

DECRETO N. 52 DEL 2/8/2023

OGGETTO: AGGIUDICAZIONE RDO SINTEL N. ID172641459 PER IL SERVIZIO DI TENUTA CONTO CORRENTE E CONTO DEPOSITO

IL DIRETTORE GENERALE

PREMESSO CHE la Fondazione Regionale per la Ricerca Biomedica (di seguito FRRB) ha una disponibilità di cassa sul conto corrente alla data odierna pari ad € 110.966.089,30, con uno storico di movimentazione dei flussi di cassa di FRRB ridotto e comunque sempre in aumento negli anni;

PREMESSO INOLTRE CHE l'attuale disponibilità di cassa di FRRB è depositata sul conto corrente di Banca Prossima Filiale di Piazza Paolo Ferrari 10 - 20121 Milano MI, senza riconoscimento di alcuna forma di remunerazione del capitale liquido depositato;

DATO ATTO CHE la Bce ha alzato i tassi d'interesse per la nona volta consecutiva e che ora sono ai massimi storici da 22 anni e che il tasso di interesse sulle operazioni di rifinanziamento principale, i tassi di interesse sulla linea di rifinanziamento marginale e sulla linea di deposito sono aumentati e sono rispettivamente al 4,25%, 4%, 3,75% e 3,50%;

DATO ATTO, INOLTRE, CHE è necessario ottenere il più alto rendimento dal capitale liquido di FRRB, il modo migliore per scegliere l'operazione (conto corrente, conto deposito e time cash) più remunerativa è confrontare le offerte delle diverse banche, valutando: il rendimento effettivo garantito, considerando quindi, il tasso di interesse, la logica di capitalizzazione degli interessi, le spese da sostenere per il deposito, le condizioni economiche e la composizione chiara e dettagliata degli interessi e dei costi stimati;

RAVVISATA la necessità di procedere all'acquisizione di un servizio di conto corrente e conto deposito, al fine di garantire la remunerazione del capitale depositato, cioè di ottenere un rendimento sulle somme depositate, in virtù di un tasso di interesse applicato dalla banca senza necessità alcuna di vincolare il denaro per un periodo di tempo prefissato o investire in forme che non garantiscano il capitale depositato al 100%;

CONSIDERATO CHE in data 11/7/2023 si è proceduto ad esperire una prima indagine esplorativa del mercato bancario coinvolgendo n. 3 istituti bancari:

- Banca Sella;
- Banca Intesa San Paolo;
- Banca Unicredit;

ai quali è stato richiesto l'invio di un'offerta economica via pec;

DISPONENDO CHE la scelta della migliore offerta sarebbe avvenuta previa negoziazione sugli elementi indicati in ordine decrescente dalle inderogabili caratteristiche:

- Interessi attivi sul conto corrente;

- Spese tenuta conto;
- Giorni valuta piazza e fuori piazza;
- Servizi bancari gratuiti anche online.

CONSIDERATO CHE la banca Unicredit non ha risposto all'indagine avanzata dimostrando di non avere interesse a partecipare alla procedura;

RILEVATO CHE venerdì 28/7/2023 è stata ripubblicata la RDO n. ID172641459 invitando Banca Sella e Banca Intesa San Paolo con termine di presentazione dell'offerta martedì 1/8/2023 entro le ore 12:00;

PRESO ATTO CHE sono state inserite nella nuova RDO la modalità di valutazione dell'offerta di seguito declinata che meglio tutelano gli interessi economici di FRRB:

- Interessi attivi sul conto corrente (NO TIME CASH) maggiore percentuale rispetto tasso BCE specificare quale tasso BCE (ad esempio tasso deposito istituti bancari);
- Zero spese tenuta;
- Interessi attivi Time cash valutati solo se non previsti giorni per lo svincolo e con riconoscimento del rateo interesse;
- Interessi attivi conto deposito valutati solo se riconosciuto il rateo interessi nessun giorno di svincolo;
- giorni valuta piazza e fuori piazza;

PRECISATO CHE nella Richiesta di offerta si dà preferenza ai fini dell'affidamento alle remunerazioni sul capitale che non prevedano vincoli alla disponibilità dello stesso e ciò in considerazione della natura della Fondazione e dell'impossibilità di preventivare i flussi di cassa.

RILEVATO INOLTRE CHE si è proceduto alla valutazione e confronto dei tassi attivi netti dalla quale si è evinto che il conto deposito ha una maggior tassazione, oltre il 26% di ritenuta fiscale è soggetto a imposta di bollo dell'0,20%, diminuendo il tasso attivo netto del conto deposito rispetto al conto corrente di ulteriori 0,20 punti percentuali, sterilizzando di fatto il tasso più alto dei conti deposito rendendo l'operazione non più conveniente;

PRESO ATTO CHE il 1/8/2023 sono pervenute n. 2 Offerte così riassumibili:

	SELLA	INTESA	TASSAZIONE	BOLLO	INTESA	SELLA
1 INTERESSI ATTIVI SU CC NON VINCOLATI 96% del tasso RE.PO della BCE	3,60%	0	26%	0%	capitalizzazione interessi alla fine dell'anno come da testo unico	nessun vincolo
CAPITALIZZAZIONE INTERESSI senza modifica del tasso a 3 mesi	0,00%	3,50%	26%	0%	senza giorni di svincolo e senza giorni di preavviso utilizzabili sempre per disposizioni di pagamento	
CAPITALIZZAZIONE INTERESSI senza modifica del tasso a 6 mesi	0,00%	3,67%	26%	0%	senza giorni di svincolo e senza giorni di preavviso utilizzabili sempre per disposizioni di pagamento	
CAPITALIZZAZIONE INTERESSI senza modifica del tasso a 9 mesi	0,00%	3,75%	26%	0%	senza giorni di svincolo e senza giorni di preavviso utilizzabili sempre per disposizioni di pagamento	
CAPITALIZZAZIONE INTERESSI senza modifica del tasso a 12 mesi	0,00%	3,78%	26%	0%	senza giorni di svincolo e senza giorni di preavviso utilizzabili sempre per disposizioni di pagamento	
2 SPESE TENUTA CONTO	- €	- €				
3 OFFERTA MIGLIORATIVA						
1 mese	3,70%					senza preavviso con riconoscimento del rateo non specifica i giorni di svincolo
3 MESI	3,75	3,70%	26,00%	soggetti a imposta di bollo 0,20	INTERESSI SU TIME DEPOSIT preavviso svincolo 32 gg riconoscimento del capitale investito e del rateo interessi	senza preavviso con riconoscimento del rateo non specifica i giorni di svincolo
6 MESI	3,80%	3,97%	26,00%	soggetti a imposta di bollo 0,20	INTERESSI SU TIME DEPOSIT preavviso svincolo 32 gg riconoscimento del capitale investito e del rateo interessi	senza preavviso con riconoscimento del rateo non specifica i giorni di svincolo
9 MESI	3,85%	4,06%	26,00%	soggetti a imposta di bollo 0,20	INTERESSI SU TIME DEPOSIT preavviso svincolo 32 gg riconoscimento del capitale investito e del rateo interessi	senza preavviso con riconoscimento del rateo non specifica i giorni di svincolo
12 MESI	4,05%	4,10%	26,00%	soggetti a imposta di bollo 0,20	INTERESSI SU TIME DEPOSIT preavviso svincolo 32 gg riconoscimento del capitale investito e del rateo interessi	senza preavviso con riconoscimento del rateo non specifica i giorni di svincolo
gestione patrimonio titoli di stato		non valutabile				
4 FUORI PIAZZA	0	1				

PRESO ATTO CHE nella maggior parte degli item Banca Intesa risulta aver offerto un tasso più conveniente rispetto a Banca Sella, nello specifico il tasso attivo sul conto corrente di Banca Sella è inferiore a Banca Intesa, Banca Intesa riconosce inoltre una capitalizzazione interessi intermedia e anche sul time deposito il tasso è più alto di item 3 a 5 analizzati;

CONSIDERATO CHE gli elementi imprescindibili del contratto sono:

- Tasso creditore;
- Canone mensile/costo di mantenimento;
- Gamma di servizi inclusa nel conto;

SI DÀ ATTO CHE l'operatore economico aggiudicatario che risulta in possesso dei requisiti per stipulare il contratto di apertura conto corrente e conto deposito è l'istituto di credito Banca Intesa San Paolo;

VISTO il D.Lgs. 36/2023;

VISTA la legge 7 agosto 1990, n.241 "Nuove norme in materia di procedimento amministrativo e di diritto di accesso ai documenti amministrativi" e ss.mm.ii.;

VISTI ALTRESI'

• la procedura interna P08 per la gestione degli approvvigionamenti;

VISTA la deliberazione del Consiglio di Amministrazione del 26/7/2023;

DECRETA

di ritenere che le premesse sono parte integrante e sostanziale del dispositivo del presente provvedimento;

1. di aggiudicare ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D. Lgs. 36/2023 il servizio di tenuta conto corrente e conto deposito a: Banca Intesa San Paolo alle condizioni da questi indicate in offerta che verranno riportate nel contratto di conto corrente;
2. di prevedere il riconoscimento degli interessi attivi dal giorno della notifica dell'aggiudicazione della gara essendo gli importi sopra citati già nella piena disponibilità di Banca Intesa;
3. di stabilire il riaccredito delle somme pagate dal 1/1/2023 di tenuta conto da FRRB;
4. Di stabilire che saranno consentite esclusivamente operazioni bancarie che garantiscano il capitale al 100%;
5. di verificare trimestralmente oppure tempestivamente in caso di modifica dei tassi della Bce, il rispetto delle pattuizioni contrattuali attesa la rilevanza economica dell'operazione finanziaria acquisendo il parere favorevole dell'Organismo di Vigilanza;
6. di dare atto che l'atto non comporta oneri;
7. ai sensi dell'art 15 del D.lgs. n. 36/2023 e dell'art. 5 della legge 241 del 7 agosto 1990, è rispettivamente Responsabile Unico del Progetto (RUP) e Responsabile del procedimento amministrativo il Direttore Generale Dott.ssa Veronica Comi;
8. di pubblicare copia del presente provvedimento sul Sito Web Sezione Amministrazione Trasparente ai sensi della normativa vigente.

Il Direttore Generale
Dott.ssa Veronica Comi



Fondazione
Regionale
per la
Ricerca
Biomedica