

## **AVVISO PUBBLICO**

***Indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b), d.lgs. n. 36/2023, dei servizi di tesoreria e cassa a favore di Fondimpresa con l'opzione dei servizi di conto corrente e finanziari a favore dei dipendenti di Fondimpresa***

\* \* \*

### **PREMESSA**

Fondimpresa è un fondo paritetico interprofessionale per la formazione continua, costituito ai sensi dell'art. 18 della legge 23 dicembre 2000, n. 388 e s.m.i., che si occupa di finanziare i piani formativi aziendali, territoriali e settoriali presentati per la formazione e l'aggiornamento dei dipendenti delle imprese aderenti al fondo. Missione, statuto, regolamento, accordo istitutivo, normative di riferimento, organi e struttura di Fondimpresa sono pubblicati sul sito web: [www.fondimpresa.it](http://www.fondimpresa.it).

### **1. NATURA DELL'AVVISO**

Con il presente Avviso Fondimpresa è intenzionata a raccogliere, presso gli operatori economici specializzati nel mercato di riferimento, proposte commerciali propedeutiche ad una procedura di affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b), d.lgs. n. 36/2023, dei servizi di tesoreria e cassa a favore di Fondimpresa con l'opzione dei servizi di conto corrente e finanziari a favore dei dipendenti di Fondimpresa, per una durata di 24 mesi con facoltà di Fondimpresa di estendere la durata del contratto per ulteriori 24 mesi.

Il presente Avviso ha, dunque, quale finalità esclusiva, il sondaggio del mercato di riferimento e non costituisce avvio di una procedura di affidamento. L'indagine di mercato avviata mediante la pubblicazione del presente Avviso sul sito istituzionale di Fondimpresa è condotta nel rispetto dei principi di non discriminazione, parità di trattamento, proporzionalità e trasparenza e si conclude, pertanto, con la ricezione e la conservazione agli atti delle manifestazioni di interesse e delle offerte pervenute.

### **2. AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE – DENOMINAZIONE E INDIRIZZO**

Fondimpresa - C.F. 97278470584

Codice IPA: LENATOMX

Sede Legale: Via dei Villini 3/A – 00161 Roma

Indirizzo Internet: <https://www.fondimpresa.it>

Responsabile Unico del Progetto: Alessandro Agostinucci

Direttore della esecuzione del contratto: Barbara Luciani

### **3. OGGETTO DELL'APPALTO**

La procedura di affidamento avrà per oggetto i servizi di tesoreria e cassa a favore di Fondimpresa con l'opzione dei servizi di conto corrente e finanziari a favore dei dipendenti di Fondimpresa. L'attività dovrà essere espletata da un operatore economico specializzato legalmente abilitato ad eseguire i predetti servizi. Nel dettaglio, i servizi consteranno delle seguenti attività:

#### **a) Servizio di Tesoreria e Cassa a favore di Fondimpresa**

Comprende il servizio di incasso, erogazione di pagamenti e di stipendi, conto corrente e conto deposito titoli, home banking, rilascio di fidejussioni bancarie e concessione di "mutuo ipotecario" a condizioni agevolate. Si intende parte del servizio, anche la facoltà, per Fondimpresa, di estrarre – anche in digitale – rendicontazioni ed estratti conto periodici di cui, pertanto, l'aggiudicatario dovrà assicurare il corretto e puntuale esercizio.

#### **b) Servizio di conto corrente e finanziari a favore dei dipendenti di Fondimpresa**

Comprende il servizio di conto corrente (anche On Line), home banking, carta di credito ordinaria, "mutuo ipotecario" a condizioni agevolate, prestiti personali a condizioni agevolate e polizza sanitaria a condizioni agevolate.

Si rinvia al Capitolato tecnico, allegato al presente Avviso, per il dettaglio delle attività oggetto della procedura.

