

**CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SEDUTA DEL 21 GIUGNO 2022**

**PROVVEDIMENTO DI INDIZIONE DELLA GARA EUROPEA A LOTTI PER
L'ACQUISIZIONE DI SERVIZI FINANZIARI**

II PRESIDENTE

conformemente a quanto previsto dall'art. 12.4 del Regolamento di funzionamento del Consiglio di Amministrazione del CSI-Piemonte, DÀ ATTO che nella seduta odierna,

RICHIAMATI:

- la nota "**Motivazioni e Modalità dell'Approvvigionamento**" predisposta dalle competenti Funzioni Organizzative del CSI-Piemonte - che costituisce parte integrante e sostanziale del presente provvedimento (Allegato A) - e gli elementi di dettaglio ivi riportati, riguardanti nello specifico:
 - il fabbisogno espresso dalla Funzione Organizzativa "Amministrazione, Finanza e Controllo", relativo all'**acquisizione di servizi finanziari**;
 - la **suddivisione** della procedura nei seguenti **2 Lotti** ognuno dei quali caratterizzato da uno specifico servizio:
 - **Lotto 1** Affidamento del **servizio di cassa e di concessione di linee di credito per il Consorzio**;
 - **Lotto 2** **Concessione di finanziamenti a medio/lungo termine**;
 - il **contesto di riferimento** in cui si inserisce l'approvvigionamento e le motivazioni che hanno determinato la richiesta;
 - la **modalità di approvvigionamento**, in particolare i presupposti di fatto e le ragioni giuridiche che ne sono alla base;
 - il **criterio di aggiudicazione**;
 - le valutazioni alla base della **determinazione del prezzo** e il **prospetto economico complessivo dell'appalto**, da cui si evince che il valore dell'appalto ex art. 35 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i. è pari a Euro **2.400.000,00** (oltre oneri di legge, spese per pubblicità e spese per contributo A.N.A.C.). Gli oneri di sicurezza derivanti da rischi da interferenza sono pari a Euro **0,00** (oltre oneri di legge),
 - le **condizioni di fornitura** del servizio e la **durata contrattuale**;
 - gli esiti delle verifiche relative ai parametri prezzo-qualità di Convenzioni CONSIP/SCR-Piemonte/Città Metropolitana di Torino, svolte dai competenti uffici del CSI-Piemonte, da cui si evince che per l'approvvigionamento in oggetto si rende necessario procedere con l'espletamento di una specifica

procedura di gara tramite il sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato “Sintel”, ai sensi della L.R. 33/2007 e s.m.i.¹,

CONSIDERATO che:

- la spesa prevista per l’approvvigionamento in oggetto risulta **coerente con la programmazione economico-finanziaria** del Consorzio;
- il presente approvvigionamento è contemplato nel **“Programma Biennale degli acquisti di beni e servizi del 2022-2023”²** del CSI-Piemonte;

VISTO, infine, che

- per l’approvvigionamento in oggetto, il **Responsabile Unico del Procedimento (RUP)**, individuato nel “Programma biennale degli acquisti di beni e servizi 2022-2023” e contestualmente nominato, è Carlo Vinci, Responsabile della Funzione Organizzativa “Amministrazione, Finanza e Controllo” del Consorzio.

il CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE:

- HA APPROVATO l’indizione della gara europea a Lotti per l’**acquisizione di servizi finanziari**, ai sensi degli artt. 58 e 60 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i., attraverso il sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato “Sintel”, per un periodo, decorrente dalla stipula o esecuzione anticipata del contratto di ciascun lotto, di **36 mesi** dal 1 gennaio 2023, per un importo complessivo di spesa pari a Euro **2.400.000,00** (oltre oneri di legge, spese per pubblicità e spese per contributo A.N.A.C.), oltre oneri di sicurezza derivanti da rischi da interferenza, non soggetti a ribasso, pari a Euro **0,00** (oltre oneri di legge), e con *plafond* così suddivisi:

LOTTI	Componenti economiche	IMPORTO	PROROGA
1	Servizio di cassa e servizio di apertura di credito in conto corrente	1.200.000,00	400.000,00
2	Concessione di finanziamenti a medio/lungo termine	600.000,00	200.000,00
	<i>Valore appalto</i>	1.600.000,00	800.000,00

- HA APPROVATO il prospetto economico complessivo dell’appalto contenuto nel Documento “Motivazioni e Modalità dell’approvvigionamento”;

¹ Accessibile all’indirizzo internet www.ariaspa.it – rif. Legge Regione Lombardia 33/2007 e s.m.i.

² Deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 17 dicembre 2021 e successivamente aggiornato (rif. Provvedimento del Responsabile della Funzione Organizzativa “Acquisti e Servizi aziendali” del 3 maggio 2022 riepilogativo delle variazioni apportate - approvate dal Consiglio di Amministrazione e dal Direttore Generale - al 31/03/2022, adottato ai fini della pubblicazione del Programma biennale degli acquisti di beni e servizi di importo unitario pari o superiore a 40.000,00 Euro)

- HA DELEGATO al Direttore Generale ai sensi dell'art. 16, comma 1, lett. p) dello Statuto del CSI-Piemonte la definizione dei documenti di gara, tramite l'emanazione di apposito atto di approvazione degli stessi da effettuarsi non oltre 30 giorni dalla data dell'odierna seduta, esplicitando e definendo - entro i limiti approvati dal Consiglio stesso con la presente deliberazione - tutti gli specifici elementi atti a precisare nel dettaglio e completare la suddetta documentazione di gara;
- HA DELEGATO il Direttore Generale ai sensi dell'art. 16, comma 1, lett. p) dello Statuto del CSI-Piemonte a procedere con l'aggiudicazione della presente procedura nell'eventualità in cui la calendarizzazione delle sedute del CdA non consenta il rispetto dei termini fissati per la conclusione dei procedimenti di cui al D.L. n. 76/2020, convertito in legge, con modificazioni, con Legge n. 120/2020.

Si allega:

- “Motivazioni e Modalità dell'Approvvigionamento” (Allegato A)

Il Segretario del
Consiglio di Amministrazione
(Pietro Pacini)

*Firmato digitalmente ai sensi
dell'art. 20 del D.Lgs. 82/2005 e s.m.i.*

Il Presidente del
Consiglio di Amministrazione
(Letizia Maria Ferraris)

*Firmato digitalmente ai sensi
dell'art. 20 del D.Lgs. 82/2005 e s.m.i.*

RdA	WBS	Codice Materiale CSI	CUI	Approvvigionamento continuativo
2022000308 2022000301	G14-2202-OFIN; M12-SBFC	66110000-4-000	S01995120019202000117	(Si)

**CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SEDUTA DEL 21 GIUGNO 2022**

MOTIVAZIONI E MODALITÀ DELL'APPROVVIGIONAMENTO

**INDIZIONE DELLA GARA EUROPEA A LOTTI PER L'ACQUISIZIONE DEI
SERVIZI FINANZIARI**

1. Oggetto

Per il soddisfacimento delle proprie esigenze di gestione finanziaria, il CSI-Piemonte ha necessità di bandire una gara d'appalto articolata in due Lotti, aventi ad oggetto:

➤ **LOTTO 1: Affidamento del servizio di cassa e di concessione di linee di credito per il Consorzio.**

Il servizio consiste nel complesso delle operazioni legate alla sopra menzionata gestione, ed in particolare deve garantire:

- le operazioni di incasso e l'esecuzione di pagamenti, anche relative agli adempimenti di carattere contabile e fiscale connessi previsti dalla legge, dallo Statuto o regolamenti interni del Consorzio;
- le aperture di credito in conto corrente necessarie a fronteggiare le occorrenze di cassa e utilizzabili anche per concessioni di crediti di firma (finalizzato al rilascio di fidejussioni, garanzie atipiche e contratti autonomi di garanzia), il ricorso ad operazioni di anticipo fatture, di cessioni del credito e di eventuali altre tipologie di linee di credito a breve;
- i servizi accessori quali a titolo esemplificativo servizi di remote banking, firma digitale per le disposizioni di pagamento e apertura di conti correnti attivi dedicati a specifici affari/progetti.

Sulle linee di credito concesse, l'Istituto di credito che si aggiudicherà la procedura dovrà assicurare il regolare svolgimento di tutte le operazioni di conto corrente, di operazioni di crediti di firma, unitamente ad ogni altra operazione che potrà essere individuata nel capitolato di gara, in forma multicanale (es. *remote banking*, ...).

L'ammontare del plafond di apertura di credito in conto corrente che dovrà essere garantito per tutta la durata del Contratto è pari ad **Euro 18 milioni (diciottomilioni)**.

➤ **LOTTO 2: Concessione di finanziamenti a medio/lungo termine**, che il CSI-Piemonte potrà richiedere in funzione delle esigenze derivanti dai propri programmi di investimento.

