

Avviso per la selezione di una Banca per la prestazione di servizi finanziari connessi alla gestione del Fondo Regionale di Garanzia per le PMI operanti in Sardegna istituito dalla Regione Autonoma della Sardegna.

1. FINALITÀ

Con delibera di Giunta del 16 dicembre 2009 n. 55/36, la Regione Autonoma della Sardegna (RAS) ha istituito, ai sensi dell'art. 4, comma 4, della Legge regionale 7 maggio 2009, n.1, il Fondo regionale di garanzia per le PMI (Fondo), per il perseguimento degli obiettivi previsti dal P.O. FESR 2007-2013. Il Fondo - che ha una dotazione attuale di 215.241.536,00 di euro - persegue l'obiettivo di migliorare la capacità di accesso al credito e alla finanza delle piccole e medie imprese (PMI) e, in via residuale, delle grandi imprese (G.I.), operanti in Sardegna.

La gestione operativa del Fondo è stata affidata dalla RAS alla propria Finanziaria in house SFIRS S.p.A. (SFIRS), intermediario vigilato ex art. 106 TUB, che lo gestisce in base alle Direttive di Attuazione approvate dalla stessa RAS, con delibera di Giunta regionale del 27 aprile 2010, n. 17/33 e ss.mm.ii. approvate con delibera di Giunta regionale del 6 dicembre 2016, n.65/12 (Direttive) e al Regolamento del Fondo, approvato con determinazione del Direttore del Centro Regionale di Programmazione n. 4217/764 del 10 giugno 2010 e ss.mm.ii. approvate con delibera del 17 giugno 2020, n. 4192/479 (Regolamento).

È volontà della RAS, nell'ottica della ottimale gestione delle risorse, suddividere il deposito in due tranche:

- 1) fino a 60.000.000,00 di euro in forma di deposito in conto corrente con giacenza a vista;
- 2) fino a 165.000.000,00 di euro, suddivisibili in più conti a scelta del committente, in forma di deposito in conto corrente con giacenza vincolata con durata massima di 12 mesi e con preavviso di svincolo anticipato non superiore a 32 giorni.

Resta chiarito ed inteso che, le risorse della seconda tranche non potranno essere impiegate in soluzioni che contempleranno gestioni patrimoniali – anche personalizzate – o gestione di titoli di qualsiasi natura e di qualsivoglia emittente, compreso lo Stato italiano, compreso Enti Pubblici nazionali e internazionali.

Per consentire la efficiente fruizione del Fondo, SFIRS, su mandato della RAS, intende depositare le risorse in dotazione alla Misura (Importo) presso una Banca abilitata, mediante la stipula di un contratto di conto corrente e/o di strumenti ancillari di legge la cui gestione deve essere resa dalla Banca incaricata senza spese e, quindi, gratuita, salvo gli oneri fiscali di legge.

In ossequio ai principi di buon andamento, imparzialità e trasparenza che informano la propria attività, SFIRS pubblica il presente avviso (Avviso) per selezionare la Banca sulla base di criteri obiettivi e trasparenti (Selezione).

2. UTILIZZO DEL FONDO

Il Fondo è utilizzato da SFIRS per la concessione, alle PMI operanti in Sardegna, di cogaranzie, controgaranzie e garanzie dirette con le modalità e alle condizioni di cui alle Direttive e al Regolamento sopra richiamati. In via residuale, a valere sul Fondo è possibile concedere anche garanzie alle grandi imprese (G.I.), operanti in Sardegna.

La RAS si riserva comunque:

- i) l'utilizzo, anche in differenti finalità nel rispetto della normativa vigente, con l'obbligo del mantenimento di risorse in misura almeno 1 a 1 rispetto agli impegni assunti verso il sistema bancario e finanziario e residui a fronte di garanzie già rilasciate alla data di eventuale parziale impiego in destinazioni differenti.
- ii) l'incremento del Fondo mediante nuove risorse attribuibili in base a misure afferenti al sistema di garanzie e controgaranzie per le PMI e per le G.I.

