

AVVISO PUBBLICO

Indagine di mercato esplorativa per l'acquisizione di manifestazioni di interesse finalizzate all'affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D. Lgs. 36/2023, dei servizi bancari e finanziari a favore di FONDIR

FONDIR – Fondo Paritetico Interprofessionale per la formazione continua dei dirigenti del terziario (di seguito anche Fondo), costituito ai sensi dell'art. 118 della Legge 23 dicembre 2000, n. 388 e s.m.i., attraverso la pubblicazione del presente Avviso sulla piattaforma *e-procurement* in uso

RENDE NOTO

di voler acquisire manifestazioni di interesse da parte di operatori economici qualificati, ai fini del successivo affidamento a più operatori economici dei servizi bancari di seguito descritti.

La presente indagine di mercato ha finalità esclusivamente esplorativa: è diretta a individuare gli operatori economici interessati e a raccoglierne le condizioni economiche, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, imparzialità, parità di trattamento, trasparenza e proporzionalità. Essa non costituisce avvio di una procedura di gara, né tantomeno proposta contrattuale, non è vincolante per il Fondo né instaura obbligazioni negoziali nei confronti del Fondo stesso, che si riserva la potestà di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, la presente indagine di mercato e non genera alcun diritto, aspettativa o titolo di preferenza in capo agli operatori partecipanti.

Il Responsabile Unico del Progetto è Valter Lindo.

1. OGGETTO DELL'AFFIDAMENTO

Nell'ambito delle attività di funzionamento e nel rispetto delle più recenti Linee Guida del Ministero del lavoro e delle politiche sociali in materia di attivazione, funzionamento e vigilanza dei fondi paritetici interprofessionali per la formazione continua, ai Fondi è consentito di impiegare temporaneamente le somme derivanti dal contributo obbligatorio dello 0,30% momentaneamente non utilizzate, nel periodo intercorrente tra l'assegnazione e la loro effettiva erogazione, nel rispetto di criteri di temporaneità e di integrale salvaguardia del capitale.

In ossequio ai principi di prudenza e di frazionamento del rischio di controparte, FONDIR intende quindi ripartire le proprie disponibilità liquide, pari a circa euro 50.000.000,00, su una pluralità di conti correnti ordinari accesi presso istituti bancari distinti.

L'affidamento è suddiviso in n.2 lotti funzionali secondo la seguente articolazione:



FONDIR
FONDO PARITETICO
INTERPROFESSIONALE
PER LA FORMAZIONE
CONTINUA DEI DIRIGENTI

LOTTO	OGGETTO	FUNZIONE	DECORRENZA
1	n. 4 conti correnti ordinari (attualmente non movimentati)	Giacenza	01.01.2027 (n. 3 conti) 22.03.2027 (n. 1 conto)
2	n. 1 Conto corrente – spese funzionamento n. 1 Conto corrente raccolta risorse, giroconti, pagamento piani formativi	Operativa	01.01.2027

L'affidamento dei servizi si articola complessivamente in n. 5 affidamenti: l'apertura e gestione dei quattro conti di cui al Lotto 1 è affidata singolarmente a quattro istituti distinti (n. 4 affidamenti), al fine di diversificare la distribuzione delle disponibilità liquide tra più istituti di credito, limitando l'esposizione verso il singolo istituto, garantendo una maggiore tutela delle risorse finanziarie del Fondo; l'apertura e gestione dei due conti di cui al Lotto 2, stante la loro funzione operativa integrata, è affidata congiuntamente a un unico istituto (n. 1 affidamento).

