



## PROVINCIA DI RAVENNA

### PROGETTO DEL SERVIZIO

ai sensi dell'art. 23 commi 14 e 15 del D.Lgs.n. 50/2016

### **OGGETTO: ACQUISIZIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA DELLA PROVINCIA DI RAVENNA PER CINQUE ANNI, DECORRENTI DALLA DATA INDICATA NELLA CONVENZIONE (DECORRENZA PRESUNTA 01/05/2020)**

Visto l'art. 23 del D. Lgs. 50/2016 commi 14 e 15, la progettazione relativa ai servizi, deve contenere quanto di seguito esposto per punti.

#### **A - Relazione tecnico-illustrativa del contesto in cui è inserito il servizio**

Il 31 dicembre 2019 è scaduto il contratto relativo alla gestione del servizio di tesoreria della Provincia di Ravenna, attualmente affidato a La Cassa di Ravenna SpA.

La procedura di gara aperta indetta con determinazione n. 1232 del 08/11/2019 è andata deserta ed il servizio è stato prorogato per un periodo massimo di n. 6 mesi, nelle more dell'individuazione del nuovo contraente.

Si rende, pertanto, necessario indire nuova procedura di gara, apportando modifiche a quelle condizioni economiche e contrattuali che si ritiene abbiano contribuito a determinare la mancanza di offerte in occasione della gara di cui sopra.

Per gli enti locali il servizio di tesoreria è disciplinato:

- dal Titolo V – Parte II - del TUEL (Testo unico degli Enti locali) di cui al D.Lgs. n. 267/2000;
- dalla L. n. 720/84 e dal D.L. n. 1/2012 (convertito in L. n. 27/2012) per quanto riguarda il regime di tesoreria unica;
- dal D.lgs. 82/2005 "*Codice dell'amministrazione digitale*";
- dalle disposizioni legislative in materia di armonizzazione dei sistemi contabili di cui al D.lgs. 118/2011 e dai relativi provvedimenti attuativi, fra cui il D.M. del Ministero dell'Economia e Finanze del 9 giugno 2016 "*Adeguamento della codifica SIOPE degli enti territoriali e dei loro organismi e enti strumentali in contabilità finanziaria al piano dei conti integrato, in attuazione dell'art. 8 del D.lgs. 118/2011*";
- da eventuali ulteriori norme che dovessero intervenire nel corso della gestione e dalla Convenzione che verrà stipulata con l'istituto bancario Tesoriere, ai sensi dell'art. 210 del TUEL.

Il servizio ha ad oggetto il complesso delle operazioni riguardanti la gestione finanziaria dell'Ente, con riguardo in particolare:

- alla riscossione delle entrate ed al pagamento delle spese;
- alla custodia dei titoli e valori;
- agli adempimenti connessi, previsti dalle disposizioni legislative, statutarie e regolamentari,

compresi quelli necessari per la contabilizzazione degli importi nelle contabilità speciali aperte presso la Tesoreria dello Stato, gestita dalla Banca d'Italia.

nonché agli ulteriori servizi dettagliati nella convenzione.

Il servizio di tesoreria:

- si svolge sulla base del bilancio di previsione dell'Ente e richiede, pertanto, la verifica del rispetto degli stanziamenti e della regolarità formale dei titoli di riscossione e di pagamento secondo quanto sancito dalla normativa tempo per tempo vigente;
- riveste carattere di obbligatorietà e di unicità essendo costituito da prestazioni strettamente integrate tra di loro anche operativamente mediante sistemi automatizzati che impediscono il frazionamento del servizio. Per tali ragioni non è possibile la suddivisione in lotti funzionali. Ogni deposito comunque costituito è intestato all'Ente e viene gestito dal Tesoriere che ne assume diretta responsabilità (art. 209 del TUEL). Il Tesoriere risponde con tutte le proprie attività e con tutto il proprio patrimonio per eventuali danni causati all'Ente affidante o a terzi;
- è regolato sulla base di una convenzione deliberata dall'organo consiliare, alla quale potranno essere apportate tutte le variazioni ed integrazioni necessarie per recepire eventuali aggiornamenti normativi che dovessero intervenire.

La convenzione avrà una durata di 5 anni, dalla data indicata nella convenzione stessa (decorrenza presunta 01/05/2020). Alla scadenza, la stessa si intenderà cessata senza necessità di disdetta da parte dell'Ente che si riserva l'opzione di rinnovo per ulteriori 4 anni previo accertamento delle ragioni di convenienza e di pubblico interesse così come della disponibilità al rinnovo da parte del Tesoriere.