2.1 Conferimento dell'Importo

Il deposito del Fondo presso la Banca partecipante (Concorrente) che risulterà aggiudicataria, avverrà in un'unica soluzione secondo le modalità di seguito stabilite.

L'Importo sarà – previo accordo con SFIRS - accreditato su uno o più conti correnti intestati a SFIRS (Conti), vincolati e destinati esclusivamente all'espletamento delle finalità espresse nell'Avviso, aperti presso la Banca. I Conti avranno le caratteristiche di depositi fruttiferi – sia per quello in forma di giacenza a vista sia per quello con vincoli temporali - senza spese di gestione, ai quali saranno applicate le condizioni finanziarie – tasso attivo – offerte dalla Banca in risposta alla Selezione per le soluzioni 1) e 2) di cui al paragrafo 1. FINALITA'.

Trattandosi di un Fondo di terzi in amministrazione separata, in deroga all'art. 1853 c.c., non potranno essere effettuate compensazioni tra gli eventuali saldi attivi e passivi della SFIRS con la Banca depositaria.

2.2 Caratteristiche dei Conti

L'accREDITAMENTO dell'Importo determinerà i seguenti impegni in capo alla Banca:

- (i) l'apertura e la tenuta di uno o più conti correnti, inclusa la liquidazione periodica e la chiusura degli stessi ed ogni altra operazione, con annesso servizio di *Corporate Remote Banking*, senza oneri, né costi per SFIRS, con le seguenti caratteristiche:
 - a. gestione senza spese di alcun tipo;
 - b. possibilità di effettuare operazioni bancarie usuali e standardizzate, anche *on line*, illimitate;
- (ii) non modificare in senso peggiorativo le caratteristiche di gestione dei Conti di cui *sub* (i) per tutto il Periodo di deposito, il quale non potrà essere inferiore a tre anni, salvo diverse determinazioni della Regione Sardegna che dovranno essere rese per iscritto;
- (iii) inviare a SFIRS, con cadenza trimestrale tutte le informazioni previste dalle norme sulla trasparenza bancaria (estratti conto, documenti di sintesi, ecc...).

2.3 Remunerazione

L'Importo depositato sui Conti – in qualsiasi forma operativi - presso la Banca genererà interessi attivi. Tali proventi saranno di competenza esclusiva del Fondo e saranno accreditati ad incremento delle giacenze depositate in base alle tranche 1) e 2) di cui al paragrafo 1. FINALITA'.

I Conti, la loro gestione e movimentazione non determineranno alcun costo in capo a SFIRS, né a valere sul Fondo.

3. QUALIFICAZIONE

Possono presentare domanda di partecipazione alla Selezione i soggetti, sia in forma singola, sia in raggruppamento temporaneo di imprese, costituito o costituendo, che:

- a) siano iscritti all'albo di cui all'art. 13 del D. Lgs. 385/1993 e ss.mm.ii. (TUB), ovvero possano esercitare l'attività bancaria in Italia ai sensi dell'art. 16, comma 3 del TUB;
- b) siano in possesso delle necessarie autorizzazioni ai sensi dell'art. 10 del TUB;
- c) per i quali non sussista alcun motivo di esclusione previsto dall'art. 94 del D.Lgs. 36/2023;
- d) per i quali, in ogni caso, non sussista alcuna delle cause di esclusione a contrattare con la pubblica amministrazione e/o con soggetti pubblici, ai sensi della vigente normativa;
- e) i cui esponenti aziendali siano in possesso dei requisiti di onorabilità e di professionalità di cui al Decreto 23 novembre 2020, n. 169. Regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico degli esponenti aziendali delle banche, degli intermediari finanziari, dei confidi, degli istituti di moneta elettronica, degli istituti di pagamento e dei sistemi di garanzia dei depositanti;
- f) abbiano una esperienza almeno quinquennale nella gestione di servizi di tesoreria e/o di cassa di Enti pubblici;
- g) posseggano, alla data di presentazione dell'offerta, almeno due tra i seguenti parametri:
 - ii) CET1 ratio superiore al 10%;
 - iii) Rating individuale o del proprio gruppo di appartenenza non inferiore a "investment grade"

I Concorrenti che presenteranno domanda di partecipazione alla Selezione, ivi compresi i partecipanti a raggruppamenti temporanei di imprese, in qualità di mandatari o di mandanti, dovranno attestare, a pena di esclusione dalla Selezione, mediante dichiarazione sostitutiva in conformità delle disposizioni di cui al D.P.R. 445/2000, il possesso dei requisiti di cui al presente paragrafo.

