

Requisiti di partecipazione alla gara e i criteri valutativi delle offerte per il Servizio di Tesoreria Comunale per il periodo dal 1° gennaio 2020 al 31 dicembre 2024

Articolo 1 - OGGETTO E VALORE DEL SERVIZIO

1. Oggetto del presente documento è la disciplina per l'affidamento del Servizio di Tesoreria Comunale quinquennio 01.01.2020 - 31.12.2024, secondo quanto più dettagliatamente descritto e stabilito nella Convenzione.
2. Le prestazioni per il servizio di tesoreria oggetto di gara, dovranno rispettare, a pena esclusione dalla Gara, le modalità di esecuzione richieste nella Convenzione.
3. Il valore dell'appalto è stimato in €30.000,00 annui (oneri fiscali esclusi), pari a complessivi €150.000,00 (oneri fiscali esclusi) per il quinquennio, rinnovabile per un massimo di altri due anni. È prevista altresì la proroga tecnica per un massimo di 3 mesi. Il valore è calcolato su una stima del costo del corrispettivo e delle spese di gestione nonché delle spese forfettarie esposte a seguito della Convenzione oggetto di gara. Pertanto, ai sensi dell'art. 35 del D.Lgs. n. 50/2016, il valore complessivo dell'appalto, comprensivo del rinnovo e della proroga tecnica, ammonta ad €217.500,00 (oneri fiscali esclusi);
4. Il contratto potrà essere consensualmente rinnovato per anni 2 (due) agli stessi patti e condizioni.
5. La proroga è limitata al tempo strettamente necessario (e comunque non oltre i tre mesi successivi alla scadenza della convenzione) alla conclusione delle procedure per l'individuazione del gestore subentrante.
6. Il CIG è il seguente: 8075449753

Articolo 2 – CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

1. La presente Gara sarà aggiudicata con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 95 D. Lgs. del 18 aprile 2016 n. 50 e successive modifiche e/o integrazioni valutata in base ai seguenti elementi:
 - OFFERTA TECNICA: fino a punti 80;
 - OFFERTA ECONOMICA: fino a punti 20.
2. L'Ente appaltante si riserva la facoltà di revocare in ogni momento l'intera procedura di gara per sopravvenute ragioni di pubblico interesse o per la modifica delle circostanze di fatto o dei presupposti giuridici su cui tale procedura si fonda. Non sono ammesse offerte parziali, né offerte condizionate.
3. La Stazione Appaltante Comune di Cremona, ai sensi dell'art. 95, comma 12, D. Lgs. 18 aprile 2016 n. 50 e successive modifiche e/o integrazioni, si riserva la facoltà di non procedere all'aggiudicazione della presente gara, se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto dell'appalto.
4. Risulterà aggiudicatario il concorrente la cui offerta avrà ottenuto il punteggio complessivo più elevato. In caso di offerte che abbiano riportato uguale punteggio complessivo, l'appalto verrà aggiudicato al concorrente la cui offerta abbia ottenuto il maggior punteggio relativamente al Parametro 1) "Commissioni" dell'Offerta Tecnica di cui all'art.6. In caso in cui tale punteggio risulti pari, l'appalto verrà aggiudicato al concorrente la cui offerta abbia ottenuto il maggior punteggio relativamente al Parametro 2 "Tasso passivo" dell'Offerta Tecnica. Nel caso in cui anche tale punteggio risulti pari, si procederà mediante sorteggio.
5. Si procederà all'aggiudicazione della presente Gara anche in presenza di un'unica offerta valida, purché ritenuta congrua e conveniente dalla Stazione Appaltante.

Articolo 3 - SOGGETTI AMMESSI ALLA GARA

1. Sono ammessi a partecipare tutti gli operatori economici di cui all'art. 45 del D.Lgs 50/2016 in possesso:

a) dei requisiti di ordine generale, dei requisiti di idoneità professionale, di capacità tecnica professionale e di capacità economico-finanziaria richiesti al successivo art. 4;
b) dell'Autorizzazione a svolgere l'attività bancaria, ai sensi del D. Lgs. 385/1993 (come previsto dall'art. 208 D. Lgs. 267/2000 che individua i soggetti abilitati allo svolgimento del servizio di tesoreria).

2. È ammessa la partecipazione di operatori economici stabiliti in paesi diversi dall'Italia alle condizioni previste dalla normativa vigente.

3. La partecipazione degli Operatori economici raggruppati o consorziati determina la loro responsabilità solidale nei confronti della Stazione Appaltante.

