AVVISO ESPLORATIVO DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

Servizio di tesoreria e cassa non soggetto al regime di tesoreria unica e remunerazione delle giacenze mediante conto corrente e/o time deposit

Indagine di mercato finalizzata al successivo affidamento diretto ai sensi dell'art. 50, comma 1, lettera b), del D.lgs. 36/2023, previa verifica dei relativi presupposti. Durata prevista: 12 mesi.

1. STAZIONE APPALTANTE E FINALITÀ

La Fondazione Regionale per la Ricerca Biomedica (FRRB), con sede in Piazza Città di Lombardia 1, 20124 Milano, intende acquisire manifestazioni di interesse da banche abilitate a operare in Italia per il servizio descritto nel presente avviso. L'affidamento è soggetto al D.lgs. 36/2023. La presente fase è esclusivamente esplorativa e non richiede offerte economiche.

2. OGGETTO DEL SERVIZIO

Il servizio comprende la tesoreria e cassa bancaria della Fondazione, in regime non soggetto al sistema di tesoreria unica di cui alla legge 29 ottobre 1984, n. 720, e la remunerazione delle disponibilità mediante conto corrente remunerato e/o depositi bancari a termine (time deposit). La gestione di tesoreria e cassa deve essere assicurata anche qualora parte delle somme sia destinata a time deposit.

Le prestazioni minime richieste comprendono:

- apertura e gestione del conto della Fondazione, esecuzione degli ordinativi di pagamento e gestione degli incassi disposti dalla stessa e tutti gli adempimenti della tesoreria;
- accesso telematico ai saldi e ai movimenti, estratti conto, rendicontazione periodica e supporto alla riconciliazione, con un referente dedicato;
- remunerazione delle giacenze e gestione degli eventuali time deposit;
- garantire lo svincolo in 48 ore lavorative e il riconoscimento gli interessi maturati fino al giorno dello svincolo.

Sono ammessi esclusivamente depositi bancari con obbligo contrattuale di restituzione integrale del capitale nominale. La richiesta di preventivo definirà i livelli di servizio e le modalità operative.

3. DURATA E DISPONIBILITÀ PREVISTE

Durata del rapporto	12 mesi dalla data di avvio indicata nel contratto; nessun rinnovo automatico.
Capitale inizialmente disponibile	€ 100.000.000,00, con andamento esclusivamente decrescente e senza nuovi apporti di capitale, con possibilità di cash out immediato in qualsiasi momento su richiesta di Regione Lombardia o modifiche normative.
Giacenza media annua stimata	€ 50.000.000,00, riferita complessivamente al conto e agli eventuali time deposit.

Gli importi sono previsionali e non costituiscono un saldo minimo garantito. L'andamento decrescente riguarda il capitale complessivamente affidato, al netto degli interessi: trasferimenti interni tra conto e depositi e rientri a scadenza non costituiscono nuovi apporti.
La Fondazione manterrà la disponibilità delle somme necessarie ai pagamenti.

4. CONDIZIONI MINIME DI REMUNERAZIONE

Il parametro di riferimento è il tasso sui depositi presso la banca centrale della Banca centrale europea (deposit facility rate, DFR), pubblicato dalla BCE. La remunerazione annua lorda minima richiesta è pari al DFR vigente nel periodo di maturazione, diminuito di 0,25 punti percentuali (25 punti base).

Tasso annuo lordo = DFR BCE + spread offerto, con spread non inferiore a −0,25 punti percentuali.

Sono ammesse condizioni migliorative, ossia spread superiori a −0,25 punti percentuali. Lo spread proposto resta fermo per l'intera durata contrattuale; il parametro DFR si aggiorna dalla data di efficacia delle variazioni stabilite dalla BCE. Può essere previsto tasso fisso o tasso variabile. Non sono ammesse condizioni che riducano indirettamente la remunerazione minima richiesta.