Il **Lotto 1** ha ad oggetto il servizio, in favore del Fondo, di apertura e gestione di n. 4 conti correnti ordinari con funzione di giacenza, attualmente non movimentati, destinati alla custodia di disponibilità liquide stabili per un importo complessivo di circa euro 40.000.000,00. L'apertura e gestione dei conti sono affidati a quattro istituti bancari distinti. Si precisa che n. 3 conti avranno decorrenza dal 1° gennaio 2027, mentre il restante conto avrà decorrenza dal 22 marzo 2027, in conseguenza della scadenza, in data 21 marzo 2027, del rapporto attualmente in essere sulle relative disponibilità. In relazione a tale Lotto, gli operatori economici dovranno assicurare: la garanzia dell'integrale mantenimento del valore del capitale depositato; la piena e immediata disponibilità delle somme in qualsiasi momento senza costi né riduzione del valore; il possesso di adeguati indici di solidità finanziaria.

Il **Lotto 2** ha ad oggetto il servizio di apertura e gestione di un conto corrente destinato alla raccolta delle risorse, ai giroconti e al pagamento dei piani formativi finanziati da FONDIR sul quale confluiscono le risorse trasferite dall'INPS, nonché di un ulteriore conto corrente destinato alle spese di funzionamento del Fondo. Tale Lotto presenta una giacenza media annua complessiva compresa tra circa euro 8.000.000,00 ed euro 10.000.000,00. È inoltre richiesta l'emissione di n. 1 carta di debito o prepagata per le spese minute e gli acquisti *online*.

Gli importi delle giacenze sono indicati a titolo meramente stimato e indicativo: FONDIR non garantisce alcun livello minimo di giacenza. In funzione delle spese



FONDO PARITETICO
INTERPROFESSIONALE
PER LA FORMAZIONE
CONTINUA DEI DIRIGENTI

e delle esigenze gestionali del Fondo, le giacenze potranno variare nel corso di ciascuna annualità, senza che ciò comporti modifica o revisione delle condizioni economiche offerte, né diritto ad alcun indennizzo o compenso in capo all'affidatario.

L'offerta economica dovrà indicare il differenziale (*spread*), in aumento o in diminuzione, espresso in *basis points* (punti base) e quotato almeno alla terza cifra decimale, da applicare al parametro Euribor a 3 mesi base 360, media del mese precedente il periodo di riferimento. Il tasso creditore riconosciuto a FONDIR sulle giacenze sarà determinato dalla seguente formula:

$$T = \text{Euribor 3 mesi base 360} \pm \text{Spread offerto}$$

Qualora il tasso T così determinato assuma valore negativo, la remunerazione si intende pari a zero e non potrà in alcun caso generare costi a carico di FONDIR, per l'intera durata del servizio.

Ai fini della selezione dell'operatore, sarà considerato più favorevole per il Fondo il differenziale che, sommato all'Euribor, determina il tasso creditore più elevato a favore di FONDIR.

Ciascun conto dovrà garantire la piena operatività connessa alla rispettiva specifica funzione, tra cui a titolo esemplificativo e non esaustivo: servizio di incasso e pagamento, bonifici (anche SEPA) in numero e per importo illimitati, servizio di *home banking* con dispositiva multiutente, rendicontazione elettronica e ogni operazione ordinaria connessa alla gestione delle disponibilità liquide.

Le somme accreditate sui conti correnti potranno maturare esclusivamente interessi attivi a favore di FONDIR. L'affidatario si impegna a custodire le somme depositate ai sensi e per gli effetti dell'art. 1852 c.c. e a non compensare in alcun caso propri crediti, ancorché certi, liquidi ed esigibili, con il saldo attivo e disponibile su ciascun conto.

2. VALORE STIMATO DELL'AFFIDAMENTO

Ai soli fini della stima del valore ai sensi dell'art. 14, comma 14, lett. b), del D. Lgs. 36/2023 (che impone di calcolare onorari, commissioni, interessi e ogni altra forma di remunerazione), FONDIR ha stimato in via prudenziale il valore degli oneri di gestione a proprio carico in circa **euro 350,00 annui**, al netto di IVA ove applicabile, per ciascun conto corrente.

