

AVVISO

Affidamento ex art. 36 c. 2 D.L.gs. n. 50/2016 della fornitura di servizi bancari relativi ad uno o più conti correnti dedicati per la gestione delle misure di agevolazione di cui all'art. 10 commi 1 e 3 L.R. Sicilia 12.5.2020 n. 9. Fondi PO FESR 2014 – 2020 – CUP G71E20000400002 – CIG 85615996FF

Indice

AVVISO 1

1.	PREMESSA	3
2.	IMPORTO DI GARA	3
3.	REQUISITI DEGLI OFFERENTI: Criteri di ammissibilità	4
4.	CARATTERISTICHE DEL CONTO CORRENTE ED OPERATIVITA'	6
5.	OFFERTA ECONOMICA	8
6.	PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA	8
7.	VALUTAZIONE DELLE OFFERTE	9
8.	CLAUSOLE FINALI E DI RINVIO	9
9.	CONTROVERSIE	9
10.	INFORMATIVA SULLA PRIVACY	9
11.	CODICE ETICO DI COMPORTAMENTO	10
12.	RIFERIMENTI	10

1. PREMESSA

L'IRFIS - Finanziaria per lo Sviluppo della Sicilia S.p.A. (in breve denominata anche IRFIS - FinSicilia S.p.A. o Irfis), con sede legale in via Giovanni Bonanno, 47 - 90143 Palermo, iscritta nell'Albo unico degli intermediari finanziari di cui all'art. 106 T.U.B., società *in house* della Regione Siciliana, col presente Avviso intende dare pubblicità alla procedura per l'affidamento ex art. 36 c. 2 D.Lgs. 50/2016 della fornitura di servizi bancari relative ad uno o più conti correnti dedicati nei quali far confluire e gestire i fondi ex articolo 10, commi 1 e 3, della L.R. Sicilia 12.5.2020 n. 9, nel rispetto della normativa di riferimento regionale, nazionale, comunitaria e di vigilanza della Banca d'Italia.

L'importo complessivo è pari a euro 80.500.000 (ottantamilionicinquecentomila), che potrà anche essere ripartito in più conti correnti.

Al riguardo Irfis si riserva, ai fini della ripartizione dei rischi, di accendere anche più conti correnti presso banche diverse utilmente collocate in graduatoria, fermo restando che potrà essere aperto non più di un conto corrente per singola banca.

Il presente avviso è finalizzato esclusivamente a ricevere offerte da parte di operatori economici interessati, in modo non vincolante per l'IRFIS- Finsicilia S.p.A. Con il presente avviso Irfis intende avviare una procedura informale finalizzata alla individuazione di operatori economici cui attribuire il servizio mediante affidamento ai sensi dell'art. 36, comma 2 D.Lgs. n. 50/2016.

Irfis si riserva di affidare il servizio anche in caso di presentazione di una sola offerta.

Il presente avviso non determina l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali nei confronti dell'IRFIS - FinSicilia S.p.A., che si riserva la possibilità di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, il procedimento avviato e di non dar seguito al successivo affidamento dei servizi di cui trattasi, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

Ogni eventuale determinazione all'esito della presente procedura è rimessa alle valutazioni e scelte discrezionali di Irfis - FinSicilia S.p.a.

Irfis si riserva di ricorrere all'istituto della ripetizione di servizi analoghi, servizi complementari e quinto d'obbligo, ricorrendone le condizioni di legge.

2. IMPORTO DI GARA

L'importo massimo dell'affidamento del servizio, per tutto il periodo di vigenza del relativo contratto, è stimato nei limiti sotto soglia di cui all'art. 36 c. 2 D.Lgs. 50/2016.

Tale stima dell'importo, quale corrispettivo per lo svolgimento del servizio bancario, è definita avuto riguardo agli onorari, commissioni da pagare, interessi ed altre forme di remunerazione in favore dell'aggiudicatario, giusta quanto previsto dall'art. 35, comma 14, lett. b) del D. Lgs. n. 50/2016 per gli appalti pubblici di servizi bancari e altri servizi finanziari.

Ai sensi dell'art. 106, comma 12 D.Lgs. 50/2016, Irfis-FinSicilia S.p.A., qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino a concorrenza del quinto dell'importo del contratto, può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle stesse condizioni previste nel contratto originario. In tal caso l'appaltatore non può far valere il diritto alla risoluzione del contratto.

