

**COMUNE DI CAMPIONE D'ITALIA - PROV. DI COMO**

PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO IN CONCESSIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA E CASSA PER IL PERIODO DAL 01.01.2019 AL 31.12.2023 CON POSSIBILITÀ DI RINNOVO QUALORA CONSENTITO DALLE NORME VIGENTI.

**BANDO E DISCIPLINARE DI GARA**

**1) Ente appaltante**

Comune di Campione d'Italia, Prov. Como, Piazzale M. Campionesi, n. 4, C.A.P. 22060, Tel 00 41 91 641 91 41, Fax + 41 91 649 60 13, e-mail: [protocollo.pec@comunecampione.it](mailto:protocollo.pec@comunecampione.it) - C.F. 80009700131 - P.IVA (soggetto escluso ex art. 7 D.P.R. 633/1972);

**2) Oggetto dell'appalto**

Concessione del servizio di tesoreria e cassa comunale come definito nella convenzione approvata con D.C.S. n. 28 del 31/10/2018, esecutiva.

I concorrenti che intendono partecipare alla procedura aperta per l'affidamento del servizio di che trattasi dovranno osservare le disposizioni contenute nel bando di gara e relativi allegati nonché nello schema di convenzione.

**3) Luogo, descrizione e limiti del servizio**

- luogo di prestazione del servizio: sportello attivo nel territorio comunale ovvero impegno ad attivarlo entro la data di inizio del servizio [Servizi – Categoria n. 06 (servizi bancari e finanziari Allegato II A D. Lgs n. 163/2006)];
- descrizione: servizio di tesoreria e cassa comunale;
- limiti del servizio: si rinvia allo schema di convenzione approvato;
- CIG 76820693E2 valore del contratto: pari a euro 90.000,-- per l'intero periodo.

**4) Durata del servizio**

Dal 01/01/2019 al 31/12/2023, con possibilità di rinnovo qualora consentito dalle norme vigenti.

**5) Soggetti ammessi alla gara**

Alla presente procedura, nel rispetto dei requisiti essenziali di partecipazione alla gara, meglio dettagliati nel successivo articolo 6, possono partecipare:

- Imprese singole;
- Raggruppamenti Temporanei d'Imprese.

È ammessa pertanto la partecipazione dei raggruppamenti temporanei d'impresе secondo l'art. 50 del D. Lgs. n. 50/2016.

In questo caso i requisiti di cui all'art. 6 lettere A), B) e C) 2) sono richiesti per ogni componente del raggruppamento, mentre quello previsto dalla lettera C) 1) è richiesto per la sola Capofila del Raggruppamento stesso.

Non è consentito ai concorrenti di partecipare alla gara in più di un raggruppamento temporaneo di concorrenti, ovvero di partecipare in forma individuale, qualora si partecipi alla gara medesima in raggruppamento.

E' consentita la presentazione di offerte da parte dei raggruppamenti temporanei d'impresa, anche se non ancora costituiti. In tal caso l'offerta deve essere sottoscritta da tutti gli operatori economici che costituiranno i raggruppamenti temporanei di concorrenti e deve contenere l'impegno che, in caso di aggiudicazione della gara, gli stessi operatori conferiranno mandato collettivo speciale con rappresentanza ad uno di essi, da indicare in sede di offerta e qualificato come mandatario, il quale stipulerà il contratto in nome e per conto proprio e dei mandanti. E' vietata l'associazione in partecipazione e qualsiasi modificazione alla composizione dei raggruppamenti temporanei rispetto a quella risultante dall'impegno presentato in sede di offerta.

## **6) Requisiti di ammissione alla gara**

Costituiscono requisiti indispensabili per la partecipazione alla presente procedura di gara:

### **A) Situazione personale degli operatori, inclusi i requisiti relativi all'iscrizione nell'albo professionale o nel registro commerciale:**

