

AVVISO

**Affidamento ex art. 36 c. 2 D.L.gs. n. 50/2016 della fornitura di servizi bancari relativi alla tenuta del servizio di cassa della Cassa Regionale per il Credito alle Imprese Artigiane Siciliane (in breve "CRIAS").
CIG Z2A33D1396**

Indice

1. PREMESSA	
2. IMPORTO DI GARA	
3. REQUISITI DEGLI OFFERENTI: CRITERI DI AMMISSIBILITÀ	
4. CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO	
5. OFFERTA ECONOMICA	
6. PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA	
7. VALUTAZIONE DELLE OFFERTE	
8. CLAUSOLE FINALI E DI RINVIO	
9. CONTROVERSIE	
10. INFORMATIVA SULLA PRIVACY	
11. RIFERIMENTI	

1. PREMESSA

La Cassa Regionale per il Credito alle Imprese Artigiane Siciliane (in breve "CRIAS"), con sede legale in Corso Italia n. 104 – 95129 Catania, Ente Pubblico Economico *in house* della Regione Siciliana, col presente Avviso intende dare pubblicità alla procedura per l'affidamento ex art. 36, comma 2, D.lgs. n. 50/2016 della fornitura di servizi bancari relativi alla tenuta servizio di cassa della stessa, che dovrà essere espletato mediante distinti sottoconti accesi per la gestione amministrativa della CRIAS e per la gestione dei finanziamenti o delle altre agevolazioni alle imprese concessi dalla stessa, in funzione della diversa tipologia dei fondi di rotazione e delle risorse finanziarie attribuite alla stessa.

Il presente avviso è finalizzato esclusivamente a ricevere offerte da parte di operatori economici interessati, in modo non vincolante per la CRIAS. Con il presente avviso la CRIAS intende avviare una procedura informale finalizzata alla individuazione di operatori economici cui attribuire il servizio mediante affidamento ai sensi dell'art. 36, comma 2, D.lgs. n. 50/2016.

La CRIAS si riserva di affidare il servizio anche in caso di presentazione di una sola offerta.

Il presente avviso non determina l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali nei confronti della CRIAS, che si riserva la possibilità di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, il procedimento avviato e di non dar seguito al successivo affidamento dei servizi di cui trattasi, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

Ogni eventuale determinazione all'esito della presente procedura è rimessa alle valutazioni e scelte discrezionali della CRIAS.

La CRIAS si riserva di ricorrere all'istituto della ripetizione di servizi analoghi, servizi complementari e quinto d'obbligo, ricorrendone le condizioni di legge.

2. IMPORTO DI GARA

L'importo massimo dell'affidamento del servizio, per tutto il periodo di vigenza del relativo contratto, è stimato nei limiti sotto soglia di cui all'art. 36, comma 2, D.lgs. n. 50/2016. Tale stima dell'importo, quale corrispettivo per lo svolgimento del servizio bancario, è definita avendo riguardo agli onorari, commissioni da pagare, interessi ed altre forme di remunerazione in favore dell'aggiudicatario, secondo quanto previsto dall'art. 35, comma 14, lett. b) del D.lgs. n. 50/2016 per gli appalti pubblici di servizi bancari e altri servizi finanziari.

I costi della sicurezza sono pari a euro 0,00 (zero/00): l'attività non comporta rischi di interferenze per i lavoratori di CRIAS in quanto tutti i servizi saranno svolti fuori dalle sedi dell'ente ed effettuati esclusivamente da personale dell'aggiudicatario, non dipendente da CRIAS.

3. REQUISITI DEGLI OFFERENTI: CRITERI DI AMMISSIBILITÀ

Possono presentare l'offerta tutte le banche stabilite in Italia ovvero le banche comunitarie che abbiano aperto succursali in Italia, iscritte nel Registro delle Imprese presso la competente C.C.I.A.A. per l'esercizio dell'attività attinente alla presente gara.

Ciascuna banca partecipante deve possedere, pena l'esclusione, i seguenti requisiti di ordine generale:

- essere iscritta all'albo di cui all'art. 13 del D.lgs. n. 385/1993;
- essere in possesso dell'autorizzazione di cui all'art. 14 del D.lgs. n. 385/1993;
- non trovarsi in alcuna delle condizioni di esclusione previste dall'art. 80 D.lgs. n. 50/2016;
- disporre di almeno una filiale nel comune di Catania;
- poter dimostrare un rating esterno assegnato da principale agenzia di valutazione non inferiore a BBB- o Baa3. A tal fine il rating di riferimento sarà: **(a)** quello della banca se non appartenente ad alcun gruppo bancario; **(b)** quello della capogruppo nel caso di banca appartenente a gruppo bancario; **(c)** quello della subholding, nel caso di banca italiana

di una capogruppo estera; **(d)** quello della banca individuale se appartenente a gruppo non bancario;

