



UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE SICILIANA



AVVISO

Affidamento ex art. 36 c. 2 D.L.gs. n. 50/2016 della fornitura di servizi bancari relativi ad uno o più conti correnti dedicati per la gestione delle misure di agevolazione di cui all'art. 10 commi 9 e 10 L.R. Sicilia n. 9 del 12.05.2020. Fondi PO FESR Sicilia 2014 – 2020.

CUP G69J20002720001– CIG Z1C32EEEDD

Indice

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

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, società *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 ad uno o più conti correnti dedicati nei quali far confluire e gestire la dotazione finanziaria del “*Fondo per la ripresa – artigiani*” e relativa alle Azioni 3.1.1_08a e 3.1.1_08b del PO FESR Sicilia 2014-2020, di cui all’art. 10, commi 9 e 10, della L.R. Sicilia del 12.5.2020 n. 9, nel rispetto della normativa di riferimento regionale, nazionale e comunitaria.

L’importo complessivo della dotazione finanziaria è pari a euro 40.000.000,00 (quarantamiliardi/00), che potrà anche essere ripartito in più conti correnti.

Al riguardo CRIAS si riserva, ai fini della ripartizione dei rischi, di accendere anche più conti correnti presso banche diverse utilmente collocate in graduatoria, fermo restando che potrà essere aperto non più di un conto corrente per singola banca.

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 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.

L'appalto sarà aggiudicato con il criterio del prezzo più basso. L'aggiudicazione potrà essere effettuata anche in presenza di una sola offerta, purché valida, se ritenuta conveniente.

Il presente avviso non determina l’instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali nei confronti di 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 di CRIAS.

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): $(FP - (50\%NPL)) / TOTATTIVO > 2\%$ (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 a CRIAS e comporterà la chiusura del rapporto.

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 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, 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 CONTO CORRENTE E OPERATIVITÀ

Il **conto corrente** – previa aggiudicazione definitiva– dovrà essere **aperto immediatamente dopo la verifica del possesso dei requisiti dichiarati.**

Il conto corrente dovrà avere le seguenti caratteristiche minime:

- il conto corrente sarà dedicato esclusivamente alla gestione della misura di cui all'art. 10, commi 9 e 10, L.R. Sicilia n. 9/2020;
- il conto dovrà essere acceso e gestito da una Filiale/Agenzia con sede a Catania;
- l'intermediario bancario dovrà garantire una struttura/referente aziendale dedicata alla gestione dei rapporti connessi al conto corrente;
- il conto corrente non consentirà alcuno scoperto o linea di credito.

Il **servizio di internet banking** fornito dalla Banca in relazione al conto corrente dovrà avere le seguenti caratteristiche minime:

- operatività immediata all'atto dell'accensione del conto;

- funzionalità dispositive, in tempo reale e standard SEPA/CBI/TARGET2/SWIFT, a firma congiunta di soggetti autorizzati in numero non inferiore a 10; al riguardo sarà cura di CRIAS garantire il corretto abbinamento dei firmatari nel rispetto delle deleghe di poteri aziendali;
- funzionalità informative, in tempo reale e standard CBI del conto corrente; tali funzioni potranno essere attribuite sia ai soggetti abilitati alle funzionalità dispositive, sia ad altri soggetti utilizzatori identificati da 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;
- garantire la visualizzazione, trasmissione e ricezione dei flussi informatici (ad esempio: bonifici, saldi, movimenti di conto corrente, accrediti, SDD ecc.).

E' richiesta la possibilità di apertura di conti correnti vincolati e dedicati all'operazione, intestati alle imprese artigiane siciliane.

La Banca aggiudicataria si impegna a custodire le somme depositate a titolo di conto corrente bancario ai sensi e per gli effetti dell'art. 1852 c.c.

CRIAS non ha alcun obbligo di mantenere importi sul conto corrente e potrà, a sua insindacabile discrezione, prelevare o depositare somme sul conto senza che la Banca possa vantare alcun diritto di qualsiasi genere.