### **4. PROCEDURA DI AGGIUDICAZIONE**

La procedura di affidamento sarà svolta ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b), del d.lgs. n. 36/2023. Nell'ambito del presente Avviso sarà individuata la proposta commerciale ritenuta la più confacente alle esigenze di Fondimpresa mediante il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa. A seguito di tale individuazione, all'operatore economico selezionato sarà inviata una lettera di Ordine di Acquisto (OdA) nella quale sarà chiamato a presentare documentazione dichiarativa per i requisiti generali e speciali previsti al successivo art. 10. L'OdA avrà anche natura contrattuale in quanto stabilirà l'oggetto, la durata e il corrispettivo dell'affidamento, le modalità di pagamento, la disciplina delle sospensioni, della riservatezza, della protezione dei dati personali, del recesso, della risoluzione contrattuale, dei brevetti e diritti d'autore, eventuali penali ed infine l'individuazione del Foro competente in quello di Roma.

Si informa che l'organo preposto alla valutazione delle offerte predispone la proposta di aggiudicazione alla migliore offerta non anomala. L'organo competente a disporre

l'aggiudicazione esamina la proposta e, se la ritiene legittima e conforme all'interesse pubblico, all'esito della verifica circa il possesso dei requisiti in capo all'offerente, dispone l'aggiudicazione avente efficacia immediata.

## **5. DURATA DEL CONTRATTO**

I servizi oggetto della presente indagine di mercato avranno una durata per un periodo massimo di 24 (ventiquattro) mesi a seguito della comunicazione di aggiudicazione della procedura di affidamento e comunque con decorrenza dal 1° gennaio 2025. Ai sensi e nei limiti di quanto previsto dall'art. 120, comma 10, del d.lgs. n. 36/2023 Fondimpresa si riserva di estendere la durata del contratto per ulteriori 24 mesi. In tale ipotesi il contraente originario è tenuto all'esecuzione delle prestazioni contrattuali ai prezzi, patti e condizioni previsti nel contratto o alle condizioni di mercato, ove più favorevoli per il Fondo.

## **6. PROROGA TECNICA**

Qualora alla scadenza naturale del contratto, o in caso di risoluzione anticipata dello stesso, non siano state completate le formalità relative alla nuova procedura di gara e conseguente affidamento dei servizi, Fondimpresa si riserva la facoltà di prorogare la durata dell'affidamento per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure di individuazione del nuovo contraente, ai sensi e nei limiti di quanto previsto dall'art. 120, comma 11, del Codice.

## **7. VALORE STIMATO DELL'APPALTO E IMPORTO MASSIMO COMPLESSIVO DI GARA, RINNOVO, MODALITA' DI PAGAMENTO, CCNL APPLICABILE, GARANZIE**

L'importo massimo complessivo di gara – da intendersi come importo massimo ed eventuale per tutta la durata contrattuale - per i servizi richiesti è fissato in **€ 68.000,00 (sessantaottomila/00)** al netto dell'IVA di legge.

Resta fermo che gli Operatori Economici sono chiamati ad offrire i prezzi unitari per ciascuna voce di Offerta e che Fondimpresa pagherà all'Aggiudicataria esclusivamente i compensi relativi ai servizi tempo per tempo direttamente fruiti, senza che l'Aggiudicataria stessa possa vantare alcun diritto a valori minimi di compenso annuale o comunque periodico.

Considerata la natura prettamente intellettuale di tutte le attività dedotte nel presente avviso ed atteso che nello svolgimento dei servizi non si registrano rischi da interferenze tra il personale di Fondimpresa e il personale dell'affidatario, non deve essere determinato un costo per oneri per la sicurezza, né, ai sensi dell'art. 108, comma 9, del

Codice, è necessaria l'indicazione nell'offerta economica dei costi della manodopera e degli oneri aziendali concernenti l'adempimento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro.

Nei limiti di quanto previsto dall'art. 120, comma 10, del d.lgs. n. 36/2023, Fondimpresa si riserva di estendere la durata del contratto per ulteriori 24 mesi. In tale ipotesi il contraente originario è tenuto all'esecuzione delle prestazioni contrattuali ai prezzi, patti e condizioni previsti nel contratto o alle condizioni di mercato, ove più favorevoli per Fondimpresa.

Ai fini della opzione di estensione, si specifica che il valore complessivo presunto dell'affidamento, quale risultante dal prezzo di gara comprensivo della parte opzionale, per un periodo massimo complessivo di 48 mesi, al netto del ribasso offerto dall'aggiudicatario, è pari ad € **136.000,00 (centotrentaseimila/00)** al netto dell'IVA di legge.

