



AVVISO PER MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

AFFIDAMENTO IN CONCESSIONE DEL DIRITTO DI GESTIRE I SERVIZI BANCARI PRESSO IL SEGRETARIATO GENERALE DELLA PRESIDENZA DELLA REPUBBLICA A FAVORE DELL'AMMINISTRAZIONE E DELL'UTENZA PRIVATA

VISTO l'art. 65 del Decreto Presidenziale 22 dicembre 2016, n. 36/N (Regolamento di amministrazione e contabilità del Segretariato generale della Presidenza della Repubblica), per brevità indicato anche come RAC;

VISTO l'art. 50 e l'allegato II.1 del D.lgs. 36/2023 (Codice dei contratti pubblici), per brevità indicato anche come Codice;

PREMESSO CHE

- il Segretariato generale della Presidenza della Repubblica (di seguito Amministrazione), intende procedere allo svolgimento di una procedura negoziata ai sensi dell'art. 65 del RAC, volta all'affidamento in concessione del diritto di gestire i servizi bancari presso il Segretariato generale della Presidenza della Repubblica a favore dell'utenza istituzionale e dell'utenza privata;
- il presente avviso è finalizzato ad acquisire le manifestazioni di interesse degli operatori economici potenzialmente interessati a partecipare alla procedura e non comporta alcun obbligo in capo al Segretariato generale della Presidenza della Repubblica che si riserva la facoltà di sospendere, modificare o annullare in tutto o in parte il relativo procedimento. In tali casi gli operatori economici che abbiano manifestato interesse non potranno vantare alcuna legittima aspettativa o pretesa all'affidamento.

Tutto ciò premesso

SI INVITA

a voler formulare la manifestazione di interesse alla suddetta procedura negoziata con le modalità di seguito indicate.

1. DESCRIZIONE DELL'INIZIATIVA

1.1. OGGETTO DEL SERVIZIO

La concessione ha per oggetto il diritto di gestire i servizi bancari presso il Segretariato generale della Presidenza della Repubblica a favore dell'utenza istituzionale e dell'utenza privata. Il concessionario dovrà assicurare lo svolgimento del servizio tramite proprio personale nei locali a ciò dedicati nella sede del Segretariato generale sita presso il Palazzo del Quirinale in Roma, ivi costituendo una propria succursale. Non formano oggetto della concessione i servizi di tesoreria.

Con riferimento al conto corrente dell'Amministrazione dedicato all'espletamento del servizio di cassa, l'importo della giacenza media annuale è pari a circa € 100.000.000,00.

Con riferimento all'utenza privata, il numero complessivo dei conti correnti privati accesi dal personale in servizio e in quiescenza, risultanti al 31 dicembre 2024 dai sistemi di pagamento in uso per l'erogazione su base mensile da parte dell'Amministrazione degli emolumenti retributivi e pensionistici, è di 2.657 (di cui 1.594 sono accesi presso l'attuale gestore del servizio di cassa).

1.2. SERVIZI PER L'UTENZA ISTITUZIONALE

I servizi bancari forniti nell'interesse dell'utenza istituzionale - per il cui svolgimento saranno aperti ed intestati all'Amministrazione uno o più conti correnti in Euro ed uno o più conti deposito titoli - sono quelli di seguito indicati:

- a) amministrazione depositi in conto corrente, previa apertura di uno o più conti correnti di corrispondenza intestati al Segretariato generale, con possibilità di vincolare parte delle somme disponibili (depositi vincolati);
- b) pagamento - con le decorrenze indicate dall'Amministrazione - delle competenze mensili e di ogni altro emolumento sui conti correnti intestati al personale dipendente di ruolo, a comando, in distacco, assunto con contratto di lavoro subordinato a tempo determinato ovvero incaricato di prestazioni professionali nell'interesse del Segretariato generale, nonché al personale dello stesso collocato in quiescenza;
- c) emissione di assegni circolari e di carnet di assegni bancari;
- d) esecuzione di bonifici in favore di terzi;
- e) pagamento di tributi e contributi;
- f) prelevamento contanti presso lo sportello interno;
- g) accreditamento bonifici eseguiti da terzi;
- h) accreditamento assegni emessi da terzi;
- i) rilascio carte di credito aziendali e prepagate;
- j) interrogazione saldi contabili;
- k) acquisto, vendita ed ogni altra operazione su titoli di Stato italiani;
- l) negoziazione degli strumenti finanziari sul mercato;
- m) domiciliazione, su richiesta dell'Amministrazione, delle fatture derivanti da contratti aventi natura periodica e continuativa, sottoscritti dall'Amministrazione medesima.

