

DECISIONE DI CONTRARRE

OGGETTO DELL'ACQUISIZIONE	<i>“Servizio di tesoreria e prestazioni bancarie associate”</i>
LUOGO DELLA PRESTAZIONE	Roma, Italia
DETERMINA	Delibera del Consiglio di Amministrazione del 01/07/2026
COMMITTENTE	Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti
IMPORTO MASSIMO STIMATO	Ai fini dell'art.14, comma 4, del D.Lgs 36/2023 ss.mm.ii. (di seguito anche solo “Codice”), il valore globale stimato dell'appalto, è pari ad euro 4.680.000,00 al netto di Iva e/o di altre imposte e contributi di legge.
DURATA DEL CONTRATTO	<p>La durata del contratto è fissata in 3 (tre) anni a decorrere dal 1° aprile 2027 fino al 31 marzo 2030</p> <p>Ai sensi dell'art. 120, comma 10, del D.lgs. 36/23 e ss.mm.ii., la CNPADC si riserva - a scadenza -la facoltà discrezionale di prorogare il contratto agli stessi prezzi patti e condizioni di cui all'offerta risultata aggiudicataria - o alle condizioni di mercato ove più favorevoli per la CNPADC - per una durata di ulteriori 3 (tre) anni. La Cassa esercita tale facoltà comunicandola all'appaltatore mediante posta elettronica certificata almeno 6 mesi prima della scadenza del contratto originario.</p> <p>La durata del contratto in corso di esecuzione potrà essere modificata ai sensi dell'art. 120, comma 11, del D.Lgs. n. 36/2023 ss.mm.ii., per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente ai sensi dell'art. 120, comma 11, del Codice, per una durata presunta di =6= (sei) mesi. In tale ipotesi il contraente originario è tenuto all'esecuzione delle prestazioni contrattuali ai prezzi, patti e condizioni previsti nel contratto.</p> <p>Qualora, in corso di esecuzione, si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino a concorrenza del quinto dell'importo del contratto (art. 120, comma 9, del D. lgs 36/2023 s.m.i.), la Stazione Appaltante può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste. In tal caso, l'appaltatore non può fare valere il diritto alla risoluzione del contratto.</p>
TIPOLOGIA DI PROCEDURA PRESCELTA	Procedura aperta, con applicazione del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa (“OEPV”) individuata sulla base del miglior rapporto qualità prezzo, ai sensi degli artt. 71 e 108 del D.Lgs. n. 36/2023 – Codice dei contratti pubblici
CIG	BC4F26FD30

DECISIONE DI CONTRARRE

REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

La sussistenza delle cause automatiche di esclusione di cui all'articolo 94 del Codice comporta l'esclusione diretta mentre la sussistenza delle cause di esclusione non automatica di cui all'articolo 95 del Codice deve essere accertata previo contraddittorio con il concorrente.

Requisito di idoneità professionale:

Iscrizione nel Registro delle Imprese oppure nell'Albo delle Imprese artigiane per attività pertinenti con quelle oggetto della presente procedura di gara.

Essere un istituto di credito autorizzato a svolgere l'attività di cui all'art. 10 del D. Lgs. N. 385 del 1/9/1993 ed in possesso dell'iscrizione di cui agli artt. 13 e 14 del medesimo decreto, ovvero, essere abilitato all'esercizio del servizio di tesoreria ex art. 208 comma 1 lett. c) del D. Lgs. 267/2000.

Requisiti di Capacità Economica e Finanziaria:

- a) **patrimonio di vigilanza (*Total Own Funds*) ex artt. 25–88 Reg. UE 575/2013**, risultante dall'ultimo bilancio del gruppo bancario di appartenenza (si intende ultimo bilancio approvato alla data di scadenza del termine per la presentazione delle offerte), non inferiore a € 2.000.000.000,00 (euro duemiliardi/00). Tale valore è incluso nei requisiti valutando la Cassa che il Tesoriere delle risorse dell'Ente debba avere una consistenza patrimoniale congrua rispetto all'entità delle risorse gestite della Cassa che svolge attività di natura previdenziale obbligatoria ai sensi del D.Lgs. 30 giugno 1994 n. 509;
- b) avere un indice ***Common Equity Tier 1 (CET1) Ratio*** del gruppo bancario di appartenenza (alla data di riferimento dell'ultimo bilancio approvato alla data di scadenza del termine per la presentazione delle offerte) non inferiore ai requisiti patrimoniali complessivi (Overall Capital Requirement OCR) richiesti a seguito degli esiti del Supervisory Review and Evolution Process (SREP) dalla BCE inclusivo della Pillar 2 Guidance;
- c) possedere una solidità patrimoniale espressa dall'indice ***Total Capital Ratio (TCR)*** del gruppo bancario di appartenenza avente un valore (riferito all'ultimo bilancio approvato alla data di scadenza del termine per la presentazione delle offerte) non inferiore ai requisiti patrimoniali complessivi (Overall Capital Requirement OCR) richiesti a seguito degli esiti del Supervisory Review and Evolution Process (SREP) dalla BCE inclusivo della Pillar 2 Guidance;
- d) ***Rating Investment Grade*** (uno dei seguenti indicatori) non inferiore a BBB- se S&P/Fitch o Baa3 se Moody's alla data del 31/12/2025 o ultima data disponibile. Nel caso in cui, nel corso della procedura di gara, il rating della Repubblica italiana (alla data di predisposizione del presente Disciplinare BBB+ per S&P e BBB+ per Fitch e Baa2 per Moody's) sia abbassato a non Investment Grade anche il requisito richiesto ai concorrenti sarà abbassato di un numero corrispondente di gradini.

Requisiti di Capacità Tecnica e Professionale:

Negli ultimi dieci anni dalla data di pubblicazione della presente procedura di gara:

possedere un'esperienza almeno triennale come Partner tecnologico PAGOPA nell'ambito del servizio di tesoreria;

DECISIONE DI CONTRARRE

	<p>avere prestato, in maniera continuativa per un periodo non inferiore a cinque anni per conto di Enti pubblici o privati, il servizio di Tesoreria analogo a quello messo in gara con un volume medio di:</p> <p>I. pagamenti non inferiori a 100.000 disposizioni/anno di addebito (ivi compresi i pagamenti delle pensioni e/o similari) per un importo complessivo medio annuo non inferiore ad € 500.000.000,00 (euro cinquecentomilioni/00);</p> <p>II. incassi non inferiori a 15.000 operazioni di accredito/anno per un importo complessivo medio annuo non inferiore a € 800.000.000,00 (euro ottocentomilioni/00).</p>
CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE	applicazione del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa
SUDDIVISIONE IN LOTTI	L'appalto è costituito da un unico lotto poiché l'affidamento a più operatori economici ne renderebbe complessa la gestione da un punto di vista tecnico-organizzativo e logistico, con conseguenti problematiche di coordinamento da parte della committenza stessa ed ulteriori oneri economici e finanziari.
ELEMENTI ESSENZIALI DEL CONTRATTO	Condizioni di contratto e offerta dell'operatore economico
SUBAPPALTO	<p>Ai sensi dell'art. 119 del Codice per il presente appalto avente ad oggetto il Servizio di Tesoreria, è fatto assoluto divieto di subappalto con riferimento alle seguenti prestazioni principali e caratterizzanti:</p> <p>a) riscossione delle entrate di competenza dell'Ente, di qualsiasi natura e provenienza;</p> <p>b) pagamento delle spese ordinate mediante mandati emessi dall'Ente;</p> <p>c) gestione, custodia e conservazione dei valori, dei titoli e dei depositi cauzionali di proprietà dell'Ente o affidati a qualsiasi titolo;</p> <p>d) tenuta della contabilità di cassa, gestione dei mandati;</p> <p>e) gestione delle anticipazioni di tesoreria;</p> <p>f) rendicontazione e trasmissione del conto del tesoriere ai sensi della normativa vigente;</p> <p>g) adempimenti connessi alla gestione dei flussi finanziari;</p> <p>h) ogni altra attività direttamente inerente alla gestione della liquidità dell'Ente.</p> <p>Il divieto di cui sopra è disposto in ragione delle seguenti circostanze oggettive, adeguatamente ponderate dalla Stazione Appaltante:</p> <p>a) la natura fiduciaria e personalissima delle attività di cui sopra;</p> <p>b) la responsabilità diretta, personale e indivisibile del tesoriere;</p> <p>c) la tutela della riservatezza dei dati e delle informazioni finanziarie dell'Ente;</p>

DECISIONE DI CONTRARRE

	<p>d) la necessità di garantire continuità operativa, omogeneità procedurale e piena controllabilità del servizio per l'intera durata del contratto, che verrebbero compromesse dall'introduzione di soggetti terzi con autonome procedure e infrastrutture.</p> <p>Per la compiuta disciplina dell'istituto si rinvia a quanto previsto dal citato articolo 119 del D.lgs. n. 36/2023.</p>
RESPONSABILE PROCEDIMENTO	Dott. Lorenzo Rutili