

DISCIPLINARE DI PROCEDURA (GARA)

Premesso che

- a) Finpiemonte S.p.A. (da ora Finpiemonte) è l'ente strumentale della Regione Piemonte e degli altri enti pubblici che costituiscono il suo capitale sociale;
- b) in forza di Convenzione Quadro con la Regione Piemonte, Finpiemonte, per conto della stessa, gestisce finanziamenti, regimi di aiuto e contributi pubblici, provvedendo alle incombenze amministrative e ai pagamenti, secondo le norme contenute nella predetta Convenzione e nelle sue convenzioni attuative;
- c) Finpiemonte potrebbe avviare analoghi rapporti con altri enti pubblici sulla base di ulteriori convenzioni;
- d) Finpiemonte dispone comunque di propria liquidità;
- e) nel quadro della sua attività, Finpiemonte è tenuta a predisporre il deposito degli importi a disposizione su appositi conti bancari e deve condurre un'attività di ottimale gestione della liquidità di volta in volta disponibile;
- f) Finpiemonte intende selezionare un certo numero di Banche con cui concludere un contratto quadro di regolamentazione dei rapporti tra Banca e Finpiemonte e, in specifico, un accordo avente ad oggetto una pluralità di conti correnti bancari in relazione alle singole misure gestite e/o uno o più conti deposito bancari (da ora "**Accordo Quadro**"), avente durata minima di tre anni (prorogabile di tre mesi), con le seguenti caratteristiche: (i) il conto deposito non consentirà alcuna operazione se non il trasferimento di fondi su altri conti correnti, anche presso banche diverse, intestati a Finpiemonte, previamente specificamente individuati all'apertura del Conto (definizione di Conto specificata all'art. 2, c. 1 dell'Allegato C – Accordo Quadro); (ii) il deposito maturerà interessi attivi e non consentirà alcuno scoperto o linea di credito; (iii) il conto non dovrà prevedere alcuna spesa o onere a carico di Finpiemonte essendo esclusa la prestazione di servizi da parte della Banca; (iv) Finpiemonte, nel rispetto di quanto previsto nell'Accordo stesso, deciderà discrezionalmente gli importi da accreditare e da addebitare sui conti e ciò a prescindere dalle condizioni più o meno favorevoli concesse dalla Banca, in linea sia con le necessità di utilizzo delle somme per le finalità istituzionali di Finpiemonte, sia nel quadro delle politiche di gestione della liquidità, di investimento e ripartizione del rischio di controparte; (v) la previsione di condizioni economiche di rendimento minime che troveranno applicazione per tutto il periodo di vigenza dell'Accordo Quadro, salva la facoltà di Finpiemonte di negoziare condizioni migliorative nel corso del rapporto con tutte le Banche Accreditate come meglio precisato nella successiva premessa g); (vi) la previsione di apposite strutture dedicate alla relazione con Finpiemonte.
- g) Finpiemonte concluderà una pluralità di Accordi Quadro con le Banche selezionate all'esito della procedura ("**Banche Accreditate**") e, in ragione dell'andamento dei mercati finanziari,

continuativamente porrà in concorrenza le Banche Accreditate richiedendo variazioni migliorative delle condizioni dei conti deposito nel corso del periodo di vigenza dell'Accordo Quadro e secondo le previsioni contenute nell'Accordo Quadro.

Tutto ciò premesso, la Procedura è retta dalle seguenti disposizioni:

1. Premesse

Le premesse sono parte integrante ed essenziale del presente Disciplinare.

2. Requisiti dei Partecipanti

Sono ammessi alla Procedura tutte le banche iscritte all'albo di cui all'art. 13 del D.Lgs. 1 settembre 1993 n. 385, nonché le banche comunitarie che abbiano aperto succursali in Italia o che svolgano attività di libera prestazione di servizi e comunque i soggetti autorizzati a svolgere nei confronti del pubblico l'attività di raccolta del risparmio.