Si precisa che per i raggruppamenti temporanei di imprese, i requisiti di cui alle lettere da a) a f) dovranno essere posseduti da ciascun soggetto facente parte del raggruppamento.

4. PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE

4.1. Modalità di presentazione delle domande

La domanda dovrà essere redatta in lingua italiana, contenuta in un plico indirizzato a:

Fondo Regionale di Garanzia, presso SFIRS SpA - Società Finanziaria Regione Sardegna SpA, Via S. Margherita, 4 - CAP 09124, Cagliari (CA), Italia.

Il plico dovrà essere, a pena di esclusione dalla procedura, debitamente sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura e dovrà riportare all'esterno l'indicazione del mittente e la dicitura "*Avviso per la selezione di una Banca per la prestazione di servizi finanziari connessi alla gestione del Fondo Regionale di Garanzia per le PMI operanti in Sardegna istituito dalla Regione Autonoma della Sardegna*".

Il plico dovrà pervenire, a pena di esclusione dalla procedura, entro e non oltre le **ore 12:00 del 20 febbraio 2025**, esclusivamente a mezzo di:

- a) servizio posta con raccomandata A/R;

- b) servizio di corriere espresso (compreso servizio di posta celere);
- c) consegna a mano, con rilascio di ricevuta da parte di SFIRS.

Pena l'esclusione, all'interno del plico, dovranno essere inserite due diverse buste chiuse e sigillate, contraddistinte - rispettivamente - in modo ben visibile dalle diciture:

- A - "*Istanza di partecipazione e dichiarazioni a corredo – Fase di qualificazione*";
- B - "*Offerta – Fase di valutazione*".

Il recapito del plico sarà ad esclusivo rischio del mittente: non saranno ammesse le domande i cui plichi perverranno a SFIRS dopo la scadenza del termine (data e ora) per la ricezione delle stesse, anche qualora il loro mancato o tardivo inoltro sia dovuto a cause di forza maggiore, o per caso fortuito, o per fatto imputabile a terzi.

SFIRS si riserverà la facoltà di richiedere integrazioni e/o chiarimenti in relazione alla documentazione amministrativa presentata, ossia quella contenuta nella busta A.

La partecipazione alla Selezione comporterà la piena e incondizionata accettazione di tutte le disposizioni contenute e richiamate nel presente Avviso.

Tutta la documentazione descritta nei successivi paragrafi dovrà essere presentata e sottoscritta da persona abilitata ad impegnare validamente il Concorrente, in qualità di legale rappresentante o procuratore del medesimo. Tale potere dovrà risultare da apposito titolo di legittimazione (procura o altro) prodotto in originale, o in copia autenticata, incluso nella busta A.

I plichi di invio, giunti a destinazione, non potranno essere ritirati, sostituiti, integrati o, comunque, modificati. In caso di più offerte presentate dallo stesso Concorrente, le offerte successive alla prima saranno considerate inesistenti.

Le richieste di chiarimenti o informazioni sulla Selezione dovranno pervenire per iscritto all'indirizzo suindicato a mezzo *e-mail*, al seguente indirizzo: **piras@sfirs.it** al Responsabile unico del procedimento (RUP), che fornisce le informazioni relative tramite inoltro di specifica nota a mezzo *e-mail*.

Tali richieste dovranno pervenire non oltre 10 giorni dalla pubblicazione del presente Avviso sul sito della SFIRS. Le risposte saranno comunicate almeno 3 (tre) giorni prima della scadenza del termine stabilito per la ricezione delle offerte.

SFIRS non assume responsabilità di alcun genere per le richieste non formulate per iscritto e non evase per iscritto dal RUP, unico soggetto autorizzato a riscontrare le istanze dei Concorrenti.