I costi della sicurezza sono pari a euro 0,00 (zero/00): l'attività non comporta rischi di interferenze per i lavoratori di Irfis-FinSicilia S.p.a. in quanto tutti i servizi saranno svolti fuori dalle sedi della società ed effettuati esclusivamente da personale dell'aggiudicatario, non dipendente da Irfis-FinSicilia S.p.A.

3. REQUISITI DEGLI OFFERENTI: Criteri di ammissibilità

Possono presentare l'offerta tutte le banche stabilite in Italia ovvero le banche comunitarie che abbiano aperto succursali in Italia, iscritte nel Registro delle imprese presso la competente C.C.I.A.A. per l'esercizio dell'attività attinente alla presente gara.

Ciascuna banca partecipante deve possedere, pena l'esclusione, i seguenti requisiti di ordine generale:

- essere iscritta all'albo di cui all'art. 13 del D.Lgs. 1 settembre 1993 n. 385;
- essere in possesso dell'autorizzazione di cui all'art.14 del D.Lgs. 1 settembre 1993 n. 385;
- non trovarsi in alcuna delle condizioni di esclusione previste dall'art. 80 D. Lgs. 50/2016;
- disporre di almeno una filiale nel comune di Palermo;
- poter dimostrare un rating esterno assegnato da principale agenzia di valutazione non inferiore a BBB- o Baa3; (Il rating di riferimento sarà: - quella della banca se non appartenente ad alcun gruppo bancario;- quella della capogruppo nel caso di banca appartenente a gruppo bancario; - quella della subholding, nel caso di banca italiana di una capogruppo estera; - quella della banca individuale se appartenente a gruppo non bancario)
- nel caso di banche con rating inferiore a quello indicato al superiore punto, ovvero prive di rating, deve essere dimostrato il rispetto dei seguenti valori soglia dei tre indicatori di patrimonializzazione, di qualità creditizia ed economico, calcolati come sotto indicato:

1. Indicatore di patrimonializzazione (Total Capital Ratio) : $FP / RWA > 10,5\%$ (Fondi Propri/ Attività di rischio ponderate $> 10,5\%$)

2. Indicatore minimo di qualità creditizia (Coverage Ratio) : $(FP - (50\%NPL)) / TOT\ ATTIVO > 2\%$ (Fondi Propri $-(50\% Non\ Performing\ Loans) / Totale\ Attivo > 2\%$)

3. Indicatore economico (Perdita massima / FP) : $Perdita\ operativa\ corrente / Fondi\ propri < 15\%$ (Perdita operativa corrente, intesa come risultato negativo derivante dal saldo algebrico del margine di intermediazione e dei costi operativi, viene espressa nell'indicatore in valore assoluto. Se il risultato operativo evidenzia un saldo positivo, l'indicatore si ritiene rispettato. Nelle situazioni semestrali o trimestrali, il risultato da inserire nell'indicatore va annualizzato).

L'ammontare della giacenza media annua non potrà essere superiore al 20% del patrimonio netto della banca depositaria.

Il possesso dei requisiti sopra indicati deve essere attestato mediante apposita dichiarazione resa ai sensi degli artt. 46 e 47 D.P.R. 445/2000 (vds anche Allegato 1).

Il venir meno dei requisiti sopra elencati, successivamente all'apertura del conto, dovrà essere tempestivamente comunicato ad Irfis e comporterà la chiusura del rapporto.

Irfis-FinSicilia S.p.a. si riserva la facoltà di verificare la veridicità delle dichiarazioni sostitutive rese da ciascun concorrente.

Non saranno considerate le offerte di soggetti che si trovino, rispetto ad un altri offerenti, in una situazione di controllo di cui all'art. 2359 del codice civile o in qualsiasi relazione, anche di fatto, se la situazione di controllo o la relazione comporti che le offerte siano imputabili ad un unico centro decisionale, nonché le offerte presentate da banche aventi il medesimo legale rappresentante.

Non sarà consentito il subappalto, nemmeno parziale, del servizio.

