett. h), punto 1, il Responsabile Unico del Procedimento ha tenuto conto di una stima del costo di mercato delle seguenti voci di spesa:
- (i) spese annue di tenuta del conto corrente;
  - (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;
  - (vii) ordine di pagamento (es. MAV, RAV, CBILL);
  - (viii) costo domiciliazione utenze o RID;
  - (ix) costo carnet 20 assegni: Euro/carnet;
  - (x) spese di estinzione definitiva del rapporto di conto corrente;
  - (xi) commissione certificazioni per revisori;
  - (xii) costo gestione carte di credito, comprensivo di servizio SMS informativo;
  - (xiii) costo gestione carte prepagate, comprensivo di servizio SMS informativo;
- k)** l'importo di cui alla precedente lett. h) punto 2. è stato calcolato dal Responsabile Unico del Procedimento considerando un tasso di interesse passivo pari al 2%, stimato sulla base di indagini di mercato effettuate tra alcuni operatori economici del settore, applicato su un importo pari ad Euro 2.500.000,00, pari all'utilizzo medio stimato per anno della linea di credito che dovrà essere aperta sul conto corrente intestato a **CAL**;
- l)** l'importo di cui alla precedente lett. h) punto 3. è stato calcolato dal Responsabile Unico del Procedimento considerando una commissione pari all'1,5% annuo, stimato sulla base di indagini di mercato effettuate tra alcuni operatori economici del settore e in considerazione altresì del limite massimo pari allo 0,5% per trimestre di cui all'art. 117-bis, comma 1, del D.Lgs. n. 385/1993, applicato sulla linea di credito pari a Euro 5.000.000,00 che dovrà essere aperta sul conto corrente intestato a **CAL**;
- m)** il Responsabile Unico del Procedimento ha altresì stimato, quanto agli **interessi attivi**, un importo pari ad **Euro 75,00 (settantacinque/00)**, derivante dall'applicazione di un tasso creditore pari allo 0,01% (corrispondente al tasso di interesse attivo applicato per l'anno 2019 sul conto corrente intestato a **CAL**) su una giacenza media stimata pari ad Euro 750.000,00, considerando che, per l'anno 2021, si ipotizza a titolo meramente indicativo una giacenza compresa tra Euro 500.000,00 ed Euro 1.000.000,00;
- n)** il corrispettivo totale stimato per l'espletamento delle prestazioni oggetto del presente affidamento sarà indicato applicando il tasso di interesse passivo offerto, la commissione per

la disponibilità creditizia offerta e i costi unitari offerti dall’Affidatario in relazione al conto corrente che dovrà essere attivato, moltiplicati per il numero di operazioni ipotizzate da **CAL** di cui alla precedente lett. h), punto 1.;

- o) trattandosi di un servizio di natura intellettuale, l’affidamento del servizio non comporta oneri per la sicurezza;

#### RICHIAMATI

- p) il D.Lgs. n. 50/2016 (di seguito il “**Codice**”) come da ultimo modificato dal D.L. n. 76/2020 (c.d. Decreto “Semplificazioni), convertito con L. n. 120/2020;
- q) l’art. 30, comma 1 del D.Lgs. n. 50/2016 relativo ai “*Principi per l’aggiudicazione*”;
- r) 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 e concessioni*” approvate dall’ANAC in data 26 ottobre 2016 e aggiornate con Deliberazione del Consiglio n. 1007 dell’11 ottobre 2017;
- s) l’art. 1, comma 1 del D.L. n. 76/2020, come modificato dalla legge di conversione n. 120/2020, ai sensi del quale “*Al fine di incentivare gli investimenti pubblici nel settore delle infrastrutture e dei servizi pubblici, nonché al fine di far fronte alle ricadute economiche negative a seguito delle misure di contenimento e dell’emergenza sanitaria globale del COVID-19, in deroga agli articoli 36, comma 2, e 157, comma 2, del decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50, recante Codice dei contratti pubblici, si applicano le procedure di affidamento di cui ai commi 2, 3 e 4, qualora la determina a contrarre o altro atto di avvio del procedimento equivalente sia adottato entro il 31 dicembre 2021*”;
- t) l’art. 1, comma 2 del D.L. n. 76/2020, convertito con modificazioni dalla L. n. 120/2020, ai sensi del quale “*Fermo quanto previsto dagli articoli 37 e 38 del decreto legislativo n. 50 del 2016, le stazioni appaltanti procedono all’affidamento delle attività di esecuzione di lavori, servizi e forniture, nonché dei servizi di ingegneria e architettura, inclusa l’attività di progettazione, di importo inferiore alle soglie di cui all’articolo 35 del decreto legislativo n. 50 del 2016 secondo le seguenti modalità: [...] b) procedura negoziata, senza bando, di cui all’articolo 63 del decreto legislativo n. 50 del 2016, previa consultazione di almeno cinque operatori economici, ove esistenti, nel rispetto di un criterio di rotazione degli inviti, che tenga conto anche di una diversa dislocazione territoriale delle imprese invitate, individuati in base ad indagini di mercato o tramite elenchi di operatori economici, per l’affidamento di servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l’attività di progettazione, di importo pari o superiore a 75.000 euro e fino alle soglie di cui all’articolo 35 del decreto legislativo n. 50 del 2016 [...] Le stazioni appaltanti danno evidenza dell’avvio delle procedure*”

