

ALLEGATO AL CAPITOLATO

PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DELLA GESTIONE IN CONCESSIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA

CIG 69189176ED

1. OGGETTO DELL’AFFIDAMENTO, DURATA E VALORE DELLA CONCESSIONE

Il servizio è costituito da prestazioni prevalentemente svolte a titolo gratuito da parte del soggetto affidatario. I corrispettivi a carico dell’Ente a favore dell’Istituto Bancario affidatario sono i seguenti:

- 1) Interessi su eventuale anticipazione di Tesoreria
- 2) Commissioni per gestione MAV
- 3) Commissioni per gestione servizio di riscossione tramite S.D.D. (Sepa Direct Debit)
- 4) Canone e commissioni per gestione servizio POS
- 5) Commissioni per eventuale rilascio di garanzie fideiussorie

Altre forme di remunerazione a favore del Tesoriere sono connesse unicamente ad un ritorno economico indiretto non ponderabile né quantificabile a priori.

La concessione avrà durata di anni 5 (cinque) naturali successivi e continui, decorrenti dalla data di consegna del servizio.

Importo complessivo presunto della concessione: ai sensi dell’art. 35, comma 14, lettera b), del d.lgs. n. 50/2016, tenuto conto di quanto eventualmente addebitabile al massimo dal concessionario in base alle risultanze dei Bilanci nell’ultimo quinquennio 2011-2015, il valore stimato della concessione quinquennale è pari ad €47.250,00 (oltre iva ove prevista) (€9.450,00 annui oltre iva ove prevista);

Utilizzo medio annuo dell’anticipazione di Tesoreria negli ultimi cinque anni: euro 321.823,44 all’anno; applicando un tasso del 2% si ottiene una remunerazione annua pari a **6.500,00 euro circa (oltre iva ove prevista).**

Commissioni per gestione servizio di riscossione tramite S.D.D.: spesa per l’anno 2015: **euro 200,00 (oltre iva ove prevista).**

Canone e commissioni per servizio POS per l’anno 2016 (anno di prima attivazione): **euro 750,00 (oltre iva ove prevista).**

Commissioni per gestione MAV e garanzie fideiussorie (servizi fino ad oggi mai attivati): **euro 2.000,00 (stimati) (oltre iva ove prevista).**

Non si rende necessaria la redazione del documento unico di valutazione dei rischi da interferenze (DUVRI) di cui all’art. 26 del D.Lgs. 81/2008, in quanto non sono stati riscontrati rischi di

interferenza apprezzabili, tenuto conto che il servizio sarà svolto presso la sede scelta dal concessionario del servizio stesso, senza sovrapposizione fisica e produttiva rispetto ad altre attività svolte dall'Ente o per conto dell'Ente. Pertanto il relativo costo è uguale a zero.

2. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Soggetti ammessi:

- soggetti di cui all'art. 45 del D.Lgs. n. 50/2016 ("d'ora in avanti Codice");
- soggetti pubblici o organismi pubblici (determinazione dell'Autorità per la vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture n. 7 del 21 ottobre 2010), ad esclusione delle società di cui all'art. 13 del D.L. 4 luglio 2006, n. 223 convertito con L. 4 agosto 2006, n. 248 comunque abilitati

in possesso dei requisiti sotto indicati

Requisiti di partecipazione: a pena di esclusione per partecipare alla gara ed esservi ammessi i soggetti di cui sopra dovranno possedere e dimostrare i seguenti requisiti:

- di non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione previste dall'articolo 80 del Codice;
- di non aver concluso contratti di lavoro subordinato o autonomo e comunque di non aver attribuito incarichi ad ex dipendenti che hanno esercitato poteri autoritativi o negoziali per conto delle pubbliche amministrazioni nei confronti dell'impresa partecipante alla gara per il triennio successivo alla cessazione del rapporto, ai sensi dell'art.53, comma 16-ter, del D.Lgs. n°165/2001 e s.m. e i.. Ai fini della presente causa di esclusione, si considerano dipendenti delle pubbliche amministrazioni anche i soggetti titolari di uno degli incarichi di cui al D.Lgs.n°39/2013, ivi compresi i soggetti esterni con i quali l'amministrazione, l'ente pubblico o l'ente privato in controllo pubblico stabilisce un rapporto di lavoro, subordinato o autonomo.
- iscrizione alla Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura per il settore di attività analoga a quella oggetto di gara, della provincia di appartenenza; Al concorrente di altro Stato membro è richiesta l'iscrizione in uno dei registri di cui al co. 3 dell'art. 83 del Codice.
- di essere in possesso dell'idoneità tecnico-professionale di cui all'art. 26, comma 1, lett a) del D.Lgs 81/2008, come previsto dall'art. 16 della L.R.T. n. 38/07 e s.m.i.
- disporre nell'ambito del territorio comunale di Volterra, di uno sportello già aperto, operativo al pubblico e abilitato all'esercizio di incassi e pagamenti di tesoreria in tempo reale e circolarità telematica rete-filiali, idoneo al servizio di tesoreria od obbligarsi, in caso di aggiudicazione, ad aprirlo entro la data di consegna del servizio e comunque non oltre il 31/03/2017, predisponendo, a proprie spese, tutte le necessarie operazioni, collegamenti e quant'altro fosse necessario, alla operatività, efficienza e continuità del servizio tesoreria. In caso di RTI tale requisito dovrà comunque essere assolto dalla mandataria e quindi apportato dalla medesima.

3. CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

L'appalto verrà affidato, mediante procedura aperta, con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art. 95 comma 2 del D.Lgs. n. 50/2016.

La valutazione verrà effettuata con riferimento all'offerta complessiva proposta per la gestione dei servizi oggetto di gara, determinata la somma del punteggio attribuito all'offerta tecnica e all'offerta economica, utilizzando il metodo aggregativo - compensatore di cui alla seguente formula:

$$C(a) = \sum [W_i * V(a)_i]$$

dove:

C(a) = punteggio dell'offerta (a);

n = numero totale degli elementi

W_i = peso o punteggio attribuibile all'elemento di valutazione (i);

V(a)_i = coefficiente di valutazione attribuito all'offerta (a) rispetto all'elemento (i) variabile tra 0 e 1.

∑ = sommatoria.

Il punteggio complessivo pari a 100 punti viene così attribuito:

CRITERIO	PUNTEGGIO MASSIMO
OFFERTA TECNICA	70
OFFERTA ECONOMICA	30
TOTALE	100

I punteggi relativi ad entrambi i parametri (Offerta Tecnica ed Offerta Economica) verranno assegnati con attribuzione fino a due decimali con arrotondamento della terza cifra decimale, per eccesso o difetto (0,005=0,01).

Risulterà aggiudicatario il concorrente che avrà ottenuto il punteggio più alto dato dalla somma del punteggio ottenuto per l'offerta tecnica e da quello ottenuto per l'offerta economica.

I coefficienti V(a) sono determinati come di seguito.

A) OFFERTA TECNICA:

L'offerta tecnica dovrà essere compilata secondo il modello appositamente predisposto.

	Parametri tecnici	Punteggio massimo (W _i)
A.1	Possesso certificazione UNI EN ISO 9001:2008	10 punti
A.2	Implementazioni del servizio telematico	5 punti
A.3	Erogazione contributo annuale a favore dell'Ente	10 punti
A.4	Tasso a credito in caso di giacenze attive di cassa	5 punti
A.5	Costi di attivazione e gestione del servizio MAV	5 punti

A.6	Costi di attivazione e gestione del servizio S.D.D.	12 punti
A.7	Costi di attivazione e gestione del servizio POS	8 punti
A.8	Condizioni per effettuazione pagamenti tramite bonifico bancario	10 punti
A.9	Condizioni per il servizio di rilascio di garanzie fideiussorie	5 punti

A.1) CRITERIO QUANTITATIVO: Possesso della certificazione di qualità UNI EN ISO 9001:2008 rilasciata da Enti accreditati. Non sono ammesse altre prove relative all'impiego di misure equivalenti di garanzia della qualità prodotte dagli operatori economici.