Le scadenze dovranno rientrare nei 12 mesi del rapporto. Dovranno essere esplicitati i termini di disponibilità delle somme, le condizioni di eventuale svincolo anticipato e i relativi effetti sugli interessi, la garanzia che i time deposit prevedano il riconoscimento degli interessi attivi fino al momento dello svincolo anche se anticipato, senza riduzione del capitale nominale e fermo il rispetto della remunerazione minima sulle somme e per il periodo di effettiva permanenza.

La richiesta di preventivo fisserà in modo uniforme la base di calcolo, le valute e la periodicità di liquidazione degli interessi. Le prestazioni minime di tesoreria/cassa e gestione dei depositi sono richieste senza canoni o commissioni a carico di FRRB, salvi gli oneri fiscali dovuti per legge. Qualsiasi ulteriore condizione economica dovrà essere espressamente dichiarata e valutata prima dell'affidamento.

5. STIMA PRELIMINARE DEL VALORE DEL SERVIZIO

Ai soli fini della presente indagine, si assume una stima preliminare del valore del servizio pari a € 125.000,00, al netto dell'IVA ove dovuta, per 12 mesi, ricavata dal seguente calcolo:

€ 50.000.000,00 × 0,25% × 1 anno = € 125.000,00.

La stima assume il differenziale di 25 punti base quale indicatore preliminare dell'utilità economica del rapporto per la banca. Non rappresenta il capitale depositato, una commissione da pagare alla banca o l'ammontare degli interessi attivi spettanti a FRRB. Il capitale iniziale di € 100.000.000,00 e la giacenza media di € 50.000.000,00 non costituiscono il valore dell'appalto.

Il calcolo non esaurisce la stima prescritta dall'art. 14, commi 4 e 14, lettera b), del D.lgs. 36/2023. Prima dell'affidamento, si procederà a verificare e motivare il valore complessivo, considerando tutte le remunerazioni e le utilità economicamente valutabili per l'affidatario, le condizioni di mercato, le prestazioni di tesoreria e il programma dei flussi. Non sono previste opzioni di rinnovo o proroga contrattuale; eventuali opzioni successivamente introdotte dovranno essere preventivamente considerate nella stima.

Il successivo affidamento diretto resta subordinato a un valore complessivo inferiore a € 140.000,00 e alla verifica dell'assenza di un interesse transfrontaliero certo ai sensi dell'art. 48, comma 2, del Codice. Qualora tali presupposti non risultino confermati, FRRB adeguerà la procedura al valore e alle caratteristiche effettive del servizio.

6. REQUISITI DEGLI OPERATORI

Possono manifestare interesse le banche abilitate a svolgere in Italia le attività oggetto dell'avviso ai sensi del D.lgs. 385/1993, comprese le banche dell'Unione europea operanti secondo il pertinente regime di stabilimento o di libera prestazione dei servizi.

Sono richiesti:

- assenza delle cause di esclusione previste dagli artt. 94 e 95 del D.lgs. 36/2023, tenuto conto della disciplina dell'art. 96;
- iscrizione all'albo di cui all'art. 13 del D.lgs. 385/1993, ove applicabile, o altro titolo che legittimi lo svolgimento in Italia delle prestazioni richieste;
- documentate esperienze pregresse idonee all'esecuzione del servizio di tesoreria/cassa e alla gestione di disponibilità bancarie di dimensione adeguata alle esigenze della Fondazione.

Le esperienze sono descritte in una relazione di massimo 2 pagine A4, carattere Times New Roman 12, interlinea singola, con indicazione dei servizi analoghi, dei periodi di esecuzione e dei principali volumi gestiti. La relazione serve a verificare l'idoneità dell'operatore e non dà luogo a punteggi o graduatorie.

7. TERMINI E MODALITÀ DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

La manifestazione di interesse deve pervenire tramite PEC all'indirizzo:

fondazioneregionalericercabiomedica@pec.it

Oggetto della PEC: «Manifestazione di interesse – Tesoreria e remunerazione giacenze FRRB».

Termine di ricezione	30 novembre 2026, ore 12:00 (ora italiana)

La PEC è utilizzata esclusivamente per la presente fase esplorativa e per i chiarimenti; i successivi preventivi e l'affidamento saranno gestiti tramite piattaforma di approvvigionamento digitale certificata, comunicata agli operatori da consultare.