1. L'iscrizione e autorizzazione prevista ai sensi degli artt. 10, 13 e 14 del D. Lgs. 385/1993 (o legislazione equivalente per i soggetti di altri paesi);
2. L'insussistenza nei confronti degli amministratori delle condizioni ostative a ricoprire la carica in banche di cui al D.M. 161/1998;
3. L'iscrizione nel registro Imprese della C.C.I.A.A. ovvero, per le Ditte con sedi all'estero, in analogo registro professionale o commerciale vigente, con indicazione della data e del numero di iscrizione;
4. L'assenza di cause di esclusione dalla presente gara ai sensi dell'art. 80 del D. Lgs. 50/2016 ss.mm.ii.;
5. Il rispetto dei contratti collettivi nazionali di lavoro del settore nonché il rispetto degli obblighi previsti in tema di sicurezza e di salute nei luoghi di lavoro;
6. L'essere in regola con le norme che disciplinano il diritto al lavoro dei disabili L. 68/99 (o legge equipollente per Imprese di altro Stato);
7. L'insussistenza di rapporti di controllo ex art. 2359 c.c. con altri Istituti concorrenti alla stessa gara;
8. L'essere in regola con le disposizioni in materia di emersione del lavoro sommerso ex L. 383/2001 ss.mm.ii. (o legge equipollente per Imprese di altro Stato);

### **B) Capacità economica e finanziaria:**

- 1) L'aver chiuso i bilanci relativi agli ultimi tre esercizi in utile;
- 2) Possedere un rating Investment Grade (ovvero non inferiore a Baa3 se Moody's; a BBB- se S&P o Fitch). Nel caso in cui, nel corso della procedura di gara, il rating della Repubblica italiana (attualmente BBB- per S&P, Baa2 per Moody's e BBB+ per Fitch) sia abbassato a non Investment Grade da una delle tre agenzie, anche il requisito richiesto ai concorrenti sarà abbassato di un numero corrispondente di gradini. Nel caso in cui, successivamente all'affidamento, il rating della banca aggiudicataria sia abbassato a non Investment Grade o subisca un ulteriore downgrade, l'ente si riserva la facoltà, a suo insindacabile giudizio, di rescindere il rapporto contrattuale.

### **C) Capacità tecnica:**

- 1) Il possedere uno sportello attivo nel territorio comunale ovvero impegno ad attivarlo entro la data di inizio del servizio;

- 2) L'averne preso visione e dunque accettare, integralmente e senza riserve, tutte le condizioni e norme contenute nello schema di convenzione del servizio.

## 7) Procedura di gara

Procedura aperta.

Si procederà alla gara quand'anche sia pervenuta una sola offerta valida.

L'aggiudicazione verrà pronunciata a favore del concorrente che avrà formulato l'offerta economicamente più vantaggiosa tenuto conto delle condizioni di cui al successivo punto 8).

## 8) Condizioni del servizio

Il servizio di tesoreria e cassa comunale sarà svolto a titolo gratuito, senza alcun compenso salvo il rimborso delle spese vive del servizio stesso, come previsto dallo schema di convenzione.

### • **Tasso creditore annuo lordo da applicare sulle giacenze del conto corrente bancario di tesoreria – valuta EURO: (max punti 8)**

Punti percentuali in aumento o in diminuzione, rispetto al tasso comunicato dalla Banca Centrale Europea (BCE), vigente tempo per tempo, con liquidazione annuale degli interessi.

Valutazione:

- |  |           |
|--|-----------|
| - pari al tasso BCE                              | 0 punti   |
| - per ogni 0,05 punti percentuali in aumento     | + 1 punti |
| - per ogni 0,05 punti percentuali in diminuzione | - 1 punti |

### • **Tasso creditore annuo lordo da applicare sulle giacenze del conto corrente bancario di tesoreria – valuta FRANCHI SVIZZERI: (max punti 8)**

Punti percentuali in aumento o in diminuzione, rispetto al tasso LIBOR CHF a 1 mese, vigente tempo per tempo, con liquidazione annuale degli interessi.

Valutazione:

- |  |           |
|--|-----------|
| - pari al tasso LIBOR CHF a 1 mese               | 0 punti   |
| - per ogni 0,05 punti percentuali in aumento     | + 1 punti |
| - per ogni 0,05 punti percentuali in diminuzione | - 1 punti |

### • **Tasso debitore annuo da applicare sulle anticipazioni di cassa concesse nei limiti di legge – valuta EURO: (max punti 8)**

Punti percentuali in diminuzione o in aumento, rispetto al tasso comunicato dalla Banca Centrale Europea (BCE), vigente tempo per tempo, con liquidazione annuale degli interessi.

