

**Determina**  
**dell'Amministratore Unico**  
**n. 86 del 01/10/2025**

Prot. n.1468 del 01/10/2025

**Oggetto: determina a contrarre mediante affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D.lgs. n. 36/2023, del Servizio di Cassa a favore dell'IPA, alla BFF Bank S.p.A. (P.I.: 07960110158) – CIG B86BF4FF81.**

**L'AMMINISTRATORE UNICO**

1. Preso atto della Deliberazione dell'Assemblea Capitolina n. 170/2024 con cui sono state approvate le modifiche statutarie dell'Istituto che prevedono, tra l'altro, la rimodulazione delle attività istituzionali dell'IPA in ambito previdenziale, assistenziale e creditizio e dei servizi erogati dall'Istituto nei termini indicati all'art. 2 dello Statuto (Allegato sub A dell'atto deliberativo).
2. Vista la Determina n. 279 del 31/12/2024 con la quale è stato preso atto delle modifiche dello Statuto dell'Istituto.
3. Vista l'Ordinanza Sindacale n. 05 del 16/01/2025, la quale dispone di conferire alla Dott.ssa Marini Maria Stella l'incarico di Amministratore unico e le funzioni di Direttore dell'Istituto di Previdenza e Assistenza per i dipendenti di Roma Capitale (IPA), per il periodo di un triennio, *"...da svolgersi attenendosi alla puntuale attuazione degli indirizzi dettati dalla deliberazione dell'Assemblea capitolina n. 170/2024 e dello Statuto ad esso allegato."*
4. Considerato che tra le disposizioni contenute nella DA n. 170/2024 rientra la promozione di tutte le azioni volte ad assicurare la più ampia tutela delle posizioni dei soggetti iscritti, e tale finalità deve essere perseguita anche e soprattutto attraverso il servizio di cassa dell'Istituto, nel rispetto della normativa in materia e in ragione della natura obbligatoria e/o essenziale dello stesso.

5. Considerato che con determinazione dell'Amministratore Unico n. 53 del 27/06/2025 è stata effettuata la proroga di alcuni servizi essenziali di IPA, tra cui quello in oggetto, fino al 30 settembre 2025.
6. Considerata l'imminente scadenza del rapporto contrattuale in essere con la società BFF, che gestisce il servizio di cassa di IPA e ritenuto, pertanto, inderogabile, assicurarne la prosecuzione, senza soluzione di continuità.
7. Rilevata l'esigenza di procedere all'affidamento del servizio stesso secondo le previsioni del D.lgs. n. 36 del 31/03/2023 "Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n. 78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici".
8. Preso atto che l'IPA, sebbene non sia al momento una stazione appaltante qualificata, ai sensi del comma 2 dell'art. 63 e dell'allegato II.4 del D.lgs. n. 36/2023, risulta essere accreditata sulla piattaforma e-procurement TuttoGare di Roma Capitale e può, quindi, procedere direttamente e autonomamente all'acquisizione della prestazione in oggetto, ai sensi dell'art. 62, comma 6, lett. c), del D.lgs. n. 36/2023.
9. Ritenuto opportuno procedere, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D.lgs. n. 36/2023 all'affidamento del servizio in oggetto mediante la procedura di affidamento diretto, a partire dal 01/10/2025 e fino alla cessazione dell'attività dell'Istituto, prevista per il 31/12/2027.
10. Data atto che è stato richiesto alla società BFF Bank S.p.A., con sede in Milano, viale Ludovico Scarampo 15, di formulare un preventivo per l'affidamento del servizio in parola secondo quanto dettagliato nell'allegata nota prot. n. 1294 del 08/08/2025.
11. Preso atto dell'allegata offerta presentata dal suddetto operatore, prot. 1441 del 26/09/2025, che delinea le condizioni economiche richieste per l'espletamento del servizio in oggetto secondo le seguenti modalità:

Servizio	Attività	Condizioni di Servizio Validità 30/09/2025 - 31/12/2027
<b>Conto Corrente</b>	Fee annuale tenuta conto	1.000,00 €
	Tasso creditore	euribor 1M 365 media mensile mese precedente; spread - 0,8%
	Tasso debitore	euribor 1M 365 media mensile mese precedente; spread + 8%
	Operazioni registrate in conto	0,50 €
	Certificazione revisori	150,00 €
<b>Servizio di Cassa</b>	Bonifico urgente	10,00 €
	Bonifico ordinario	0,6 €
	Canone trimestrale	6.250,00 €
<b>Servizio SEPA Direct Debit</b>	Canone Annuo	300,00€ + IVA
	Fee per singola disposizione di incasso SDD	1,00€
	Fee per singola disposizione di insoluto SDD	0,50€