Il pagamento per il servizio oggetto dell'affidamento avviene trimestralmente sulla base del numero delle attività remunerate, di cui al precedente *A. Servizio di Tesoreria e Cassa a favore di Fondimpresa* e *B. Servizio di conto corrente e finanziari a favore dei dipendenti di Fondimpresa* usufruite da Fondimpresa nel trimestre di riferimento. La categoria merceologica assegnata alla presente procedura è la seguente: M/20 "Servizio tesoreria". Il CPV assegnato alla presente procedura è il seguente: 66600000-6.

Ai sensi dell'art. 11, comma 2, del Codice per il personale dipendente impiegato nell'appalto si ritiene applicabile il "CCNL per i quadri direttivi e per il personale delle aree professionali dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali", codice CNEL: J241. Ad ogni modo, ai sensi del successivo comma 3 del richiamato art. 11, gli operatori economici possono indicare nella propria offerta il differente contratto collettivo da essi applicato, purché garantisca ai dipendenti le stesse tutele di quello indicato dalla stazione appaltante o dall'ente concedente. In tal caso, come indicato dal seguente comma 4, del medesimo art. 11, prima di procedere all'affidamento, Fondimpresa acquisisce la dichiarazione con la quale l'operatore economico individuato si impegna ad applicare il contratto collettivo nazionale e territoriale indicato nell'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto per tutta la sua durata, ovvero la dichiarazione di equivalenza delle tutele. In quest'ultimo caso, la dichiarazione è anche verificata con le modalità di cui all'art. 110 del Codice.

Ai sensi dell'articolo 53, comma 1, del Codice non è richiesta la garanzia provvisoria di cui all'articolo 106. All'aggiudicatario della gara è richiesta una garanzia definitiva

per l'esecuzione dei contratti del cinque per cento dell'importo contrattuale.

## **8. REVISIONE DEI PREZZI**

È prevista la revisione dei prezzi, ai sensi dell'art. 60 del Codice. L'Affidatario dovrà formulare espressa richiesta al DEC che sarà tenuto a relazionare al RUP il quale, previa idonea istruttoria, potrà autorizzare o meno la revisione o l'adeguamento dei prezzi, anche modificando l'importo richiesto dall'Affidatario.

La revisione dei prezzi è riconosciuta se le variazioni, in aumento o in diminuzione, risultano superiori al 5% (cinque per cento) rispetto all'importo complessivo e opera nei limiti dell'80% (ottanta per cento) della variazione stessa, in relazione alle prestazioni da eseguire. La revisione dei prezzi può essere richiesta una sola volta per ciascuna annualità.

## **9. SOGGETTI AMMESSI ALLA PROCEDURA DI GARA**

Sono ammessi a partecipare alla procedura in oggetto gli operatori economici in possesso dei requisiti di partecipazione previsti dal successivo art. 10 del presente Avviso e rientranti nell'elencazione di cui all'art. 65 del Codice.

Ai raggruppamenti temporanei e ai consorzi ordinari di operatori economici si applicano le disposizioni di cui all'art. 68 del Codice.

L'offerta deve essere sottoscritta da tutti gli operatori economici che costituiranno R.T.I. o consorzi ordinari e prevedere che, in caso di aggiudicazione, gli stessi operatori conferiscano mandato collettivo speciale con rappresentanza ad uno di essi – da indicare in sede di offerta e qualificato come mandatario –, il quale stipulerà il contratto in nome e per conto proprio e dei mandanti. Nell'offerta devono essere specificate le parti dei servizi che saranno eseguite dai singoli operatori economici, riuniti o consorziati, con l'impegno di questi a realizzarle.

L'offerta degli operatori raggruppati o dei consorziati determina la loro responsabilità solidale nei confronti della Stazione appaltante, nonché nei confronti dei loro subappaltatori e fornitori.

