

**DETERMINA A CONTRARRE  
E DI AFFIDAMENTO**

**OGGETTO: Affidamento diretto del servizio di apertura e gestione di tre conti correnti**

**L'AMMINISTRATORE DELEGATO**

**PREMESSO CHE**

- a) Concessioni Autostradali Lombarde S.p.A. (di seguito "**CAL**" o la "**Società**") nel 2010 ha indetto una procedura di gara per l'affidamento dei servizi bancari della Società, per una durata pari a dieci anni;
- b) in data 3 novembre 2010 è stato sottoscritto con l'aggiudicatario il contratto per l'affidamento dei servizi di cui alla precedente lett. a), avente ad oggetto, tra l'altro, l'apertura e gestione di tre conti correnti dedicati alla giacenza e movimentazione degli importi relativi alla contribuzione pubblica del Concessionario dell'Autostrada Pedemontana Lombarda ("APL"), al deposito del fondo annuale accantonato dal concessionario della Tangenziale Est Esterna di Milano ("TEEM") e al deposito cauzionale del Concessionario dell'APL;
- c) in particolare, con riferimento ai conti correnti di cui alla precedente lett. b), in detto contratto veniva prevista la corresponsione a **CAL** un interesse attivo sulle relative giacenze, in linea con le condizioni di mercato del tempo;
- d) il contesto economico generale e, in particolare, quello dei mercati finanziari e bancari è significativamente variato rispetto allo scenario sottostante all'affidamento del contratto di cui alle precedenti premesse, non solo per effetto della crisi macroeconomica generale ma anche, più di recente, per le criticità connesse alla pandemia da Covid-19; una diretta conseguenza di tale situazione economica è costituita dal fatto che gli istituti bancari non sono più disposti a sottoscrivere contratti che prevedano per giacenze su conto corrente la corresponsione di un tasso creditore positivo; inoltre, in considerazione delle ultime evoluzioni del mercato bancario europeo, gli istituti bancari non sono più disposti a prevedere per giacenze rilevanti (quali quelle dei tre conti di cui alla precedente lett. b), dell'ordine di circa 50 milioni di Euro annui medi complessivi) nemmeno la corresponsione di un tasso creditore pari a zero;
- e) la corresponsione di un tasso creditore negativo non risulta accettabile per le fattispecie di

conti correnti in questione, dedicati a importi afferenti a contribuzione pubblica già contrattualizzata con i Concessionari delle infrastrutture autostradali sopra indicate o comunque a importi posta a garanzia della buona gestione delle stesse;

- f) anche per le ragioni illustrate nelle precedenti premesse, la procedura di gara indetta da **CAL** nei primi mesi del 2020, avente ad oggetto l'affidamento di servizi bancari, e in cui si richiedeva, con riferimento ai conti correnti di cui alla precedente lett. b), la corresponsione di un tasso di interesse attivo positivo o al più pari a zero, è andata deserta;
- g) da indagini di mercato effettuate presso alcuni istituti bancari, è emerso che l'attuale mercato bancario, per poter accettare la corresponsione di un tasso creditore pari a zero, deve necessariamente compensare detto mancato ricavo con un aggravio molto oneroso sulla commissione per la disponibilità creditizia applicata all'importo massimo della linea di credito richiesta sul conto corrente ordinario di **CAL** e sul tasso di interesse passivo applicato sull'importo effettivamente utilizzato di detta linea di credito; sulla base dei tassi applicabili dagli istituti bancari per la disponibilità creditizia e per l'interesse passivo, stimati nell'ambito delle indagini effettuate nel mercato bancario, a fronte di percentuali di mercato pari al 2% quanto al tasso di interesse passivo ed all'1,5% quanto alla commissione di disponibilità creditizia, per compensare l'esclusione di un tasso creditore negativo occorrerebbe corrispondere un tasso passivo stimato in misura pari al 3% e una commissione creditizia stimata al 2%; ne conseguirebbe, per **CAL**, un pesante onere di gestione, quantificabile nell'ordine di 175.000,00 Euro/anno, pari alla somma *i)* dell'importo derivante dall'applicazione di una commissione di disponibilità creditizia pari al 2% sulla linea di credito di cui **CAL** necessita, avente massimale pari a Euro 5.000.000,00 per anno e *ii)* dell'importo derivante dall'applicazione di un tasso di interesse passivo pari al 3% sull'importo annuo stimato dell'effettivo utilizzo di detta linea di credito, pari a Euro 2.500.000,00;