Ciascun soggetto deve possedere, pena l'esclusione, i seguenti requisiti di ordine generale:

a) non trovarsi in alcuna delle condizioni di esclusione previste dalla normativa antimafia;
b) requisiti soggettivi in capo ad operatori economici concorrenti ex art. 3, comma 1, lett. p) e artt. 45, 47, 80 e 84, D.Lgs. 50/2016:

- art. 80, comma 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, D.Lgs. 50/16;
- non avvalersi di piani individuali di emersione ex art. 1, comma 14, L. 266/02;
- concorrenti stranieri: ammessi a sensi artt. 49 D.Lgs. 50/2016, 3, dpr 445/00.

Si precisa che l'applicazione della disciplina del D.Lgs. 50/2016 è limitata ai soli articoli richiamati, con esclusione pertanto dell'applicazione di norme diverse da quelle specificamente individuate.

Possono partecipare alla gara anche banche appartenenti al medesimo gruppo bancario o tra cui vi siano comunque rapporti di controllo, a condizione che le predette banche abbiano adeguata autonomia operativa.

3. Fasi della procedura

La procedura si articolerà in due fasi:

- presentazione della documentazione relativa alle offerte vincolanti sulla base dell'Accordo Quadro e delle condizioni dei conti deposito (Prima Fase);
- accreditamento delle banche e avvio del rapporto regolamentato dall'Accordo Quadro (Seconda Fase).

4. Prima Fase

I soggetti che intendono partecipare alla Procedura dovranno presentare, a partire dal **24 aprile 2017** ed entro e non oltre il **12 maggio 2017**, la seguente documentazione:

- copia del presente Disciplinare debitamente firmato in calce per accettazione e siglato in ogni pagina (da inserire nel Plico Documentazione Amministrativa);
- dichiarazione di possesso dei requisiti di partecipazione (da inserire nel Plico Documentazione Amministrativa);
- dichiarazione dei requisiti di solidità e capacità finanziaria (da inserire nel Plico Capacità Finanziaria);
- dichiarazione dell'accettazione delle condizioni dell'Accordo Quadro e dell'impegno a garantire le condizioni economiche minime (da inserire nel Plico Documentazione Contrattuale);
- un progetto tecnico operativo in cui siano indicate le modalità con cui la Banca intende operare con Finpiemonte e che indichi le strutture e le modalità operative e di collegamento nel rispetto delle indicazioni di Finpiemonte (da inserire nel Plico Documenti Modalità Operative);
- documentazione integrativa (da inserire nel Plico Documentazione Integrativa; si precisa che tale documentazione dovrà essere trasmessa sotto forma di dvd, cd-rom o altro supporto informatico).

E' facoltà di Finpiemonte, in ogni momento, di richiedere a qualsivoglia dei partecipanti la comprova di quanto dichiarato mediante la consegna di idonea documentazione.

N.B.: per i soggetti facenti parte dell'Albo delle Banche Accreditate 2014, ai fini della partecipazione alla presente Procedura, sarà sufficiente la presentazione della seguente documentazione:

- *istanza di partecipazione alla Procedura, debitamente sottoscritta con allegata fotocopia di un documento d'identità del sottoscrittore (artt. 35, 38, 46 e 47, dpr 445/00);*
- *Allegato F (Modifiche Disciplinare 2017) debitamente siglato e sottoscritto per accettazione;*
- *Allegato B (Requisiti di Capacità Finanziaria) debitamente compilato e sottoscritto (vedi successivo punto 6);*
- *Ultimo Bilancio approvato e, per le banche tenute alla redazione, l'ultima situazione trimestrale e semestrale (per le società appartenenti a gruppi dovranno anche essere allegati i bilanci e le eventuali situazioni intermedie consolidate), sotto forma di dvd, cd-rom o altro supporto informatico.*

Per quanto attiene alle altre informazioni richieste dalla Procedura e a quanto indicato, in particolare, negli Allegati D ed E, sussiste l'obbligo di adeguata notifica esclusivamente in caso di modifiche o variazioni rispetto a quanto comunicato in occasione della partecipazione alla Procedura 2014.