Alla manifestazione, sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante o da un procuratore, devono essere allegati:

- il modello Allegato A, compilato e sottoscritto, con le dichiarazioni sui requisiti;
- la relazione sulle esperienze di cui all'articolo 6;
- l'eventuale procura e le eventuali dichiarazioni integrative rilevanti ai sensi degli artt. 94, 95 e 96 del Codice.

Non deve essere allegata un'offerta economica. La ricezione è attestata dalla consegna alla casella PEC della Fondazione. I chiarimenti possono essere richiesti allo stesso indirizzo; le risposte di interesse generale saranno rese disponibili nella pagina istituzionale dell'avviso, senza indicare il richiedente.

9. SUCCESSIVA ISTRUTTORIA E AFFIDAMENTO

La successiva richiesta di preventivo, trasmessa tramite piattaforma digitale Sintel, ai sensi dell'art. 25 del Codice, specificherà le prestazioni, i flussi di cassa stimati, le condizioni economiche e le modalità per confrontare proposte riferite alle medesime esigenze. Saranno acquisiti il CIG e la documentazione necessaria alla verifica dei requisiti mediante gli strumenti previsti dalla normativa. L'eventuale confronto tra preventivi è istruttorio: non comporta una graduatoria né un automatismo di aggiudicazione al tasso più elevato.

L'affidamento sarà disposto, ove ne ricorrano i presupposti, con apposita decisione ai sensi degli artt. 17, comma 2, e 50, comma 1, lettera b), del Codice, previa verifica del valore, dell'interesse transfrontaliero, della rotazione e dei requisiti dell'operatore individuato. Il rapporto sarà regolato da contratto, con gli obblighi di tracciabilità di cui alla legge 136/2010 secondo il regime applicabile.

Il presente avviso non è un bando di gara e non costituisce proposta contrattuale. La manifestazione di interesse non attribuisce un diritto all'affidamento. FRRB può non proseguire o modificare l'indagine con adeguata motivazione e pubblicità, nel rispetto dei principi del Codice. Non è previsto un compenso per la partecipazione alla fase esplorativa.

10. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679, il titolare del trattamento è FRRB, con sede in Piazza Città di Lombardia 1, 20124 Milano; contatto: privacy@frrb.it. Il Responsabile della protezione dei dati è contattabile all'indirizzo dpo.frrb@pec.it.

I dati sono trattati per la gestione dell'indagine, l'eventuale affidamento e gli obblighi legali connessi, ai sensi dell'art. 6, paragrafo 1, lettere c) ed e), del Regolamento, secondo le rispettive finalità. I dati relativi a condanne e reati sono trattati nei limiti dell'art. 10 del Regolamento e della normativa nazionale applicabile. Il conferimento dei dati richiesti è necessario: l'omissione può impedire l'esame della manifestazione o la verifica dei requisiti.

Il trattamento è svolto con strumenti cartacei e informatici da personale autorizzato e da responsabili designati. I dati possono essere comunicati ai soggetti competenti per i controlli e gli adempimenti previsti dalla legge; la pubblicazione avviene nei limiti degli obblighi di trasparenza. Sono conservati per il tempo necessario alla procedura e all'eventuale rapporto, quindi per i periodi richiesti dagli obblighi legali e archivistici e dalla tutela dei diritti.

Gli interessati possono esercitare i diritti previsti dagli artt. 15 e seguenti del Regolamento, ove applicabili, rivolgendosi ai recapiti sopra indicati, e proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali. La procedura non prevede decisioni basate esclusivamente su trattamenti automatizzati.

11. RESPONSABILE UNICO DEL PROGETTO E ALLEGATI

Il Responsabile unico del progetto (RUP), ai sensi dell'art. 15 del D.lgs. 36/2023, è la Dott.ssa Maria Stella Sergi.

È allegato il modello «Allegato A – Manifestazione di interesse e dichiarazioni».

Il Direttore Generale
Veronica Comi

VERONICA
COMI
16.11.2026
11:55:19
UTC