La certificazione dovrà essere prodotta esclusivamente in originale o copia conforme all'originale della certificazione rilasciata all'operatore economico – totale MASSIMO PUNTI 10 da attribuire secondo la seguente modalità:

- Ente in possesso di certificazione = PUNTI 10
- Ente non in possesso di certificazione = PUNTI 0

A.2) CRITERIO QUALITATIVO: Premesso che dovrà essere garantito l'attuale collegamento telematico Ente/Tesoriere senza spese per l'Ente finalizzato allo scambio dei dati e trasmissione telematica dei mandati/reversali in forma digitale e servizio di *home banking* con funzioni informative per l'accesso diretto in tempo reale agli archivi del conto di tesoreria, verrà valutata la possibilità di ulteriori implementazioni del servizio telematico dal quale possa discendere un indiscutibile vantaggio per l'Amministrazione - totale MASSIMO PUNTI 5 da attribuire secondo le percentuali sottoindicate, corrispondenti ai seguenti giudizi:

Ogni singolo commissario valuta la singola offerta in base alla seguente scala di valore:

Coefficiente	Giudizio
0,0	Completamente negativo
0,1	Quasi completamente negativo
0,2	Negativo
0,3	Gravemente insufficiente
0,4	Insufficiente
0,5	Appena insufficiente
0,6	Sufficiente
0,7	Discreto
0,8	Buono
0,9	Ottimo
1	Eccellente

La media dei punteggi attribuiti da ciascun commissario all'offerta di ogni concorrente sarà trasformata in un coefficiente compreso tra 0 ed 1, riportando ad 1 la media più elevata e proporzionando a tale media massima le medie calcolate. I valori così ottenuti rappresenteranno il coefficiente da applicare al punteggio massimo complessivo (W_i) per individuare il punteggio assegnato a ogni singolo concorrente .

A.3) CRITERIO QUANTITATIVO: Erogazione contributo annuale a favore dell'Ente

Somma che il Tesoriere si impegna a corrispondere all'Amministrazione Comunale entro il 30 marzo di ogni anno per l'esercizio di riferimento, quale contributo ai fini istituzionali dell'Ente (MASSIMO PUNTI 10):

Per l'offerta con massimo importo = PUNTI 10

Alle altre offerte il punteggio sarà assegnato secondo la seguente formula:

$$10 : I_{mo} = X : I_o$$

I_{mo} = Importo massimo offerto

X = punteggio da assegnare

I_o = Importo offerto

Nel caso in cui tutte le offerte presentate siano uguali a zero il punteggio attribuito ad ognuna di esse sarà zero.

A.4) CRITERIO QUANTITATIVO: Tasso a credito in caso di giacenze attive di cassa:

Parametro variabile: Euribor a 3 mesi (divisore 365), media mese precedente, vigente di tempo per tempo, aumentato o diminuito dello *spread* offerto (senza alcun onere aggiuntivo): **MASSIMO PUNTI 5 , MINIMO PUNTI -5:**

Sono valutati:

- spread 0 (zero) rispetto al parametro variabile: punti 0.
- spread maggiore di 0 rispetto al parametro variabile: 0,2 punti in più, rispetto a 0 punti, per ogni proposta di variazione in aumento di 0,10 punti percentuali sino ad un massimo di 5 punti
- spread minore di 0 rispetto al parametro variabile: 0,2 punti in meno, rispetto a 0 punti, per ogni proposta di variazione in diminuzione di 0,10 punti percentuali sino ad un massimo di meno 5 punti.

Il tasso di interesse applicato non potrà comunque assumere valore negativo (a sfavore dell'Ente).

Si precisa che l'offerta è subordinata alla cessazione del regime di "Tesoreria Unica" attualmente applicato al Comune di Volterra.

A.5) CRITERIO QUANTITATIVO: Costi di attivazione e gestione del servizio MAV:

Commissioni per emissione, stampa, invio e pagamento MAV (omnicomprensivo della ricezione telematica, spedizione, riscossione ed ogni ulteriore ed eventuale costo accessorio) senza nessun addebito per l'utente: **MASSIMO PUNTI 5**

A.5.1) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Commissioni per emissione ed invio MAV: punteggio massimo 3 punti

PUNTI 3 – fino a euro 1 per ogni MAV
PUNTI 1 - da €1 ad €1,5 per ogni MAV
PUNTI 0 - oltre €1,5 per ogni MAV

A.5.2) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Commissioni per pagamento MAV domiciliati su filiali dell'istituto: punteggio massimo 1 punto

PUNTI 1 – commissione pari a zero
PUNTI 0 – commissione maggiore di zero

A.5.3) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Commissioni per pagamento MAV domiciliati su filiali di altri istituti: punteggio massimo 1 punto

PUNTI 1 – commissione fino a 0,75 euro
PUNTI 0 - commissione maggiore di 0,75 euro

A.6) CRITERIO QUANTITATIVO: Costi di attivazione e gestione del servizio S.D.D. (a mezzo domiciliazione bancaria):

Servizio di riscossione delle entrate patrimoniali dell'Ente (S.D.D.) : MASSIMO PUNTI 12

A.6.1) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Commissioni su incassi domiciliati su filiali dell'istituto tesoriere: punteggio massimo 4 punti

Alla migliore offerta (ovvero quella che prevede la commissione minore) verranno attribuiti 4 Punti.