Per l'intera durata contrattuale massima, comprensiva delle opzioni di proroga (60 mesi), il valore stimato è pari a circa euro 1.750,00 per ciascun conto; ne consegue un valore di circa euro 1.750,00 per ciascuno dei quattro affidamenti del Lotto 1 (conto corrente singolo) e di circa euro 3.500,00 per l'affidamento del Lotto 2 (due conti correnti).

Nel valore stimato di ciascun affidamento sono compresi i costi della manodopera, che la stazione appaltante ha stimato pari ad euro 17,50 (diciassette/50) annui, ai sensi dell'art. 41, commi 13 e 14, del D. Lgs. 36/2023. Il



FONDO PARITETICO
INTERPROFESSIONALE
PER LA FORMAZIONE
CONTINUA DEI DIRIGENTI

CCNL applicabile è il CCNL per i quadri direttivi e il personale delle aree professionali dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali (CCNL ABI), ovvero il CCNL del Credito Cooperativo (Federcasse) per le banche di credito cooperativo.

In relazione al presente affidamento non sono previsti costi relativi alla sicurezza per l'eliminazione dei rischi interferenti ai sensi dell'art. 26, del D. Lgs. n. 81/2008 e s.m.i., e non si rende pertanto necessaria la compilazione del Documento unico di valutazione dei rischi interferenti (DUVRI).

Il valore ad oggi meramente stimato di ciascuno dei cinque affidamenti, computato sull'intera durata contrattuale comprensiva delle eventuali opzioni, risulta in ogni caso inferiore alla soglia di cui all'art. 50, comma 1, lettera b) del D. Lgs. 36/2023 per l'affidamento diretto di servizi. Conseguentemente, l'affidamento di ciascun conto avverrà mediante affidamento diretto ai sensi dell'art. 50 del D.Lgs. 36/2023, all'esito della presente indagine di mercato previa verifica del possesso dei requisiti di partecipazione di cui al successivo paragrafo 4 e della convenienza delle condizioni economiche offerte.

Ai sensi dell'art. 9 e dell'art. 60 del D. Lgs. 36/2023 si dà atto che, qualora in costanza di esecuzione dei servizi si verificano particolari condizioni di natura oggettiva tali da determinare una variazione, in aumento o in diminuzione, del costo originario dei servizi stessi superiore al cinque per cento dell'importo complessivo, il corrispettivo che sarà richiesto dall'operatore economico e riconosciuto dal Fondo verrà aggiornato, nella misura dell'ottanta per cento del valore eccedente la variazione, in relazione alle prestazioni ancora da eseguire, senza impattare sulle prestazioni già eseguite. Ai fini del calcolo della variazione dei prezzi si utilizza l'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, al netto dei tabacchi (c.d. FOI).

3. DURATA

L'affidamento di ciascun Lotto ha durata dal 1° gennaio 2027 al 31 dicembre 2027 (12 mesi), fatta eccezione per il Lotto 1 / conto n. 4, la cui durata decorre dal 22 marzo 2027 e ha termine il 31 dicembre 2027, in conseguenza della scadenza, in data 21 marzo 2027, del rapporto attualmente in essere sulle relative disponibilità.

Ai sensi dell'art. 120, comma 10, del D.Lgs. 36/2023, FONDIR si riserva la facoltà di prorogare ciascun affidamento per periodi successivi di 12 (dodici) mesi, con decorrenza dal 1° gennaio di ciascun anno e fino a una durata massima complessiva di 60 mesi comprensiva del periodo iniziale. La proroga è disposta da FONDIR mediante comunicazione scritta da inviarsi all'affidatario almeno 15 giorni prima della scadenza contrattuale precedente; l'affidatario è tenuto a eseguire le prestazioni ai prezzi, patti e condizioni stabiliti nel contratto ovvero, se per FONDIR più favorevoli, alle condizioni di mercato.

Ai sensi dell'art. 120 comma 11, del D. Lgs. 36/2023, in casi eccezionali nei quali risultino oggettivi insuperabili ritardi nella conclusione della procedura di

affidamento del contratto Fondir potrà prorogare ciascun affidamento o per il tempo strettamente necessario alla conclusione della procedura e comunque fino ad un massimo di 180 (centottanta) giorni anche attraverso più periodi dopo la scadenza finale.