5. Plico Documentazione Amministrativa

La Banca, tramite il legale rappresentante o procuratore, deve produrre apposita istanza di partecipazione alla Procedura, debitamente sottoscritta con allegata fotocopia di un documento d'identità del sottoscrittore (artt. 35, 38, 46 e 47, dpr 445/00) o dichiarazione equivalente per i concorrenti stabiliti in Paesi stranieri. In allegato all'istanza di partecipazione, il legale rappresentante deve produrre (i) le sottoindicate dichiarazioni, debitamente sottoscritte; e (ii) copia del presente Disciplinare siglato e sottoscritto per accettazione, da inserire, con l'istanza stessa, nel plico con la dicitura "Plico Documentazione Amministrativa".

Le dichiarazioni dovranno essere rese in termini puntualmente rispondenti a quanto prescritto per ciascuna di esse.

Si precisa che la sottoscrizione dell'istanza di partecipazione da parte del legale rappresentante o procuratore del concorrente, con l'allegazione della fotocopia di un documento d'identità del sottoscrittore a sensi dpr 445/00, o dichiarazione equivalente per i concorrenti stabiliti in Paesi stranieri, comporta altresì l'autenticazione¹ delle sottoindicate dichiarazioni debitamente sottoscritte:

- a) dichiarazione relativa a (i) natura giuridica, (ii) ragione o denominazione sociale, (iii) sede legale e capitale sociale (i.v.), C.F. e P.IVA. o codici/partite fiscali equivalenti per i concorrenti stranieri;
- b) dichiarazione di essere banca iscritta all'albo di cui all'art. 13 del D.Lgs. 1 settembre 1993 n. 385, ovvero banca che abbia aperto una succursale in Italia o che svolga attività di libera prestazione di servizi o comunque di essere soggetto autorizzato a svolgere nei confronti del pubblico l'attività di raccolta del risparmio (in tale ultimo caso con specificazione delle norme abilitanti all'attività);
- c) dichiarazione di non versare in cause di esclusione dagli appalti pubblici a sensi art. 80, comma 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, D.Lgs. 50/16;
- d) dichiarazione di impegnarsi ad applicare integralmente tutte le norme contenute nel contratto collettivo nazionale di lavoro;
- e) dichiarazione di rispettare e applicare presso la propria azienda, a sensi dell'art. 97, commi 5 e 6 D.Lgs. 50/2016, la normativa vigente in materia di tutela della sicurezza ex d.lg. 626/94;
- f) attestazione dei poteri del firmatario (estratto del registro imprese; procura in fotocopia ecc.);

6. Plico Capacità Finanziaria

La Banca tramite il legale rappresentante o procuratore, deve produrre apposita dichiarazione, debitamente sottoscritta con allegata fotocopia di un documento d'identità del sottoscrittore

¹ Si precisa che i documenti e le dichiarazioni non necessitano di autenticazione notarile, ma è sufficiente firma, prova dei poteri di firma e copia documento d'identità del firmatario.

(artt. 35, 38, 46 e 47, dpr 445/00) o dichiarazione equivalente per i concorrenti stabiliti in Paesi stranieri, in cui sia precisato il possesso dei dati di cui all'**Allegato B della lettera di invito (Requisiti di Capacità Finanziaria)**, con riferimento al periodo indicato.

Tutti i soggetti saranno posti in una graduatoria sulla base dei criteri di ponderazione di cui all'Allegato B stesso.

