

Avviso di indagine di mercato finalizzata all'affidamento di un servizio di gestione attiva della liquidità, tramite conti deposito denominati anche "Time Deposit" o strumenti analoghi, per Camera Arbitrale di Milano, Innovhub-SSI, e Digicamere Scarl

Premessa

Camera Arbitrale di Milano, Innovhub-SSI, aziende speciali della Camera di Commercio Metropolitana di Milano – Monza-Brianza – Lodi, e Digicamere, società partecipata dalla stessa Camera, (di seguito, i "Committenti") hanno la necessità di individuare un operatore finanziario qualificato (Società di gestione del risparmio, Banche, Intermediari finanziari, Imprese assicurative, ecc.) in possesso dei requisiti di seguito descritti, cui affidare un servizio di gestione attiva della liquidità della liquidità di cui dispongono.

Il presente avviso ha lo scopo di esplorare le possibilità offerte dal mercato al fine di affidare direttamente il servizio (ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs. n. 50/2016) e non comporta per i Committenti l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali. I Committenti si riservano la facoltà di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, la presente indagine di mercato, nonché di procedere all'affidamento del servizio anche in presenza di un'unica candidatura valida. Il presente avviso viene pubblicato sui siti web dei Committenti e della Camera di Commercio Metropolitana di Milano – Monza-Brianza – Lodi, oltre che sulla piattaforma di e-procurement della Regione Lombardia www.arca.regione.lombardia.it, per consentire agli operatori interessati e in possesso dei requisiti richiesti di partecipare alla presente indagine.

Servizio richiesto

L'oggetto del servizio è la gestione attiva della liquidità dei Committenti. La gestione attiva dovrà essere attivata dall'affidatario in relazione a un patrimonio liquido disponibile dei Committenti, considerando le disponibilità complessive delle tre aziende, di circa € 16.000.000,00 (sedici milioni).

Lo strumento di gestione attiva della liquidità che i Committenti richiedono consiste nel TIME DEPOSIT, cioè in uno o più conti di deposito collegati ad un conto corrente ordinario (d'ora in poi "Time Deposit").

I Committenti intendono valutare una o più alternative di Time Deposit offerte dai proponenti, di durata variabile, da 6 a 12 mesi, fino a un massimo di 24 mesi.

Le **caratteristiche principali** che il servizio di Time Deposit richiesto dai Committenti dovrà avere sono le seguenti:

- Massimo rendimento possibile, a fronte della più ampia possibilità di smobilizzo anticipato delle somme impiegate nei Time Deposit, senza incorrere in penali;
- Contenimento delle spese, commissioni o qualsivoglia altro onere a carico dei Committenti;
- Trasparenza rispetto a tutti gli oneri relativi al deposito vincolato.

I Time Deposit offerti dai proponenti dovranno includere le caratteristiche di seguito indicate:

- indicazione precisa delle eventuali spese o commissioni a carico dei Committenti, con riferimento alla tenuta e alla chiusura del conto ordinario di appoggio e del conto di deposito vincolato;
- indicazione precisa delle caratteristiche dello strumento finanziario proposto, in linea con i requisiti sopra descritti, indicando il rendimento fisso o variabile, eventuali rendimenti minimi garantiti fino alla data di svincolo anticipato rispetto alla scadenza naturale, nonché il trattamento fiscale;

- possibilità di recesso anticipato dallo strumento di gestione in qualsiasi momento, anche senza preavviso.

Gli **obiettivi** che i Committenti considerano **prioritari** in relazione all'affidamento del servizio oggetto della presente indagine di mercato sono, in sintesi, i seguenti:

- flessibilità e possibilità di smobilizzo anticipato totale della somma gestita, senza pagamento di alcuna penale sul capitale anticipatamente smobilizzato;
- possibilità di eventuali rendimenti minimi garantiti riconosciuti fino alla data di svincolo anticipato delle somme vincolate;
- riduzione al minimo delle spese e/o delle commissioni a carico dei Committenti;
- solidità e professionalità dell'Operatore prescelto è preferibile che sia espresso in termini di rating;
- sfruttamento delle migliori opportunità offerte dal mercato nell'ambito di un orizzonte temporale di breve periodo (6-12-24 mesi).

Modalità di valutazione delle migliori condizioni di mercato

I Committenti valuteranno le proposte pervenute in base ai seguenti parametri:

- caratteristiche dei rendimenti degli strumenti proposti ed eventuali rendimenti minimi garantiti;
- modalità di smobilizzo delle somme vincolate, anche con riguardo a eventuali vincoli derivanti dalle scadenze delle operazioni poste in essere e alle possibilità di prelievo;
- entità delle commissioni e delle spese a carico dei Committenti in termini di tenuta, gestione e chiusura del conto corrente ordinario di appoggio e del conto di deposito vincolato;
- rating dell'Istituto di Credito/società di gestione (o della Controllante/Capogruppo del gruppo di appartenenza se la società non è dotata di rating) che garantisce la restituzione del capitale a una scadenza predeterminata;

- eventuale inclusione nella lista delle banche italiane sottoposte a vigilanza diretta della BCE.

Saranno valutate esclusivamente le proposte di investimento indicanti chiaramente il rispetto dei requisiti e delle caratteristiche contenute nel presente avviso. I Committenti si riservano la facoltà di chiedere ai proponenti chiarimenti o specifiche sui “time deposit” proposti.

I Committenti si riservano la facoltà di suddividere le operazioni di impiego della liquidità tra più “time deposit” diversi , anche di proponenti diversi.

Requisiti

Essere in possesso delle autorizzazioni a operare per attività attinenti a quelle oggetto della presente indagine, in qualità di Banca, SGR, Società di Intermediazione Mobiliare o Impresa assicurativa iscritta nella sezione ordinaria/speciale del Registro delle Imprese presso la Camera di Commercio ovvero in un registro professionale o commerciale legalmente riconosciuto in Italia.

Essere un operatore economico attivo nel settore bancario/finanziario da almeno n. 5 anni.

Avere diretta esperienza nell’ambito dei servizi oggetto della presente indagine.

Essere in possesso di un rating “Fitch Ratings Long-term” (lungo termine) non inferiore a BBB-.

Contenuto e valutazione della proposta

Sarà oggetto di valutazione una proposta del fornitore contenente tutto quanto indicato nel paragrafo “Servizio richiesto” con indicazione delle modalità operative e tecniche di gestione ed erogazione del servizio oggetto della presente richiesta, tenendo conto dei parametri indicati sopra, mettendo adeguatamente in risalto gli aspetti ritenuti migliorativi.

Richieste di chiarimenti

Eventuali chiarimenti sulla presente Richiesta di Offerta possono essere richiesti all’ufficio Acquisti A.S. – Affidamenti Diretti, tramite email all’indirizzo: ufficio.acquisti@mi.camcom.it.

Modalità di presentazione della proposta

L'offerta dovrà essere inviata tramite email all'indirizzo ufficio.acquisti@mi.camcom.it. L'email dovrà riportare nell'oggetto la seguente dicitura: ***"Offerta per servizio di gestione attiva della liquidità"***.

Termine per la presentazione della proposta: ore 12.00 del 20/12/2017

Responsabile della gestione della procedura: Luca Sassi

Milano, 06/12/2017

Ai sensi del D.Lgs. 196/2003 e successive modifiche, si precisa che il trattamento dei dati personali sarà improntato a liceità e correttezza nella piena tutela dei diritti dei concorrenti e della loro riservatezza.