

**AVVISO PUBBLICO FINALIZZATO ALL'ISTITUZIONE DI UN
APPOSITO ALBO DI BANCHE PER L'ALLOCAZIONE
TEMPORANEA DELLA LIQUIDITA' DI FINCALABRA S.p.A.**



10 maggio 2023

Art. 1 Premessa

Fincalabra S.p.A., società in house della Regione Calabria, ha inteso istituire, a partire dal 2016, un albo di banche, al fine di rendere più efficiente la gestione della liquidità aziendale.

Con il presente avviso, si rendono pubbliche le norme per la selezione di nuove candidature da parte di Istituti di Credito, finalizzata all'ampliamento dell'ALBO di banche già costituito per l'apertura di conti correnti e/o di deposito di Fincalabra S.p.A.

In particolare, Fincalabra intende procedere all'aggiornamento del vigente albo banche accreditate, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, trasparenza, parità di trattamento e pubblicità, dal quale di volta in volta attingere, per la richiesta di una proposta contrattuale propedeutica all'eventuale apertura di conti liberi e/o di deposito, a seconda delle proprie esigenze, e sulla base del miglior rapporto tra condizioni economiche applicate e livello di solidità degli istituti di credito.

Gli Istituti che già fanno parte dell'Albo Banche di Fincalabra rimangono iscritti e, quindi, non devono presentare nuova istanza.

Art. 2 Oggetto e finalità

L'avviso ha per oggetto servizi bancari e accessori relativi all'apertura e gestione di conti correnti bancari e di altri servizi finanziari comprese aperture di credito e anticipazioni connesse allo svolgimento dell'attività aziendale, e segnatamente:

- conti correnti liberi, dedicati alla gestione di provvedimenti della Regione Calabria.
- conti deposito a termine, per l'eventuale impiego di liquidità.

Presso gli Istituti iscritti all'Albo che avranno presentato, a seguito di apposita richiesta di Fincalabra, le proposte ritenute più vantaggiose, verranno accesi rapporti di conto corrente ed eventualmente trasferiti i fondi. Verranno concordate modalità e condizioni di gestione e giacenza dei depositi, fermo restando la continua possibilità per Fincalabra, secondo quanto sopra indicato, di richiedere aggiornamenti sulle condizioni applicate e/o di modificare l'allocazione delle risorse.

Resta inteso che, in caso di decadenza dei termini degli accordi e in assenza temporanea di nuova contrattazione (es.: periodo festivo), si intenderanno applicate le condizioni minime oggetto di negoziazione.

Si ritiene opportuno accendere una pluralità di rapporti anche in ragione del criterio di diversificazione del rischio.

L'Istituto di Credito ha, comunque, l'obbligo di garantire quale condizione minima inderogabile, di cui dovrà tener conto nella formulazione della proposta, **l'impignorabilità dei conti correnti costituiti da fondi pubblici con destinazione vincolata.**

Art. 3 Requisiti richiesti

I requisiti richiesti sono:

- iscrizione alla CCIAA per attività coincidente con quella oggetto del presente avviso;
- iscrizione all'albo delle imprese che esercitano l'attività bancaria ai sensi dell'art. 13 o 64 del D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e siano in possesso dell'autorizzazione all'attività bancaria prevista dall'art. 14 del citato D. Lgs. 385/1993;
- esercizio dell'attività bancaria ai sensi dell'art. 10 del D. lgs. 1 settembre 1993, n. 385;

- iscrizione all'Albo della Banca d'Italia;
- inclusione nella lista delle banche italiane sottoposte alla vigilanza della BCE;
- presenza di almeno uno sportello operativo/agenzia attivo sul territorio della Regione Calabria;
- inesistenza di impedimenti ex lege alla partecipazione all'avviso o, in ogni caso, alla sottoscrizione di contratti con soggetti pubblici.

Art. 4 Modalità di presentazione delle candidature

Gli Istituti di Credito interessati ad essere inseriti nell'Albo Banche di Fincalabra, dovranno trasmettere la propria candidatura, esclusivamente a mezzo posta elettronica certificata, all'indirizzo fincalabra@pcert.it indicando nell'oggetto: "Avviso pubblico Albo Banche" e allegare:

- 1) MODULO DOMANDA (ALL. A) compilato in ogni sua parte, firmato digitalmente dal legale rappresentante o suo procuratore (in tal caso allegare procura documento informatico in originale ai sensi dell'art. 1 del D. Lgs. 7 marzo 2005 n. 82 ovvero copia autentica della relativa procura copia informatica corredata da dichiarazione di autenticità ai sensi dell'art. 22 del D. Lgs. 7 marzo 2005 n. 82) e corredato di copia fotostatica di un documento di identità del sottoscrittore.

