

**CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SEDUTA DEL 25 NOVEMBRE 2022**

**PROVVEDIMENTO AGGIUDICAZIONE DELLA GARA EUROPEA A LOTTI PER
L'ACQUISIZIONE DI SERVIZI FINANZIARI
LOTTO 1 - SERVIZIO DI CASSA E DI CONCESSIONE DI LINEE DI CREDITO PER
IL CONSORZIO**

PREMESSO che:

- nella seduta del **21 giugno 2022** il Consiglio di Amministrazione approvava l'indizione della **Gara europea a procedura telematica aperta**¹, da esperirsi tramite il sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato "*Sintel*"², **per l'acquisizione di servizi finanziari** suddivisa in due Lotti, ognuno dei quali caratterizzato da uno specifico servizio:
 - **Lotto 1 Servizio di cassa e di concessione di linee di credito per il Consorzio;**
 - **Lotto 2 Concessione di finanziamenti a medio/lungo termine;**
 - i **documenti di gara** venivano **approvati** dal **Direttore Generale** con **provvedimento del 18 luglio 2022** e **pubblicati**, ai sensi di legge, il **19 luglio 2022**, mediante la Piattaforma telematica *Sintel*;
 - i Contratti derivanti dalla procedura in oggetto (Lotto 1 e Lotto 2) avranno decorrenza dalla stipula o, in caso di urgenza³, dall'esecuzione anticipata degli stessi;
 - 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**;
 - 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 è stato commisurato - ai sensi dell'art. 35, 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;

¹ Ai sensi degli artt. 58 e 60 del D. Lgs. 18 aprile 2016 n. 50 e s.m.i.

² Accessibile all'indirizzo internet www.ariaspa.it/wps/portal/Aria/ – rif. Legge Regione Lombardia n. 33/2007 e s.m.i.

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

- dell'eventuale compenso annuo a forfait dei costi operativi di resa del servizio di cassa e del kit di firma 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 (calcolati ipotizzando un tasso del 5% annuo applicabile sul plafond massimo utilizzabile) - relativi a finanziamenti a cui il Consorzio potrà accedere;
- l'aggiudicazione della procedura era prevista applicando il criterio dell'**offerta al minor prezzo**⁴, da valutarsi sulla base dei seguenti elementi:
 - Lotto 1: Spread debitore, costo annuo a forfait di costi operativi e kit di firma, commissione messa a disposizione fondi e Spread creditore;
 - Lotto 2: Spread debitore;
- entro il termine ultimo di presentazione delle offerte, fissato alle **ore 12:00 del 3 ottobre 2022**, nessun operatore economico presentava offerta economica per il **Lotto 2** della gara;
- con Provvedimento del 26 ottobre 2022 il RUP prendeva atto che, entro la scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte, non era pervenuta alcuna offerta per il Lotto 2 della gara e rimetteva gli atti alla Stazione Appaltante per le conseguenti determinazioni del caso.

La presente proposta di aggiudicazione è quindi relativa al solo **Lotto 1** della procedura di gara in oggetto, per cui è pervenuta un'unica offerta.

il **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:

PRESO ATTO dello svolgimento della procedura di gara, quale risulta dalla relativa documentazione conservata agli atti dalla competente Funzione Organizzativa Procedure d'Acquisto, e che:

- il CSI-Piemonte, in fase di pubblicazione della gara in oggetto - avvenuta in data 19 luglio 2022 -, disponeva la **scadenza del termine di presentazione delle offerte telematiche**, a pena di esclusione, alle **ore 12:00 del 15 settembre 2022**;
- in considerazione della richiesta formulata da due operatori economici - motivata dalla necessità di effettuare ulteriori valutazioni e approfondimenti sulla documentazione di gara, **il termine di presentazione delle offerte veniva prorogato alle ore 12:00 del 3 ottobre 2022**;
- pervenivano, da parte degli operatori economici interessati, un numero complessivo **di n. 30 richieste di chiarimenti di natura tecnico-amministrativa e normativa**

⁴ Ai sensi dell'art. 95, comma 4, lett. b) del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.

relativi alla procedura, secondo le modalità previste dall'articolo 2.2 del Disciplinare di gara. Le relative risposte venivano pubblicate all'interno della Piattaforma *Sintel* nell'ambito della sezione "*Documentazione di gara*", in data 16, 19, 22 e 26 settembre 2022;

RISCONTRATO che:

- in ordine al **LOTTO 1 - Servizio di cassa e di concessione di linee di credito per il Consorzio**, nel corso della seduta pubblica, svolta da remoto in data **4 ottobre 2022**, il RUP procedeva all'apertura della busta telematica contenente la documentazione amministrativa presentata dall'unico concorrente, **INTESA SAN PAOLO S.P.A.** e, accertata la correttezza e la completezza della stessa, dichiarava il Concorrente medesimo ammesso all'apertura della busta digitale contenente l'**offerta economica** da cui si evincevano i seguenti elementi:

DESCRIZIONE SERVIZI	Metrica	Offerta concorrente
1) SPREAD offerto debitore rispetto al tasso debitore variabile di riferimento (il Concorrente potrà indicarne n°1 oppure "n" spread)	%	4,00 (quattro virgola zero zero) per aperture di credito in c/c
1.1) Tasso debitore variabile di riferimento per la linea di credito concessa	%	spread rispetto al tasso variabile di riferimento 3,00 (tre virgola zero zero) per anticipo fatture
2) COSTO ANNUO A FORFAIT dei costi operativi di resa del servizio di cassa comprensivi di kit di firma digitale	€	Euro 15.000,00 (quindicimila virgola zero zero)
3) COMMISSIONE per la messa a disposizione dei fondi su plafond di 18 milioni di Euro (il Concorrente deve indicare una commissione trimestrale non superiore allo 0,50%)	%	0,10 (zero virgola dieci)
4) SPREAD offerto creditore sulle giacenze di cassa con capitalizzazione annuale e tasso creditore variabile di riferimento	%	-0,60 (meno zero virgola sessanta)

L'offerta economica presentata dal Concorrente in esame risultava conforme a quanto richiesto dal Disciplinare di gara, congrua e idonea in relazione all'oggetto del Lotto 1, pertanto il RUP formulava la proposta di aggiudicazione in favore del Concorrente **INTESA SAN PAOLO S.P.A.**

- in data 14 ottobre 2022 il RUP verificava d'ufficio, con esito positivo, il possesso dei **requisiti di idoneità**, quali previsti nella *lex specialis* all'art. 8, lett. a) e b) e, tramite la piattaforma Sintel, ne dava comunicazione al Concorrente, ai sensi dell'art. 76, c. 2-bis del D. Lgs. n. 56/2016 e s.m.i.

CONSIDERATO che:

- al fine di verificare il possesso dei **requisiti di ordine generale** in capo al Concorrente **INTESA SAN PAOLO S.P.A.** sono stati avviati i controlli di legge ex art. 80 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i;
- allo stato attuale tali **controlli non sono conclusi**, in quanto sono ancora in corso approfondimenti con il Concorrente e i competenti Enti certificatori;
- considerati i termini fissati per la conclusione dei procedimenti sopra soglia comunitaria di cui all'art. 2, comma 1 della Legge 11 settembre 2020 n. 120 di conversione in legge, con modificazioni, del Decreto-Legge 16 luglio 2020, n. 76, recante «Misure urgenti per la semplificazione e l'innovazione digitali» (c.d. "Decreto Semplificazioni"), ai sensi del quale "[...] *l'aggiudicazione o l'individuazione definitiva del contraente avviene entro il termine di sei mesi dalla data di adozione dell'atto di avvio del procedimento [...]*" e l'andamento oggettivo delle operazioni di gara come sopra sintetizzato, **si rende necessario procedere con l'aggiudicazione in oggetto, che diverrà efficace solo a fronte del positivo esito dei suddetti controlli di legge**, in quanto il differimento dell'aggiudicazione medesima per ragioni connesse al completamento della fase dei controlli determinerebbe l'ulteriore slittamento del suindicato termine conclusivo;

con riferimento al Lotto 1, Il **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**:

- HA APPROVATO la proposta di aggiudicazione e DICHIARATO l'aggiudicazione della *Gara europea per l'acquisizione di servizi finanziari – LOTTO 1 - Servizio di cassa e di concessione di linee di credito per il Consorzio* - per un periodo di 36 mesi, decorrenti dal 1° gennaio 2023, con le modalità e le tempistiche descritte nel "Capitolato speciale descrittivo e prestazionale - Requisiti tecnici", successivamente alla stipula del contratto o dall'eventuale esecuzione del contratto, entro l'importo massimo di **Euro 1.200.000,00** (oltre oneri di legge) a favore della società **INTESA SAN PAOLO S.P.A.**, subordinando l'efficacia dell'aggiudicazione stessa al positivo esito dei controlli circa il possesso dei requisiti di ordine generale;
- HA DELEGATO il Responsabile Unico del Procedimento, a fronte del positivo esito dei controlli circa il possesso dei requisiti di ordine generale in capo all'aggiudicatario, ad adottare un provvedimento dichiarativo dell'efficacia della relativa aggiudicazione;
- HA DELEGATO il Direttore Generale a:
 - sottoscrivere il relativo contratto;
 - assumere e sottoscrivere gli eventuali atti conseguenti, autorizzando - ove prevista - la relativa spesa, nonché a sottoscrivere i correlati atti contrattuali.
- subordinatamente alle verifiche – in capo alle competenti Funzioni del Consorzio - in ordine alla necessità di attivare l'**opzione di rinnovo** del medesimo servizio ed entro l'importo massimo di spesa autorizzato dal CdA nella seduta del 21 giugno 2022, stimato in **Euro 400.000,00** (oltre oneri di legge);
 - HA AUTORIZZATO il Direttore Generale - nei tempi necessari a garantire la necessaria continuità di servizio - all'avvio del rinnovo stesso, per un periodo di ulteriori 12 mesi;

- HA AUTORIZZATO il Direttore Generale alla sottoscrizione del relativo provvedimento di avvio e dei correlati atti contrattuali.

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.*