Per la valutazione delle altre offerte verrà applicata la formula:

$$\frac{\text{Offerta migliore}}{\text{Offerta}} \times 4$$

A.6.2) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Commissioni su incassi domiciliati su filiali di altri istituti: punteggio massimo 4 punti

Alla migliore offerta (ovvero quella che prevede la commissione minore) verranno attribuiti 4 Punti

Per la valutazione delle altre offerte verrà applicata la formula:

$$\frac{\text{Offerta migliore}}{\text{Offerta}} \times 4$$

A.6.3) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Commissioni di insoluto e richiamo/rimborso domiciliati su filiali dell'istituto: punteggio massimo 2 punti

Alla migliore offerta (ovvero quella che prevede la commissione minore) verranno attribuiti 2 Punti

Per la valutazione delle altre offerte verrà applicata la formula:

Offerta migliore _____ x 2
Offerta

A.6.4) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Commissioni di insoluto e richiamo/rimborso domiciliati su filiali di altri istituti:

Alla migliore offerta (ovvero quella che prevede la commissione minore) verranno attribuiti 2 Punti

Per la valutazione delle altre offerte verrà applicata la formula:

Offerta migliore _____ x 2
Offerta

A.7) CRITERIO QUANTITATIVO: Costi di attivazione e gestione del servizio POS:

Servizio di gestione pagamenti elettronici tramite POS: MASSIMO PUNTI 8

A.7.1) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Costo di installazione: massimo punti 3

PUNTI 3 – Costo pari a zero

PUNTI 0 – Costo maggiore di zero

A.7.2) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Canone mensile utilizzo POS GSM: massimo punti 2

PUNTI 2 – Canone pari a zero

PUNTI 0 – Canone maggiore di zero

A.7.3) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Canone mensile utilizzo POS tipologie diverse da GSM: massimo punti 1

PUNTI 1 – Canone pari a zero

PUNTI 0 – Canone maggiore di zero

A.7.4) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Commissioni su transato bancomat: massimo punti 1

PUNTI 1 – Commissioni fino all'1%

PUNTI 0 – Commissione oltre l'1%

A.7.5) SUB CRITERIO QUANTITATIVO: Commissioni su transato carta credito: massimo punti 1

PUNTI 1 – Commissioni fino al 2%

PUNTI 0 – Commissione oltre il 2%

A.8) CRITERIO QUANTITATIVO: Condizioni per effettuazione pagamenti tramite bonifico bancario:

Effettuazione dei pagamenti tramite bonifico bancario, nel rispetto delle esclusioni stabilite all'art. 5 comma 19 del capitolato: **MASSIMO PUNTI 10**

Commissione applicata per singolo bonifico:

Alla migliore offerta (ovvero quella che prevede la commissione minore) verranno attribuiti 10 Punti.

Per la valutazione delle altre offerte verrà applicata la formula:

$$\frac{\text{Offerta migliore}}{\text{Offerta}} \times 10$$

A.9) CRITERIO QUANTITATIVO: Condizioni per il rilascio di garanzie fideiussorie:

Rilascio, a richiesta dell'ente, di garanzie fideiussorie: **MASSIMO PUNTI 5**

Alla migliore offerta (ovvero quella che prevede la commissione minore) verranno attribuiti 5 Punti.

Per la valutazione delle altre offerte verrà applicata la formula

$$\frac{\text{Offerta migliore}}{\text{Offerta}} \times 5$$

B) OFFERTA ECONOMICA:

	Criteria economici	Punteggio massimo (Wi)
B.1	Ribasso su spread posto a base di gara (2,5%) che sommato al parametro variabile Euribor a tre mesi, andrà a quantificare il tasso a debito in caso di anticipazioni di tesoreria.	30 punti

Spread posto a base di gara: 2,5%

Parametro variabile: *Euribor* a 3 mesi (divisore 365), media mese precedente, vigente tempo per tempo.