La partecipazione alla procedura in oggetto dei concorrenti in più di un raggruppamento o consorzio ordinario, ovvero in forma individuale, qualora abbiano partecipato alla procedura medesima in raggruppamento o consorzio ordinario, determina l'esclusione dei medesimi se sono integrati i presupposti di cui all'art. 95, comma 1, lett. d), del Codice, sempre che l'operatore economico non dimostri che la circostanza non ha influito sulla procedura, né che la stessa sia idonea a incidere sulla capacità di rispettare gli obblighi contrattuali.

## **10. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE**

Ai fini della partecipazione e della ammissione alla procedura di gara i concorrenti devono essere in possesso dei seguenti requisiti:

### **A. REQUISITI DI ORDINE GENERALE E DI IDONEITA' PROFESSIONALE**

1. Insussistenza dei motivi di esclusione di cui agli artt. 94 e 95 del Codice;
2. possesso dell'autorizzazione a svolgere l'attività bancaria sul territorio della Repubblica Italiana ai sensi e per gli effetti dei Capi I e II del Titolo II del D. Lgs. 385/93 e s.m.i. recante il Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia;
3. abilitazione ad operare come "Prestatori di Servizi di Pagamento" (PSP) ai fini dell'utilizzo del sistema di pagamento delle Amministrazioni Pubbliche "PagoPA" per i servizi minimi ed i servizi base (V. <https://www.pagopa.gov.it/it/pubbliche-amministrazioni/quadro-sinottico/>);
4. iscrizione al registro delle imprese presso la C.C.I.A.A o registro equipollente.

### **B. REQUISITI DI CAPACITA' TECNICO-PROFESSIONALE**

1. Presenza "fisica" in Italia, qualificata mediante il possesso di sportelli bancari nel territorio dello Stato, di cui almeno due nel Comune di Roma;
2. aver svolto, nel triennio antecedente quello di pubblicazione della gara, almeno un contratto analogo avente ad oggetto il servizio di tesoreria e cassa in favore di Pubbliche Amministrazioni o Privati;
3. possesso di un rating pari almeno a BBB/Baa2/BBB emesso da parte di almeno una delle principali società di rating (Standard&Poor's/Moody's/Fitch);
4. disponibilità di un Call center attivo da almeno tre anni alla data di presentazione dell'offerta e che abbia – come minimo – un numero verde operativo nei giorni feriali e con orario non inferiore ad otto ore giornaliere.

Per i concorrenti stabiliti in altri Stati membri, purché costituiti conformemente alla legislazione vigente nei rispettivi Paesi, si applica, altresì, l'art. 65 del Codice.

Fondimpresa, in caso di irregolarità meramente formali, non idonee a compromettere la par condicio fra i concorrenti nell'interesse di Fondimpresa stessa, potrà invitare i relativi concorrenti, a mezzo di opportuna comunicazione scritta, a completare o a fornire i chiarimenti in ordine al contenuto dei certificati, documenti e dichiarazioni presentati, ai sensi dell'art. 101, comma 1, del Codice.

Il mancato, inesatto o tardivo adempimento alla richiesta della Stazione appaltante, formulata ai sensi del predetto articolo, di completare o fornire chiarimenti in ordine al contenuto dei documenti e delle dichiarazioni presentati, costituisce causa di esclusione ai sensi dell'art. 101, comma 2, del Codice.

Si rammenta, inoltre, che le false dichiarazioni, oltre a costituire causa di esclusione dalla procedura in oggetto, comportano l'irrogazione di sanzioni penali ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. n. 445/2000 e comportano l'esclusione automatica dalla partecipazione a gare per ogni tipo di appalto, ove ne consegua l'iscrizione nel casellario informatico tenuto dall'ANAC.

Al di fuori delle ipotesi di cui ai suddetti paragrafi, è facoltà della Stazione appaltante invitare, se necessario, i concorrenti a fornire chiarimenti in ordine al contenuto dei certificati, documenti e dichiarazioni presentati.

Con riferimento ai predetti requisiti, in caso di partecipazione alla gara di raggruppamenti temporanei di concorrenti e di consorzi ordinari, costituiti o costituendi, valgono le seguenti indicazioni:

- i requisiti di ordine generale stabiliti dagli artt. 94 e 95 del Codice di cui alla lettera A. devono essere posseduti da tutti i concorrenti riuniti o consorziati;
- i requisiti di cui alla lettera B. devono essere posseduti nel loro complesso dal raggruppamento o dal consorzio.