- nel caso di banche con rating inferiore a quello indicato al superiore punto, ovvero prive di rating, deve essere dimostrato il rispetto dei seguenti valori soglia dei tre indicatori di patrimonializzazione, di qualità creditizia ed economico, calcolati come sotto indicato:
- Indicatore di patrimonializzazione (Total Capital Ratio): $FP / RWA > 10,5\%$ (Fondi Propri/ Attività di rischio ponderate $> 10,5\%$);
- Indicatore minimo di qualità creditizia (Coverage Ratio): $(FP - (50\%NPL)) / TOT\ ATTIVO > 2\%$ (Fondi Propri $-(50\% Non\ Performing\ Loans)$) / Totale Attivo $> 2\%$);
- Indicatore economico (Perdita massima / FP): Perdita operativa corrente / Fondi propri $< 15\%$.
- L'ammontare della giacenza media annua non potrà essere superiore al 20% del patrimonio netto della banca depositaria.

Il possesso dei requisiti sopra indicati deve essere attestato mediante apposita dichiarazione resa ai sensi degli artt. 46 e 47 D.P.R. n. 445/2000.

Il venir meno dei requisiti sopra elencati, successivamente all'apertura del conto, dovrà essere tempestivamente comunicato alla CRIAS e comporterà la chiusura del rapporto.

La CRIAS si riserva la facoltà di verificare la veridicità delle dichiarazioni sostitutive rese da ciascun concorrente.

Non saranno considerate le offerte di soggetti che si trovino, rispetto ad altri offerenti, in una situazione di controllo ai sensi dell'art. 2359 c.c. o che abbiano una relazione, anche di fatto, con altro offerente tale da comportare che le offerte siano imputabili ad un unico centro decisionale, nonché le offerte presentate da banche aventi il medesimo legale rappresentante.

Non sarà consentito il subappalto, nemmeno parziale, del servizio.

La Banca provvederà altresì ad informare immediatamente la CRIAS dei seguenti eventi:

- l'eventuale venir meno di anche uno soltanto dei suddetti requisiti di ammissibilità;
- il mancato pagamento alla scadenza di qualsiasi debito di natura finanziaria della banca o delle società facenti parte del gruppo cui appartiene la Banca sia per obbligazioni, titoli obbligazionari, depositi, conti correnti derivati di qualsiasi genere o titoli o altri rapporti bancari o finanziari; ovvero in relazione ad un debito della banca o di società appartenenti al suo medesimo gruppo si verifichi un evento che sia tale da dare diritto a dichiarare la decadenza del beneficio del termine a carico della banca o delle società del suo gruppo o che sia tale da attribuire il diritto di risolvere, di diritto o per effetto di una sentenza giudiziale, per inadempimento della Banca o di una società del suo gruppo;
- la Banca o una qualsiasi società appartenente al gruppo cui appartiene la Banca sia dichiarata insolvente, cessi i pagamenti o venga richiesta l'ammissione ad una procedura concorsuale quale fallimento, concordato, liquidazione coatta amministrativa, amministrazione straordinaria o altre simili procedure, sia in Italia sia all'estero;
- l'autorità amministrativa o giudiziaria competente dichiarare che la Banca o altra società del gruppo non ha rispettato i requisiti di stabilità patrimoniale o di riserve patrimoniali secondo la normativa applicabile;
- l'autorità amministrativa o giudiziaria competente nominare uno o più commissari alla Banca, revocando il Consiglio di Amministrazione in carica.

Impregiudicati i diritti di cui sopra, la CRIAS avrà comunque facoltà di risolvere e, comunque, di recedere immediatamente dal contratto ed, in ogni caso, di richiedere l'immediato trasferimento sui conti presso altra banca delle somme depositate quando venga a conoscenza del verificarsi anche di uno solo degli eventi sopra indicati.

4. CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

Il servizio di cassa – previa aggiudicazione dello stesso – dovrà essere attivato entro il 01 gennaio 2022 e dovrà avere le condizioni e le caratteristiche individuate nella “CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA” riportata a margine del presente avviso, da sottoscrivere almeno 10 giorni lavorativi precedenti l'attivazione.