1.3. SERVIZI PER L'UTENZA PRIVATA

I servizi bancari resi a favore degli utenti privati sono quelli di seguito indicati:

- a) tenuta di conto corrente con possibilità di vincolare parte delle somme disponibili (depositi vincolati) e conto titoli;
- b) emissione di assegni circolari e di carnet di assegni bancari;
- c) esecuzione e accreditamento bonifici da o in favore di terzi;
- d) accreditamento assegni emessi da terzi;
- e) pagamento di tributi e contributi;
- f) domiciliazione utenze su conto corrente;
- g) accensione di mutui ipotecari;
- h) erogazione di prestiti personali;
- i) cessione del credito INPS relativo al trattamento di fine servizio;
- j) attivazione di carte di credito, di carte prepagate e di prelevamento automatico di contante;

k) gestione portafoglio titoli e relative operazioni.

1.4. TRASMISSIONE DI ATTI E DOCUMENTI NEI RAPPORTI CON L'UTENZA DELLA CATEGORIA A.

PIATTAFORMA INFORMATICA.

È richiesto al concessionario di adeguare le proprie infrastrutture, attrezzature e procedure informatiche per garantire lo scambio in forma telematica con il sistema informativo dell'Amministrazione di dati e documenti contabili concernenti la stessa. In ogni caso, il concessionario deve assicurare, senza oneri aggiuntivi per l'Amministrazione, una piattaforma informatica che consenta di scambiare flussi informatici tra lo stesso concessionario e il Segretariato generale per l'effettuazione *on line* di operazioni di incasso e pagamento, per la gestione informatizzata delle risultanze bancarie e dei movimenti quotidianamente registrati sui conti correnti, nonché per la gestione e conservazione a norma di documenti in formato digitale. E' altresì necessario che il concessionario si impegni, qualora sia necessario installare componenti software all'interno dei data center dell'Amministrazione, ad aderire agli standard hardware, software e di sicurezza dell'Amministrazione stessa.

Il concessionario dovrà fornire un sistema per l'esecuzione di bonifici SEPA e bonifici internazionali (extra-SEPA), destinati a beneficiari in Italia, in Europa e in Paesi terzi, in modalità sia manuale (tramite portale *on line*), sia automatica (tramite API), attraverso l'utilizzo di tracciati standard. In particolare la piattaforma utilizzabile, in modalità sia manuale (tramite portale *on line*), sia automatica (tramite API), attraverso l'utilizzo di tracciati standard, dovrà possedere le seguenti funzionalità minime:

- consentire l'abilitazione di almeno 4 utenti con autorizzazione congiunta delle disposizioni impartite;
- consentire l'esecuzione di bonifici SEPA e bonifici internazionali (extra-SEPA) destinati a beneficiari in Italia, in Europa e in Paesi terzi, anche mediante flussi massivi. Il sistema deve essere in grado di utilizzare *file* prodotti dai sistemi gestionali dell'Amministrazione;
- consentire la trasmissione di pagamenti CBILL, anche mediante flussi massivi;
- consentire la trasmissione di pagamenti F24, anche mediante flussi massivi;
- consentire la trasmissione di giroconti;
- consentire la trasmissione di pagamenti di bollettini di conto corrente postale;
- consentire l'acquisizione di *file*, almeno in formati PDF ed *Excel*, con le movimentazioni dei conti correnti;
- consentire l'acquisizione di *file*, almeno in formati PDF ed *Excel*, con le movimentazioni delle carte di credito aziendali e delle carte prepagate;
- consentire l'acquisizione di *file*, almeno in formati PDF ed *Excel*, con gli esiti delle disposizioni impartite;
- consentire l'acquisizione di *file*, almeno in formati PDF ed *Excel*, con le quietanze degli F24;
- consentire la visualizzazione delle movimentazioni dei conti correnti in tempo reale;
- consentire ricerche per intervalli di importo e di data, anche superiori all'anno e consentire comunque la consultabilità delle movimentazioni effettuate per l'intero periodo di durata della concessione;
- consentire la trasmissione e la ricezione dei *file* dei flussi in maniera automatizzata a cadenze o orari prestabiliti.

Il concessionario dovrà mettere a disposizione un servizio di pagamento *on line* integrabile sul sito web dell'Amministrazione, finalizzato alla riscossione elettronica di somme dovute da utenti/clienti. Il concessionario dovrà fornire almeno 3 terminali fisici POS da installare presso le sedi dell'Amministrazione per la ricezione di pagamenti in presenza (con carte e metodi *contactless*) ed un sistema di pagamento remoto (POS virtuale o MOTO – Mail Order / Telephone Order) per consentire al personale del call center di effettuare incassi telefonici in totale sicurezza. Il concessionario dovrà altresì garantire la fornitura di un

servizio di *remote banking* per l'Amministrazione, con licenze di accesso multiplo. Il concessionario deve garantire l'interoperatività e la compatibilità della piattaforma con le procedure informatizzate in uso presso l'Amministrazione.