La novità rilevante della presente procedura di affidamento prevede che il servizio di tesoreria, da effettuarsi da parte di impresa autorizzata all'esercizio dell'attività bancaria ai sensi del D.lgs. 385/1993, **sia a titolo oneroso** e che venga riconosciuto al Tesoriere un corrispettivo onnicomprensivo annuo.

Tale soluzione si è resa necessaria dopo un attento esame dei documenti di gara relativi ad altre procedure espletate a livello regionale e nazionale e dopo avere analizzato le principali criticità che nel corso degli ultimi anni hanno determinato il venir meno dell'interesse degli istituti bancari allo svolgimento di tale funzione pubblica (come ad esempio l'obbligo di Tesoreria Unica introdotto dal D.L. n. 1/2012).

Nell'allegato 1 "**Prospetto informativo**", sono riportate informazioni relative ai flussi finanziari della Provincia di Ravenna nel periodo 2016-2018 ed altre informazioni di carattere tecnico-contabile.

## **B - Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza di cui all'articolo 26, comma 3, del decreto legislativo n. 81 del 2008**

Per la tipologia stessa del servizio, nonché per il fatto che lo stesso si svolge in luoghi sottratti alla giuridica disponibilità dell'Amministrazione, non sussistono rischi da interferenze e quindi, ai sensi dell'art. 26 del D.Lgs. N. 81/2008, non occorre predisporre il documento unico di valutazione dei rischi.

## **C – Requisiti di partecipazione: generali e speciali**

### **REQUISITI GENERALI**

Sono **esclusi** dalla gara gli operatori economici per i quali sussistono cause di esclusione di cui all'art. 80 del Codice.

Sono comunque **esclusi** gli operatori economici che abbiano affidato incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del d.lgs. del 2001 n. 165.

## REQUISITI DI IDONEITA'

- a) Iscrizione nel registro tenuto dalla Camera di commercio industria, artigianato e agricoltura oppure nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato per attività coerenti con quelle oggetto della presente procedura di gara.
- b) Possesso dell'autorizzazione a svolgere l'attività di cui all'art. 10 del D.Lgs. n. 385/93 "Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia".

## REQUISITI DI CAPACITA' TECNICA E PROFESSIONALE

Il concorrente dovrà:

- a) disporre di almeno uno sportello bancario nel territorio di ciascuno dei seguenti Comuni: Ravenna, Faenza, Lugo e Cervia (al fine di garantire un'adeguata copertura sull'intero territorio provinciale del servizio di pagamento/incasso rivolto all'utenza);
- b) avere svolto negli ultimi tre anni, decorrenti dalla data di pubblicazione del bando di gara, servizi di tesoreria a favore di almeno una Provincia o un Comune capoluogo di provincia;

## D - Calcolo degli importi per l'acquisizione dei servizi

Lo schema di Convenzione, approvato dal Consiglio Provinciale con delibera n. 2 del 30/01/2020, prevede che per tutte le prestazioni richieste l'Ente corrisponderà al Tesoriere il corrispettivo onnicomprensivo di cui all'offerta presentata in sede di gara. Il corrispettivo è quantificato in via presuntiva € 10.000,00 annui (oneri fiscali esclusi), corrispondente ad un importo complessivo di **€ 50.000,00** per n. 60 mesi, che costituisce anche **l'importo posto a base di gara**. Per la determinazione del corrispettivo onnicomprensivo si è tenuto conto dell'analisi di benchmarking relativa ad affidamenti analoghi sul territorio regionale.

Il valore stimato dell'appalto, ai fini dell'art. 35, comma 4, del D.lgs. 50/2016, tenuto conto delle opzioni di rinnovo (quattro anni) e di proroga (6 mesi), è pari ad € 97.375,00 (oneri fiscali esclusi), calcolato come segue:

- € 50.000,00 quali corrispettivo onnicomprensivo presunto relativo alla durata quinquennale;
- € 40.000 quale corrispettivo onnicomprensivo presunto relativo all'eventuale rinnovo per n. 4 anni;
- € 5.000,00 quale corrispettivo onnicomprensivo presunto relativo all'eventuale periodo di proroga per n. 6 mesi;
- € 2.375,00 quale importo presunto delle commissioni da applicare alle riscossioni mediante carte di credito (transato carte di credito) dovute all'aggiudicatario nell'intero periodo contrattuale (incluse eventuali proroghe e rinnovi). Il suddetto importo è stato quantificato in via presunta in € 250,00 annui, sulla base dei flussi relativi al triennio 2016 – 2018.