Valutazione:

- |  |           |
|--|-----------|
| - pari al tasso BCE                              | 0 punti   |
| - per ogni 0,05 punti percentuali in diminuzione | + 1 punti |
| - per ogni 0,05 punti percentuali in aumento     | - 1 punti |

### • **Tasso debitore annuo da applicare sulle anticipazioni di cassa concesse nei limiti di legge – valuta FRANCHI SVIZZERI: (max punti 8)**

Punti percentuali in diminuzione o in aumento, rispetto al tasso LIBOR CHF a 1 mese, vigente tempo per tempo, con liquidazione annuale degli interessi.

Valutazione:

- |  |           |
|--|-----------|
| - pari al tasso LIBOR CHF a 1 mese               | 0 punti   |
| - per ogni 0,05 punti percentuali in diminuzione | + 1 punti |

- per ogni 0,05 punti percentuali in aumento - 1 punti

• **CFA - Commissione sul fido accordato per anticipazione di cassa: (max punti 8)**

Commissione percentuale applicata a cadenza trimestrale all'importo corrispondente al fido accordato per anticipazione di cassa:

Valutazione:

pari allo 0,00%: 8 punti  
per ogni 0,05% in aumento - 0,5 punti

• **Commissioni sulle operazioni di bonifico: (max punti 8)**

Commissione massima da imputarsi al creditore dell'Ente per operazioni di pagamento disposte in suo favore. L'ammontare della commissione unitaria da applicarsi solo ed esclusivamente per bonifici eccedenti l'importo di Euro 300,00. L'offerta economica dovrà in ogni caso prevedere l'esenzione totale per i pagamenti di qualunque importo inerenti le seguenti fattispecie: scuole, ONLUS, affidi, sussidi, contributi assistenziali, stipendi, emolumenti e contributi, mutui, imposte, utenze, premi assicurativi, indennità e gettoni di presenza amministratori, rimborsi di tributi e di spese non dovute, onorari dovuti ai componenti di seggi elettorali.

Valutazione:

- per commissione pari ad Euro 0,00 8 punti  
- per commissione da Euro 0,01 a Euro 1,00 6 punti  
- per commissione da Euro 1,01 a Euro 2,00 4 Punti  
- per commissione da Euro 2,01 a Euro 3,00 2 Punti  
- per commissione oltre Euro 3,00 0 Punti

E' facoltà dell'Ente assumere a proprio carico l'importo della commissione sopra indicata. Resta inteso che, qualora per disposizione di Legge non sia consentita l'applicazione a carico del beneficiario, detta commissione competerà all'Ente.

• **Compenso annuo per lo svolgimento del servizio: (max punti 8)**

Valutazione:

- Compenso annuo pari ad Euro 0,00 8 punti  
- per ogni Euro ..... richiesti (\*) - 2 punti

(\*) In questo caso indicare il compenso annuale richiesto, che in ogni caso non potrà essere superiore ad Euro 500,--

• **Compenso annuo per custodia ed amministrazione titoli e valori: (max punti 8)**

Valutazione:

- Compenso annuo pari ad Euro 0,00 8 punti  
- per ogni Euro ..... richiesti (\*) - 0,40 punti

(\*) In questo caso indicare il compenso annuale richiesto, che in ogni caso non potrà essere superiore ad Euro 20,--

• **Commissione annua per il rilascio fidejussioni nell'interesse del Comune: (max punti 8)**

Valutazione:

pari allo 0,00%:  
per ogni 0,25% in aumento

8 punti  
- 2 punti

• **Interconnessione al Nodo dei Pagamenti SPC e servizio PagoPA (max punti 2)**

L'offerente rende disponibile l'interconnessione al Nodo dei Pagamenti SPC e la gestione del servizio PagoPA sia nel ruolo di PSP convenzionato (per accettare i pagamenti), sia nel ruolo di partner tecnologico (per supportare l'ente).

In quest'ultimo caso, la il servizio offerto deve prevedere:

- l'interconnessione al Nodo dei Pagamenti SPC;
- l'acquisizione delle disposizioni di incasso con un sistema on line di alimentazione (ad esempio con tecnologia web-service);
- l'eventuale generazione dello IUUV;
- la produzione degli avvisi di pagamento in veste elettronica e cartacea;
- la gestione e l'archiviazione della messaggistica, compresa la disponibilità delle Ricevute Telematiche (RT);
- la gestione degli incassi e la riconciliazione con gli esiti di pagamento acquisiti;
- la rendicontazione;
- la consultazione on-line delle posizioni debitorie e delle riscossioni.