#### PREMESSO ALTRESÍ CHE

- h) a fronte dell'attuale situazione del mercato in cui operano gli istituti bancari e delle condizioni economiche dagli stessi offerte, **CAL** ha svolto un'ulteriore indagine di mercato finalizzata a verificare se la prestazione in oggetto possa essere erogata da operatori economici diversi dagli istituti bancari, con applicazione di tassi di interessi attivi che non debbano essere compensati attraverso l'incremento degli importi applicati per ulteriori prestazioni (in particolare, tasso di interesse passivo e commissione di disponibilità creditizia per la linea di credito richiesta da **CAL** sul proprio conto corrente ordinario);
- i) sulla base dell'indagine di mercato condotta dal RUP, è emerso che un operatore

economico, diverso dagli istituti bancari, ossia la società Poste Italiane S.p.A., è in grado di offrire l'apertura di conti correnti per la giacenza degli importi di cui alla precedente lett. b) applicando un tasso creditore pari a zero; sempre sulla base della citata indagine di mercato, il RUP ha dato atto che non risultano altri operatori disposti a garantire, anche per un lasso temporale breve, l'applicazione di un tale tasso di interesse;

#### DATO ATTO CHE

- j) il contratto in essere con l'attuale Affidatario per l'apertura e la gestione dei conti correnti relativi agli importi di cui alla precedente lett. b), originariamente in scadenza al 20 dicembre 2020, è stato oggetto di proroga tecnica sino all'individuazione del nuovo affidatario del servizio, alle medesime condizioni contrattuali ed economiche;
- k) **CAL** necessita di garantire l'operatività dei conti correnti relativi alle commesse di cui alla precedente lett. b), senza che sulle relative giacenze venga applicato un tasso creditore negativo;
- l) il Responsabile Unico del Procedimento ha stimato, per l'affidamento del servizio in oggetto, una **durata massima pari a 5 (cinque) anni**;

#### CONSIDERATO CHE

- m) ai sensi del D.P.R. n. 144/2001, la società Poste Italiane S.p.A., attraverso un patrimonio destinato denominato "Patrimonio Bancoposta", è autorizzata *ex lege* a svolgere l'attività di apertura di conti correnti postali senza necessità di iscrizione in albi o elenchi;
- n) in considerazione dell'attività svolta da Poste Italiane S.p.A. ai sensi del D.P.R. n. 144/2001, il Responsabile Unico del Procedimento ha avviato una serie di interlocuzioni con la predetta Società, all'esito delle quali quest'ultima ha trasmesso le condizioni contrattuali, il fascicolo informativo e l'ulteriore documentazione contrattuale applicabile con riferimento all'apertura e alla gestione di tre conti correnti postali relativi agli importi di cui alla precedente lett. b) (di seguito le "**Condizioni Generali**"), con riferimento ai quali è stato pattuito quanto segue:
  - a. un tasso di interesse attivo offerto pari a 0,00 (zero/00), allo stato applicato sino al 30 giugno 2021 in considerazione dell'attuale periodo di instabilità e incertezza dei mercati finanziari e bancari e la conseguente difficoltà degli operatori economici a vincolarsi a condizioni economiche per un periodo di tempo più lungo
  - b. i seguenti importi, con riferimento a ciascuno dei suddetti conti correnti postali, per le seguenti voci di spesa (corrispondenti alle operazioni che **CAL** presumibilmente

richiederà nel corso della durata contrattuale):

- i. canone mensile di tenuta del conto: Euro/mese 15,00 (quindici/00) per ciascun conto corrente postale;
  - ii. canone mensile per home/internet banking: Euro/mese 0,00 (zero/00) per ciascun conto corrente postale;
  - iii. spese per dispositivi token/chiavette: Euro/mese 2,00 (due/00) oltre IVA per ciascun dispositivo;
  - iv. commissioni per bonifico online di importo superiore a Euro 500.000,00: Euro 1,00 (uno/00);
  - v. commissione per la certificazione del conto corrente: Euro/anno 51,65 (cinquantuno/65) per ciascun conto corrente postale;  
ferme restando le ulteriori voci di spesa indicate nel documento denominato “*Foglio Informativo*” allegato *sub* 1.a e fatti salvi gli eventuali successivi aggiornamenti degli importi nel corso della durata contrattuale;
- c. durata contrattuale allo stato stimata in massimo n. 5 (cinque) anni, considerata la facoltà di **CAL** di recedere in qualsiasi momento ai sensi dell’art. 17 delle Condizioni contrattuali (All. 1.b.) qualora, dal 1° luglio 2021 venisse applicato un tasso di interesse non conveniente per **CAL**;