L'appalto sarà aggiudicato in base al criterio del minor prezzo, ai sensi dell'art. 36, comma 9 bis, del D.lgs. 50/2016 (Codice dei contratti pubblici), sulla base delle seguenti voci economiche e metodi di calcolo dei punteggi:

	Voce economica	Modalità di attribuzione del punteggio	Punteggio max attribuibile
PE1	<b>Corrispettivo onnicomprensivo</b> (riferito all'intera durata quinquennale del servizio)	Il punteggio relativo alla voce economica PE1 sarà attribuito attraverso la seguente formula: $PE1 = 60 * RO / RM$ Dove: 60 = punteggio massimo attribuibile RO = ribasso percentuale offerto RM = ribasso percentuale massimo fra quelli presentati rispetto alla base d'asta di € 50.000,00. I ribassi percentuali verranno calcolati tenendo conto delle prime 3 cifre decimali. Eventuali offerte superiori alla base d'asta di € 50.000,00	60

		costituiscono causa di esclusione dalla gara. All'offerta pari alla basa d'asta è assegnato un punteggio pari a 0, alle offerte migliorative si applica la formula sopra riportata.	
PE2	<b>Tasso creditore annuo sulla giacenza di cassa</b> espresso come spread in punti base rispetto alla media, riferita al mese precedente l'inizio di ciascun trimestre, dell'Euribor 3 mesi (base 365).	Il punteggio relativo alla voce economica PE2 sarà attribuito attraverso la seguente formula: (spread banca X/spread migliore)*25 Dove: Spread banca X = spread su parametro di riferimento offerto dal concorrente oggetto di valutazione Spread migliore = spread massimo offerto su parametro di riferimento. 25 = punteggio massimo attribuibile.	25
PE3	<b>Tasso debitore annuo sulle anticipazioni di cassa,</b> espresso come spread in punti base rispetto alla media, riferita al mese precedente l'inizio di ciascun trimestre, dell'Euribor 3 mesi (base 365). Il punto base (p.b.) equivale ad un centesimo di punto percentuale. Tasso massimo 300 p.b.	Il punteggio relativo alla voce economica PE3 sarà attribuito attraverso la seguente formula: $PE3 = 5 \cdot RO/RM$ Dove: 5= punteggio massimo attribuibile RO= ribasso percentuale offerto RM= ribasso percentuale massimo fra quelli presentati rispetto al tasso massimo di 300 p.b. I ribassi percentuali verranno calcolati tenendo conto delle prime 3 cifre decimali. Eventuali offerte superiori al tasso massimo di 300 p.b. costituiscono causa di esclusione dalla gara. Allo spread offerto pari a +300 p.b. è assegnato punteggio pari a 0, alle offerte migliorative si applica la formula sopra riportata.	5
PE4	<b>Commissione applicata alle riscossioni mediante carte di credito (transato carte di credito)</b>	Il punteggio relativo alla voce economica PE4 sarà attribuito attraverso la seguente formula: $PE4 = 5 \cdot RO/RM$ Dove: 5= punteggio massimo attribuibile RO= ribasso percentuale offerto RM= ribasso percentuale massimo fra quelli presentati rispetto alla commissione massima di 1,50%. I ribassi percentuali verranno calcolati tenendo conto delle prime 3 cifre decimali. Eventuali offerte superiori all'1,50% costituiscono causa di esclusione dalla gara. All'offerta pari a 1,50% è assegnato un punteggio pari a 0, alle offerte migliorative si applica la formula sopra riportata.	5
PE5	<b>Commissione annua per il rilascio di garanzie fideiussorie a favore di terzi fino a max € 500.000,00 annui.</b>	Il punteggio relativo alla voce economica PE5 sarà attribuito attraverso la seguente formula: $PE5 = 5 \cdot RO/RM$ Dove: 5 = punteggio massimo attribuibile RO= ribasso percentuale offerto RM= ribasso percentuale massimo fra quelli presentati rispetto alla commissione massima di 1,20%. I ribassi percentuali verranno calcolati tenendo conto delle prime 3 cifre decimali. Eventuali offerte superiori all'1,20% costituiscono causa di esclusione. All'offerta pari all'1,20% è assegnato un punteggio pari a 0, alle offerte migliorative si applica la formula sopra riportata.	5
<b>PUNTEGGIO TOTALE</b>			<b>100</b>