La Crias potrà richiedere, in aggiunta a quelli necessari per la gestione del servizio di cassa e condizioni economiche da definire, l'accensione di conti correnti ordinari presso la stessa filiale della Banca, con servizio di internet banking che preveda:

- attivazione prodotto Seda Basic (possibilità di attivazione mandati Seda solo da parte dell'azienda creditrice) per tipologia mandati CORE e B2B (escluso il Seda Advanced), con possibilità di migrazione degli attuali mandati Seda con banca di allineamento;
- gestione portafoglio SDD CORE e B2B con gestione incassi SDD e rendicontazione insoluti;
- gestione esiti bonifici SCT;
- attivazione canale comunicativo (oltre che all'internet banking) gestito dalla banca;
- funzionalità informative, in tempo reale e standard CBI del conto corrente, da attribuite sia ai soggetti abilitati alle funzionalità dispositive, sia ad altri soggetti utilizzatori identificati dalla CRIAS;
- requisiti massimi di sicurezza nella funzionalità dispositiva mediante firma digitale;
- garanzia di continuità operativa e di *disaster recovery*;
- conservazione sostitutiva dei documenti firmati digitalmente secondo gli standard e le normative vigenti.

5. OFFERTA ECONOMICA

La Banca dovrà specificare le condizioni offerte, nella forma della certificazione *ex art.* 46 e 47 DPR n. 445/2000.

Non saranno valutate offerte di importo superiore ai limiti sotto soglia di cui all'art. 36, comma 2, D.lgs. n. 50/2016.

La Banca dovrà assicurare per tutta la durata del contratto le condizioni offerte, fatte salve condizioni migliorative.

È espressamente esclusa ogni facoltà unilaterale della Banca aggiudicataria di modificare le condizioni economiche e contrattuali, anche laddove sussista un giustificato motivo, a meno che non si tratti di condizioni migliorative.

6. PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA

A pena di esclusione, le offerte – redatte in lingua italiana – dovranno pervenire entro **le ore 11:00 del giorno 30 novembre 2021** esclusivamente a mezzo PEC all'indirizzo **direzione.generale@pec.crias.it** a firma del rappresentante legale o delegato e alle stesse dovrà essere allegato un documento di riconoscimento in corso di validità e dovranno riportare in oggetto la seguente dicitura: “OFFERTA SERVIZIO BANCARIO SERVIZIO DI CASSA”. Al riguardo farà fede l'ora e la data di ricezione PEC.

7. VALUTAZIONE DELLE OFFERTE

La procedura di aggiudicazione sarà avviata in data **30 novembre 2021**, a decorrere dalle ore 12:30 presso la sede di CRIAS in Corso Italia n. 104, Catania, da parte della Commissione di gara.

Al fine dell'eventuale affidamento ex art. 36, comma 2, D.lgs. n. 50/2016, CRIAS valuterà, ai sensi dell'art. 95, comma 4, D.lgs. n. 50/2016, l'offerta con le migliori condizioni mediante l'attribuzione di un punteggio complessivo, come di seguito specificato.

- a) Compenso annuo – € 0 punti 60 - da € 1 a € 5.000 punti 55 - da € 5.001 a € 10.000 punti 50 - da € 10.001 a € 15.000 punti 45 - da € 15.001 a € 20.000 punti 40 – oltre € 20.000 punti -10.
- b) Spese inerenti bonifici a favore dei Fornitori (circa 800/1200 bonifici annui) – fino a € 0,50 punti 10 - da € 0,51 a € 1,50 punti 8 - da € 1,51 a € 3,00 punti 6 - da € 3,01 a € 4,50 punti 4 – oltre € 4,50 punti -10.
- c) Commissioni a carico dell'Ente per singola operazione di pagamento ordinato dall'Ente medesimo mediante utilizzo di c.c.p. (circa 0/10 operazioni annue) – € 0,00 punti 0,1 - da € 0,01 a € 6,00 punti 0 – oltre € 6,00 punti -10.
- d) Spese postali dovute alla spedizione degli estratti conto che avverrà con cadenza mensile – € 0,00 punti 0,2 - da € 0,01 a € 2,00 punti 0,1 - da € 2,01 a € 3,50 punti 0 - oltre € 6,00 punti -10.

Saranno, inoltre, oggetto di valutazione le condizioni applicate sui conti correnti ordinari con servizio di internet banking, eventualmente accesi in aggiunta a quelli necessari per la gestione del servizio di cassa, come di seguito specificato.