Articolo 4 - REQUISITI RICHIESTI

1. Nel rispetto degli artt. 80 e 83 del D. Lgs. 50/2016 e successive modifiche e/o integrazioni, ai fini dell'ammissione alla Gara, gli Operatori economici concorrenti dovranno possedere i seguenti requisiti:

a) Requisiti di ordine generale e di idoneità professionale

a.1 Possesso dei requisiti di ordine generale: assenza motivi di esclusione di cui all'art. 80 D. Lgs. 50/2016; assenza del divieto a contrattare con la pubblica amministrazione, previsto dall'art. 53, comma 16-ter, D. Lgs. 165/2001. Con riferimento alla causa di esclusione prevista dall'art. 53, comma 16-ter, D. Lgs. 165/01, a chiarimento del suo contenuto si puntualizza quanto segue: i dipendenti che, negli ultimi tre anni di servizio, hanno esercitato poteri autoritativi o negoziali per conto del Comune di Cremona, non possono svolgere, nei tre anni successivi alla cessazione del rapporto di pubblico impiego, attività lavorativa o professionale presso operatori economici che svolgono un'attività riguardante i medesimi poteri. Pertanto gli operatori economici che abbiano concluso contratti o conferito incarichi in violazione di quanto sopra specificato incorrono nel divieto a contrattare per i tre anni successivi alla conclusione del contratto o al conferimento dell'incarico.

a.2 Autorizzazione a svolgere l'attività bancaria, ai sensi del D. Lgs. 385/1993 (come previsto dall'art.208 D. Lgs. 267/2000 che individua i soggetti abilitati allo svolgimento del servizio di tesoreria).

In caso di raggruppamenti, anche se non formalmente costituiti, i requisiti generali di cui ai punti a.1 e a.2 devono essere posseduti da ciascuno dei soggetti raggruppati o consorziati.

b) Requisiti di capacità tecnica e professionale

b.1 - Aver eseguito nel periodo 2014-2018 il servizio di tesoreria, svolto con buon esito e buona soddisfazione del committente (Ente Pubblico) e senza contestazioni di sorta, per almeno 3 (tre) enti locali con popolazione superiore a 40.000 abitanti, della durata ciascuno non inferiore a 3 (tre) anni consecutivi.

In caso di raggruppamento il requisito deve essere posseduto interamente dalla mandataria.

b.2 Aver gestito il servizio di tesoreria, nell'ultimo triennio 2017/2019, in almeno 3 (tre) Enti con attivazione ordinativo informatico a firma digitale.

In caso di raggruppamento il requisito deve essere posseduto da tutti i componenti il raggruppamento.

b.3 - Disporre e mantenere per tutta la durata del servizio una filiale (agenzia/sportello) operativa nel territorio del Comune di Cremona con orario bancario giornaliero garantito secondo le

disposizioni italiane, ovvero di impegnarsi all'attivazione di una filiale (agenzia/sportello) operativa sul medesimo territorio tassativamente entro tre mesi dalla data di affidamento del servizio.
Nel caso di raggruppamento tale impegno è in capo alla mandataria.

c) Requisiti di capacità economica e finanziaria

c.1 - Possesso di un patrimonio netto annuo iscritto in bilancio negli esercizi 2016, 2017 e 2018 non inferiore a € 20.000.000,00 (ventimilioni/00).

Nel caso di raggruppamenti il predetto requisito deve essere posseduto in misura non inferiore al 60% (sessanta per cento) dal soggetto indicato come mandatario. Il restante 40% (quaranta per cento) dovrà essere posseduto cumulativamente dalle mandanti ciascuna delle quali dovrà possedere almeno il 10% (dieci per cento). Quindi la somma dei requisiti posseduti dai singoli soggetti raggruppati deve essere almeno pari a quella richiesta per la partecipazione alla presente gara.

Articolo 5 - CAUZIONE PROVVISORIA E GARANZIA FIDEIUSSORIA PER L'ESECUZIONE DEL CONTRATTO

1. Ciascun Operatore economico concorrente, dovrà costituire una cauzione provvisoria di €4.200,00 (quattromiladuecento/00) pari al 2% (due per cento) del valore a base d'asta, con validità di 180 (centottanta) giorni come previsto dall'art. 93 del D. Lgs. 50/2016. La fideiussione deve prevedere espressamente la rinuncia del beneficiario della preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957 comma 2 del Codice Civile, nonché l'operatività della garanzia medesima entro 15 giorni, a semplice richiesta della stazione appaltante.

2. Ai sensi dell'art. 93 comma 8 del D. Lgs. 50/2016 "l'offerta è altresì corredata, a pena di esclusione, dall'impegno di un fideiussore, anche diverso da quello che ha rilasciato la garanzia provvisoria, a rilasciare la garanzia fideiussoria per l'esecuzione del contratto, di cui agli articoli 103 e 104, qualora l'offerente risultasse affidatario.