4.2. Contenuti del plico

Contenuto della busta A - "*Istanza di partecipazione e dichiarazioni a corredo – Fase di qualificazione*".

L'istanza di partecipazione alla Selezione (presentata in forma libera) dovrà essere corredata, a pena di esclusione, dalla dichiarazione sostitutiva ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445/2000 richiesta nell'Avviso.

Nel caso di raggruppamenti temporanei di imprese, l'istanza di partecipazione dovrà, altresì, essere corredata, a pena di esclusione dalla procedura:

- a) quanto ai raggruppamenti temporanei di imprese già costituiti: da mandato collettivo speciale irrevocabile, con rappresentanza, conferito per atto pubblico o scrittura privata autenticata;
- b) quanto ai raggruppamenti temporanei di imprese costituendi: da dichiarazione sottoscritta da ciascun soggetto partecipante al costituendo raggruppamento, contenente l'indicazione dell'impresa alla quale, in caso di aggiudicazione, è conferito mandato collettivo speciale con rappresentanza o funzioni di capogruppo/mandataria.

La completa, corretta e regolare allegazione dell'istanza di partecipazione e delle dichiarazioni a corredo sarà condizione essenziale per l'ammissione alla fase di valutazione delle domande.

Contenuto della busta B - “Offerta – Fase di valutazione”

All'interno della busta B sarà contenuta la dichiarazione di impegno a conformarsi alle condizioni previste dall'Avviso e l'indicazione dei tassi attivi annui lordi offerti.

Nella dichiarazione di impegno, il Concorrente deve dichiarare espressamente che la medesima resterà valida per almeno 180 (centottanta) giorni dalla scadenza del termine per la presentazione delle domande.

La dichiarazione dovrà essere siglata in ogni pagina e sottoscritta, a pena di esclusione, nell'ultima pagina dal legale rappresentante del Concorrente, o persona munita da comprovati poteri di firma la cui procura sia stata prodotta nella busta A.

5. FASE DI VALUTAZIONE

5.1. Valutazione delle domande

La fase di valutazione delle domande presentate dai Concorrenti sarà svolta dal RUP, assistito da due testimoni.

Ai fini della qualificazione, il RUP procederà in seduta pubblica alla verifica della ricezione del plico indicato al punto 4.1 dell'Avviso e alla verifica del contenuto della busta A - “Istanza di partecipazione e dichiarazioni a corredo – Fase di qualificazione”.

Dopo aver verificato la sussistenza dei requisiti di qualificazione, il RUP procederà in altra seduta pubblica alla verifica della offerta contenuta nella busta “Offerta – Fase di valutazione”, quindi, alla attribuzione del punteggio, secondo quanto indicato nelle tabelle sottostanti:

Elemento 1.

Tasso di interesse attivo annuo lordo variabile su deposito in conto corrente con giacenza a vista (punti 1 per ogni punto base aggiuntivo rispetto al tasso di partenza).

DEPOSITO CON GIACENZA A VISTA CON TASSO VARIABILE VALIDO PER 3 ANNI	
Elementi	Punteggio
Tasso di partenza: Euribor a 3 mesi base 360 (media del mese) con riduzione massima di 20 punti base (0,2 punti percentuali)	punti 1 per ogni punto base aggiuntivo rispetto al tasso di partenza

I Concorrenti dovranno indicare il tasso di interesse attivo fisso riconosciuto alle giacenze del Fondo sul Conto. Sul medesimo Conto non potranno essere applicati oneri e spese di gestione, salvo gli

oneri fiscali eventualmente dovuti per legge.

Elemento 2.

Tasso di interesse attivo annuo lordo fisso su deposito in conto corrente con giacenza vincolata (punti 1 per ogni punto base aggiuntivo rispetto al tasso di partenza).

DEPOSITO VINCOLATO PER UN PERIODO MASSIMO DI 12 MESI CON TASSO FISSO	
Elementi	Punteggio
Tasso di partenza: tasso annuo fisso non inferiore al 2,20% per 12 mesi	punti 1 per ogni punto base aggiuntivo rispetto al tasso di partenza

Ferma la facoltà di SFIRS e della Banca aggiudicatrice di rinegoziare – sulla base delle condizioni tempo per tempo vigenti – per i 24 mesi successivi alla scadenza del primo anno.