Valutazione

Corrispettivo onnicomprensivo per ogni disposizione di incasso/avviso di pagamento in veste elettronica (produzione degli avvisi in formato PDF):

- corrispettivo pari ad Euro 0,00 1 punti
- per ogni Euro ..... richiesti - 0,25 punti

Corrispettivo onnicomprensivo per ogni disposizione di incasso/avviso di pagamento in veste cartacea da spedire al debitore (sono escluse le spese postali):

- corrispettivo pari ad Euro 0,00 1 punti
- per ogni Euro ..... richiesti - 0,25 punti

• **Canone mensile per postazioni POS: (max punti 4)**

Valutazione:

Canone mensile pari ad Euro 0,00: 4 punti  
per ogni Euro 5,00 richiesti -1 punti

• **Commissioni sul transato POS circuito PagoBancomat: (max punti 4)**

Valutazione:

Commissione pari allo 0,00%: 4 punti  
per ogni 0,20% richiesti -1 punti

• **Commissioni su transato POS carte di pagamento attestata sui circuiti VISA e MASTERCARD: (max punti 4)**

Valutazione:

Commissione pari allo 0,00%: 4 punti  
per ogni 0,20% richiesti -1 punti

• **Disponibilità a concedere gratuitamente idonea applicazione informatica per la consultazione "on line" della movimentazione giornaliera di tesoreria effettuata dal tesoriere in capo al Comune:**

Valutazione:

punti 2 (due): SI - disponibile;

punti 0 (zero) nel caso in cui l'offerente non sia disponibile.

- **Disponibilità della banca a supportare gratuitamente il Comune per il rilascio degli strumenti personali di firma digitale ai soggetti delegati alla sottoscrizione degli ordinativi (servizio di identificazione personale, fornitura dei necessari kit compresi delle apparecchiature e dei software) (max punti 3)**

Valutazione:

punti 3 (tre): SI – disponibile;

punti 0 (zero) nel caso in cui l'offerente non sia disponibile.

- **Certificazione di qualità: (max punti 1)**

*Valutazione:*

- verranno attribuiti punti 1 (uno) nel caso in cui l'offerente risulti in possesso di idonea certificazione di qualità in materia di servizi di Tesoreria e Cassa in conformità ai requisiti della norma per i sistemi di gestione per la qualità UNI EN ISO 9001 versione 2008 o 2015 della norma.

- **Contribuzione annua destinata al sostegno di iniziative culturali, sociali, assistenziali, sportive o turistiche individuate e promosse dall'Amministrazione Comunale: (max punti 8)**

- all'offerta migliore vengono assegnati punti 8;
- per le altre offerte si procede proporzionalmente.

Per tutte le voci, qualora ricorra il caso, verrà considerato anche l'eventuale punteggio negativo risultante.

In caso di parità di punteggio, l'appalto verrà aggiudicato mediante sorteggio a norma di legge.

Il Comune è soggetto al sistema di Tesoreria Unica "mista".

Per tale fattispecie risultano applicabili le disposizioni dell'art. 35 del D.L. 1/2012 e ss.mm.ii. e dell'art. 1 L. 720/84 e ss.mm.ii. e relative norme attuative.

## **9) Modalità di partecipazione**

Per prendere parte alla gara, gli Offerenti dovranno far pervenire la propria offerta in busta chiusa e la documentazione che la compone allo scrivente Comune entro il termine perentorio delle ore **13:00** del giorno **27/12/2018** pena la nullità dell'offerta e l'inammissibilità alla procedura.

L'offerta, in busta chiusa sigillata con ceralacca o nastro adesivo, dovrà riportare sul frontespizio la dicitura "Documenti ed offerta per la gara del servizio di Tesoreria" e dovrà contenere:

- **una busta contenente la documentazione amministrativa**

La documentazione dovrà essere sottoscritta dal legale rappresentante del concorrente, corredato da copia fotostatica del documento d'identità del sottoscrittore in corso di validità.

In caso di sottoscrizione da parte di un procuratore, dovrà essere allegata copia della relativa procura.

La busta dovrà riportare sul frontespizio la seguente dicitura "**Documenti per la gara del servizio di Tesoreria**".

- **una busta contenente l'offerta**

L'offerta dovrà essere debitamente bollata, compilata e firmata dal legale rappresentante o da un procuratore del concorrente.

