



DECRETO N. 27

del 28/03/2024

Oggetto: AFFIDAMENTO DIRETTO PREVIA RICHIESTA DI PREVENTIVI AI SENSI dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D. Lgs. 36/2023, PER UN SERVIZIO DI TENUTA CONTO CORRENTE E CONTO DEPOSITO – ID 179487489



IL DIRETTORE GENERALE DELLA FONDAZIONE REGIONALE PER LA RICERCA BIOMEDICA

VISTI

- la DGR nr. IX/2401 del 26.10.2011 con la quale è stata istituita la Fondazione Regionale per la Ricerca Biomedica (FRRB);
- la DGR nr. X/5221 del 31.05.2016 con la quale è stato approvato lo Statuto di FRRB, modificato con DGR nr. XI/5786 del 21.12.2021 e con Deliberazione del Consiglio di Amministrazione di FRRB del 26.02.2022;
- la DGR n. XII/1670 del 28 dicembre 2023, con la Giunta ha approvato il nuovo Accordo di cooperazione tra Regione Lombardia e FRRB per lo sviluppo e la valorizzazione di iniziative a favore della ricerca biomedica in Lombardia e della competitività del territorio lombardo nel settore delle Scienze della Vita per il periodo 1° gennaio 2024 – 31 dicembre 2025;
- la DDG n° XII/64 del 27/03/2023 avente ad oggetto: "Determinazioni in ordine alla Designazione del Direttore Generale della Fondazione Regionale per la Ricerca Biomedica (Frrb)" e la Deliberazione del Consiglio di Amministrazione di FRRB del 31/3/2023 che ha nominato la Dott.ssa Veronica Comi quale Direttore Generale;

VISTO il D.Lgs. 36/2023;

VISTI ALTRESI'

- gli artt. 19 sgg. del D. Lgs. 36/2023 recanti l'obbligo di utilizzo di piattaforme elettroniche nello svolgimento di procedure di aggiudicazione sopra € 5.000,00;
- la procedura interna P08 per la gestione degli approvvigionamenti;
- la deliberazione del Consiglio di Amministrazione del 21 dicembre 2023

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 € 106.593, con una movimentazione dei flussi di cassa ridotta ed un saldo in aumento nel corso degli anni;

PREMESSO INOLTRE CHE l'attuale disponibilità di cassa di FRRB è depositata sul conto corrente di Banca Intesa San Paolo - Filiale di Viale Restelli 10 - Milano, con tasso di remunerazione del 3,78% sui time-cash sottoscritti in data 4 agosto 2023 per € 110.000.000; con tasso di remunerazione del 3,65% sui time-cash sottoscritti in data 18 settembre 2023 per € 4.000.000; con tasso di remunerazione del 3,20% sul time-cash sottoscritto in data 21 dicembre 2023 per € 500.000; con tasso di remunerazione del 2,80% sul time-cash sottoscritto in data 29 febbraio 2024 per € 300.000, come da tabella.



Time cash	Importo vincolato	Interesse netto	Tasso applicato	Data scadenza
100756	10.000.000,00	280.036,17	3,78%	02/08/2024
100757	10.000.000,00	280.036,17	3,78%	02/08/2024
100758	10.000.000,00	280.036,17	3,78%	02/08/2024
100759	10.000.000,00	280.036,17	3,78%	02/08/2024
100760	10.000.000,00	280.036,17	3,78%	02/08/2024
100761	10.000.000,00	280.036,17	3,78%	02/08/2024
100762	10.000.000,00	280.036,17	3,78%	02/08/2024
100763	10.000.000,00	280.036,17	3,78%	02/08/2024
100764	10.000.000,00	280.036,17	3,78%	02/08/2024
100765	10.000.000,00	280.036,17	3,78%	02/08/2024
100766	5.000.000,00	140.018,09	3,78%	02/08/2024
100784	500.000,00	10.120,82	3,65%	18/06/2024
100785	500.000,00	10.120,82	3,65%	18/06/2024
100787	500.000,00	10.120,82	3,65%	18/06/2024
100790	500.000,00	10.120,82	3,65%	18/06/2024
100831	300.000,00	1.562,50	2,80%	31/05/2024
	107.300.000,00	2.982.425,57		

DATO ATTO, INOLTRE, CHE è necessario ottenere il più alto rendimento dal capitale liquido di FRRB e che 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 e 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%;

PRESO ATTO CHE:

- non sono attivi Accordi Quadro, Convenzioni o altri strumenti contrattuali preventivamente attivati da Aria S.p.A. e/o da Consip S.p.A., aventi ad oggetto il servizio oggetto dell'approvvigionamento;
- al fine di rintracciare sul mercato gli operatori economici più qualificati per il tipo di servizio richiesto, veniva indetta in data 21/02/2024 procedura di affidamento diretto previa richiesta di preventivi tramite piattaforma Sintel, (avente ID 179487489) con termine ultimo di presentazione delle adesioni al 13/03/2024, cui al termine previsto aderivano n° 2 operatori economici;
- alla procedura venivano invitati n. 4 istituti bancari: Banca Patrimoni Sella, Unicredit S.p.A., Banca Popolare di Sondrio e Banco BPM;
- 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;
- alla chiusura dei termini della procedura di affidamento diretto previa richiesta di preventivi, in data 13/03/2024, venivano presentate n. 2 offerte dai seguenti operatori: Banca Sella Patrimoni e Banco BPM;

PRESO ATTO CHE sono state inserite nella 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;

VERIFICATE le offerte si ritiene opportuno valutare solo gli interessi attivi su conto corrente essendo la variabile di maggior rilevanza tra le offerte ricevute;

PRESTO ATTO CHE la Banca Patrimoni Sella risulta aver offerto un tasso più conveniente rispetto a Banco BPM, nello specifico, il tasso offerto da Banca Patrimoni Sella è un tasso indicizzato al tasso deposito degli istituti bancari presso la BCE e che tale tasso, a differenza del tasso Euribor proposto da Banco BPM, è più stabile e, quindi, appare prudenzialmente a maggiore tutela capitale depositato, in quanto lo stesso viene variato solo periodicamente (generalmente, al termine di una valutazione semestrale) con delibera della stessa BCE, e non è soggetto alle fluttuazioni mensili dei mercati finanziari, a differenza del tasso Euribor.

CONSIDERATO CHE gli elementi imprescindibili del contratto sono:

- Tasso creditore;
- zero spese tenuta conto;
- 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 Banca Patrimoni Sella;

DECRETA

- di ritenere che le premesse siano parte integrante e sostanziale del dispositivo del presente provvedimento;
- 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 Patrimoni Sella, alle condizioni da questi indicate in offerta che verranno riportate nel contratto di conto corrente e conto deposito;
- di stabilire che saranno consentite esclusivamente operazioni bancarie che garantiscano il capitale al 100%;



- di verificare trimestralmente oppure tempestivamente, in caso di modifica dei tassi della BCE, il rispetto delle pattuizioni contrattuali;
- di dare atto che l'atto non comporta oneri;
- ai sensi dell'art 15 del D.lgs. n. 36/2023 e dell'art. 5 della legge 241 del 7 agosto 1990, è Responsabile Unico del Progetto (RUP) la Dott.ssa Veronica Comi e Responsabile del procedimento amministrativo il Dott. Marco Trincavelli;
- di pubblicare copia del presente provvedimento sul Sito Web Sezione Amministrazione Trasparente ai sensi della normativa vigente.

Il Direttore Generale
Dott.ssa Veronica Comi