12. Preso atto della stima effettuata da questo Istituto in merito ai servizi di Cassa necessari nel periodo oggetto del contratto e che porta ad un importo totale delle prestazioni da svolgere pari a € 95.102,00 oltre IVA al 22% sul Canone SDD pari a € 132,00, per un totale complessivo di € 95.234,00, calcolato secondo il prospetto allegato:

Stima prestazioni di cassa richieste				
SERVIZIO	2025 - IV° trim.	2026	2027	
Fee annuale tenuto conto	-	1	1	
canone ann. SDD	-	1	1	
fee per singola disp. SDD	3	12	12	
canone trimestrale	1	4	4	
bonifici cad	13.500	17.000	17.000	
Operazioni registrate in conto cad.	1.650	6.600	6.600	
Certificazione Revisori annui	-	1	1	
Stima importi prestazioni richieste				
	2025 - IV° trim.	2026	2027	tot. 2025-2027
Fee annuale tenuto conto	-	1.000	1.000	2.000,00
canone ann. SDD	-	300	300	600,00
fee per singola disp. SDD	3,00	12	12	27,00
canone trimestrale	6.250,00	25.000	25.000	56.250,00
bonifici cad	8.100,00	10.200	10.200	28.500,00
Operazioni registrate in conto cad.	825,00	3.300	3.300	7.425,00
Certificazione Revisori annui	-	150	150	300,00
<b>Totale</b>	<b>15.178,00</b>	<b>39.962,00</b>	<b>39.962,00</b>	<b>95.102,00</b>
IVA Canone SDD	0	66	66	132
<b>Totale con IVA Canone SDD</b>	<b>15.178,00</b>	<b>40.028,00</b>	<b>40.028,00</b>	<b>95.234,00</b>

13. Considerato che le condizioni economiche proposte dalla BFF Bank S.p.A. per lo svolgimento del servizio a partire dal 01.10.2025 risultano, nel loro insieme, estremamente più vantaggiose

delle condizioni economiche definite per lo svolgimento del medesimo servizio dal contratto in scadenza al 30.09.2025, come si evince dal seguente prospetto di simulazione, relativo al medesimo periodo temporale 2025-2027, elaborato sulle condizioni economiche valide fino al 30.09.25:

Stima prestazioni di cassa richieste			
SERVIZIO	2025 - IV° trim.	2026	2027
Fee annuale tenuto conto	-	1	1
canone ann. SDD	-	1	1
fee per singola disp. SDD	3	12	12
canone trimestrale	1	4	4
bonifici cad	13.500	17.000	17.000
Operazioni registrate in conto cad.	1.650	6.600	6.600
Certificazione Revisori annui	-	1	1

  

Stima importi prestazioni richieste				
	2025 - IV° trim.	2026	2027	tot. 2025-2027
Fee annuale tenuto conto	-	1.000	1.000	2.000,00
canone ann. SDD	-	300	300	600,00
fee per singola disp.SDD	3,00	12	12	27,00
canone trimestrale	12.500,00	50.000	50.000	112.500,00
bonifici cad	16.200,00	20.400	20.400	57.000,00
Operazioni registrate in conto cad.	1.105,50	4.422	4.422	9.949,50
Certificazione Revisori annui	-	150	150	300,00
<b>Totale</b>	<b>29.808,50</b>	<b>76.284,00</b>	<b>76.284,00</b>	<b>182.376,50</b>
IVA Canone SDD	0	66	66	132
<b>Totale con IVA Canone SDD</b>	<b>29.808,50</b>	<b>76.350,00</b>	<b>76.350,00</b>	<b>182.508,50</b>

14. Valutato che lo svolgimento delle attività del servizio di cassa svolte dalla BFF Bank s.p.A. nell'ambito del precedente incarico è stato effettuato con modalità pienamente soddisfacenti per I.P.A. e che il medesimo soggetto – che possiede già le conoscenze necessarie per gestire le attività in oggetto per conto di un soggetto 'atipico" come l'I.P.A. - porti a compimento le attività affidate senza soluzione di continuità fino alla definitiva dismissione dell'Istituto, fissata al 31/12/2027.
15. Vista la nota prot. 1467 del 01/10/2025 con la quale la società BFF BANK S,p,A, ha attestato l'assenza di conflitto di interessi con la propria attività e di essere in possesso dei seguenti requisiti:
- Insussistenza delle condizioni di esclusione di cui agli artt. 94, 95 e 98 del D.lgs. n. 36/2023;