Art. 5 Formazione e tenuta dell'Albo

Le istanze pervenute e presentate secondo le modalità di cui all'articolo 4 saranno esaminate dal RUP, che procederà alla verifica e alla conseguente valutazione, sulla base della documentazione pervenuta, in ordine a:

- completezza e regolarità della documentazione;
- possesso da parte dei soggetti candidati dei requisiti generali e specifici richiesti;
- solidità dell'Istituto di Credito sulla base degli indici di affidabilità.

In caso di mancanza/incompletezza delle dichiarazioni e della documentazione saranno richieste eventuali integrazioni e/o documentazione aggiuntiva.

Gli Istituti di Credito che avranno correttamente presentato la propria candidatura, in quanto in possesso dei requisiti richiesti nel presente avviso, e ritenuti idonei, saranno inseriti nell'Albo Banche di Fincalabra secondo l'ordine alfabetico, senza alcun titolo di priorità', previa approvazione del Consiglio di Amministrazione.

L'albo aggiornato, di volta in volta, verrà pubblicato sul sito istituzionale della società.

Tale pubblicazione ha valore di notifica agli interessati.

L'Albo non ha limitazioni né temporali né quantitative e in qualunque momento sarà possibile presentare relativa domanda di iscrizione o comunicare la variazione dei propri dati.

Fincalabra si riserva di verificare, eventualmente, la permanenza e sussistenza dei requisiti in capo agli iscritti, durante il periodo di vigenza dell'Albo.

Ogniquale volta dovesse pervenire un'istanza di iscrizione, l'Albo verrà tempestivamente aggiornato previa istruttoria con esito positivo.

Art. 6 Modalità individuazione Istituto di Credito

Gli Istituti di Credito inseriti nell'Albo vengono classificati in funzione del livello di rischiosità e solidità rappresentato dal Cet1 e dagli altri indici di affidabilità e aggregati per classi omogenee di valore dell'attivo.

Fincalabra, onde conseguire una maggiore remunerazione delle liquidità investite e ponendo attenzione alla diversificazione per favorire il frazionamento del rischio, procederà a richiedere formulazione di offerta ad uno e/o più Istituti accreditati, di volta in volta specificatamente individuati, e ad allocare le disponibilità liquide, secondo valutazioni in merito a:

- condizioni di mercato monetario;
- previsioni di cassa;
- portafoglio attuale;
- portafoglio desiderato;
- livello di solidità dell'istituto.

Si terranno presenti anche le caratteristiche dei fondi e dei provvedimenti gestiti, oltre che le dimensioni dei lotti di liquidità da allocare.

Le selezioni degli istituti di credito cui inoltrare la richiesta di offerta economica per l'apertura di conto dovranno essere adeguatamente motivate, tenendo conto prioritariamente del livello di rischiosità e solidità degli istituti inseriti nell'Albo per come sopra esplicitato, basandosi sui seguenti presupposti oggettivi e soggettivi:

a) tipologie di criteri soggettivi volti a definire la solidità, l'affidabilità e il grado di rischiosità delle banche;

b) tipologie di criteri oggettivi (sul contenuto dell'offerta) volti a valutare le offerte economiche [tipicamente numero di basispoint aggiuntivi rispetto ad un tasso di interesse finanziario riconosciuto: Euribor, TUR, ecc; ma anche periodo di accreditamento degli interessi – trimestrale, semestrale o annuale; anno di riferimento – civile o commerciale; metodologie per la sostituzione del tasso di riferimento; tempi di disponibilità delle somme a richiesta di Fincalabra, ecc.].

L'articolazione tra i due criteri consente, da un lato, di stabilire i requisiti che gli istituti di credito devono avere per la permanenza nell'Albo, dall'altro di valutare le offerte pervenute dalle Banche Accreditate al fine di aprire i conti e di determinare l'affidamento dei depositi di liquidità in relazione a: misure gestite; riduzione del livello di rischiosità sulla base di quanto stabilito dalla normativa sul c.d. "Bail In".

Tale modalità garantisce la gestione della liquidità affidata a Fincalabra secondo regole e principi oggettivi e predeterminati, in modo da equilibrare adeguatamente le esigenze di massimizzazione della redditività, di riduzione del rischio operativo, di adeguamento normativo e di snellimento procedurale.