L'ammontare del plafond dei finanziamenti che dovrà essere garantito per tutta la durata del Contratto è pari ad **Euro 4 milioni (quattromilioni)**. Il

suddetto valore si intende reintegrabile in caso di intervenute estinzioni di finanziamenti durante il rapporto contrattuale. I finanziamenti concessi dovranno avere una durata minima di 18 mesi e un giorno e massima di sette anni.

2. Motivazione della richiesta e contesto in cui si inserisce l'approvvigionamento

Attualmente, il servizio di cassa e la concessione di linee di credito in conto corrente sono assicurati da Intesa Sanpaolo S.p.A., con un plafond pari ad Euro 18.000.000,00 (Euro diciottomilioni/00), finalizzato a fronteggiare le occorrenze di cassa.

Tenuto conto del contesto economico-finanziario in cui opera attualmente il Consorzio, caratterizzato da un trend di crescita, come confermato dal “Piano Strategico 2022-2024”¹ e dal Piano Triennale 2022 - 2024 redatto ai sensi della L.R. 7/2001 (Allegato A1 “Quantificazione economica e finanziaria 2022 e allegato Piano Triennale predisposto ai sensi della L.R. 7/2001” al Piano di Attività 2022²), e tenuto conto, altresì, del fatto che nel periodo di vigenza dell'attuale contratto non si sia proceduto ad attivare alcuna linea di credito, la gestione finanziaria del Consorzio - finalizzata al pieno soddisfacimento delle esigenze di cassa e alla copertura di fabbisogni straordinari di liquidità - richiede, cautelativamente il mantenimento di una disponibilità minima di linee di credito per un importo di Euro 18.000.000,00.

Alla concessione di linee di credito in conto corrente si ritiene di affiancare la concessione di finanziamenti a medio/lungo termine per far fronte alle esigenze eventualmente derivanti dalla realizzazione dei programmi di investimento previsti dai Piani sopra menzionati, con un plafond pari a Euro 4.000.000,00 (quattromilioni/00).

3. Durata e spesa prevista

I Contratti derivanti dalla procedura in oggetto (Lotto 1 e Lotto 2) avranno decorrenza dalla stipula o, in caso di motivata urgenza³, dall'esecuzione anticipata dello stesso.

I Servizi del Lotto 1 e i servizi del Lotto 2 dovranno essere garantiti per un periodo di 36 mesi a decorrere dal 1° gennaio 2023 fino al 31 dicembre 2025.

Con particolare riferimento al Lotto 2 si specifica che il servizio – inteso come facoltà per il Consorzio di richiedere la Concessione di finanziamenti a medio/lungo termine – avrà la decorrenza sopra indicata mentre la durata dei finanziamenti concessi in tale ambito temporale potrà variare da un minimo di 18 mesi ed un giorno ad un massimo di 7 anni.

Considerata la particolare natura giuridica dei contratti derivanti dalla presente procedura, caratterizzati dalla prestazione di **servizi di natura finanziaria**, il valore dei servizi di cui al Lotto 1 e al Lotto 2 sono commisurati - ai sensi dell'art. 35,

¹ Approvato dall'Assemblea consortile del 29 settembre 2021

² Approvato dall'Assemblea del CSI-Piemonte del 22 dicembre 2021

³ Ai sensi dell'art. 32, comma 13 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.

comma 14, lett. b) del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.- al costo degli interessi passivi, degli onorari, delle commissioni e delle altre eventuali forme di remunerazione, richiesti quale corrispettivo per i servizi prestati e, specularmente, corrispondono al “costo” che la stazione appaltante dovrà sostenere per avvalersi dei servizi finanziari oggetto dell'appalto.

I valori di seguito riportati, distinti per i due Lotti, sono stati stimati - in via del tutto presuntiva - come segue:

➤ **Lotto 1**

- Euro 1.200.000,00 per l'intero periodo contrattuale di 36 mesi;
- Euro 400.000,00 per il periodo corrispondente all'eventuale rinnovo di 12 mesi,

complessivamente determinati sulla base della stima del costo della commissione per la messa a disposizione dei fondi su un plafond di Euro 18.000.000,00, e dell'eventuale compenso annuo a forfait dei costi operativi di resa del servizio di cassa e del kit di firma stimati e degli oneri finanziari derivanti dall'esposizione finanziaria media.