*negoziata di cui alla presente lettera tramite pubblicazione di un avviso nei rispettivi siti internet istituzionali. L'avviso sui risultati della procedura di affidamento [...] contiene anche l'indicazione dei soggetti invitati";*

- u)** l'art. 36, comma 1 del D. Lgs. n. 50/2016, che richiama, per l'affidamento e l'esecuzione di lavori, servizi e forniture di importo inferiore alle soglie di cui all'art. 35 del D. Lgs. n. 50/2016, il rispetto, tra gli altri, dei principi di economicità, efficacia, correttezza, libera concorrenza, parità di trattamento, trasparenza, nonché di rotazione;
- v)** l'art. 36, comma 7, D.Lgs. n. 50/2016, come modificato dal D.L. n. 32/2019 convertito con L. n. 55/2019, 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";
- w)** 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 (...);
- x)** le Linee Guida n. 4/2016 adottate in attuazione del previgente art. 36, comma 7, del D.Lgs. n. 50/2016, 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;
- y)** il documento pubblicato sul sito internet dell'ANAC in data 7 agosto 2020, recante "Esame e commento degli articoli del decreto-legge 16 luglio 2020, n. 76 «Misure urgenti per la semplificazione e l'innovazione digitale» in tema di contratti pubblici, trasparenza e anticorruzione", dove, con riferimento alle procedure negoziate ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. b) del D.L. n. 76/2020, si afferma che "rimangono applicabili [...] le Linee Guida n. 4, che, in coerenza con i principi richiamati dal comma 1 dell'art. 36 del Codice, compiutamente

- disciplinano tutta la sequenza procedimentale, dalla fase di interlocuzione con il mercato per la selezione degli operatori economici da invitare (svolgimento di indagini di mercato o consultazione di elenchi) alla stipulazione del contratto”;*
- z)** *il punto n. 3.6 delle Linee Guida ANAC n. 4/2016, in base al quale, con riferimento alle procedure di importo inferiore alla soglia di rilevanza comunitaria, “Si applica il principio di rotazione degli affidamenti e degli inviti, con riferimento all’affidamento immediatamente precedente a quello di cui si tratti, nei casi in cui i due affidamenti, quello precedente e quello attuale, abbiano ad oggetto una commessa rientrante nello stesso settore merceologico [...] ovvero nello stesso settore di servizi. Il principio di rotazione comporta, di norma, il divieto di invito a procedure dirette all’assegnazione di un appalto, nei confronti del contraente uscente e dell’operatore economico invitato e non affidatario nel precedente affidamento. La rotazione non si applica laddove il nuovo affidamento avvenga tramite procedure ordinarie o comunque aperte al mercato, nelle quali la stazione appaltante, in virtù di regole prestabilite dal Codice dei contratti pubblici ovvero dalla stessa in caso di indagini di mercato o consultazione di elenchi, non operi alcuna limitazione in ordine al numero di operatori economici tra i quali effettuare la selezione”;*
- aa)** *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”;*
- bb)** *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”;*
- cc)** *l’art. 31.3 del Regolamento per gli affidamenti di lavori, servizi e forniture rev 2 (di seguito il “Regolamento”) approvato nel Consiglio di Amministrazione di CAL in data 9 maggio 2017 ed entrato in vigore in data 20 maggio 2017 che disciplina le procedure di affidamento di lavori, servizi e forniture di importo inferiore alla soglia comunitaria, in base al quale “In caso di sopravvenute modifiche alla normativa comunitaria e nazionale e a decreti/Linee Guida ANAC in materia di contratti pubblici, le disposizioni del presente Regolamento non più conformi alla predetta nuova normativa verranno automaticamente sostituite da quest’ultima. In tali casi, in attesa della formale modificazione del presente Regolamento, ogni variazione alla normativa/disciplina di riferimento in materia, cui il presente Regolamento fa rinvio, comporterà l’automatico adattamento dello stesso”;*
- dd)** *l’art. 1, comma 3 del D.L. n. 76/2020, convertito con modificazioni con L. n. 120/2020, a mente del quale “Per gli affidamenti di cui al comma 2, lettera b), le stazioni appaltanti, fermo*