* * *

La Banca provvederà altresì ad informare immediatamente Irfis-FinSicilia S.p.a. dei seguenti eventi:

- l'eventuale venir meno di anche uno soltanto dei suddetti requisiti di ammissibilità ;
- il mancato pagamento alla scadenza di qualsiasi debito di natura finanziaria della Banca, o delle società facenti parte del gruppo cui appartiene la Banca, sia per obbligazioni, titoli obbligazionari, depositi, conti correnti, derivati di qualsiasi genere o titoli o altri rapporti bancari o finanziari; ovvero in relazione ad un debito della Banca o di società appartenenti al suo medesimo gruppo si verifichi un evento che sia tale da dare diritto a dichiarare la decadenza dal beneficio del termine a carico della Banca o delle società del suo gruppo o che sia tale da attribuire il diritto di risolvere, di diritto o per effetto di una sentenza giudiziale, per l'inadempimento della Banca o di una società del suo gruppo;
- la Banca o una qualsiasi società appartenente al gruppo cui appartiene la Banca sia dichiarata insolvente, cessi i pagamenti o venga richiesta l'ammissione ad una procedura concorsuale

quale fallimento, concordato, liquidazione coatta amministrativa, amministrazione straordinaria o altre simili procedure, sia in Italia sia all'estero;

- l'autorità amministrativa o giudiziaria competente dichiara che la Banca o altra società del gruppo non ha rispettato i requisiti di stabilità patrimoniale o di riserve patrimoniali secondo la normativa applicabile;
- l'autorità amministrativa o giudiziaria competente nomina uno o più commissari alla Banca, revocando il Consiglio di Amministrazione in carica.

Impregiudicati i diritti di cui sopra, Irfis SpA avrà comunque facoltà di risolvere e, comunque, di recedere immediatamente dal contratto ed in ogni caso di richiedere l'immediato trasferimento sui Conti presso altra banca delle somme depositate quando venga a conoscenza del verificarsi anche di uno solo degli eventi sopra indicati.

4. CARATTERISTICHE DEL CONTO CORRENTE ED OPERATIVITA'

Il **conto corrente** – previa aggiudicazione del servizio – dovrà essere **aperto entro il 23/12/2020** e dovrà avere le seguenti caratteristiche minime:

- il conto corrente sarà dedicato esclusivamente alla gestione della Misura di cui all'art. 10 comma 3 L.R. Sicilia n. 9/2020;
- il conto dovrà essere acceso e gestito da una Filiale/Agenzia con sede a Palermo;
- l'intermediario bancario dovrà garantire una struttura/referente aziendale dedicata alla gestione dei rapporti connessi al conto corrente;
- le somme accreditate sul c/c matureranno interessi attivi ed il conto corrente non consentirà alcuno scoperto o linea di credito.

Il **servizio di internet banking** dovrà avere le seguenti caratteristiche minime:

- operatività immediata all'atto dell'accensione del conto;
- funzionalità dispositive, in tempo reale e standard SEPA/CBI/TARGET2/SWIFT, a firma congiunta di soggetti autorizzati in numero non inferiore a 10; al riguardo sarà cura dell'IRFIS garantire il corretto abbinamento dei firmatari nel rispetto delle deleghe di poteri aziendali;
- funzionalità informative, in tempo reale e standard CBI del conto corrente; tali funzioni potranno essere attribuite sia ai soggetti abilitati alle funzionalità dispositive, sia ad altri soggetti utilizzatori identificati dall'Irfis;
- requisiti massimi di sicurezza nella funzionalità dispositiva mediante firma digitale;
- garanzia di continuità operativa e di disaster recovery;

- conservazione sostitutiva dei documenti firmati digitalmente secondo gli standard e le normative vigenti;
- garantire la visualizzazione, trasmissione e ricezione dei flussi informatici (ad esempio: bonifici, saldi, movimenti di conto corrente, accrediti, SDD ecc.).

* * *

La Banca aggiudicataria si impegna a custodire le somme depositate a titolo di conto corrente bancario ai sensi e per gli effetti dell'art. 1852 c.c.

Irfis-FinSicilia S.p.a. non ha alcun obbligo di mantenere importi sul conto corrente e potrà, a sua insindacabile discrezione, prelevare o depositare somme sul Conto senza che la Banca possa vantare alcun diritto di qualsiasi genere.

Entro il limite del saldo liquido e disponibile sul Conto, Irfis-FinSicilia S.p.a. avrà facoltà di trasferire le somme depositate sul Conto in ogni momento su altro conto, esclusivamente mediante bonifico bancario. E' espressamente esclusa la possibilità di prelievo mediante assegni, in contanti ovvero comunque con modalità diverse da quelle indicate nel presente articolo.

La messa a disposizione delle somme accreditate sul c/c dovrà intervenire con la tempistica prevista dalla normativa vigente.

Gli ordini di bonifico dovranno essere effettuati tramite *home banking* ovvero tramite lettera inviata per email. Le somme dovranno essere messe a disposizione del beneficiario entro il giorno lavorativo successivo la disposizione.

Gli interessi sono riconosciuti nella misura prevista nell'offerta, con periodicità trimestrale.