#### **RICHIAMATI**

- o) il D.Lgs. n. 50/2016 (di seguito anche il “**Codice**”) come da ultimo modificato dal D.L. n. 76/2020 (c.d. Decreto “Semplificazioni), convertito con L. n. 120/2020;
- p) l’art. 30, comma 1 del D.Lgs. n. 50/2016 relativo ai “*Principi per l’aggiudicazione*”;
- q) l’art. 36, comma 1 del D.Lgs. n. 50/2016 ove si richiama, per l’affidamento e l’esecuzione di lavori, servizi e forniture di importo inferiore alle soglie di cui all’art. 35 del Codice, il rispetto, tra gli altri, dei principi di economicità, efficacia, correttezza, libera concorrenza, parità di trattamento, trasparenza, nonché di rotazione;
- 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 ANAC n. 3 del 26 ottobre 2016 relative alla “*Nomina, ruolo e compiti del Responsabile Unico del Procedimento per l’affidamento di appalti e concessioni*” aggiornate al D.Lgs. n. 56 del 19 aprile 2017 con Deliberazione del Consiglio n. 1007 dell’11 ottobre 2017;
- s) l’art. 1, comma 1 del D.L. n. 76/2020, convertito con modificazioni con L. 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, lett. a) del D.L. n. 76/2020, convertito con modificazioni con 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 ... di importo inferiore alle soglie di cui all'articolo 35 del decreto legislativo n. 50 del 2016 secondo le seguenti modalità: a) affidamento diretto ... per servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, di importo inferiore a 75.000 euro”;*
- u) l'art. 1, comma 3 del D.L. n. 76/2020, convertito con modificazioni con L. n. 120/2020, secondo cui *“Gli affidamenti diretti possono essere realizzati tramite determina a contrarre, o atto equivalente, che contenga gli elementi descritti nell'articolo 32, comma 2, del decreto legislativo n. 50 del 2016”;*
- v) l'art. 32, comma 14 del D.Lgs. n. 50/2016, a mente del quale *“Il contratto è stipulato ... in caso di procedura negoziata ovvero per gli affidamenti di importo non superiore a 40.000 euro mediante corrispondenza secondo l'uso del commercio consistente in un apposito scambio di lettere, anche tramite posta elettronica certificata o strumenti analoghi”;*
- w) l'art. 21.4 del *“Regolamento per gli affidamenti di lavori, servizi e forniture”* approvato dal Consiglio di Amministrazione di **CAL** in data 9 maggio 2017, ai sensi del quale *“E' ammesso l'affidamento diretto senza richiesta di preventivi i) nel caso in cui risulti necessario affidare il lavoro/servizio/fornitura ad uno specifico operatore economico per motivi di necessità tecnica e/o operativa, per particolari caratteristiche o specificità del bene/servizio/lavoro”;*
- x) l'art. 97 della Costituzione in tema di buon andamento dell'azione amministrativa;
- y) il D.P.R. n. 144/2001 recante il Regolamento relativo alle attività di “bancoposta” svolte dalla società Poste Italiane S.p.A.;

#### **RILEVATO CHE**

- z) il Responsabile Unico del Procedimento, alla luce dell'eccezionale contesto economico-finanziario, aggravato dalla pandemia da Covid-19, e delle condizioni economiche attualmente offerte nel mercato in cui operano gli istituti bancari, con particolare riferimento alla difficoltà da parte di questi ultimi ad assumere impegni che prevedano l'applicazione

di un tasso creditore positivo o comunque pari a zero, ritiene che sussistano i presupposti per procedere alla stipula di un Contratto con la società Poste Italiane S.p.A., che preveda l'apertura e la gestione di tre conti correnti postali dedicati agli importi di cui alla precedente lett. b), con applicazione di un tasso creditore pari a 0,00 (zero/00) (di seguito il "**Contratto**");

- aa)** il Responsabile Unico del Procedimento ritiene che il **Contratto** abbia durata massima pari a **5 (cinque) anni**, decorrenti dall'invio a Poste Italiane S.p.A. della documentazione sottoscritta e fermo restando quanto indicato alla precedente lett. n) punto c.;
- bb)** l'importo delle prestazioni richieste da **CAL** in relazione ai conti correnti in questione è stato stimato considerando l'applicazione di un tasso creditore pari a 0,00 (zero/00) per l'intera durata contrattuale e tenendo conto della quantità e delle tipologie delle prestazioni che presumibilmente verranno richieste da **CAL** nel corso della durata contrattuale, alla luce degli importi unitari offerti dalla società Poste Italiane S.p.A. di cui alla precedente lett. n), punto b., come risulta dal prospetto che segue, fatti salvi i successivi aggiornamenti degli importi e del tasso creditore ritenuti comunque convenienti da **CAL**:

<b>VOCE DI SPESA</b>	<b>TOTALE</b>
<b>canone mensile di tenuta di ciascun conto:</b> Euro/mese 15,00 x 60 mesi x 3 conti correnti	<b>Euro 2.700,00</b>
<b>canone mensile per home/internet banking:</b> Euro/mese 0,00 x 60 mesi x 3 conti correnti	<b>Euro 0,00</b>
<b>spese per dispositivi token/chiavette:</b> Euro/mese 2,00 oltre IVA x 60 mesi x 3 dispositivi	<b>Euro 360,00</b>
<b>commissioni per bonifico online di importo superiore a Euro 500.000,00:</b> Euro 1,00 x 100 bonifici stimati (di cui n. 10 per conto TEEM, n. 30 per conto garanzia APL e n. 60 per conto contributo pubblico APL)	<b>Euro 100,00</b>
<b>commissione certificazione conto corrente:</b> Euro/anno 51,65 x 3 conti correnti	<b>Euro 774,75</b>
	<b>TOTALE Euro 3.934,75</b>

da cui risulta un importo totale stimato pari a Euro 3.934,75, oltre IVA se dovuta e oltre imposte di bollo dovute;

- cc)** l'importo totale stimato di cui alla precedente lett. bb) non costituisce importo contrattuale ma rappresenta solo una stima; l'effettivo corrispettivo sarà determinato sommando algebricamente tutti gli importi relativi alle prestazioni richieste con riferimento ai conti correnti postali che dovranno essere attivati dalla società Poste Italiane S.p.A.;
- dd)** il Responsabile Unico del Procedimento, in considerazione delle peculiarità del servizio in questione, della durata della prestazione richiesta e delle prassi in uso nel settore, ha ritenuto che il **Contratto** verrà sottoscritto mediante invio dei moduli trasmessi dalla società Poste Italiane S.p.A., compilati e sottoscritti;

#### CONSIDERATO CHE

- ee)** la società Poste Italiane S.p.A. possiede le necessarie autorizzazioni per la prestazione del servizio in oggetto in forza del D.P.R. n. 144/2001;

#### VISTI

- ff)** la Delibera del Consiglio di Amministrazione di **CAL** dell'11 giugno 2019 ed i poteri conferiti all'Amministratore Delegato, il Dott. Gianantonio Arnoldi;
- gg)** l'atto del 24 novembre 2020 (Prot. AD-241120-00002) con cui l'Ing. Carlo Ascheri è stato nominato quale Responsabile Unico del Procedimento per l'affidamento in oggetto;
- hh)** la richiesta di attivazione Ufficio Gare e Contratti;

#### APPROVA

ai sensi dell'art. 32 del D.Lgs. n. 50/2016, ogni atto preordinato, correlato, connesso e conseguente di cui alla procedura di affidamento ex art. 1, comma 2, lett. a) del D.L. n. 76/2020, convertito con modificazioni con L. n. 120/2020;

#### DISPONE

l'affidamento del servizio in oggetto a **Poste Italiane S.p.A.** (C.F. 97103880585; P.IVA. 01114601006) con sede in Roma, viale Europa n. 190;

#### DETERMINA

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

1. di procedere all'affidamento del servizio in oggetto alla società **Poste Italiane S.p.A.**, per un importo totale stimato pari ad Euro 3.934,75, arrotondato ad **Euro 4.000,00 (quattromila/00)** oltre I.V.A. se dovuta e imposte di bollo nelle misure di legge;
2. di stabilire che l'importo di cui al precedente punto 1. 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 ai conti correnti postali che dovranno essere attivati dalla società Poste Italiane S.p.A.;
3. di approvare, per il servizio in oggetto, la durata contrattuale pari al massimo a n. 5 (cinque) anni, fatta salva la facoltà per **CAL** di recedere in qualsiasi momento, secondo quanto previsto dall'art. 17 delle Condizioni contrattuali (All. 1.b.);
4. di procedere con i necessari adempimenti preordinati alla sottoscrizione con la società **Poste Italiane S.p.A.** del Contratto relativo al servizio in oggetto, e con ogni attività prodromica, connessa e/o consequenziale, nel rispetto delle condizioni stabilite dalla presente determina;
5. di approvare la procedura di affidamento descritta e l'inquadramento normativo di riferimento, così come individuati nella presente determina;
6. di dare notizia dell'affidamento in oggetto mediante pubblicazione sul sito internet di Concessioni Autostradali Lombarde S.p.A. dei dati previsti dalla normativa vigente.

Milano, 17 febbraio 2021

Allegati:

1. Documentazione contrattuale inviata dalla società Poste Italiane S.p.A.:
  - a. Foglio informativo;
  - b. Condizioni contrattuali;
  - c. Contratto quadro relativo ai servizi di pagamento.

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. 42 del D.Lgs. n. 50/2016 e delle Linee Guida ANAC n. 15 del 5 giugno 2019.

**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, ai sensi dell'art. 31 del D.Lgs. n. 50/2016, accerta 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 accerta 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: 25 maggio 2021