In caso di partecipazione alla gara di consorzi di cui al comma 2, lettere b), c) e d) dell'art. 65, d.lgs. n. 36/2023:

- i requisiti di ordine generale stabiliti dagli artt. 94 e 95, d.lgs. n. 36/2023 di cui alla lettera A. devono essere posseduti dai consorzi e dalle imprese consorziate per cui essi partecipano alla procedura di gara;
- i requisiti di cui alla lettera B. devono essere posseduti dai consorzi secondo quanto stabilito dall'art. 67, D.lgs. n. 36/2023.

Alle aggregazioni di imprese aderenti al contratto di rete, ai consorzi ordinari ed ai GEIE si applica la disciplina prevista per i raggruppamenti temporanei di imprese, in quanto compatibile.

Nei consorzi ordinari la consorziata che assume la quota maggiore di attività esecutive riveste il ruolo di capofila che deve essere assimilata alla mandataria.

## **11. AVVALIMENTO**

Ai sensi dell'art. 104 del Codice, l'operatore economico – così come individuato ai sensi dell'art. 65 del Codice –, può acquisire un requisito necessario alla partecipazione o migliorare la propria offerta relativamente ai criteri premiali (c.d. avvalimento premiale) avvalendosi delle dotazioni tecniche e risorse di altri soggetti anche partecipanti al raggruppamento.

Qualora il contratto di avvalimento sia stipulato con impresa ausiliaria in possesso di autorizzazione o altro titolo abilitativo richiesto per la partecipazione alla procedura di

aggiudicazione ai sensi dell'art. 100, comma 3, del Codice o con un soggetto in possesso di titoli di studio o professionali necessari all'esecuzione della prestazione oggetto dell'appalto, l'impresa ausiliaria deve obbligarsi ad eseguire direttamente i servizi per cui sono necessari i predetti requisiti. Si applicano, in questo caso, le disposizioni in materia di subappalto.

Ai sensi dell'art. 104, comma 1, del Codice, il contratto di avvalimento contiene, a pena di nullità, l'indicazione specifica delle risorse messe a disposizione dall'ausiliaria.

È ammesso l'avvalimento di più ausiliarie.

Solo in caso di avvalimento premiale, come indicato dall'art. 104, comma 12, del Codice, l'impresa ausiliaria non è ammessa a partecipare alla medesima gara.

Qualora per l'ausiliaria sussistano motivi di esclusione o laddove essa non soddisfi i criteri di selezione, il concorrente sostituisce l'impresa ausiliaria entro 10 giorni decorrenti dal ricevimento della richiesta da parte della stazione appaltante. Contestualmente il concorrente produce i documenti richiesti per l'avvalimento.

Ai sensi dell'art. 101, comma 1, lett. a), del Codice la mancata produzione del contratto di avvalimento è sanabile, mediante soccorso istruttorio, a condizione che il citato elemento sia preesistente e comprovabile con documenti di data certa, anteriore al termine fissato per la presentazione delle offerte.

La mancata indicazione dei requisiti e delle risorse messi a disposizione dall'impresa ausiliaria non è sanabile in quanto causa di nullità del contratto di avvalimento.

## **12. SUBAPPALTO**

Non può essere affidata in subappalto l'integrale esecuzione del contratto. È possibile il subappalto del presente affidamento in conformità a quanto previsto dall'art. 119 del Codice.

## **13. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE**

Gli operatori economici interessati devono far pervenire la seguente documentazione, prodotta in modalità esclusivamente elettronica, sottoscritta digitalmente, **entro e non oltre il giorno 25 agosto 2024**, all'indirizzo PEC [ufficiogare@fondimpresapec.fondimpresa.it](mailto:ufficiogare@fondimpresapec.fondimpresa.it) presentando:

- I. la Manifestazione di interesse. il "Modello A" allegato, redatta in bollo. In caso di partecipazione alla presente indagine in forma associativa, la manifestazione di interesse deve essere presentata da tutti i concorrenti riuniti o consorziati;
- II. una Offerta tecnica di massimo n. 50 facciate (esclusi copertina e indice) in formato A4 con carattere Times new roman, corpo 11. Eventuali pagine in eccesso



non verranno prese in considerazione al fine della valutazione. È possibile allegare documenti che contengano maggiori elementi di dettaglio, laddove necessari e purché siano indicati nella Relazione tecnica; tale documentazione non sarà conteggiata nel predetto limite delle facciate. Nella offerta tecnica sono descritte le modalità di realizzazione di tutti i servizi oggetto della presente procedura, così come indicati al precedente art. 3 del presente Avviso. Nella offerta tecnica deve essere indicato il Responsabile unico della commessa ed eventualmente degli altri componenti il gruppo di lavoro del concorrente. In sostituzione di una offerta tecnica può essere presentata altra documentazione, eventualmente basata su formulari adottati internamente dal concorrente, anche di natura contrattuale, nella quale risulti evidente il contenuto offerto in coerenza con l'oggetto di gara. L'offerta tecnica ovvero altra documentazione in sostituzione dell'offerta tecnica non deve contenere riferimenti a profili economici pena l'esclusione dalla presente procedura.

In caso di raggruppamenti di imprese, nella Relazione tecnica deve essere specificata (preferibilmente nella parte introduttiva) la ripartizione delle parti del servizio che saranno eseguite dai singoli componenti del raggruppamento;

III. una Offerta economica redatta conformemente al "Modello B" allegato.

Non verranno esaminate candidature che dovessero pervenire oltre il termine precedentemente indicato.

L'aggiudicazione è effettuata mediante il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità-prezzo, secondo la seguente ponderazione:

Offerta Tecnica: fino ad un massimo di punti 70/100;

Offerta Economica: fino ad un massimo di punti 30/100.

L'offerta tecnica e l'offerta economica vengono valutate dal RUP, ovvero da un Seggio di gara all'uopo nominato, attribuendo un punteggio massimo di 70 punti per l'offerta tecnica e un punteggio massimo di 30 punti per l'offerta economica, sulla base dei seguenti elementi:

*Valutazione tecnica*

Criteri		Punteggio massimo
1	Esperienza, nel triennio 2021 – 2023, in termini di transazioni (per numero e valore), nello svolgimento dei servizi di tesoreria e cassa	Fino a 25 punti

2	Esperienza, nel triennio 2021 – 2023, in termini di numero di enti intermediati, nello svolgimento dei servizi di tesoreria e cassa	Fino a 25 punti
3	Possesso della certificazione ISO/IEC 27001 in corso di validità	Fino a 5 punti
4	Caratteristiche e condizioni (spese e tassi) per mutuo a tasso fisso e tasso variabile secondo le previsioni del Capitolato	Fino a 5 punti
5	Convenzione per dipendenti fino ad un massimo di 10 punti, di cui:	
	5.1 Condizioni e costi per prestiti agevolati	Fino a 3 punti
	5.2 Condizioni (spese e tassi) per mutuo a tasso fisso e tasso variabile secondo le previsioni del Capitolato	Fino a 3 punti
	5.3 Condizioni polizza sanitaria a condizioni agevolate	Fino a 2 punti
	5.4 Tasso annuo creditore lordo su c/c	Fino a 1 punto
	5.5 Tasso annuo debitore lordo su c/c	Fino a 1 punto

#### *Valutazione economica*

Criteri		Punteggio
1	Spese commissionali per bonifico su conto corrente bancario/postale, compresi Bonifico Europeo Unico (SCT) e bonifico periodico continuativo (Base d'Asta € 0,30)	0,5 punti per ogni centesimo di euro di ribasso fino a 10 punti
2	Tasso creditore annuo lordo da applicare sulle giacenze dei conti correnti bancari di tesoreria (Spread su Euribor 1/3M)	0,1 punti per ogni punto base (0,01 per cento) in più rispetto allo spread minore offerto dai candidati partecipanti alla gara fino a 7 punti
3	Tasso creditore annuo lordo da applicare all'offerta di prodotti quali Time Deposit, Time Cash e Pronti Contro Termine con scadenza massima pari a 6 mesi (Spread su Euribor 3M)	0,1 punti per ogni punto base (0,01 per cento) in più rispetto allo spread minore offerto dai candidati partecipanti alla gara fino a 5 punti
4	Tasso debitore annuo lordo da applicare sulle giacenze dei conti correnti bancari di tesoreria (Spread su Euribor 1/3M)	0,1 punti per ogni punto base (0,01 per cento) in meno rispetto allo spread maggiore offerto dai candidati partecipanti alla gara fino a 2 punti
5	Spese rimborso allestimento M.AV.	0,1 punti per ogni centesimo di euro