- Insussistenza della causa interdittiva prevista dall'art. 53, comma 16 ter del D.lgs. n. 165/2001;
- 16. Preso atto che è stato acquisito mediante Piattaforma di e-procurement TuttoGare di Roma Capitale il relativo CIG.
- 17. Ritenuto opportuno, pertanto, affidare alla società BFF BANK S,p,A il servizio in parola a decorrere dal 01/10/2025 e fino al 31/12/2027.
- 18. Dato atto che la stipula del contratto, ai sensi dell'art. 18, comma 1, del D. Lgs. n. 36/2023, avverrà mediante corrispondenza secondo l'uso commerciale, tramite posta elettronica certificata, anche con riferimento ad eventuali successivi addendum per la regolarizzazione di ulteriori aspetti commerciali come ad esempio concessione della linea di credito-fido.
- 19. Precisato che la fatturazione avverrà come definito nella documentazione agli atti dell'Istituto tramite presentazione della fattura elettronica tramite il Sistema di Interscambio (SDI) dell'Agenzia delle Entrate;
- 20. Rilevato che le prestazioni di cui in oggetto non possano rivestire un interesse transfrontaliero certo, secondo quanto previsto dall'articolo 48, comma 2, del D.lgs. n. 36/2023, in particolare per il valore distante dalla soglia comunitaria.
- 21. Visto il D.lgs. n. 36/2023 *"Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n. 78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici"*.
- 22. Vista la Determinazione dell'Amministratore Unico n. 01 del 29/01/2025, con la quale è stato approvato il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2025.
- 23. Vista la Determinazione dell'Amministratore Unico n. 38 del 05/05/2025, con la quale è stata approvazione la Variazioni di Bilancio di Previsione 2025, n.1.
- 24. Vista la Determinazione dell'Amministratore Unico n. 68 del 06/08/2025, con la quale è stata approvazione la Variazioni di Bilancio di Previsione 2025, n.2.
- 25. Vista la Determinazione dell'Amministratore Unico n. 84 del 29/09/2025, con la quale è stata approvata la Variazione di Bilancio di Previsione 2025, n.3.

Tutto ciò premesso,

## DETERMINA

sulla base delle motivazioni richiamate in premessa e nei *considerata*:

- di affidare alla società BFF Bank S.p.A. (P.I.: 07960110158), con sede in Milano, viale Ludovico Scarampo 15, il servizio in parola a decorrere dal 01/10/2025 e fino al 31/12/2027;
- di dare atto che il valore dell'affidamento è pari a € 95.102,00 oltre IVA al 22% sul Canone SDD pari a € 132,00, per un totale complessivo di € 95.234,00;
- di dare atto che si procederà, ai sensi dell'art. 18, comma 1, del D. Lgs. n. 36/2023, alla sottoscrizione del documento di stipula con firma digitale tramite posta elettronica certificata;
- di dare mandato agli Uffici competenti di procedere con le azioni necessarie a quanto determinato;
- di impegnare la somma complessiva di € 15.178,00 sul capitolo n. 01.03/00.03 del Bilancio di Previsione 2025 e di provvedere con successivi provvedimenti all'impegno per gli anni 2026 e 2027;
- di impegnare la spesa di € 35,00 -quale contributo ANAC dalla stazione appaltante- sul capitolo n. 01.03/00.03 del Bilancio di Previsione 2025.

Si attesta l'avvenuto accertamento dell'insussistenza di situazioni di conflitto di interessi, anche potenziali, in attuazione dell'art. 6 bis della L. n. 241/1990, dell'art. 6 comma 2 e dell'art. 7 del D.P.R. 62/2013.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 33 del vigente Statuto, la presente Determinazione verrà pubblicata sul sito web dell'Istituto – sezione Trasparenza/Amministrazione Trasparente.

L'Amministratore Unico I.P.A.

*Dott.ssa Maria Stella Marini*

**Responsabile del servizio finanziario**, vista la richiesta di apposita assunzione dell'impegno di spesa:

IMPEGNO DI SPESA			
CAP/ART.	Numero	Importo	Bilancio Preventivo
01.03/00.03	2001197	15.178,00	2025
01.03/00.03	2001198	35,00	2025

**Appone** il visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria della spesa oggetto della presente determinazione.

Roma, lì 01/10/2025

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO

L'Amministratore Unico I.P.A.

*Dott.ssa Maria Stella Marini*