Irfis-FinSicilia S.p.a. dovrà disporre di un accesso permanente via internet sul Conto e potrà verificare in ogni momento il tasso di interesse applicato e le giacenze. La Banca si impegna a trasmettere dettagliato estratto conto trimestrale, con tutti i movimenti, relative valute e conteggio degli interessi. In caso di errori di scritturazione o di calcolo Irfis-FinSicilia S.p.a. potrà esigere la modifica e il corretto accredito.

La Banca non potrà in nessun caso compensare propri crediti, anche certi, liquidi ed esigibili, nei confronti di Irfis-FinSicilia S.p.a., con il saldo attivo e disponibile sul Conto.

L'adempimento di qualsiasi obbligo della Banca ai sensi del contratto, non potrà essere sospeso o ritardato neanche in caso di contestazione, anche se giudiziale, sollevata dalla Banca o da terzi. Ogni eccezione potrà essere fatta valere solo successivamente al trasferimento o al pagamento. La Banca dovrà rinunciare altresì a qualsivoglia diritto di ritenzione sulle somme del Conto e a

qualsiasi altro diritto che gli consenta di sospendere o ritardare il pagamento o il trasferimento delle somme sul Conto.

Irfis-FinSicilia S.p.a. può revocare le eventuali istruzioni di addebito o di accredito del Conto fino al momento in cui queste non siano state eseguite.

Il contratto avrà una durata di 72 mesi e potrà essere prorogato.

In ogni caso ed in ogni momento, a sua discrezione, Irfis-FinSicilia S.p.a. può recedere dal contratto con comunicazione scritta inviata alla Banca aggiudicataria, con un preavviso di 30 (trenta) giorni.

La Banca può recedere dal contratto con comunicazione scritta inviata a Irfis-FinSicilia S.p.a., dando un preavviso in ogni caso non inferiore a 45 (quarantacinque) giorni, qualora, per giusta causa motivata, dovessero verificarsi variazioni nelle condizioni offerte tali da comportare un danno per la stessa.

5. OFFERTA ECONOMICA

La Banca dovrà specificare le condizioni offerte, seguendo lo schema allegato (Allegato2), nella forma della certificazione ex art. 46 e 47 DPR 445/2000.

Non saranno valutate offerte di importo superiore ai limiti sotto soglia di cui all'art. 36 c. 2 D.Lgs. 50/2016.

Il tasso creditore non potrà assumere valore negative.

La Banca dovrà assicurare per tutta la durata del contratto le condizioni offerte, fatte salve condizioni migliorative.

E' espressamente esclusa ogni facoltà unilaterale della Banca aggiudicataria di modificare le condizioni economiche e contrattuali, anche laddove sussista un giustificato motive, a meno che non trattasi di condizioni migliorative.

6. PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA

A pena di esclusione, le offerte – redatte in lingua italiana - dovranno pervenire entro entro le **ore 13,00 del giorno 22/12/2020** esclusivamente a mezzo PEC all'indirizzo:

irfis.vigilanza.10@actaliscertymail.it

a firma del rappresentante legale o delegato e corredate dal relativo documento di riconoscimento in corso di validità e dovranno riportare in oggetto la seguente dicitura: "OFFERTA SERVIZIO BANCARIO CONTO CORRENTE DEDICATO". Al riguardo farà fede l'ora e la data di ricezione PEC.

7. VALUTAZIONE DELLE OFFERTE

La procedura di aggiudicazione sarà avviata in data 22/12/2020, a decorrere dalle ore 15:00 presso la sede dell'Irfis in Via Giovanni Bonanno n. 47 Palermo, da parte della Commissione di gara.

Al fine dell'eventuale affidamento ex art. 36 c. 2 D.Lgs. 50/2016, Irfis valuterà, ai sensi dell'art. 95, comma 4, D.Lgs. n. 50/2016, l'offerta con le migliori condizioni in termini di tasso creditore e commissioni su bonifici a favore dei destinatari finali e su SDD, di cui all'Allegato 2) Condizioni offerte del Conto Corrente dedicato, rese ai sensi degli artt. 46 e 47 D.P.R. 445/2000.

Nel caso di parità di offerta si procederà al sorteggio tra i medesimi concorrenti.

8. CLAUSOLE FINALI E DI RINVIO

La partecipazione alla gara comporta la piena e incondizionata accettazione di tutte le disposizioni contenute nel presente avviso, unitamente ai relativi allegati.

