

DETERMINAZIONE
Numero 7 del 28 MAGGIO 2025

OGGETTO: AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONTO CORRENTE (CIG B4D811EA6) AGGIUDICAZIONE

IL PRESIDENTE

Dato atto che la Società in data 27 novembre 2024 ha pubblicato un avviso di indagine di mercato per l'individuazione di operatori economici per lo svolgimento di una procedura negoziata per l'affidamento del servizio di conto corrente;

Dato atto che la Società ha individuato i seguenti operatori economici:

- a) BANCA CENTRO CREDITO COOPERATIVO TOSCANA UMBRIA (P.IVA 03518350545)
- b) UNICREDIT SPA (P.I. 00348170101)

Dato atto che la Società in data 30 gennaio 2025 ha pubblicato su START la procedura provvedendo ad invitare gli operatori economici sopra indicati;

Dato atto che alla richiesta di invito ha risposto unicamente il seguente istituto: BANCA CENTRO CREDITO COOPERATIVO TOSCANA UMBRIA (P.IVA 03518350545);

Dato atto che la Società ha provveduto:

- in data 17 gennaio 2025 alla verifica della documentazione amministrativa;
- in data 17 gennaio 2025 all'apertura dell'offerta economica sui valori attivi e passivi a base d'asta;

Dato atto, con riferimento all'offerta economica, che la banca ha offerto un valore inferiore alla base d'asta, con riferimento alle condizioni sulla giacenza di conto corrente, come di seguito riportato:

| TABELLA 2 – VALORI ATTIVI | | | | |
|----------------------------------|---|------------------------|----------------------------------|--|
| N. | Prestazioni | Unità di misura | Valore a base d'asta (Vb) | Valore Offerto (Vo) Non saranno ammesse offerte che riportino anche un solo elemento con valore inferiore alla base d'asta per gli elementi attivi |
| A | Condizioni su giacenza di c/c – capitalizzazione e liquidazione interessi (spread positivo su Euribor a 3 mesi) ⁽¹⁾ N.B.: nel caso in cui il Valore Offerto sia pari a zero la Banca riconoscerà un interesse attivo pari al tasso Euribor a 3 mesi in vigore | % | 0,00 | Euribor 3 mesi – (meno) 0,50 |

Dato atto che dalle interlocuzioni con la banca e dagli approfondimenti compiuti in autonomia dalla Società è emerso che le attuali condizioni di mercato non consentono agli istituti di credito di riconoscere valori maggiori dell'Euribor 3 mesi;

Ritenuto, alla luce di quanto sopra, di non procedere all'esclusione della Banca per tali ragioni:

- l'istituto bancario è stato l'unico operatore economico a rispondere all'invito della Società. Questa limitata partecipazione al mercato suggerisce che l'avvio di una nuova procedura di gara non porterebbe verosimilmente a esiti differenti o più vantaggiosi;
- lo svolgimento di una nuova procedura comporterebbe un allungamento dei tempi non giustificabile, in ragione dello scarso interesse manifestato dal mercato in occasione della pubblicazione dell'avviso;
- le interlocuzioni con la banca e gli approfondimenti autonomi condotti dalla Società hanno fatto emergere come le attuali condizioni di mercato non consentano agli istituti di credito di riconoscere valori maggiori dell'Euribor 3 mesi. Tale contesto di mercato è un elemento cruciale per la valutazione dell'offerta pervenuta, anche se per un aspetto (condizioni sulla giacenza) risulta inferiore alla base d'asta.

Ritenuto, quindi, di procedere ugualmente all'aggiudicazione della procedura, tenuto conto che le condizioni economiche offerte, valutate nel loro complesso e alla luce delle attuali dinamiche di mercato e della necessità della Società di affidare il servizio, risultano convenienti per la Società stessa;

Dato altresì atto che non è stato possibile eseguire le verifiche di legge tramite FVOE 2.0. in ragione della impossibilità tecnica rappresentata dalla banca di concedere l'autorizzazione alla consultazione del fascicolo virtuale;

Dato atto che, ad oggi, le verifiche di legge possono essere eseguite unicamente tramite FVOE 2.0 e che comunque la società procederà alle verifiche non appena possibile in modalità tradizionale, ove consentito dalle autorità competenti;

Tenuto conto della necessità da parte della Società di procedere all'affidamento del servizio;

Visto il D.lgs 36 del 2023;

DETERMINA

di aggiudicare la procedura nei confronti di BANCA CENTRO CREDITO COOPERATIVO TOSCANA UMBRIA (P.IVA 03518350545), secondo i termini e le condizioni indicati nel presente provvedimento, nello schema di contratto (**doc. a**) e nell'offerta economica ricevuta (**doc. b**);

di trasmettere il presente provvedimento nei confronti dell'aggiudicatario tramite PEC;

di provvedere alla stipula del contratto secondo lo schema allegato al presente provvedimento.

F.to Il Presidente
Dr. Lanfranco Marsili

Allegati conservati agli atti d'ufficio:

- a) schema di contratto;
- b) offerta economica.