Con riferimento all'utenza istituzionale, al concessionario sarà richiesto di fornire idonea reportistica.

1.5. DURATA DELLA CONCESSIONE

La concessione avrà durata quadriennale.

1.6. VALORE STIMATO DELLA CONCESSIONE

Il valore della concessione è stimato in euro 1.047.580,00 di cui:

- euro 1.047.280,00 IVA esente, quale importo per il quadriennio contrattuale;
- euro 300,00 IVA esclusa, per i costi della sicurezza da interferenze.

2. REQUISITI RICHIESTI

Ai fini della partecipazione alla presente manifestazione di interesse gli operatori economici con idoneità individuale o plurisoggettiva di cui all'art. 65 e all'art. 68 del Codice devono possedere i seguenti requisiti:

a) di idoneità professionale di cui all'art. 100, comma 1, lett. a), del Codice:

- iscrizione nel registro della Camera di commercio, industria, artigianato e agricoltura o ad Albi e registri equipollenti per attività inerenti all'oggetto della convenzione.
- iscrizione nell'albo di cui all'art. 13 del Testo unico bancario, D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i.;
- assenza delle misure previste al Titolo IV, Capi I o II, del Testo unico bancario o al Titolo IV del D.Lgs. n. 180 del 2015;

b) di capacità economico e finanziaria di cui all'art. 100, comma 1, lett. b), del Codice:

- possesso, da parte della banca concorrente, di un rapporto fra il capitale primario di classe 1 e le attività di rischio ponderate (*CET1 capital ratio* come definito all'art. 92 del Regolamento (UE) n. 575 e successive modificazioni, del Parlamento Europeo e del Consiglio del 26 giugno 2013) superiore all'11% in base al bilancio relativo all'anno 2024 regolarmente approvato: il requisito deve sussistere in capo sia all'operatore economico concorrente, sia al gruppo bancario di cui fa parte;
- possesso, da parte del gruppo bancario di appartenenza della banca concorrente, di un attivo superiore a € 10.000.000.000 negli ultimi due esercizi finanziari 2023-2024;
- possesso, da parte del gruppo bancario di appartenenza della banca concorrente, del liquidity coverage ratio superiore al 100% al 31 dicembre 2024;
- possesso, da parte del gruppo bancario di appartenenza della banca concorrente, di un risultato di esercizio in utile netto negli ultimi due esercizi finanziari;

c) di capacità tecnico-professionale di cui all'art. 100, comma 1, lett. c), del Codice:

- possesso di succursali erogatrici dei servizi in tutte le regioni italiane; possono concorrere al raggiungimento del requisito anche le succursali del gruppo bancario cui la banca concorrente appartiene.

Sono esclusi dalla gara gli operatori economici per i quali sussistono:

- cause di esclusione di cui all'art. 94 e 95 del Codice;
- divieti a contrarre con la pubblica amministrazione.

Sono inoltre esclusi gli operatori economici che abbiano affidato incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del D.lgs. n. 165 del 2001.

3. CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

L'affidamento della procedura negoziata avverrà con il **criterio del minor prezzo** ai sensi dell'art. 61 del RAC.

4. MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

Gli operatori economici interessati possono presentare la manifestazione di interesse inviando il modello di cui all'**allegato 1**, compilato in ogni parte, firmato digitalmente, **entro le ore 12:00 del giorno 7 agosto 2025** solo tramite posta elettronica certificata al seguente indirizzo **servizio.amministrazione@pec.quirinale.it**, riportando nell'oggetto della mail il mittente e la seguente dicitura: ***Richiesta di manifestazione di interesse per l'affidamento in concessione del diritto di gestire i servizi bancari.***

Si fa presente che la successiva procedura negoziata si svolgerà in modalità telematica avvalendosi della piattaforma per l'espletamento delle negoziazioni telematiche del Segretariato generale e, pertanto, l'Amministrazione richiederà agli operatori economici da invitare di registrarsi alla predetta piattaforma al link: <https://eprocurement.quirinale.it>.

5. PARTECIPAZIONE DI RAGGRUPPAMENTI TEMPORANEI DI IMPRESE (RTI), CONSORZI E AGGREGAZIONI TRA IMPRESE

5.1. Condizioni di partecipazione

Possono manifestare interesse i soggetti di cui all'art. 65 del Codice, con il rispetto delle condizioni di cui al Codice stesso di cui al presente avviso. L'indicazione della **forma di partecipazione non individuale** dovrà essere riportata nella manifestazione di interesse (All.1).