Per quanto non espressamente previsto nel presente avviso, si applicano tutte le norme vigenti in materia di contratti pubblici e quelle del codice civile in quanto applicabili.

9. CONTROVERSIE

Foro competente per le procedure di ricorso è quello di Palermo.

10. INFORMATIVA SULLA PRIVACY

In ottemperanza delle disposizioni di cui al D.lgs. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali", si precisa che:

- la raccolta dei dati è finalizzata esclusivamente alla scelta del contraente;
- il trattamento dei dati è effettuato con modalità manuale e/o informatizzata;
- il conferimento dei dati è obbligatorio. L'eventuale rifiuto comporterà la non considerazione dell'offerta e conseguentemente l'impossibilità di aggiudicazione del servizio;
- i dati acquisiti potranno essere comunicati a soggetti pubblici per adempimenti di legge, indagini di mercato e a soggetti privati in caso di contenzioso;
- i diritti spettanti all'interessato sono quelli previsti dall'art. 7 del D.lgs. 196/2003; Il titolare e responsabile dei dati è Irfis-FinSicilia S.p.a..

Il trattamento dei dati verrà effettuato in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza e potrà essere attuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici idonei a trattarli nel rispetto delle regole di sicurezza previste dalla legge e/o dei regolamenti interni. Di norma, i dati forniti dai

concorrenti e dall'aggiudicatario non rientrano tra i dati classificabili come "sensibili ai sensi dell'art.4, co 1, lett. d) ed e) del D.lgs. 196/2003.

I dati potranno essere comunicati:

- Al personale di Irfis-FinSicilia S.p.a. che cura i procedimenti di gara, anche ai fini della pubblicazione sul sito istituzionale, nella sezione "Società trasparente", ai sensi della L. 190/2012 e del D. lgs. 33/2013;
- Ai membri della commissione nominata all'uopo per lo svolgimento della gara;
- Alla Regione Siciliana relativamente ai dati forniti dal concorrente aggiudicatario;
- Ad altri concorrenti che facciano richiesta ai documenti di gara nei limiti consentiti dalla legge 7 agosto 1990, n.241 e dall'art.13 del D. lgs. 163/2006;
- Alle autorità competenti.

Con riferimento al D.lgs. n. 196/2003 (codice in materia di protezione dei dati personali) Irfis-FinSicilia S.p.a. in qualità di titolare del trattamento dei dati, designa l'impresa aggiudicataria quale responsabile esterno del trattamento dei dati personali strettamente inerenti allo svolgimento dei servizi di cui al presente avviso, la quale accetta tale nomina e si impegna conseguentemente ad operare in ottemperanza alle relative disposizioni normative indicate dal predetto D.lgs. e dalle sue eventuali successive modifiche ed integrazioni, nonché alle disposizioni emanate da Irfis-FinSicilia S.p.a. in tema di sicurezza e tutela della riservatezza.

Si possono esercitare i diritti, di cui all'art. 7, presentando istanza al Responsabile del trattamento.

11. CODICE ETICO DI COMPORTAMENTO

Irfis-FinSicilia S.p.a. ai sensi e per gli effetti della L. 190/2012 ha emanato un codice etico di comportamento che costituisce lo strumento imprescindibile per la prevenzione della corruzione e fornisce le regole generali alle quali Irfis-FinSicilia S.p.a. si vuole attenere nello svolgimento delle proprie attività. Con la sottoscrizione per accettazione dell'incarico, la Banca aggiudicataria si impegna all'osservanza delle disposizioni contenute nel codice etico di comportamento uniformando la propria attività e condotta a quanto ivi contenuto. L'eventuale inosservanza delle disposizioni previste nel codice Etico dà la facoltà a Irfis-FinSicilia S.p.a. di risolvere il contratto, come sopra previsto. Il codice è consultabile nel sito di Irfis-FinSicilia S.p.a. – www.irfis.it, sezione "Società trasparente", sottosezione "Altri contenuti/Prevenzione della Corruzione".

12. RIFERIMENTI

Eventuali informazioni possono essere richieste al seguente recapito telefonico 091-7821111.

Responsabile Unico della procedura di gara è il dr. Marcello Billante.

La documentazione ufficiale di gara è integralmente disponibile in formato elettronico scaricabile dal sito web istituzionale di Irfis – FinSicilia S.p.A., www.irfis.it alla sezione “Società Trasparente”, sottosezione “Bandi di Gara e Contratti”.