Tale parametro dovrà essere aumentato o diminuito dello *spread* ottenuto applicando alla base di gara del 2,5% intesa come valore assoluto (2,50) la percentuale di ribasso offerta (senza alcun onere aggiuntivo).

(Lo spread risultante, applicando la suddetta percentuale di ribasso, sarà sommato al valore dell'*Euribor* utilizzato come parametro variabile determinando così il tasso a debito da applicare in caso di anticipazione di tesoreria)

Per l'attribuzione del punteggio relativo alla valutazione dell'offerta economica del tasso a debito in caso di anticipazione di Tesoreria, la Commissione procederà attribuendo il massimo punteggio (30 punti) al concorrente che avrà offerto la percentuale di ribasso più alta tra quelle offerte, sul valore dello spread posto a base di gara (2,5%). Ai restanti concorrenti il punteggio verrà attribuito secondo l'applicazione della seguente formula:

$$P_i = P_{max} * (R_i / R_{max})$$

Dove:

P_i = Punteggio assegnato al concorrente *i*-esimo

P_{max} = punteggio massimo attribuibile all'offerta economica

Ri = ribasso percentuale offerto dal concorrente i-esimo

Rmax = ribasso percentuale dell'offerta più conveniente

In ogni caso non saranno ammesse offerte che determineranno un qualunque incremento dello spread rispetto alla base di gara del 2,5%

**INFORMAZIONI CONTABILI AI FINI DELLA FORMULAZIONE
DELL'OFFERTA:**

Importi desunti dai Rendiconti degli ultimi 5 anni:

ANNO	TOT. RISCOSSIONI	TOT. PAGAMENTI	AVANZO DI AMM.NE
2011	13.507.557,57	12.856.358,37	3.211.530,05
2012	12.015.271,83	12.376.892,39	2.346.411,61
2013	12.166.517,60	11.551.399,25	2.571.268,75
2014	14.824.617,34	18.697.614,80	2.269.604,99
2015	25.779.531,54	25.608.065,50	2.327.149,30

Numero dei mandati e reversali emessi negli ultimi 5 anni:

ANNO	N. Mandati	N. Reversali
2011	4.808	2.855
2012	5.363	3.025
2013	5.152	2.436
2014	6.129	2.439
2015	6.837	4.806

Informazioni su servizi Mav, S.D.D., POS e Bonifici:

Nessun Mav risulta ad oggi emesso, trattandosi di attività da avviare nel prossimo quinquennio.

Per quanto attiene al servizio S.D.D. esso risulta attualmente attivato per i servizi scolastici ed ha registrato nel 2015 n. 272 disposizioni per complessivi euro 19.067,45.

Per quanto attiene al servizio POS attualmente risultano attive (da inizio 2016) presso il comune di Volterra cinque postazioni presso il comando di Polizia Municipale, le strutture museali e i parcheggi comunali. Tali postazioni hanno registrato DAL 01/01/2016 AL 31/10/2016 n. 599 movimentazioni per un importo complessivo di operazioni effettuate pari a 18.642,57 euro.

L'ente ha effettuato nel 2015 pagamenti tramite bonifico rientranti nelle caratteristiche individuate dall'art. 5 comma 19 del capitolato in numero complessivo di 1.200 circa.

Anticipazioni di cassa attivate nell'ultimo quinquennio:

ANNO	Giorni utilizzo	Utilizzo medio
2011	0	0,00
2012	0	0,00
2013	0	0,00
2014	93	€71.174,68
2015	316	€1.537.942,51

Saldi di cassa al 31 dicembre di ogni anno nell'ultimo quinquennio:

esercizio 2011 = €7.490.468,33

esercizio 2012 = €4.950.746,68

esercizio 2013 = €4.266.133,50

esercizio 2014 = € 393.136,04

esercizio 2015 = € 564.602,08

Contributi ai fini istituzionali dell'Ente:

L'attuale convenzione di prossima scadenza al 31 dicembre 2016 prevedeva l'erogazione di un contributo pari a €51.000,00 annui.

Altre informazioni:

Il servizio di Tesoreria è stato svolto fino al 2016 dall'Istituto Cassa di Risparmio di Volterra - Piazza dei Priori 16 - Volterra.

Il Comune di Volterra ha ad oggi un numero di dipendenti a tempo indeterminato pari a 84 unità.