➤ **Lotto 2**

- Euro 600.000,00 per l'intero periodo contrattuale di 36 mesi;
- Euro 200.000,00 per il periodo corrispondente all'eventuale rinnovo di 12 mesi;

determinati sulla base della stima degli interessi passivi (stimati ipotizzando un tasso del 5% annuo applicabile sul plafond massimo utilizzabile) - relativi a finanziamenti a cui il Consorzio potrà accedere.

3.1 Prospetto economico complessivo dell'appalto

Alla luce di quanto sopra descritto il prospetto economico complessivo degli oneri potenziali per l'acquisizione dei servizi oggetto della presente proposta viene, quindi, individuato in via presuntiva come di seguito esposto:

A) IMPORTO DI SPESA PER I SERVIZI OGGETTO D'APPALTO		
A1)	SERVIZI FINANZIARI	
	Lotto 1	Euro 1.200.000,00
	Lotto 2	Euro 600.000,00
	Totale A	Euro 1.800.000,00

B) IMPORTO ONERI RELATIVI ALLA SICUREZZA DERIVANTI DA RISCHI DA INTERFERENZA NON SOGGETTI A RIBASSO		
B1)	Oneri per la sicurezza di A)	Euro 0,00
	Totale B	Euro 0,00
	Totale A + B	Euro 1.800.000,00

C) SOMME A DISPOSIZIONE DELL'AMMINISTRAZIONE		
C1)	Spese per pubblicità e contributo A.N.A.C. (<i>Autorità Nazionale Anticorruzione</i>)	Euro 5.500,00
C2)	Eventuale rinnovo Lotto 1	Euro 400.000,00

C3	Eventuale rinnovo Lotto 2	Euro 200.000,00
C4)	Oneri per la sicurezza su rinnovo L1 e L2	Euro 0,00
	IVA ed eventuali altre imposte:	
C5)	IVA (al 22%) di A)	Euro 6.692,40*
C6)	IVA (al 22%) di B)	Euro 0,00
C7)	IVA (al 22%) di C2)	Euro 2.230,80*
C8)	IVA (al 22%) di C3)	
	Totale C	Euro 614.423,20
	Totale A + B + C	Euro 2.414.423,20

*iva calcolata sull'importo previsto per il compenso di resa del servizio di cassa (10.000,00 Euro annuale) e per l'utilizzo del kit firma digitale (140,00 Euro annuale).

Il **valore dell'appalto** ex art. 35 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i. è quindi pari ad **Euro 2.400.000,00** (oltre oneri di legge e spese per pubblicità e contributo A.N.AC.).

Date le caratteristiche dei servizi richiesti non si configurano rischi da interferenza in nessuno dei due Lotti. Pertanto, l'importo degli **oneri per la sicurezza** da interferenze è pari a **Euro 0,00**.

Alla scadenza contrattuale, il CSI-Piemonte si riserva la possibilità di **rinnovare** il contratto di ciascun lotto per una durata di ulteriori 12 mesi, anche con facoltà, per il CSI stesso, di rinegoziare, in senso migliorativo per quest'ultimo, patti e condizioni, anche economiche.

Il CSI-Piemonte non procede alla determinazione dei costi della **manodopera**⁴ – in analogia a quanto disposto dell'art. 95, comma 10 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i. – in quanto il servizio oggetto del presente appalto è riconducibile ai servizi di natura intellettuale per i quali non sussiste l'obbligo di indicazione dei costi della manodopera da parte dell'Operatore Economico.

4. Fonti di finanziamento e Pianificazione aziendale

Gli oneri e le spese connesse ai servizi finanziari trovano la loro copertura nel Piano Triennale 2022 - 2024, Allegato A1 al Piano di Attività 2022 del CSI-Piemonte sopra richiamato, ove è previsto che i costi dell'approvvigionamento di liquidità siano coperti dall'addebito, verso i clienti in regime IVA ordinario, degli interessi di mora per ritardato pagamento e dal riaddebito del puro costo ai clienti in regime di esenzione IVA ex art. 10, comma 2, del D.P.R. 633/72, in base all'esposizione finanziaria determinata dai crediti scaduti.

⁴ Ai sensi dell'art. 23 comma 16 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.

L'approvvigionamento in oggetto è altresì contemplato nel "Programma Biennale degli acquisti di beni e servizi 2022-2023" del CSI-Piemonte⁵ con il CUI S01995120019202000117 ("Acquisizione servizi finanziari 2023-2026", durata prevista 48 mesi, di cui 12 di rinnovo, e importo complessivo pari a Euro 2.4000.000,00).

