



Affidamento di una linea di fido valida fino a revoca ai sensi del combinato disposto degli artt. 13 e 56, comma 1, lett. l) del d.lgs. n. 36/2023

DETERMINA DI AFFIDAMENTO

**IL DIRETTORE GENERALE
PREMESSO CHE**

1. Finlombarda S.p.A. (di seguito, per brevità, “**Finlombarda**” o la “**Società**”) è un intermediario finanziario a capitale interamente pubblico, vigilato dalla Banca d’Italia e soggetto a direzione e coordinamento della Regione Lombardia, ai sensi dell’art. 2497 e ss. del codice civile, e, in quanto tale, sottoposto al rispetto del d.lgs. 36/2023 (di seguito, per brevità, “**Codice dei Contratti Pubblici**”) quale organismo di diritto pubblico;
2. il Consiglio di Amministrazione di Finlombarda, con deliberazione n. 238 del 6 dicembre 2022 (di seguito, per brevità, “**Deliberazione**”), ha approvato l’assunzione in capo alla Società di debito a medio/lungo termine da reperire sul mercato interbancario o da enti sovranazionali per un importo massimo complessivo pari a € 250.000.000,00 (di cui € 50.000.000,00 da Cassa Depositi e Prestiti già deliberati in data 29 novembre 2022), al fine di sostenere la crescita degli impieghi creditizi prevista nel piano industriale approvato in data 8 novembre 2022;
3. l’assunzione del suddetto debito è stata altresì autorizzata dalla Giunta della Regione Lombardia, con deliberazione n. XI/7651 del 28 dicembre 2022;
4. con la Deliberazione è stato dato mandato allo scrivente di “individuare le forme più idonee per l’acquisizione della provvista e negoziare le caratteristiche finanziarie del debito e le clausole contrattuali, nonché di sottoscrivere i contratti e la relativa documentazione connessa”;
5. sulla base delle analisi svolte dalle competenti strutture sulle esigenze di liquidità della Società, con determina GR/EdS/aa Prot. n. FL.2023.0001486 del 4 aprile 2023, ha disposto l’acquisizione sul mercato interbancario di una linea di funding a medio-lungo termine avente importo complessivo fino ad € 125.000.000,00 (centoventicinquemilioni/00) e durata pari a 5 (cinque) anni, previa pubblicazione di apposito avviso rivolto agli operatori del settore, da diffondere sul sito della Società, ad esito del quale sono stati formalizzati due contratti di finanziamento;
6. al fine di garantire elasticità alla gestione della tesoreria aziendale, nell’ambito dell’importo massimo di cui alla Deliberazione, ha ritenuto opportuno accostare alla linea di funding sopra descritta, un altro strumento caratterizzato da maggiore flessibilità, in quanto costituito da una linea di fido da attivarsi solo in caso di necessità - garantita da pegno su titoli - fino ad un importo massimo pari a € 25.000.000,00 (di seguito, per brevità, “**Linea**” o “**Servizio**”);





7. a tal fine, si è individuata la soluzione offerta da Banca Patrimoni Sella & C S.p.A. (di seguito, per brevità, “**Fornitore**”) a condizioni economiche esclusivamente legate all'utilizzo della Linea indicizzata al tasso variabile Euribor 3M + 70 b.p., pertanto senza applicazione di ulteriori commissioni;
8. il Servizio, per le sue caratteristiche, comporta la necessaria apertura di un conto corrente e un conto deposito titoli presso il Fornitore, che peraltro risulta (a livello di capogruppo/controlante) in possesso dei requisiti previsti nel vigente “Documento di Propensione al Rischio” della Società e, altresì tra gli operatori della vigente “Lista Emittenti e Controparti” della Società;
9. lo spread di 70 b.p. di cui sopra, se confrontato con lo spread medio di 122 b.p. emerso dagli esiti del sondaggio di mercato svolto in occasione dell’acquisizione della linea di funding a medio lungo termine, può ritenersi assolutamente competitivo;
10. l’art. 56 del Codice dei Contratti Pubblici recante le “*Appalti esclusi nei settori ordinari*”, stabilisce al comma 1 che “*le disposizioni del codice relative ai settori ordinari non si applicano agli appalti pubblici (...) concernenti i prestiti, a prescindere dal fatto che siano correlati all'emissione, alla vendita, all'acquisto o al trasferimento di titoli o di altri strumenti finanziari (punto l)*”;
11. il Servizio rientra tra quelli esclusi, per cui è possibile procedere con l’acquisizione senza ricorrere a procedure comparative formalizzate di scelta del contraente. Peraltro, si ritiene sufficiente la comparazione con gli esiti emersi dal recente sondaggio di mercato effettuato nel medesimo ambito dei servizi di assunzione di debito;
12. il Servizio non è previsto negli strumenti contrattuali (ad esempio convenzioni e accordi quadro) messi a disposizione da ARIA S.p.A., né nelle convenzioni messe a disposizione da Consip S.p.A.;
13. il Servizio non è previsto nella programmazione degli acquisti 2023/2024 approvata dal Consiglio di Amministrazione della Società con delibera n. 190 nella seduta del 29 settembre 2022, non essendo ancora state assunte decisioni in merito a quella data; tuttavia, il fabbisogno è stato successivamente oggetto di delibera nelle sedute del 29 novembre e del 6 dicembre 2022, così come meglio dettagliato al precedente art. 2, ed è stato di conseguenza pianificato all’interno del budget 2023-2025;
14. il Fornitore è in possesso dei requisiti di cui agli articoli 94 e 95 del Codice dei Contratti Pubblici, così come risultante dalle verifiche espletate ai sensi di legge;
15. è stata rilevata l’assenza del nominativo del Fornitore all’interno del file .pdf “ELENCO SOGGETTI POTENZIALMENTE IN CONFLITTO DI INTERESSE v04_07_2023”, aggiornato alla data del 4 luglio 2023, così come previsto nel “*Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse*”;



**TUTTO CIÒ PREMESSO
DETERMINA**

1. di affidare il Servizio ai sensi del combinato disposto degli artt. 13 e 56, comma 1, lett. l) del d.lgs. n. 36/2023;
2. di procedere conseguentemente alla stipula del contratto con il Fornitore aderendo alle condizioni generali da questi proposte, previa verifica delle stesse da parte delle competenti strutture;
3. che il presente atto sia pubblicato sul sito della Società.

Il Direttore Generale

Giovanni Rallo

*Documento informatico firmato digitalmente ai sensi
del testo unico D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445, del
d.lgs.7 marzo 2005, n.82 e norme collegate.*

Prot. n. FL.2023.0003344 del 13 settembre 2023

Pubblicato nella sezione "Società trasparente" del sito www.finlombarda.it in data 15 settembre 2023