	comprehensive del servizio di rendicontazione degli insoluti e incassati (Base d'Asta € 0,60)	di ribasso fino a 2 punti
6	Spese rimborso pagamenti con sistema SDD comprehensive del servizio di rendicontazione degli insoluti e incassati (Base d'Asta € 0,50)	0,1 punti per ogni centesimo di euro di ribasso fino a 2 punti
7	Spese per Servizio PAGOPA: rimborso spese per l'attività di acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento e rendicontazione (Base d'Asta € 0,50)	0,1 punti per ogni centesimo di euro di ribasso fino a 2 punti

#### **14. TERMINE RICHIESTA CHIARIMENTI**

Eventuali richieste di chiarimento in ordine ai documenti a base di gara, formulate esclusivamente in lingua italiana, potranno essere formulate a Fondimpresa esclusivamente in forma scritta entro e non oltre il 12 luglio 2024 all'indirizzo PEC [ufficiogare@fondimpresapec.fondimpresa.it](mailto:ufficiogare@fondimpresapec.fondimpresa.it) il cui oggetto deve recare la dicitura *"Indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b), d.lgs. n. 36/2023, dei servizi di tesoreria e cassa a favore di Fondimpresa con l'opzione dei servizi di conto corrente e finanziari a favore dei dipendenti di Fondimpresa – richiesta di chiarimento"*. Fondimpresa provvederà a rispondere entro il successivo 19 luglio 2024. Le risposte alle richieste di chiarimenti andranno ad integrare la lex specialis di gara.

#### **15. RISERVATEZZA E PROTEZIONE DATI**

Tutti i soggetti partecipanti alla presente procedura assumono l'obbligo di mantenere riservati tutti i dati personali e le informazioni di cui vengano in possesso in conseguenza della partecipazione alla gara.

Le parti si impegnano ad improntare il trattamento dei dati ai principi di correttezza, liceità e trasparenza nel pieno rispetto di quanto definito dal citato Regolamento UE 2016/679, dal D.lgs. 196/2003 e dalla normativa nazionale applicabile, con particolare attenzione a quanto prescritto con riguardo alle misure di sicurezza da adottare.

Con riferimento alla procedura in oggetto l'Affidatario assume la qualifica di Titolare del trattamento, svolgendo le operazioni di trattamento di dati personali necessarie per

dare esecuzione ai servizi al Committente in completa autonomia, perseguendo finalità proprie e con i mezzi da esso scelti.

Tuttavia, l’Affidatario si impegna ad adottare le modalità più idonee per garantire la corretta tenuta delle informazioni oggetto di trattamento, e in particolare,

- effettuerà esclusivamente le operazioni sui dati necessarie per dare esecuzione all’incarico affidato;

- osserverà gli obblighi imposti dalla legge in relazione al trattamento dei dati predisponendo ogni misura di sicurezza fisica, logica ed organizzativa necessaria per garantire l’integrità, l’esattezza dei dati personali trattati e la liceità del trattamento, nonché per evitare rischi di distruzione, perdita o alterazione dei dati, accessi ai dati da parte di soggetti non autorizzati, uso non consentito dei dati utilizzati.

## **16. ULTERIORI INFORMAZIONI**

Si precisa che l’acquisizione delle candidature non comporta l’assunzione di alcun obbligo specifico da parte di Fondimpresa, che non assume alcun vincolo in ordine alla prosecuzione della propria attività negoziale, né l’attribuzione al candidato di alcun diritto in ordine alla sottoscrizione del contratto (OdA).

Fondimpresa si riserva in ogni caso ed in qualsiasi momento il diritto di sospendere, interrompere, modificare o cessare definitivamente la presente indagine conoscitiva senza che ciò possa costituire diritto o pretesa a qualsivoglia risarcimento, indennizzo o rimborso dei costi o delle spese eventualmente sostenute dall’interessato o da eventuali suoi aventi causa, per aver fornito le informazioni richieste dalla presente indagine.

