

SCHEMA CAPITOLATO TECNICO PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA A
FAVORE DEL C.A.DO.S. – CONSORZIO AMBIENTE DORA SANGONE

1. Premessa

Il presente Capitolato ha ad oggetto i servizi di cui allo Schema di Convenzione, necessari per la gestione del servizio di cassa a favore del Consorzio.

Di seguito si rappresentano gli elementi caratterizzanti il Consorzio:

- Giacenza media al 01/10/2016: € 780.000,00
- N. mandati emessi nell’ultimo anno: n. 232
- N. reversali incassate nell’ultimo anno: n. 115
- N. personale dipendente: n. 6 unità

Si precisa che l’esercizio finanziario dei Consorzi ha durata annuale, con inizio il 1° gennaio e termine il 31 dicembre di ciascun anno; dopo tale termine non possono essere effettuati accertamenti di entrata ed impegni di spesa in conto dell’esercizio scaduto.

2. Oggetto dell’Appalto

Oggetto dell’Appalto è l’affidamento della gestione del servizio di cassa per un periodo di 36 mesi, comprensivo dei servizi di seguito descritti tra cui la riscossione delle entrate e il pagamento delle spese facenti capo al Consorzio e dallo stesso ordinate, il rilascio di carte di credito e i servizi di anticipazione di cassa.

Il Consorzio corrisponderà inoltre al Gestore il compenso e le spese annue di gestione e tenuta conto, ivi comprese le spese per attività di riscossione e di pagamento, nonché l’attivazione del servizio di *remote banking*, che dovrà consentire al Consorzio di usufruire di informazioni e visualizzazioni in modo sicuro ed in tempo reale. Tale servizio (visualizzazione e stampa) dovrà essere gratuito.

Il Consorzio, ai sensi dell’art. 10 dello Schema di Convenzione, ha il diritto di procedere a verifiche di cassa e dei valori dati in carico ogni qualvolta lo ritenga necessario ed opportuno. Il gestore deve esibire, ad ogni richiesta, la documentazione e le evidenze contabili relative alla gestione.

Il Gestore dovrà mettere a disposizione del Consorzio tutti gli sportelli dislocati sul territorio nazionale, al fine di garantire la circolarità delle operazioni di incasso e pagamento presso uno qualsiasi degli stessi.

Di seguito sono dettagliatamente descritti i servizi oggetto dell'appalto; resta inteso che gli stessi dovranno essere prestati dal Gestore in conformità al presente Capitolato ed allo Schema di Convenzione

2.1 Gestione delle riscossioni

Le entrate sono rimosse dal Gestore in base ad ordinativi di incasso (reversali) emessi dal Consorzio e firmati manualmente dal Direttore Area Affari Generali e trasmessi direttamente all'agenzia bancaria.

Il Gestore si obbliga, anche in assenza della preventiva emissione della reversale, ad incassare le somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo e causa, a favore del Consorzio contro il rilascio di ricevuta. Tali incassi sono segnalati al Consorzio, il quale emette le relative reversali entro il mese in corso.

2.2 Gestione dei pagamenti

I pagamenti sono effettuati dal Gestore in base ad ordinativi di pagamento (mandati) emessi dal Consorzio e relativi ad un unico beneficiario, firmati manualmente e trasmessi direttamente all'Agenzia bancaria.

Il Gestore effettua i pagamenti di spese fisse o ricorrenti, come rate di imposte e tasse e canoni relativi alla domiciliazione delle fatture attinenti le utenze, anche senza i relativi mandati; questi ultimi saranno emessi dal Consorzio entro il mese in corso.

I mandati devono essere ammessi al pagamento entro e non oltre il secondo giorno lavorativo o lavorativo bancabile successivo a quello dell'invio del messaggio di presa in carico da parte del Gestore. In caso di pagamenti da eseguirsi in termine fisso indicato dal Consorzio sull'ordinativo, il Consorzio medesimo deve trasmettere i mandati entro e non oltre il quarto giorno lavorativo o lavorativo bancabile precedente alla scadenza.

Nel corso della durata contrattuale, per tutte le operazioni di pagamento effettuate a favore dei dipendenti del consorzio mediante bonifico e/o mediante altri strumenti di pagamento, il Consorzio non corrisponderà al Gestore alcun compenso, trattandosi di un servizio prestato dal Gestore stesso a titolo gratuito, in conformità all' art. 5 dello Schema di Convenzione.

2.3 Rilascio carte aziendali di credito, di debito e prepagate

Su richiesta del Consorzio, il Gestore rilascia carte di credito, di debito e prepagate regolate da apposito contratto. Le carte devono essere intestate esclusivamente al Direttore Area Affari Generali, ovvero a soggetti dallo stesso delegati all'utilizzo delle medesime.

2.4 Anticipazioni di cassa

Nel solo caso di mancata disponibilità di fondi e per sopperire a momentanee esigenze del Consorzio, su richiesta del Direttore Area Affari Generali, il Gestore, come previsto dall'art. 7 dello Schema di Convenzione, il Direttore Area Affari Generali, si impegna a concedere anticipazioni di

cassa nei limiti dei tre dodicesimi dei ricavi del Bilancio del Consorzio nell'anno precedente, a titolo di dotazione ordinaria.

Gli interessi a carico del Consorzio sulle somme anticipate decorrono dalla data dell'effettivo utilizzo delle somme stesse e sono pari a quanto indicato dal gestore in sede di presentazione dell'offerta, conformemente con quanto previsto all'art. 11 dello Schema di Convenzione. Il tasso di interesse passivo sulle anticipazioni di cassa dovrà essere collegato al tasso EURIBOR 365 a 1 mese. La cui liquidazione ha luogo con cadenza trimestrale, e dovrà essere espresso come valore complessivo dato dal tasso EURIBOR 365, come sopra descritto, ed i punti percentuali di aumento/diminuzione offerti dal Gestore.