5. Verifica parametri prezzo-qualità di Convenzioni CONSIP/SCR-Piemonte/Città Metropolitana di Torino

Relativamente alla tipologia di approvvigionamento oggetto d'appalto, al fine di adempiere all'obbligo di utilizzo dei parametri prezzo-qualità delle Convenzioni Consip S.p.A. si è proceduto alla verifica della sussistenza di Convenzioni attive o di Accordi Quadro nei cataloghi di Consip S.p.A. (www.acquistinretepa.it) e della Centrale di Committenza Regionale (SCR-Piemonte S.p.A.), nonché di avvisi relativi alle iniziative del soggetto aggregatore Città Metropolitana di Torino.

Alla data di sottoscrizione della presente Nota di Motivazioni e Modalità di approvvigionamento, il riscontro è risultato negativo.

Stante la situazione sopra delineata, per l'acquisizione del servizio in oggetto si rende necessario procedere con l'espletamento di una specifica procedura di gara.

6. Conformità alle disposizioni ISO 27001:2013

Il presente approvvigionamento non rientra nell'ambito di applicazione delle disposizioni ISO 27001:2013.

7. Conformità alla norma UNI CEI EN ISO 50001:2018

Il presente approvvigionamento non rientra nell'ambito di applicazione delle disposizioni UNI CEI EN ISO 50001:2018.

8. Conformità alle disposizioni ISO 45001:2018

Il presente approvvigionamento risulta conforme alle disposizioni ISO 45001:2018 e non richiede verifica preventiva di conformità.

9. Conformità alle disposizioni ISO 22301:2019

Il presente approvvigionamento non rientra nell'ambito di applicazione delle disposizioni ISO 22301:2019"

10. Conformità alle disposizioni ISO 20000-1:2018

Il presente approvvigionamento non rientra nell'ambito di applicazione delle disposizioni ISO 20000-1:2018.

⁵ Deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 17 dicembre 2021 e successivamente aggiornato (rif. Provvedimento del Responsabile della Funzione Organizzativa "Acquisti e Servizi aziendali" del 3 maggio 2022 riepilogativo delle variazioni al 31/03/2022 – approvate dal Consiglio di Amministrazione e dal Direttore Generale . e redatto ai fini della pubblicazione del Programma biennale degli acquisti di beni e servizi di importo unitario pari o superiore a 40.000,00 Euro)

11. Conformità alle disposizioni in materia di protezione dei dati personali

Il presente approvvigionamento rientra nell'ambito di applicazione delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali ma il trattamento dati è di titolarità del Fornitore.

12. Modalità di approvvigionamento

Alla luce di quanto sopra esposto, vista la normativa in materia di appalti pubblici, si richiede di procedere all'approvvigionamento in oggetto mediante *gara europea ai sensi degli articoli 58 e 60 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i., tramite il sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato "Sintel"*⁶, da aggiudicare applicando il criterio del **minor prezzo ai sensi dell'art. 95 c. 4, lett. b) del D. Lgs. 50/2016 s.m.i.**

In relazione alle disposizioni di cui all'art. 51 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i., è prevista la suddivisione della procedura in **due lotti** in modo da favorire la massima partecipazione e competitività da parte degli Operatori Economici interessati solo ad uno dei due settori di finanziamento, specificando che, ai sensi dell'art. 51 D.Lgs. 50/2016, è possibile concorrere e divenire aggiudicatari per un singolo lotto o per entrambi i lotti.

Per l'approvvigionamento in oggetto, il **Responsabile Unico del Procedimento (RUP)**, individuato nel "Programma biennale degli acquisti di beni e servizi 2022-2023" e contestualmente nominato, è Carlo Vinci, Responsabile della Funzione Organizzativa "Amministrazione, Finanza e Controllo" del Consorzio.

Al visto di:

Funzione Organizzativa
"Procedure e Strategie di Acquisto"
(Barbara Gallizia)
*Firmato digitalmente ai sensi
dell'art. 20 del D.Lgs. 82/2005 e s.m.i.*

Alla firma di:

Il RUP
Funzione Organizzativa
Amministrazione, Finanza e Controllo
(Carlo Vinci)
*Firmato digitalmente ai sensi
dell'art. 20 del D.Lgs. 82/2005 e s.m.i.*

⁶ Accessibile all'indirizzo internet www.ariaspa.it – rif. Legge Regione Lombardia 33/2007 e s.m.i.