Nel caso di offerta presentata da Raggruppamenti Temporanei di Imprese, la stessa dovrà essere sottoscritta dai legali rappresentanti o procuratori muniti dei poteri necessari, di tutte le imprese raggruppate. Dovrà inoltre indicare il nome della mandataria/capogruppo e le parti o le percentuali del servizio che saranno svolte dalle singole imprese e contenere l'impegno che, in caso di aggiudicazione, le stesse imprese si conformeranno alla disciplina prevista dall'art. 50 del D. Lgs. n. 50/2016.

La busta, sigillata con ceralacca o nastro adesivo, dovrà riportare sul frontespizio la seguente dicitura "**Offerta per la gara del servizio di Tesoreria**".

Precisazioni in tema di offerta:

- In caso di discordanza fra il prezzo indicato in cifre e quello indicato in lettere sarà ritenuta valida l'indicazione più vantaggiosa per l'Amministrazione.
- Non sono ammesse offerte presentate a mezzo telegramma o telefax.
- L'offerta sarà considerata valida per 180 giorni dalla scadenza indicata per la presentazione dell'offerta.
- Tutta la documentazione, nonché l'offerta economica, deve essere redatta in lingua italiana.

### **10) Avvertenze**

L'espletamento della gara è previsto per il giorno **28/12/2018** alle ore **11:30** presso la sede di questo Comune.

La gara avrà inizio nell'ora stabilita anche se nessuno dei concorrenti fosse presente nella sala della gara. Non si darà corso all'apertura di plichi non giunti a destinazione in tempo utile.

Oltre il termine innanzi stabilito non sarà ritenuta valida alcuna altra offerta anche se sostitutiva od aggiuntiva ad offerta precedente.

Non si farà luogo a gara di migliororia.

Quando nell'offerta vi sia discordanza fra gli importi indicati in lettere e quelli in cifre, saranno ritenute valide le indicazioni più vantaggiose per il Comune.

Non sono ammesse offerte per persona da nominare, condizionate, indeterminate, o che facciano riferimento ad altre offerte.

In caso di offerte con parità di punteggio si procederà mediante sorteggio a norma di legge.

Per quanto non previsto nel presente bando si fa riferimento alle norme di legge vigenti in materia.

Non saranno prese in considerazione le offerte pervenute prima della pubblicazione del bando di gara, quelle pervenute oltre il termine indicato e quelle incomplete o mancanti di tutta o parte della documentazione richiesta.

La stazione appaltante si riserva la facoltà di verificare quanto dichiarato in sede di gara dall'aggiudicatario.

### **11) Chiarimenti**

Ai sensi dell'art. 8 della legge 7.8.1990 n.241, si comunica che responsabile del procedimento è il Sig. Claudio Bergaminelli, tel. 00 41 91 641 91 56, fax 00 41 91 649 60 13, e-mail [claudiob@comunecampione.ch](mailto:claudiob@comunecampione.ch) al quale ci si potrà rivolgere per eventuali chiarimenti sugli atti di gara.

Tali chiarimenti, da formularsi in forma scritta potranno essere richiesti entro il termine del giorno 20/12/2018.

### **12) Cauzione**

La partecipazione alla presente gara non comporta la prestazione di alcuna garanzia

provvisoria o definitiva in quanto l'aggiudicatario risponderà delle obbligazioni derivanti dallo svolgimento del servizio con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio.

### 13) Privacy

Tutela della Privacy: informativa ai sensi dell'articolo 13 del D. Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 e ss.mm.ii.

I dati raccolti saranno trattati al solo fine di procedere all'espletamento della gara nell'osservanza delle norme in materia di appalti pubblici e saranno archiviati in locali del Comune. Tali dati saranno comunicati e/o diffusi solo in esecuzione di precise disposizioni normative. I concorrenti potranno esercitare i diritti loro concessi dall'articolo 7 del D. Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 e ss.m..ii. Il titolare del trattamento dei dati personali è il Comune di Campione d'Italia, nella persona del R.U.P.

Per quanto attiene la documentazione di gara:

- allegato A (modello dichiarazione);
- allegato B (modello offerta economica);
- schema di convenzione;
- modello D.G.U.E.

la stessa potrà essere richiesta direttamente a questo ufficio al seguente indirizzo: [claudiob@comunecampione.ch](mailto:claudiob@comunecampione.ch)

Campione d'Italia, 21 novembre 2018

Il Responsabile dell'Area Economico Finanziaria  
Dot.ssa Emanuela Radice