7. Plico Documentazione Contrattuale

La Banca tramite il legale rappresentante o procuratore, deve produrre apposita dichiarazione, debitamente sottoscritta con allegata fotocopia di un documento d'identità del sottoscrittore (artt. 35, 38, 46 e 47, dpr 445/00) o dichiarazione equivalente per i concorrenti stabiliti in Paesi stranieri in cui sia precisato che sono integralmente accettati i contenuti dell'Accordo Quadro e delle Condizioni Economiche Minime.

I testi dell'Accordo Quadro e delle Condizioni Economiche Minime (**nei testi Allegati C e D alla lettera di invito**) dovranno essere allegati e firmati in ogni pagina.

8. Plico Documenti Modalità Operative

La Banca tramite il legale rappresentante o procuratore, deve produrre apposita relazione, debitamente sottoscritta con allegata fotocopia di un documento d'identità del sottoscrittore (artt. 35, 38, 46 e 47, dpr 445/00) o dichiarazione equivalente per i concorrenti stabiliti in Paesi stranieri, di un progetto tecnico operativo in cui siano indicate le modalità con cui la Banca intende operare con Finpiemonte e che indichi le strutture e le modalità operative e di collegamento nel rispetto delle indicazioni di Finpiemonte. Tale relazione dovrà prevedere e specificare quanto indicato nell'**Allegato E** alla lettera di invito.

9. Plico Documentazione Integrativa

Nel Plico Documentazione Integrativa dovranno essere inseriti, sotto forma di floppy, dvd, cd-rom o altro supporto informatico:

a) i bilanci degli ultimi tre esercizi;

b) per le banche tenute alla redazione, l'ultima situazione trimestrale e semestrale.

Per le società appartenenti a gruppi dovranno anche essere allegati i bilanci e le eventuali situazioni intermedie consolidate.

10. Consegna del Plico

I concorrenti dovranno far pervenire, con modalità scelte a loro discrezione e a loro rischio, un plico chiuso ("**Plico**") contenente al proprio interno gli altri Plichi sopra previsti ai punti 5, 6, 7, 8 e 9.

Il Plico dovrà pervenire al seguente indirizzo: **Finpiemonte S.p.A. - Galleria San Federico 54, 10121 Torino**, entro il termine perentorio delle ore **17.00 del giorno 12 maggio 2017**.

Finpiemonte non prenderà in considerazione richieste pervenute oltre tale termine, anche se sostitutive o aggiuntive di offerte precedenti.

Il predetto Plico dovrà riportare il nominativo della Banca e l'indicazione "PROCEDURA PER LA SELEZIONE DI BANCHE PER LA CONCLUSIONE DI CONTI DEPOSITO".

Il Plico predetto e i Plichi interni dovranno essere chiusi e sigillati con ceralacca o nastro adesivo sui lembi di chiusura. Resta inteso che il recapito del Plico rimane ad esclusivo rischio del mittente ove, per qualsiasi motivo, esso non giunga a destinazione in tempo utile. Non fa fede la data del timbro postale.

11. Seconda Fase

Finpiemonte si riserva di verificare le offerte pervenute secondo la seguente procedura:

a) preventiva apertura del Plico contenente la Documentazione Amministrativa e verifica della completezza e regolarità della documentazione richiesta e dell'ottemperamento dei requisiti richiesti;

b) in caso di superamento positivo della verifica sub a), si procederà alla successiva apertura del Plico contenente le indicazioni di Documentazione Contrattuale e alla verifica della completezza e regolarità della documentazione richiesta;

c) in caso di superamento positivo della verifica sub b), si procederà alla successiva apertura del Plico Documenti Modalità Operative e alla verifica della completezza delle indicazioni documentali richieste ai sensi dell'Allegato E;

d) in caso di superamento positivo della verifica sub c) si procederà alla successiva apertura del Plico contenente la Documentazione Integrativa e alla verifica della completezza e regolarità della documentazione richiesta.

e) in caso di superamento positivo della verifica sub d) si procederà alla successiva apertura del Plico contenente le indicazioni di Capacità Finanziaria e alla verifica della completezza e regolarità della documentazione richiesta e dell'ottemperamento dei requisiti minimi richiesti.