5.2. Requisiti e documentazione da produrre

Per la partecipazione alla gara in **RTI, reti o Consorzio** trovano applicazione le disposizioni vigenti (in particolare gli artt. 67, 68 e 100, comma 3, del Codice). In ogni caso i concorrenti dovranno osservare le seguenti condizioni:

- I. la **manifestazione di interesse (Allegato 1)** dovrà essere sottoscritta, con **firma digitale**, ai sensi e per gli effetti degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445/2000:
 - in caso di **RTI, Consorzio di cui all'art. 65, comma 2, lett. e) del Codice non ancora costituiti** al momento della presentazione della domanda, dai legali rappresentanti di ciascuna impresa raggruppanda, riunenda o consorzianda;
 - in caso di **RTI o Consorzio di cui all'art. 65, comma 2, lett. f) del Codice già costituiti** al momento della presentazione della domanda, dal legale rappresentante dell'impresa mandataria o del

Consorzio;

- in caso di **Consorzio di cui all'art. 65, comma 2, lett. c) e d) del Codice**, dal legale rappresentante del Consorzio.

Ove si intenda partecipare alla gara attraverso una delle formazioni plurisoggettive di cui all'art. 65 del Codice, i requisiti di partecipazione dovranno essere posseduti come segue:

- **Assenza di motivi di esclusione (art. 94 e 95 del Codice)**
 - ✓ per i **Consorzi di cui all'art. 65, comma 2, lett. b), c) e d)**, del Codice il requisito deve essere posseduto dalle imprese consorziate indicate come esecutrici e dalle consorziate che prestano i requisiti;
 - ✓ per **RTI, reti o Consorzio di cui all'art. 65, comma 2, lett. f) del Codice** da ciascuna impresa raggruppata o raggruppanda, riunita o riunenda, consorziata o consorzianda.
- **Requisiti di idoneità professionale (art. 100, comma 1, lett. a) del Codice):**
 - ✓ per i **Consorzi di cui all'art. 65, comma 2, lett. b), c) e d)**, del Codice i requisiti devono essere posseduti dal consorzio e dalle imprese consorziate indicate come esecutrici;
 - ✓ per **RTI, Consorzio di cui all'art. 65, comma 2, lett. f) del Codice** da ciascuna impresa raggruppata o raggruppanda, riunita o riunenda, consorziata o consorzianda.
- **Requisiti di capacità economico e finanziaria di cui all'art. 100, comma 1, lett. b), del Codice:**
 - per i **Consorzi di cui all'art. 65, comma 2, lett. b) e c)**, del Codice i requisiti devono essere posseduti dal consorzio medesimo;
 - per i **Consorzi di cui all'art. 65, comma 2, lett. d)**, del Codice i requisiti devono essere posseduti dal consorzio medesimo che cumula i requisiti posseduti dalle singole consorziate;
 - per **RTI, reti o Consorzio di cui all'art. 65, comma 2, lett. f) del Codice** devono essere posseduti da ciascuna impresa raggruppata o raggruppanda, riunita o riunenda, consorziata o consorzianda.
- **Requisiti di capacità tecnico-professionale di cui all'art. 100, comma 1, lett. b), del Codice:**
 - per i **Consorzi di cui all'art. 65, comma 2, lett. b) e c)**, del Codice il requisito deve essere posseduto dal consorzio medesimo;
 - per i **Consorzi di cui all'art. 65, comma 2, lett. d)**, del Codice il requisito deve essere posseduto dal consorzio medesimo che cumula i requisiti posseduti dalle singole consorziate;
 - per **RTI, reti o Consorzio di cui all'art. 65, comma 2, lett. f) del Codice** il requisito deve essere posseduto dalla formazione plurisoggettiva nel suo complesso, fermo restando che almeno una delle imprese componenti la formazione possieda almeno una succursale in ogni regione italiana.

6. RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Il responsabile del procedimento è la dott.ssa Antonella Mangia.

7. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

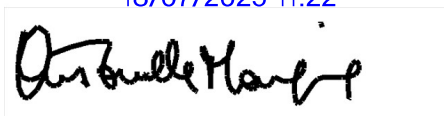
I dati dei quali il Segretariato entra in possesso in ragione del presente avviso sono trattati ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679, nonché del D.Lgs. n. 196 del 2003, così come recepito dal Segretariato Generale della Presidenza della Repubblica con il D.P. 15 novembre 2019, n. 66/N.

Il Responsabile del trattamento dei dati personali è la dott.ssa Antonella Mangia, Capo del Servizio Amministrazione del Segretariato generale della Presidenza della Repubblica.

IL CAPO DEL SERVIZIO AMMINISTRAZIONE

Dott.ssa Antonella Mangia

ANTONELLA MANGIA
18/07/2025 11:22

A rectangular box containing a handwritten signature in black ink, which appears to read "Antonella Mangia".