Sarà cura ed onere delle banche interessate alla partecipazione alla presente procedura, visitare periodicamente il sito per prendere visione di eventuali comunicazioni, integrazioni o modifiche, nonché riguardanti eventuali FAQ.

Il medesimo sito dovrà essere consultato altresì per eventuali comunicazioni durante il corso della procedura di gara, in quanto la pubblicazione vale ai fini di notifica.

Allegato 1) CRITERI DI AMMISSIONE DELL'OFFERENTE (dichiarazione ai sensi degli artt. 46 e 47 D.P.R. 445/2000)

INFORMAZIONI SULL'OFFERENTE	
Rating dell'intermediario bancario <i>(deve essere indicato il rating più recente e, a parità di data di revisione, quello peggiore)</i>	
Gruppo di appartenenza	
Rating della Capogruppo <i>(deve essere indicato il rating più recente e, a parità di data di revisione, quello peggiore)</i>	
INDICATORI	
Indicatore di patrimonializzazione <i>(Total Capital Ratio) : $FP / RWA > 10,5\%$ (Fondi Propri/ Attività di rischio ponderate > 10,5%) Total Capital Ratio al 31/12/2019 e al 30/6/2020 e 30/9/2020 <i>(su base individuale o con riferimento al bilancio consolidato se facente parte di un Gruppo bancario e a cui aggiungere eventuali requisiti combinati di capitale)</i></i>	
Indicatore minimo di qualità creditizia <i>(Coverage Ratio) : $(FP - (50\%NPL)) / TOT\ ATTIVO > 2\%$ (Fondi Propri -(50% Non Performing Loans)) / Totale Attivo > 2%)</i>	
Fondi propri al 31/12/2019 e al 30/6/2020 e 30/9/2020 <i>(su base individuale o con riferimento al bilancio consolidato se facente parte di un Gruppo bancario)</i>	
Ammontare netto crediti deteriorati al 31/12/2019 e al 30/6/2020 e 30/9/2020 <i>(su base individuale o con riferimento al bilancio consolidato se facente parte di un Gruppo bancario)</i>	

<p>Totale attivo al 31/12/2019 e al 30/6/2020 e 30/9/2020 <i>(su base individuale o con riferimento al bilancio consolidato se facente parte di un Gruppo bancario)</i></p>	
<p>Indicatore economico <i>(Perdita massima / FP) : Perdita operativa corrente / Fondi propri < 15%</i> <i>(Perdita operativa corrente, intesa come risultato negativo derivante dal saldo algebrico del margine di intermediazione e dei costi operativi, viene espressa nell'indicatore in valore assoluto. Se il risultato operativo evidenzia un saldo positivo, l'indicatore si ritiene rispettato. Nelle situazioni semestrali o trimestrali, il risultato da inserire nell'indicatore va annualizzato).</i></p>	
<p>Risultato operativo corrente al 31/12/2019 e al 30/6/2020 e 30/9/2020 <i>(su base individuale o con riferimento al bilancio consolidato se facente parte di un Gruppo bancario)</i></p>	
<p>Patrimonio netto al 31/12/2019 e al 30/6/2020 e 30/9/2020</p>	
<p>20% del Patrimonio netto</p>	
<p>Elenco Filiali/Agenzie con sede a Palermo presso cui accendere il conto corrente operativo</p>	

Allegato 2) CONDIZIONI OFFERTE DEL CONTO CORRENTE DEDICATO (dichiarazione ai sensi degli artt. 46 e 47 D.P.R. 445/2000)

CONTO CORRENTE	
Tasso creditore <small>(indicare lo spread da sommare alla media mensile Euribor 3 mesi/360)</small>	n.b.: Il tasso finale in ogni caso non potrà assumere valore negative.
Spese invio estratto conto/scalare	Zero
Spese tenuto conto	Zero
Periodicità estratto conto/scalare <small>(disponibilità solo on line)</small>	mensile
Periodicità capitalizzazione interessi	trimestrale
<u>N.B.: le spese non espressamente sopra indicate si intendono pari a zero</u>	
BONIFICI N.B.: Numero stimato primo anno: 4000-5000	
Commissione bonifici elettronici	
Commissione bonifici cartacei	
SDD (Sepa Direct Debit) N.B.: numero stimato intero periodo 190.000	
Commissione incasso SDD	
Commissione insoluto SDD	

INTERNET BANKING	
Canone annuo	zero
Costo (hardware e certificato) firma digitale per singolo soggetto autorizzato avente funzioni dispositive	
Costo rinnovo kit firma digitale per singolo soggetto autorizzato avente funzioni dispositive	