*restando quanto previsto dall'articolo 95, comma 3, del decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50, nel rispetto dei principi di trasparenza, di non discriminazione e di parità di trattamento, procedono, a loro scelta, all'aggiudicazione dei relativi appalti, sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ovvero del prezzo più basso. Nel caso di aggiudicazione con il criterio del prezzo più basso, le stazioni appaltanti procedono all'esclusione automatica dalla gara delle offerte che presentano una percentuale di ribasso pari o superiore alla soglia di anomalia individuata ai sensi dell'articolo 97, commi 2, 2-bis e 2-ter, del decreto legislativo n. 50 del 2016, anche qualora il numero delle offerte ammesse sia pari o superiore a cinque”;*

- ee)** l'art. 1, comma 4 del D.L. n. 76/2020, convertito con modificazioni con L. n. 120/2020, a norma del quale *“Per le modalità di affidamento di cui al presente articolo la stazione appaltante non richiede le garanzie provvisorie di cui all'articolo 93 del decreto legislativo n. 50 del 2016, salvo che, in considerazione della tipologia e specificità della singola procedura, ricorrono particolari esigenze che ne giustificano la richiesta, che la stazione appaltante indica nell'avviso di indizione della gara o in altro atto equivalente. Nel caso in cui sia richiesta la garanzia provvisoria, il relativo ammontare è dimezzato rispetto a quello previsto dal medesimo articolo 93”*;
- ff)** l'art. 35, comma 14, lett. b) del D.Lgs. n. 50/2016 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;

#### **RILEVATO CHE**

**gg)** 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)** possesso dell'autorizzazione a svolgere l'attività bancaria di cui all'art. 14 del

D.Lgs. n. 385/1993 secondo la normativa vigente;

**3) requisito di capacità tecnica e professionale:**

disporre di almeno una filiale/agenzia dotata di almeno uno sportello bancario, con terminale POS disponibile 24 ore su 24, nel Comune di Milano;

**hh)** la Stazione Appaltante verificherà l'effettivo possesso dei requisiti di cui alla precedente lett. gg) con riferimento all'operatore economico eventualmente individuato quale affidatario, fatta salva ogni ulteriore verifica;

**CONSIDERATO CHE**

- ii)** 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 ARIA S.p.A.;
- jj)** il Responsabile Unico del Procedimento ritiene opportuno procedere all'affidamento del servizio in oggetto tramite procedura negoziata ai sensi dell'art. 1, comma 2 lett. b) del D.L. n. 76/2020, mediante svolgimento, tramite Piattaforma Sintel, di una previa indagine di mercato e successivo invio, a tutti gli operatori economici che avranno manifestato interesse, dell'invito a presentare offerta, al fine di favorire la massima partecipazione alla procedura di specie; 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, anche alla luce dei termini di cui all'art. 1, comma 1 del D.L. n. 76/2020;
- kk)** non essendo prevista alcuna limitazione rispetto al numero di operatori economici da invitare alla procedura negoziata in oggetto, la partecipazione alla stessa è consentita anche all'affidatario uscente, non trovando applicazione il principio di rotazione nella suddetta procedura in quanto “comunque aperta al mercato”, in applicazione di quanto esposto alla precedente lett. z) e della giurisprudenza maggioritaria, atteso anche che l'affidatario uscente ha svolto correttamente e compiutamente la prestazione richiesta;
- ll)** il Responsabile Unico del Procedimento ha stabilito che le prestazioni contrattuali sono regolate dallo Schema di Contratto allegato *sub 2* alla presente Determina;
- mm)** 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;
- nn)** pertanto, il Responsabile Unico del Procedimento ha determinato di applicare il criterio di aggiudicazione del minor prezzo, come consentito dall'art. 1, comma 3 del D.L. n. 76/2020;

oo) 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 seguenti punteggi parziali:

1. importo totale risultante, con riferimento al conto corrente che dovrà essere aperto e gestito dall'Affidatario, dalla somma delle voci unitarie offerte, di cui alla precedente lettera j), punti da (i) a (xiii), 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 del conto corrente: n. 1;
  - (ii) canone annuo per internet banking: n. 1;
  - (iii) bonifico online/a sportello Italia sulla medesima banca: n. 90 bonifici;
  - (iv) bonifico online/a sportello Italia sulla altra banca: n. 700 bonifici;
  - (v) bonifico online/a sportello UE in Euro: n. 5;
  - (vi) bonifico online/a sportello extra UE: n. 1;
  - (vii) ordine di pagamento (es. MAV, RAV, CBILL): n. 4;
  - (viii) costo domiciliazione utenze o RID: n. 20;
  - (ix) costo carnet 20 assegni: Euro/carnet: n. 1;
  - (x) spese di estinzione definitiva del rapporto di conto corrente: n. 1;
  - (xi) commissione certificazioni per revisori: n. 1;
  - (xii) costo gestione carte di credito, comprensivo di servizio SMS informativo: n. 3;
  - (xiii) costo gestione carte prepagate, comprensivo di servizio SMS informativo: n. 1;
2. spread per il calcolo del tasso di interesse passivo con riferimento alla linea di credito che dovrà essere aperta sul conto corrente: **35 punti**;
3. commissione di disponibilità creditizia con riferimento alla linea di credito che dovrà essere aperta sul conto corrente: **55 punti**;
4. spread per il calcolo del tasso di interesse attivo: **5 punti**.

Al riguardo, il Responsabile Unico del Procedimento ha ritenuto di attribuire i punteggi parziali sopra indicati in misura proporzionale agli importi stimati con riferimento a ciascuna voce, nell'ambito dell'importo complessivo stimato e, in particolare, con riferimento allo spread per il calcolo del tasso di interesse attivo, il Responsabile Unico del Procedimento ha ritenuto di prevedere l'attribuzione di un punteggio pari a massimo 5 punti anche al fine di incentivare i concorrenti ad offrire un tasso di interesse attivo maggiore di 0, per garantire a **CAL** un'entrata, ancorché minima,

tenuto conto, in ogni caso, delle attuali difficoltà del mercato bancario ad offrire tassi creditori positivi;

**pp)** 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 il conto corrente:*

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

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

$$\frac{\text{Minor spread offerto}}{\text{Spread offerto}} \quad \times 35$$

- iii. *formula di calcolo del punteggio sub 3., relativo al calcolo della commissione di disponibilità creditizia:*

$$\frac{\text{Minore commissione offerta}}{\text{Commissione offerta}} \quad \times 55$$

- iv. *formula di calcolo del punteggio sub 4., relativo al calcolo del tasso di interesse attivo:*

$$\frac{\text{Spread offerto}}{\text{Maggior spread offerto}} \quad \times 5$$

**qq)** il Responsabile Unico del Procedimento ha determinato che il tasso di interesse passivo può essere al massimo pari al 2%; pertanto, qualora in base allo spread offerto dall'Affidatario risulti un tasso di interesse passivo superiore alla suddetta percentuale, l'Affidatario si impegna ad applicare la percentuale del 2% (due percento);

#### **DATO ATTO CHE**

**rr)** ai sensi dell'art. 1, comma 4 del D.L. n. 76/2020, in relazione all'affidamento del servizio in oggetto non verrà richiesta la garanzia provvisoria di cui all'art. 93 del D.Lgs. n. 50/2016;

**ss)** 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 ad una base d'asta, fatte salve le riduzioni consentite ai sensi dell'art. 103, comma 1, ultimo periodo del D.Lgs. n. 50/2016;
- tt)** 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:
- (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, comma 5 bis del D.Lgs. n. 50/2016, 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 1.390,00;
    - 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), (iii), (iv) e (v) 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;
- uu)** il Responsabile Unico del Procedimento, considerato che nella procedura in oggetto non è richiesto alcun ribasso rispetto ad una base d'asta, ritiene che non sussistano i presupposti per l'applicazione dell'art. 97, commi 2, 2-*bis* e 2-*ter* del D.Lgs. n. 50/2016, ove le offerte ammesse siano pari o superiori a cinque, con conseguente inapplicabilità anche dell'esclusione automatica prevista dall'art. 1, comma 3 del D.L. n. 76/2020, convertito con L. n. 120/2020; cionondimeno, la Stazione Appaltante si riserva di valutare la congruità delle offerte ricevute ai sensi dell'art. 97, comma 6, ultimo periodo del D.Lgs. n. 50/2016;
- vv)** 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 e della commissione di

disponibilità creditizia, ossia con cadenza rispettivamente annuale (quanto agli interessi passivi) e trimestrale (quanto alla commissione di disponibilità creditizia), dato che è in occasione di tali addebiti che avviene la quasi totale liquidazione del corrispettivo annuale (ossia circa Euro 125.000,00 a fronte di un totale stimato di Euro 126.440,00);