## **17. INFORMAZIONI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679**

Fondimpresa tratterà i dati personali forniti dai soggetti che parteciperanno alla presente indagine di mercato, direttamente o tramite terzi che intervengono nei propri processi organizzativi, ai fini della selezione dell’affidatario e successivamente, in caso di affidamento dell’incarico, per la gestione del contratto e l’esecuzione economica e amministrativa dello stesso, per l’adempimento degli obblighi legali ad esso connessi, per le finalità relative e strumentali all’esercizio delle attività previste.

I dati potranno essere comunicati a terzi che facciano richiesta di accesso agli atti nei limiti consentiti dalla Legge 241/1990, dal d.Lgs. 33/2013 e dall’art. 35 del d.Lgs. 36/2023.

Inoltre, ai sensi dell’art. 36 del Codice, l’offerta dell’operatore economico risultato aggiudicatario, i verbali di gara e gli atti, i dati e le informazioni presupposti

all'aggiudicazione sono resi disponibili a tutti i candidati e offerenti non definitivamente esclusi contestualmente alla comunicazione digitale dell'aggiudicazione. Ancora, ai sensi del medesimo articolo, agli operatori economici collocatisi nei primi cinque posti in graduatoria sono resi reciprocamente disponibili gli atti di cui sopra, nonché le offerte dagli stessi presentate.

In ogni momento, ricorrendone le condizioni, gli interessati si possono rivolgere a Fondimpresa per esercitare i diritti di cui agli artt. 15 ss. del Regolamento (UE) 2016/679, quindi, per chiedere l'accesso ai propri dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi od opporsi al loro trattamento, per chiedere la limitazione del trattamento nonché per ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati che li riguardano. Le richieste vanno inviate via e-mail all'indirizzo [dpo@fondimpresa.it](mailto:dpo@fondimpresa.it).

Ai sensi della normativa applicabile, gli interessati hanno in ogni caso il diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali e di adire le competenti sedi giudiziarie qualora ritengano che il trattamento dei loro dati personali sia contrario alla normativa vigente.

Titolare del trattamento è Fondimpresa, con sede in Roma, in Via dei Villini n. 3/A. Allo scopo di garantire la miglior tutela dei dati personali, Fondimpresa ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (RPD o, secondo la terminologia inglese, DPO), disponibile all'indirizzo email [dpo@fondimpresa.it](mailto:dpo@fondimpresa.it).

L'[informativa completa sulla privacy](#) di Fondimpresa e l'[informativa completa per i fornitori](#) sono disponibili nella sezione "[Privacy](#)" del sito internet [www.fondimpresa.it](http://www.fondimpresa.it).

## **18. CODICE ETICO – MODELLO DI ORGANIZZAZIONE E GESTIONE EX D.LGS. N. 231/2001**

Nello svolgimento delle attività oggetto dell'affidamento, l'operatore economico selezionato dovrà uniformarsi ai principi e doveri e alle previsioni contenute nel d.lgs. n. 231/2001, in particolare al Codice Etico e al Modello organizzativo, gestionale e di controllo ex d.lgs. n. 231/2001 inerente alla responsabilità amministrativa di Fondimpresa, disponibili nella sezione "[Fondo trasparente](#)" del sito internet [www.fondimpresa.it](http://www.fondimpresa.it).

## **19. SEGNALAZIONI WHISTLEBLOWING**

Ai sensi del D.lgs n. 24 del 10 marzo 2023, Fondimpresa ha istituito appositi canali per l'invio di segnalazioni riguardanti comportamenti, atti od omissioni che ledano l'interesse pubblico o l'integrità del Fondo. Tutte le informazioni sono pubblicate sul sito

internet di Fondimpresa alla pagina <https://www.fondimpresa.it/fondo-trasparente/segnalazioni-whistleblowing>.

*Allegato 1: Modello A - Modello manifestazione di interesse*

*Allegato 2: Modello B - Modello offerta economica*

*Allegato 3: Capitolato tecnico*