4. SOGGETTI AMMESSI A PARTECIPARE E REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

La presente indagine di mercato è effettuata senza porre limiti al numero di operatori economici, in possesso dei seguenti requisiti, che possono presentare offerta.

È ammessa la partecipazione dei soggetti di cui all'art. 65 del D. Lgs. 36/2023 in possesso dei seguenti requisiti di qualificazione.

4.1 Idoneità professionale

- 1) Insussistenza delle cause di esclusione di cui agli artt. 94 e 95 del D. Lgs. 36/2023;
- 2) Iscrizione al Registro delle Imprese di _____n._____ per attività coerenti con l'oggetto o registro equipollente;
- 3) Possesso dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività bancaria ai sensi degli artt. 13 e 14 del D. Lgs. 385/1993 (TUB).

4.2 Capacità economico-finanziaria

- ❖ TIER 1 + buffer ratio non inferiore a 8,50%;
- ❖ Total Capital Ratio (TCR) non inferiore a quello stabilito dall'Autorità di vigilanza (10,5%);
- ❖ Liquidity Coverage Ratio (LCR) non inferiore a quello stabilito dall'Autorità di vigilanza (100%);
- ❖ Indice di leva finanziaria non inferiore a quello stabilito dall'Autorità di vigilanza (3%);
- ❖ Patrimonio Netto, dell'Istituto o del Gruppo cui l'Istituto appartiene, negli ultimi 3 anni, per ogni anno, non inferiore a euro 50.000.000,00 (cinquantamiloni/00).

4.3 Capacità tecnica e professionale

- ❖ Operatività nel settore bancario da almeno 5 (cinque) anni.

5. CRITERI DI SELEZIONE

All'esito dell'indagine, l'affidamento diretto di ciascun conto sarà disposto a favore dell'operatore che avrà offerto, per quel conto, le condizioni complessivamente più favorevoli per il Fondo.

Tenuto conto della diversa funzione dei conti, i criteri preferenziali di selezione sono distinti per tipologia di lotto, in ordine di priorità.

- ❖ **Lotto 1** (conti ordinari con funzione di giacenza):

1. Almeno una filiale con sede a Roma;



FONDO PARITETICO
INTERPROFESSIONALE
PER LA FORMAZIONE
CONTINUA DEI DIRIGENTI

2. Miglior tasso di interesse attivo sulle giacenze di cassa secondo la formula di cui al paragrafo 1;
3. Maggior convenienza delle commissioni sul conto corrente per le operazioni ordinarie;
4. Maggior convenienza sul servizio di *home banking*;
5. Eventuali servizi opzionali aggiuntivi.

❖ **Lotto 2** (conti con funzione operativa):

1. Almeno una filiale con sede a Roma;
2. Maggior convenienza delle commissioni sul conto corrente per le operazioni ordinarie;
3. Maggior convenienza sul servizio di *home banking*;
4. Miglior tasso di interesse attivo sulle giacenze di cassa secondo la formula di cui al paragrafo 1;
5. Eventuali servizi opzionali aggiuntivi.

L'operatore economico che presenti manifestazione d'interesse per conti presenti in entrambi i Lotti potrà risultare affidatario della apertura e gestione di entrambi i conti di cui al Lotto 2 e di massimo n. 1 conto corrente con funzione di giacenza di cui al Lotto 1. In caso di manifestazioni di interesse insufficienti FONDIR si riserva di derogare al predetto limite e/o di riaprire la procedura.