Entro il limite del saldo liquido e disponibile sul conto, CRIAS avrà facoltà di trasferire le somme depositate sul conto in ogni momento su altro conto, esclusivamente mediante bonifico bancario. È espressamente esclusa la possibilità di prelievo mediante assegni, in contanti ovvero comunque con modalità diverse da quelle indicate nel presente articolo.

La messa a disposizione delle somme accreditate sul conto dovrà intervenire con la tempistica prevista dalla normativa vigente.

Gli ordini di bonifico dovranno essere effettuati tramite *home banking* ovvero tramite lettera inviata per email. Le somme dovranno essere messe a disposizione del beneficiario entro il giorno lavorativo successivo la disposizione.

CRIAS dovrà disporre di un accesso permanente via internet sul conto e potrà verificare in ogni momento il tasso di interesse applicato e le giacenze. La Banca si impegna a trasmettere dettagliato estratto conto trimestrale, con tutti i movimenti, relative valute e conteggio degli interessi. In caso di errori di scritturazione o di calcolo CRIAS potrà esigere la modifica e il corretto accredito. La Banca non potrà in nessun caso compensare propri crediti, anche certi, liquidi ed esigibili, nei confronti di CRIAS, con il saldo attivo e disponibile sul conto.

L'adempimento di qualsiasi obbligo della Banca ai sensi del contratto non potrà essere sospeso o ritardato neanche in caso di contestazione, anche se giudiziale, sollevata dalla Banca o da terzi. Ogni eccezione potrà essere fatta valere solo successivamente al trasferimento o al pagamento. La Banca dovrà rinunciare altresì a qualsivoglia diritto di ritenzione sulle somme del conto e a qualsiasi altro diritto che gli consenta di sospendere o ritardare il pagamento o il trasferimento delle somme sul conto.

CRIAS può revocare le eventuali istruzioni di addebito o di accredito del conto fino al momento in cui queste non siano state eseguite.

Il contratto avrà una durata di 5 anni e potrà essere prorogato.

In ogni caso ed in ogni momento, a sua discrezione, CRIAS può recedere dal contratto con comunicazione scritta inviata alla Banca aggiudicataria, con un preavviso di 30 (trenta) giorni.

La Banca può recedere dal contratto con comunicazione scritta inviata a CRIAS, dando unpreavviso in ogni caso non inferiore a 45 (quarantacinque) giorni, qualora, per giusta causa debitamente motivata, dovessero verificarsi variazioni nelle condizioni offerte tali da comportare un danno per la stessa.

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.

Il tasso creditore non potrà assumere valore negativo.

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 21 settembre 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 CONTO CORRENTE DEDICATO". Al riguardo farà fede l'ora e la data di ricezione PEC.

7. VALUTAZIONE DELLE OFFERTE

La procedura di aggiudicazione sarà avviata in data **21 settembre 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 in termini di tasso7

creditore e commissioni su bonifici a favore dei destinatari finali e su SDD, rese ai sensi degli artt. 46 e 47 D.P.R. 445/2000.

Nel caso di parità di offerta si procederà al sorteggio tra i medesimi concorrenti.

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 C.R.I.A.S.

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 di 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, 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 da CRIAS in tema di sicurezza e tutela della riservatezza.

11. RIFERIMENTI

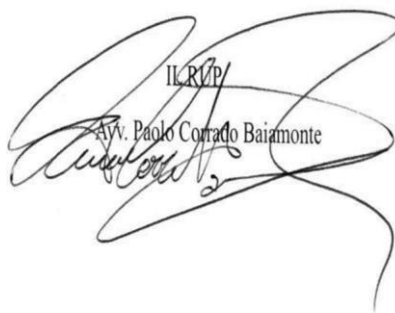
Eventuali informazioni possono essere richieste ai seguenti recapiti:

email: gianluca.guida@crias.it; 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