I Concorrenti dovranno indicare il tasso di interesse attivo fisso riconosciuto alle giacenze del Fondo sul Conto secondo la suddivisione delle tranche di cui ai punti 1) e 2) della premessa. Sul medesimo Conto non potranno essere applicati oneri e spese di gestione, salvo gli oneri fiscali eventualmente dovuti per legge.

Elemento 3.

Riconoscimento di una premialità aggiuntiva di punti 5 per i concorrenti in grado di dimostrare il possesso di 2 requisiti su 2 di quelli di cui al paragrafo 3 (Qualificazione), Punto g).

Elemento 4.

Premialità aggiuntiva di 3 punti per il concorrente che presenterà il miglior GAR (Green Asset Ratios) al 31.12.2023 tra quelli partecipanti all'Avviso.

Elemento 5.

Premialità aggiuntiva di 3 punti per il concorrente che presenterà la minor penale di estinzione anticipata che non potrà essere superiore al 100% degli interessi maturati.

Elemento 6.

In caso di parità di condizioni dei tassi attivi annui lordi offerti nella busta B verrà concessa una premialità aggiuntiva di 3 punti per il concorrente che presenterà il miglior CET1 ratio di cui al punto g) ii) del paragrafo 3.

5.2 Redazione della graduatoria delle domande

Ai fini della redazione della graduatoria, il RUP procederà, per ciascuna offerta, attribuendo un punteggio, sulla base del quale le offerte saranno poste in graduatoria decrescente.

In caso di parità di punteggio complessivo, si procederà all'inserimento in graduatoria sulla base dell'ordine cronologico di ricezione delle offerte.

Il servizio sarà attribuito al primo concorrente classificato.

L'aggiudicazione definitiva sarà disposta solo a seguito dell'esito positivo delle verifiche e dei

controlli effettuati da SFIRS sugli aggiudicatari in merito al possesso dei requisiti dichiarati in fase di qualificazione. In caso di assenza dei requisiti, SFIRS potrà assegnare il servizio al Concorrente che segue in graduatoria. In caso di aggiudicazione, la Banca dovrà ottemperare a tutte le prescrizioni dettate da SFIRS relativamente alla documentazione probatoria dei requisiti e delle dichiarazioni rese, pena la decadenza dall'aggiudicazione.

6. PUBBLICAZIONE E INFORMAZIONI

Il presente Avviso è reso disponibile sul seguente sito web: <http://www.sfirs.it>.

7. RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Il Responsabile del procedimento è l'avv. Silvio Piras – tel. 070 67979553 – e- mail piras@sfirs.it

8. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Titolare del trattamento dei dati personali è SFIRS S.p.A. che opera nel rispetto delle previsioni contenute nel D.Lgs. 196/2003 e del Regolamento generale sulla protezione dei dati n. 679/2016 (GDPR). La raccolta dei dati personali ha la finalità di consentire l'accertamento dell'idoneità dei Concorrenti a partecipare alla Selezione. L'eventuale rifiuto di fornire i dati richiesti costituisce motivo di esclusione dalla procedura. Il trattamento dei dati personali è attuato mediante strumentazione manuale, informatica e telematica idonea e la loro conservazione avviene tramite archivi cartacei ed informatici.

Eventuali chiarimenti e/o delucidazioni potranno essere presentati al RUP e al DPO - dpo@sfirs.it

9. INFORMAZIONI COMPLEMENTARI

SFIRS si riserva di non procedere alla Selezione qualora nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione alle finalità del presente Avviso. Si riserva, altresì, di procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida, purché conforme alle prescrizioni del presente Avviso.

SFIRS, a suo insindacabile giudizio, si riserva la facoltà di revocare o annullare la Selezione senza che i Concorrenti possano avanzare eccezioni, pretese o riserve.

Cagliari, 10/02/2025

IL RUP

Avv. Silvio Piras