Il Gestore procede al rientro delle anticipazioni utilizzate ai sensi della normativa e dei regolamenti vigenti.

3. Offerta di prodotti finanziari

Il Gestore potrà proporre appositi prodotti finanziari riservati ai soggetti riconducibili al Consorzio (es: dipendenti, fornitori etc.) anche differenziati per categorie omogenee.

Per ciascun prodotto finanziario offerto dal Gestore dovrà specificare le condizioni economiche cui lo stesso è assoggettato e le caratteristiche migliorative rispetto alle condizioni medie di mercato per il medesimo prodotto.

4. Criterio selettivo delle offerte

L'appalto sarà aggiudicato mediante il criterio selettivo dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi del D. Lgs. N. 50 del 18/04/2016.

La graduatoria verrà formata in ragione dei criteri di valutazione di seguito stabiliti:

Criteria di valutazione	Punteggio massimo
Offerta Tecnica	20
Offerta Economica	80
PUNTEGGIO TOTALE	100

4.1 Attribuzione merito TECNICO dell'offerta : MAX 20 punti

a) Numero degli enti per i quali viene gestito il servizio di cassa nell'ultimo triennio. MAX 3 PUNTI:

- N. 3 enti ed oltre: punti 3
- N. 2 enti: punti 2
- N.1 ente: punti 1
- N. 0 enti: punti 0

b) numero di operatori presso la filiale che si occuperà del servizio di cassa. MAX 5 PUNTI:

- N. 5 addetti ed oltre: punti 5
- N. 4 addetti: punti 4
- N. 3 addetti: punti 3
- N. 2 addetto: punti 2
- N. 1 addetti: punti 1
- N. 0 addetti: punti 0

c) distanza tra le sede del Consorzio e l'Istituto bancario. MAX 5 PUNTI:

- Fino a 5 km: punti 5
- Tra 5 e 8 km: punti 3
- Tra 8 e 12 km: punti 1
- Tra i 12 ed i 15 km: punti 0

d) Servizio di "home banking" con funzioni informative per l'accesso diretto in tempo reale agli archivi del conto corrente. MAX 3 PUNTI:

- Attivazione del servizio entro 5 giorni dalla sottoscrizione della Convenzione: punti 3
- Attivazione del servizio entro 15 giorni dalla sottoscrizione della Convenzione: punti 2
- Attivazione del servizio entro 30 giorni dalla sottoscrizione della Convenzione: punti 1

e) Carte di credito a favore e senza spese. MAX 4 PUNTI

- Per ogni carta emessa punti 1

4.2 Attribuzione merito ECONOMICO dell'offerta: MAX 80 punti

a) Tasso di interesse attivo sulle giacenze di cassa, riferito al tasso EURIBOR a 3 mesi base 365 giorni calcolato per ogni trimestre prendendo come riferimento la media del mese precedente, vigente tempo per tempo, aumentato o ridotto dello spread offerto. MAX 20 PUNTI

Le ditte dovranno indicare solo lo spread offerto.

Tasso offerto X 20

MAGGIORE TASSO OFFERTO

b) Tasso di interesse passivo dall'applicare alle eventuali anticipazioni di cassa, riferito al tasso EURIBOR a 3 mesi base 365 giorni calcolato per ogni trimestre prendendo come riferimento la media del mese precedente, vigente tempo per tempo aumentato o ridotto dello spread offerto. MAX 20 PUNTI

Le ditte dovranno indicare solo lo spread offerto.

Minore tasso offerto X 20

TASSO OFFERTO

c) Spese annuali per operazioni effettuate, estratti conto, bolli e postali MAX PUNTI (10)

- Pari ad € 0: punti 10
- Da € 1 ad € 100: punti 9
- Da € 101 ad € 200: punti 8
- Da € 201 ad € 300: punti 7
- Da € 301 ad € 400: punti 6
- Da € 401 ad € 500: punti 5
- Da € 501 ad € 600: punti 4
- Da € 601 ad € 700: punti 3
- Da € 701 ad € 800: punti 2
- Da € 801 ad € 900: punti 1
- Da € 901 a superiori: punti 0

d) Valuta applicata sulle operazioni bancarie

INCASSI MAX PUNTI 10

- Stesso giorno: punti 10
- Giorno successivo: punti 7
- Terzo giorno successivo: punti 4
- Dal quarto giorno successivo in poi: punti 1

PAGAMENTI: MAX PUNTI 10

- Stesso giorno: punti 10
- Giorno successivo: punti 7
- Terzo giorno successivo: punti 4
- Dal quarto giorno successivo in poi: punti 1

e) Termine di ammissibilità pagamento dei mandati (entro e non oltre il secondo giorno lavorativo o lavorativo bancabile successivo a quello della presa in carico) MAX 5 PUNTI:

- Stesso giorno: punti 5
- Giorno successivo: punti 3
- Due giorni dopo: punti 1

f) Commissioni a carico del Consorzio per singola operazione di pagamento mediante bonifico (esclusi bonifici stipendi e rimborsi spese a favore dei dipendenti). MAX 5 PUNTI:

- Da € 0 ad € 1: punti 5
- Da € 1,01 ad € 2: punti 4
- Da € 2,01 ad € 2,5: punti 3
- Da € 2,51 ad € 3: punti 2
- Da € 3,01 ad € 4: punti 1
- Da € 4,01 ad oltre: punti 0

4.3 AGGIUDICAZIONE DELLA GARA

Nel caso in cui più Istituti bancari conseguano lo stesso punteggio, la gara sarà aggiudicata alla banca che avrà ottenuto il punteggio più alto per il tasso di interesse attivo sulle giacenze di cassa.