6. MODALITÀ E TERMINE DI PRESENTAZIONE

Gli operatori economici interessati dovranno far pervenire la propria manifestazione di interesse, comprendente la dichiarazione sostitutiva circa il possesso dei requisiti di cui al paragrafo 4 (**Allegato 1**) e l'indicazione delle condizioni economiche offerte per ciascun conto di interesse con riferimento ai criteri di cui al paragrafo 5 (**Allegato 2**), in formato PDF firmato digitalmente dal legale rappresentante, esclusivamente per il tramite della piattaforma telematica di FONDIR raggiungibile all'indirizzo:

<https://fondir.acquistitelematici.it>

entro e non oltre le **ore 12:00 del giorno 14.09.2026**. Non saranno prese in considerazione le manifestazioni pervenute oltre il termine o con modalità diverse da quella indicata. La manifestazione di interesse si considera ricevuta nel tempo registrato dalla piattaforma. L'invio della documentazione è a esclusivo rischio del concorrente.

Per l'utilizzo della piattaforma digitale si precisa fin d'ora che è necessario:

- a) la previa registrazione alla piattaforma per la gestione degli albi informatizzati e delle gare telematiche. A riguardo si precisa che non è necessario completare l'iter di inserimento nell'albo dei fornitori ma è sufficiente l'accesso alla piattaforma digitale;
- b) il possesso e l'utilizzo della firma digitale.

Per la corretta modalità di presentazione della propria manifestazione di interesse tramite procedura telematica, è onere dell'operatore economico la consultazione



FONDO PARITETICO
INTERPROFESSIONALE
PER LA FORMAZIONE
CONTINUA DEI DIRIGENTI

delle guide operative messe a disposizione dal gestore della piattaforma digitale per la gestione degli elenchi informatizzati e delle gare telematiche e consultabili previo login alla piattaforma stessa.

La presentazione della manifestazione di interesse non vincola in alcun modo il Fondo. FONDIR si riserva la facoltà di prorogare, riaprire i termini, sospendere, revocare o modificare la presente procedura, ovvero di non procedere ad alcun affidamento, senza che i soggetti partecipanti possano vantare alcuna pretesa. Il Fondo si riserva altresì di procedere anche in presenza di una sola manifestazione di interesse per singolo conto, nonché di non procedere all'affidamento qualora nessuna offerta risulti conveniente o idonea.

Il presente Avviso è pubblicato sul sito istituzionale di FONDIR, sezione "Fondo Trasparente". All'esito dell'indagine di mercato, sul medesimo sito istituzionale saranno pubblicati, ai sensi dell'art. 50 co. 2 del D.Lgs. n. 36/2023, i nominativi degli operatori economici consultati nell'ambito della presente indagine di mercato ed il risultato dell'affidamento.

7. TRATTAMENTO DEI DATI E DISPOSIZIONI FINALI

I dati forniti saranno trattati ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (GDPR) e del D.Lgs. 196/2003 e s.m.i., esclusivamente nell'ambito del procedimento in oggetto; l'informativa completa è disponibile sul sito istituzionale www.fondir.it.

8. MISCELLANEA

8.1 Garanzie

Ai sensi dell'articolo 53, comma 1, del D.Lgs. 36/2023 non è richiesta la garanzia provvisoria di cui all'articolo 106 del medesimo decreto.

Tenuto conto della natura ordinaria dei servizi e degli elevati requisiti di solidità patrimoniale richiesti agli operatori in sede di partecipazione, ci si avvale della facoltà di esonero dalla garanzia definitiva ai sensi dell'art. 53, comma 4, del D.Lgs. 36/2023.

8.2 Chiarimenti

È possibile ottenere chiarimenti sulla presente indagine di mercato mediante la proposizione di quesiti scritti da inoltrare almeno 10 giorni prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle manifestazioni di interesse, esclusivamente in via telematica attraverso la sezione del Sistema riservata alle richieste di chiarimenti, previa registrazione al Sistema stesso.

Le risposte a tutte le richieste presentate in tempo utile verranno fornite almeno quattro giorni prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle manifestazioni di interesse, mediante pubblicazione in forma anonima sul Sistema.

Roma, 23.07.2026

Il Responsabile Unico del Progetto
Valter Lindo