Sulla base dei criteri di cui all'Allegato B verrà redatta una graduatoria di punteggio sulla capacità finanziaria.

Finpiemonte si riserva di concludere l'Accordo Quadro con una pluralità di banche e, in linea di principio, con non meno di **10 (dieci)**, salvo che le banche ammesse siano in numero inferiore a **10 (dieci)**, nel quale ultimo caso saranno ammesse tutte e l'Accordo Quadro sarà concluso con tutte.

12. Diritti di Finpiemonte

A Finpiemonte è riconosciuto espressamente il diritto, esercitabile a suo esclusivo e insindacabile giudizio, in qualsiasi momento e senza responsabilità di sorta, neppure di natura precontrattuale, di:

- (i) scegliere quali partecipanti ammettere alla – e far proseguire nella – Procedura, ivi incluso (esemplificativamente) il diritto di ammettere alla Procedura soggetti diversi da quelli che hanno inizialmente richiesto di essere invitati;
- (ii) stabilire e modificare liberamente le regole di svolgimento della Procedura;
- (iii) sospendere o interrompere (temporaneamente o definitivamente) la Procedura, nei confronti di uno o più, o di tutti, i partecipanti;
- (iv) rendere noti agli altri partecipanti alla Procedura i termini e il valore delle offerte ricevute e ritenute migliori, al fine di ottenere offerte migliorative;
- (v) procedere a trattativa privata, anche con modalità non simultanee, con uno o più dei partecipanti alla Procedura e di recedere dalla trattativa così avviata, qualunque sia il grado di avanzamento della stessa;
- (vi) selezionare altrimenti le banche, ovvero di rifiutare anche tutte le offerte ricevute;
- (vii) chiudere la Procedura, quale che sia la fase in cui essa si trova, senza procedere alla scelta delle banche, oppure procedere alla scelta delle banche a trattativa privata senza una procedura aperta e/o attraverso una procedura diversa da quella qui disciplinata.

13. Norme Generali

- 13.1. Né l'avviso, né la presente lettera di Procedura né qualsiasi altro documento di cui alla presente Procedura o comunque trasmesso ai partecipanti costituiscono un'offerta contrattuale alla sottoscrizione dell'Accordo Quadro o di altro contratto, trattandosi esclusivamente di un invito a presentare richieste di essere invitati o offerte che Finpiemonte è discrezionalmente libero di accettare o meno. Finpiemonte non assume pertanto responsabilità od obbligo alcuno nei confronti di qualsiasi partecipante o Partecipante Ammesso sulla modalità di conduzione o sugli esiti della presente Procedura e, successivamente, gli unici impegni di Finpiemonte saranno quelli espressamente contenuti nell'Accordo Quadro, una volta sottoscritto con ciascuna delle Banche Accreditate.
- 13.2 I dati contenuti nel documento informativo e tutte le altre informazioni comunque trasmesse ai partecipanti da parte di Finpiemonte non assumono alcuna rilevanza ai fini dell'Accordo Quadro.
- 13.3 Non saranno ammesse offerte condizionate.
- 13.4 I partecipanti non potranno comunicare il loro interesse nella possibile presentazione dell'offerta o nella conclusione del contratto ad altri partecipanti.
- 13.5 E' fatto divieto ai partecipanti di agire in veste di fiduciari, agenti o intermediari di un soggetto terzo.
- 13.6 E' per contro ammessa la possibilità di presentazione di offerte congiunte di più soggetti, fermo in tal caso l'assunzione di obblighi solidali tra gli offerenti.
- 13.7 Finpiemonte si riserva la facoltà di richiedere chiarimenti e precisazioni in relazione alla documentazione e alle offerte presentate e, se del caso, la regolarizzazione della documentazione e dell'offerta presentata entro un dato termine perentorio.