Per l'apertura di conti di deposito e l'allocatione di liquidità, la valutazione della solidità dei soggetti inseriti nell'albo cui richiedere offerta sarà effettuata considerando i seguenti parametri:

- sorveglianza diretta BCE
- valore CET1
- rating Standard & Poors, Moody's o Fitch

Per l'apertura di conti liberi destinati alla gestione operativa delle misure affidate a Fincalabra saranno valutate:

- le condizioni economiche praticate;
- formale assenso a non modificare in peius le condizioni economiche per tutta la durata del contratto;
- la disponibilità a sottoscrivere convenzioni per la gestione di specifiche linee di intervento

L'Istituto di Credito ha l'obbligo di garantire quale condizione minima inderogabile, di cui dovrà tener conto nella formulazione della proposta, l'**impignorabilità** dei conti correnti costituiti da fondi pubblici, con destinazione vincolata.

Art. 7 Tracciabilità dei flussi finanziari

Fincalabra e Istituto di Credito si impegnano ad ottemperare a tutte le prescrizioni sulla tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla L. n. 136 del 13/8/2010 e s.m.i.

Art 8 Informazioni confidenziali e trattamento dei dati

L'Istituto di Credito garantisce che tutte le informazioni a qualsiasi titolo connesse all'attività prestata di cui verrà a conoscenza direttamente o per il tramite di Fincalabra saranno tenute riservate e non dovranno essere in alcun modo utilizzate o divulgate per nessun proposito che non sia quello strettamente associato alla fornitura del servizio oggetto del contratto, salva l'autorizzazione scritta da parte di Fincalabra.

L'Istituto di Credito si impegna a trattare i dati personali di cui dovesse entrare in possesso in occasione dell'attività prestata secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia e comunque nel rispetto dei principi di correttezza, liceità, trasparenza, nonché con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

I dati forniti dagli Istituti di Credito per l'iscrizione all'Albo saranno oggetto di trattamento nel rispetto del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento Generale sulla Protezione dei dati personali) e s.m.i. per finalità istruttorie connesse alla tenuta dell'Albo e potranno essere esibiti, all'occorrenza, innanzi all'Autorità competente per la definizione di eventuali contenziosi ((Informativa completa disponibile al link <https://www.fincalabra.it/web/index.php/chisiamo/privacy-cookies-policy>)

Fincalabra e l'Istituto di Credito si impegnano a trattare i dati personali nel rispetto delle disposizioni vigenti in materia e contenute nel Regolamento (UE) 2016/679 e del D.lgs 196/2003, come modificato dal D.L. 139/2021, secondo le rispettive competenze e relative responsabilità.

In particolare, con riferimento ai dati rinvenuti dallo svolgimento dei servizi bancari e accessori, l'Istituto di Credito dovrà essere riconosciuto quale Titolare autonomo del trattamento.

Art. 9 Clausola di salvaguardia

L'avviso costituisce solo uno strumento per Fincalabra ai fini della formazione di un Albo Banche accreditate e non vincola in alcun modo la medesima che, in qualsiasi momento e a suo insindacabile giudizio, si riserva la facoltà di sospendere, interrompere, modificare, revocare o annullare il presente procedimento senza che i candidati possano avanzare alcuna pretesa.

L'inclusione nell'albo non comporta alcun impegno per Fincalabra, la quale si riserva, altresì, la facoltà di individuare altri soggetti non iscritti all'Albo nel caso in cui sussistano ragioni di necessità e/o di convenienza legate alla natura o alle caratteristiche del servizio.

La definizione di tutte le controversie discendenti dal presente Avviso è devoluta all'Autorità giudiziaria competente presso il Foro di Catanzaro.

Per quanto non espressamente previsto nel presente Avviso si rimanda alle norme di legge vigenti in materia.

Art. 10 Pubblicità

Il presente Avviso e i relativi allegati sono pubblicati sul sito istituzionale di Fincalabra S.p.A. all'indirizzo <http://www.fincalabra.it>.

Si precisa che, nella sezione Società Trasparente, sono reperibili i bilanci d'esercizio degli ultimi tre anni, lo Statuto societario e tutte le informazioni che documentano l'attività svolta da Fincalabra.

Art. 11 Altre informazioni

Ulteriori informazioni in ordine al presente avviso potranno essere richieste all'indirizzo m.funaro@fincalabra.it

Art. 12 Responsabile del Procedimento

Il Responsabile del procedimento relativo al presente avviso è Maria Laura Funaro

Allegati:

- A) Modulo domanda