#### VISTI

- ww)* la Delibera del Consiglio di Amministrazione di **CAL** dell'11 giugno 2019 ed i poteri conferiti all'Amministratore Delegato di Concessioni Autostradali Lombarde S.p.A., il Dott. Gianantonio Arnoldi;
- xx)* l'atto dell'8 ottobre 2020 (Prot. AD-081020-00001), con cui l'ing. Carlo Ascheri è stato nominato Responsabile Unico del Procedimento per l'affidamento in oggetto;
- yy)* 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 ai sensi dell'art. 1, co. 2 lett. b) del D.L. n. 76/2020, convertito con modificazioni dalla L. n. 120/2020, previa indagine di mercato mediante pubblicazione di un Avviso per manifestazione di interesse, per l'affidamento dei servizi bancari in oggetto;
2. di dare mandato al Responsabile Unico del Procedimento di invitare, alla procedura negoziata di cui al precedente punto 1, tutti gli operatori economici che avranno manifestato interesse in risposta all'Avviso pubblicato;
3. di stabilire l'importo complessivo stimato dell'affidamento in oggetto in **Euro 189.635,00 (centottantanovemilaseicentotrentacinque/00)**, oltre I.V.A. se dovuta e imposte di bollo nelle misure di legge, di cui:
  - i.* **Euro 126.440,00 (centoventiseimilaquattrocentoquaranta/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. 1 (uno) anno;
  - ii.* **Euro 63.195,00 (sessantatremilacentonovantacinque/00)**, oltre I.V.A. se dovuta e oltre imposte di bollo nelle misure di legge quale importo stimato in caso di proroga tecnica, per un massimo di 6 (sei) mesi;
4. di stabilire che l'importo totale stimato di cui punto 3 non costituisce l'importo contrattuale ma rappresenta solo una stima, e che l'effettivo corrispettivo sarà determinato sommando algebricamente tutti gli importi relativi alle prestazioni richieste con riferimento al conto corrente che dovrà essere attivato dall'Affidatario, l'importo risultante dall'applicazione del

tasso di interesse passivo, l'importo risultante dall'applicazione della commissione per la disponibilità creditizia e le commissioni in caso di rilascio di polizze fideiussorie, sulla base delle effettive prestazioni richieste e svolte;

5. di stabilire che l'Affidatario verrà individuato nel soggetto che presenterà la migliore offerta, ossia che otterrà il maggior punteggio economico di cui alla precedente lett. oo), anche qualora l'importo complessivo offerto fosse superiore all'importo stimato di cui al precedente punto 3., 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. 50/2016, la verifica positiva dei requisiti di ordine speciale e le altre verifiche richieste dalla normativa;
6. di approvare lo Schema di Contratto allegato alla presente determina a disciplina del rapporto con l'Affidatario;
7. di approvare la procedura di affidamento descritta e l'inquadramento normativo di riferimento, così come individuati dalla presente determina;
8. di procedere con i necessari adempimenti preordinati alla stipula del contratto in oggetto nel rispetto delle condizioni stabilite dalla presente determina;
9. di dare notizia dell'affidamento in oggetto mediante pubblicazione sul sito internet di Concessioni Autostradali Lombarde S.p.A.

Allegati:

- 1) Avviso per manifestazione di interesse e relativo allegato (Manifestazione di interesse);
- 2) Schema di Contratto.

Milano, 2 dicembre 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)

*Documento informatico firmato digitalmente*

*ai sensi D.Lgs. 7 marzo 2005, n. 82*

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)

*Documento informatico firmato digitalmente*

*ai sensi D.Lgs. 7 marzo 2005, n. 82*

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)

*Documento informatico firmato digitalmente*

*ai sensi D.Lgs. 7 marzo 2005, n. 82*

Data di pubblicazione: 26 maggio 2021