## **E - Prospetto economico degli oneri complessivi necessari per l'acquisizione del servizio**

<b>TIPOLOGIA</b>	<b>IMPORTO</b>
Canone forfettario presunto spettante al Tesoriere per la durata quinquennale del contratto (IVA esclusa)	€ 50.000,00
IVA 22%	€ 11.000,00
Commissioni da applicare alle riscossioni mediante carte di credito (transato carte di credito)	€ 1.250,00
Contributo ANAC	€ 30,00
Spese per la pubblicazione del bando e dell'avviso di aggiudicazione sulla GURI (IVA inclusa)	€ 1.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 63.780,00</b>

## **F - Capitolato speciale descrittivo e prestazionale**

Si rinvia allo schema di Convenzione approvato con delibera del Consiglio Provinciale n. 2 del 30/01/2020.

## **G - Indicazione di altre circostanze che potrebbero determinare la modifica delle condizioni negoziali durante il periodo di validità, fermo restando il divieto di modifica sostanziale.**

Durante il periodo di validità della presente convenzione, di comune accordo fra le parti, nei limiti e con le modalità di al D.Lgs. n.50/2016 e ss.mm.ii., potranno essere specificate modalità operative di ordine tecnico di espletamento del servizio, ritenute necessarie od opportune per il migliore svolgimento del servizio stesso o che si rendessero indispensabili anche a seguito di nuove disposizioni normative e/o disponibilità di nuovi mezzi tecnologici. Gli accordi potranno essere formalizzati in ogni caso mediante atto scritto. Tali accordi non dovranno avere riflessi di carattere economico ma esclusivamente organizzativo.

### Flussi finanziari della Provincia di Ravenna nel periodo 2016 – 2018

	Descrizione	2016	2017	2018
1	Importo totale reversali riscosse	€ 81.565.928,22	€ 61.255.943,15	€ 60.834.587,79
2	importo totale mandati pagati	€ 87.399.552,85	€ 62.625.428,09	€ 65.197.955,80
3	n. reversali incassate	3910	3303	3299
4	n. provvisorie di entrata	2480	1662	1239
5	N. mandati pagati	4647	4206	4233
6	N. provvisorie di uscita	160	152	164
7	N. addebiti mediante SDD-SEPA	15	15	15
8	Volume addebiti mediante SDD-SEPA	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00
9	N. disposizioni di incasso mediante SDD-SEPA	-	-	-
10	N. pagamenti con bollettino postale	51	46	3
11	Importo bonifici	€ 17.300.000,00	€ 11.200.000,00	€ 12.500.000,00
13	N. bonifici	2.700	2.500	2.250
15	N. bonifici esteri	3	9	13
16	N. assegni incassati	31	22	18
17	N. pagamenti con assegno	-	-	-
18	Saldo di cassa iniziale	€ 38.664.004,76	€ 32.830.380,13	€ 31.460.895,19
19	Saldo di cassa finale	€ 32.830.380,13	€ 31.460.895,19	€ 27.097.527,18
21	Giacenza di cassa media c/c sanzioni	€ 8.951,82	€ 18.654,51	€ 21.115,80
22	Giacenza di cassa media eredità Caletti	€ 122.731,50	€ 122.726,01	€ 132.978,81
23	Giacenza di cassa media conto Mutui	€ 882.918,95	€ 1.615.838,00	€ 3.077.859,00
25	Giacenza di cassa media conto Bop	€ 221.154,80	€ 799.664,98	€ 896.905,57
26	Giacenza media C/C economo	€ 25.000,00	€ 23.277,46	€ 27.191,27
27	Importo totale dei valori e dei titoli gestiti	€ 30.256.892,00	€ 30.256.892,00	€ 30.256.892,00
28	Importo anticipazione di cassa attivata	-	-	-
29	N. carte di credito aziendali gestite	-	-	-
30	N. postazioni POS	2	2	2
31	Transato POS		€ 49.886,46	€ 33.286,86
32	Transato carta credito circuito Visa e Mastercard	€ 23.202,02	€ 18.745,41	€ 12.397,54
33	N. fidejussioni rilasciate	-	-	1
34	Importo fidejussioni rilasciate	-	-	€ 5.000,00
35	Interessi passivi su anticipazioni di cassa	-	-	-

N.B. Non si procede più al deposito presso la tesoreria delle cauzioni che essendo emesse in formato digitale sono conservate direttamente presso l'Ente