Articolo 6 – CRITERI DI AGGIUDICAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

1. Il servizio sarà aggiudicato con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, valutata in base ai seguenti elementi:

- a) Offerta Tecnica (Qualità) **PT** massimo 80 punti
 - b) Offerta Economica (Prezzo) **PE** massimo 20 punti
- TOTALE PT+PE Massimo 100 punti**

Nello specifico:

OFFERTA TECNICA: FINO A PUNTI 80

Parametro tecnico	Descrizione	Punteggio Massimo attribuibile
1)	Commissioni poste a carico dell'Ente per l'esecuzione di ogni pagamento ordinato dall'Ente stesso (art. 18.3 dello Schema di convenzione). L'offerta dovrà in ogni caso prevedere l'esenzione per i pagamenti fino ad Euro 300,00 (trecento/00), nonché l'esenzione totale per i pagamenti di qualunque importo inerenti le seguenti fattispecie: contributi assistenziali, contributi ad istituti scolastici, verso	35

	<p>ONLUS nell'esercizio di attività non commerciali, stipendi (compresi compensi assimilati a lavoro dipendente), emolumenti, contributi, mutui, imposte, utenze, premi assicurativi, indennità e gettoni di presenza agli amministratori, rimborsi di tributi e di spese non dovute, onorari ai componenti di seggi elettorali, restituzione di depositi cauzionali nonché i pagamenti ad ogni titolo effettuati su conti correnti bancari appartenenti a filiali dell'Istituto bancario tesoriere e quant'altro previsto dalle normative vigenti anche in materia di contabilità pubblica.</p> <p>Il punteggio verrà attribuito nel modo seguente: L'offerta migliore (più vantaggiosa per l'Ente) otterrà il punteggio massimo pari a punti 35. Per le altre offerte si procederà proporzionalmente (commissione migliore / commissione offerta x 35). Le commissioni offerte dovranno essere mantenute invariate per tutto il periodo di vigenza contrattuale. Esse non possono essere applicate per più di una volta nel caso in cui in un gruppo di mandati di pagamento consegnati contemporaneamente al Tesoriere un medesimo soggetto appaia come beneficiario di uno o più di essi.</p>	
2)	<p>Tasso passivo applicato sull'utilizzo dell'anticipazione di tesoreria (art. 15.1 dello Schema di convenzione). Euribor a 3 mesi, base 365 giorni, media mese precedente, vigente di tempo per tempo, aumentato dello spread offerto (senza alcun onere aggiuntivo).</p> <p>Il punteggio verrà attribuito nel modo seguente: PUNTI 8 - offerta pari a € 0,00 PUNTI 7 - da € 0,01 ad € 0,50 PUNTI 6 - da € 0,51 ad € 1,00 PUNTI 5 - da € 1,01 ad € 1,50 PUNTI 4 - da € 1,51 ad € 2,00 PUNTI 3 - da € 2,01 ad € 2,50 PUNTI 2 - da € 2,51 ad € 3,00 PUNTI 1 - da € 3,01 ad € 3,30 PUNTI 0 - oltre € 3,30</p>	8
3)	<p>Tasso attivo annuo lordo applicato sugli eventuali depositi che si dovessero costituire presso il Tesoriere, in quanto ricorrano gli estremi di esonero dal circuito statale della Tesoreria Unica (art. 15 comma 3 dello Schema di convenzione). Il medesimo tasso verrà applicato qualora nel corso di vigenza del contratto di Tesoreria dovessero subentrare norme di legge che escludano l'Ente dall'obbligo del rispetto di tale normativa.</p> <p>L'offerta migliore (più vantaggiosa per l'Ente) otterrà il punteggio massimo pari a 2. Per le altre offerte si procederà proporzionalmente in base alla seguente formula: (offerta/offerta migliore) x 2.</p>	2
4)	<p>Commissioni di "acquiring" per ogni singola transazione effettuata con le apparecchiature P.O.S. fisico e virtuale (art. 18.3 dello Schema di convenzione) superiore ad € 30,00 (trenta/00): fino a punti 5.</p>	5