- a) costo unitario per i bonifici (circa 2.000 bonifici annui) – fino a € 0,30 punti 1 - da € 0,31 a € 0,50 punti 0,7 - da € 0,51 a € 1,00 punti 0,6 - da € 1,01 a € 2,00 punti 0,4 - da € 2,01 a € 3,00 punti 0,2 – oltre € 3,00 punti -10.
- b) costo unitario per gli incassi SDD (circa 70.000 SDD annui) – fino a € 0,30 punti 3 - da € 0,31 a € 0,40 punti 2,5 - da € 0,41 a € 0,50 punti 2 - da € 0,51 a € 0,60 punti 1,5 - da € 0,61 a € 1,00 punti 0 - oltre € 1 punti -10.
- c) costo unitario per gli insoluti SDD (circa 20.000 SDD annui) – fino a € 0,10 punti 0,5 - da € 0,11 a € 0,20 punti 0,4 - da € 0,21 a € 0,30 punti 0,2 - da € 0,31 a € 0,40 punti 0 - oltre € 0,40 punti -10.
- d) commissione passiva mensile sulla giacenza - Excess liquidity fee (da € 0,5 mln a 30 mln) – 0% punti 5 - da 0,01% a 0,15% punti 4 - da 0,16% a 0,30% punti 3 - da 0,31% a 0,40% punti 1,5 - da 0,41% a 0,50% punti 0 - oltre 0,50% punti -10.

8. CLAUSOLE FINALI E DI RINVIO

La partecipazione alla gara comporta la piena e incondizionata accettazione di tutte le disposizioni contenute nel presente avviso.

Per quanto non espressamente previsto nel presente avviso, si applicano tutte le norme vigenti in materia di contratti pubblici e quelle del codice civile in quanto applicabili.

9. CONTROVERSIE

Il Foro competente per le procedure di ricorso è quello di Catania

10. INFORMATIVA SULLA PRIVACY

In ottemperanza delle disposizioni di cui al D.lgs. n. 196/2003 “Codice in materia di protezione dei dati personali” e al Regolamento (UE) n. 2016/679 (GDPR) si precisa che:

- la raccolta dei dati è finalizzata esclusivamente alla scelta del contraente;
- il trattamento dei dati è effettuato con modalità manuale e/o informatizzata;
- il conferimento dei dati è obbligatorio. L'eventuale rifiuto comporterà la non considerazione dell'offerta e conseguentemente l'impossibilità di aggiudicazione del servizio;
- i dati acquisiti potranno essere comunicati a soggetti pubblici per adempimenti di legge, indagini di mercato e a soggetti privati in caso di contenzioso;
- i diritti spettanti all'interessato sono quelli previsti dall'art. 7 del D.lgs. n. 196/2003 e dal Regolamento (UE) n. 2016/679;

- il titolare e responsabile del trattamento dei dati è la CRIAS.

Il trattamento dei dati verrà effettuato in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza e potrà essere attuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici idonei a trattarli nel rispetto delle regole di sicurezza previste dalla legge e/o dei regolamenti interni. Di norma, i dati forniti dai concorrenti e dall'aggiudicatario non rientrano tra i dati classificabili come "sensibili" ai sensi dell'art. 4, comma 1, lett. d) ed e) del D.lgs. n. 196/2003.

I dati potranno essere comunicati:

- al personale della CRIAS che cura i procedimenti di gara, anche ai fini della pubblicazione sul sito istituzionale, ai sensi della L. n. 190/2012 e del D.lgs. n. 33/2013;
- ai membri della commissione nominata all'uopo per lo svolgimento della gara;
- alla Regione Siciliana relativamente ai dati forniti dal concorrente aggiudicatario;
- ad altri concorrenti che facciano richiesta ai documenti di gara nei limiti consentiti dalla L. n. 241/1990 e dall'art. 53 del D.lgs. n. 50/2016;
- alle autorità competenti.

Secondo quanto previsto dal D.lgs. n. 196/2003, la CRIAS, in qualità di titolare del trattamento dei dati, designa la Banca aggiudicataria quale responsabile esterno del trattamento dei dati personali strettamente inerenti allo svolgimento dei servizi di cui al presente avviso, la quale accetta tale nomina e si impegna conseguentemente ad operare in ottemperanza alle relative disposizioni normative indicate dal predetto D.lgs. e dalle sue eventuali successive modifiche ed integrazioni, nonché alle disposizioni emanate dalla CRIAS in tema di sicurezza e tutela della riservatezza.

11. RIFERIMENTI

Eventuali informazioni possono essere richieste ai seguenti recapiti:

email: alessandro.fodale@crias.it;

Il Responsabile Unico della procedura di gara è l'Avv. Paolo Corrado Baiamonte.

Sarà cura ed onere delle Banche interessate alla partecipazione alla presente procedura, visitare periodicamente il sito per prendere visione di eventuali comunicazioni, integrazioni o modifiche, nonché riguardanti eventuali FAQ.

Il medesimo sito dovrà essere consultato altresì per eventuali comunicazioni durante il corso della procedura di gara, in quanto la pubblicazione sul predetto vale ai fini di notifica.

IL RUP
Avv. Paolo Corrado Baiamonte