- 13.8 Ognuno dei partecipanti sosterrà i costi indotti dalle proprie ricerche e valutazioni, comprese le eventuali spese dovute ai propri legali e consulenti, nonché qualsiasi altro costo legato alla presente Procedura.
- 13.9 Il recapito di ogni comunicazione da parte dei partecipanti rimane ad esclusivo rischio del mittente, ove per qualsiasi motivo lo stesso non giunga a destinazione in tempo utile. Ai fini della partecipazione fanno fede la data e l'ora di ricezione delle offerte e non quelle di spedizione.
- 13.10 Tutte le comunicazioni rivolte a Finpiemonte dovranno essere inviate al seguente indirizzo:
Galleria San Federico, 54 – 10121 Torino.

14. Impegni di riservatezza

In relazione a tutti i dati, documenti, informazioni comunque trasmessi ai partecipanti nel corso della Procedura direttamente o indirettamente inerenti Finpiemonte, la sua azienda, la sua attività, il suo mercato, la Regione Piemonte (da ora "Informazioni Riservate"), ciascun partecipante assume i seguenti impegni:

- a) ad utilizzare le Informazioni Riservate esclusivamente per le finalità di cui alla presente Procedura; è pertanto escluso ogni altro utilizzo delle Informazioni Riservate diverso od ulteriore rispetto a tale finalità;
- b) a mantenere rigorosamente riservate le Informazioni Riservate e a non divulgare pertanto le Informazioni Riservate a terzi di qualsiasi genere e si impegna altresì a porre in essere tutto quanto necessario per assicurare che nessun terzo possa accedere alle Informazioni Riservate, dichiarandosi sin d'ora responsabile di eventuali divulgazioni delle Informazioni Riservate conseguenti ad accessi effettuati da terzi.

Ciascun partecipante si impegna a far sì che gli impegni di riservatezza e non uso delle Informazioni Riservate siano mantenuti anche dai propri dipendenti, consulenti e comunque a coloro cui siano trasferite in funzione dell'esecuzione della Procedura e tal fine ciascun partecipante si impegna a non consegnare le Informazioni Riservate, in tutto o in parte, a consulenti esterni se non facendo assumere al consulente obblighi identici a quelli qui assunti. Resta comunque fermo che ciascun partecipante risponderà integralmente delle eventuali violazioni agli impegni di segretezza e non uso delle Informazioni Riservate poste in essere da tale consulenti.

L'impegno di riservatezza e non uso delle Informazioni Riservate non si applica:

- (i) alle Informazioni Riservate che sono già di pubblico dominio o che diventino successivamente di pubblico dominio per fatto non imputabile al partecipante o ai soggetti di cui il partecipante risponde;
- (ii) alle Informazioni Riservate che vengano rivelate senza obblighi di segretezza da una terza parte a sua volta non tenuta ad obblighi di segretezza;
- (iii) alle Informazioni Riservate che, per disposizione di legge o per regolamento o atto amministrativo devono essere rese pubbliche o comunicate a determinati soggetti pubblici o

privati, limitatamente alle comunicazioni o pubblicazioni effettivamente imposte da dette disposizioni di legge o amministrative.

Il presente impegno ha validità per almeno 5 anni e comunque fino a quando le Informazioni Riservate non divengano di pubblico dominio.

15. Foro competente

Per qualsiasi controversia che dovesse insorgere relativamente alla Procedura di scelta sarà esclusivamente competente il Foro di Torino, intendendosi consensualmente derogata ogni diversa giurisdizione o competenza giudiziaria.

16. Lingua e Legge applicabile

Alla presente Procedura, in tutti i suoi aspetti, si applica la lingua italiana e la legge applicabile è esclusivamente quella italiana.

Torino, il

Per espressa approvazione delle seguenti clausole: 13, 13.1, 13.2, 13.3, 13.4, 13.5, 13.6, 13.7, 13.8, 13.9, 13.10 e 15

Torino, il