	<p>Premesso che il canone relativo all'installazione, attivazione, manutenzione e gestione delle apparecchiature POS per la riscossione delle entrate comunali tramite funzioni di pagobancomat o carta di credito è a carico del Tesoriere, si valutano le commissioni di acquiring per ogni singola transazione effettuata tramite:</p> <p>Pagobancomat: l'offerta minore (più vantaggiosa per l'Ente) otterrà il punteggio massimo pari a 5.</p> <p>Per le altre offerte si procederà proporzionalmente in base alla seguente formula: (commissione migliore/commissione offerta) x 5.</p>	
5)	<p>Commissioni di "acquiring" per ogni singola transazione effettuata con le carte di credito (art. 18.3 dello Schema di convenzione) superiore ad € 30,00 (trenta/00): fino a punti 5.</p> <p>Premesso che il canone relativo all'installazione, attivazione, manutenzione e gestione delle apparecchiature POS per la riscossione delle entrate comunali tramite funzioni di pagobancomat o carta di credito è a carico del Tesoriere, si valutano le commissioni di acquiring per ogni singola transazione effettuata tramite:</p> <p>Carta di credito: l'offerta minore (più vantaggiosa per l'Ente) otterrà il punteggio massimo pari a 5.</p> <p>Per le altre offerte si procederà proporzionalmente in base alla seguente formula: (commissione migliore/commissione offerta) x 5.</p>	5
6)	<p>Commissioni di "acquiring" per ogni singola transazione effettuata con le apparecchiature P.O.S. fisico e virtuale (art. 18.3 dello Schema di convenzione) minore o uguale ad € 30,00 (trenta/00): fino a punti 3.</p> <p>Premesso che il canone relativo all'installazione, attivazione, manutenzione e gestione delle apparecchiature POS per la riscossione delle entrate comunali tramite funzioni di pagobancomat o carta di credito è a carico del Tesoriere, si valutano le commissioni di acquiring per ogni singola transazione effettuata tramite:</p> <p>Pagobancomat: l'offerta minore (più vantaggiosa per l'Ente) otterrà il punteggio massimo pari a 3.</p> <p>Per le altre offerte si procederà proporzionalmente in base alla seguente formula: (commissione migliore/commissione offerta) x 3.</p>	3
7)	<p>Commissioni di "acquiring" per ogni singola transazione effettuata con le carte di credito (art. 18.3 dello Schema di convenzione) minore o uguale ad € 30,00 (trenta/00): fino a punti 3.</p> <p>Premesso che il canone relativo all'installazione, attivazione, manutenzione e gestione delle apparecchiature POS per la riscossione delle entrate comunali tramite funzioni di pagobancomat o carta di credito è a carico del Tesoriere, si valutano le commissioni di acquiring per ogni singola transazione effettuata tramite:</p> <p>Carta di credito: l'offerta minore (più vantaggiosa per l'Ente) otterrà il punteggio massimo pari a 3.</p> <p>Per le altre offerte si procederà proporzionalmente in base alla seguente formula: (commissione migliore/commissione offerta) x 3.</p>	3
8)	<p>Commissione applicata al servizio MAV elettronico per la riscossione delle entrate patrimoniali (art 18.3 dello Schema di convenzione).</p> <p>Il Tesoriere applica per l'incasso di ogni documento emesso e/o presentato una commissione pari ad euro:</p> <p>Il punteggio verrà attribuito nel modo seguente:</p> <p>L'offerta minore (più vantaggiosa per l'Ente) otterrà il punteggio</p>	3

	<p>massimo pari a 3. Per le altre offerte si procederà proporzionalmente in base alla seguente formula: (commissione migliore/commissione offerta) x 3.</p>	
9)	<p>Commissioni applicate al servizio SDD (SEPA DIRECT DEBIT) per la riscossione delle entrate (art. 18.3 dello Schema di convenzione). Il Tesoriere applica per l'incasso di ogni disposizione comunque domiciliata una commissione pari ad euro:</p> <p>Il punteggio verrà attribuito nel modo seguente: L'offerta minore (più vantaggiosa per l'Ente) otterrà il punteggio massimo pari a 8. Per le altre offerte si procederà proporzionalmente in base alla seguente formula: (commissione migliore/commissione offerta) x 8.</p>	8
10)	<p>Il Tesoriere si impegna (art. 18.3 dello Schema di convenzione) a garantire la fornitura a titolo gratuito di apparecchiature P.O.S.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - all'offerta migliore (maggior numero di P.O.S. a titolo gratuito) verranno assegnati punti 8; - per le altre offerte si procederà proporzionalmente {numero P.O.S. offerti / n. P.O.S. offerti migliore (maggior numero di P.O.S. a titolo gratuito) x 8}. 	8

OFFERTA ECONOMICA: FINO A PUNTI 20

		Massimo attribuibile
1)	<p>Il corrispettivo di gestione, di cui all'art. 18.1 dello schema di Convenzione, è da indicare nell'offerta economica e non può superare € 10.000,00.</p> <p>Otterrà il punteggio massimo l'offerente che offrirà il minor corrispettivo di gestione. Alle altre offerte sarà attribuito un punteggio proporzionale sulla base della seguente formula: $P = A \times 20 / B$ dove P = punteggio da assegnare all'offerta del concorrente in esame, A = offerta migliore (prezzo minore) B = offerta del concorrente in esame</p>	20