

Oggetto n. 4 del 7 febbraio 2024

4/17410 Gara europea a procedura aperta per l'affidamento del servizio di cassa e di sistemi di incasso dell'ATER di Verona – decisione a contrarre ex art. 17 D. Lgs 36/2023 – approvazione elaborati di gara – approvazione disciplinare di gara - esame e determinazioni.

Relazione il Direttore.

Con nota in data 06.02.24 il Responsabile del progetto, Dott.ssa Verbania Emiliani, nominata con decreto del Direttore n. 6242 del 07/09/2023 espone quanto segue:

- il prossimo 17/05/2024 è in scadenza il servizio di cassa e sistemi di incasso stipulato in data 30/10/2019 Prot. 20734 con l'operatore economico Banca Popolare di Sondrio Soc Coop per azioni, P.zza Garibaldi 16 23100 Sondrio;
- il servizio di cassa ha per oggetto il complesso delle operazioni riguardanti la gestione finanziaria dell'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della provincia di Verona con sede ad Verona, Piazza Pozza 1/c-e – 37123 Verona, inerenti alla riscossione delle entrate, al pagamento delle spese facenti capo all'ATER e dal medesimo ordinate, alla custodia di titoli e valori, all'emissione di garanzie fideiussorie su ordine di ATER a favore di terzi creditori e a tutti gli altri adempimenti previsti dalle disposizioni legislative, statutarie, regolamentari e convenzionali di riferimento;
- risulta pertanto necessario provvedere all'indizione di una procedura al fine di individuare l'operatore economico che svolgerà il servizio di cassa, nel rispetto e sulla base di quanto indicato nel capitolato descrittivo e prestazionale;
- a tal fine è stato predisposto il Capitolato descrittivo e prestazionale al fine di individuare e regolare le prestazioni da affidare e la relazione tecnico illustrativa comprensiva del prospetto economico, allegati al presente provvedimento per formarne parte integrante e sostanziale;
- visto il calcolo dell'importo da porre a base di gara indicato nella relazione tecnico illustrativa contenente il calcolo della spesa, occorre procedere ai sensi di quanto disposto all'art. 71 D. Lgs 36/2023 con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa di cui all'art. 108 del medesimo decreto legislativo;
- è stato redatto il disciplinare di gara in conformità al bando tipo 1/2023 ai sensi di quanto disposto all'art 83 c. 3 D. Lgs 36/2023 contenente in particolare:
 - ✓ che l'appalto è costituito da un unico lotto al fine di garantire sinergie operative e organizzative, coordinamento, omogeneità e uniformità delle prestazioni e delle attività, non frammentarietà nell'espletamento del servizio ed una gestione coerente delle attività;
 - ✓ l'importo posto a base di gara di € 649.047,50 è stato calcolato con le seguenti modalità:

Descrizione	1^ ANNO	2^ ANNO	3^ ANNO	4^ ANNO	5^ ANNO	
compenso per il servizio di cassa	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	
servizio di conservazione documenti informatici	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	
MAV emissione stampa imbustamento e spedizione	83.644,00	83.644,00	83.644,00	83.644,00	83.644,00	
SDD commissioni di incasso	10.219,30	10.219,30	10.219,30	10.219,30	10.219,30	
SDD commissioni di insoluto	453,60	453,60	453,60	453,60	453,60	
PAGO PA	54,60	54,60	54,60	54,60	54,60	
anticipazione di cassa ordinaria e straordinaria in essere al momento della stipula del nuovo contratto	142.190,00					
totale	243.561,50	101.371,50	101.371,50	101.371,50	101.371,50	649.047,50

- ✓ l'importo degli oneri per la sicurezza da interferenze è pari a € 0,00 in quanto il servizio in oggetto, non prevede l'esecuzione all'interno della Stazione appaltante;
- ✓ la durata (anni 5 a decorrere dal 18/05/2024) con l'indicazione dell'opzione di proroga per la durata massima di 6 mesi e della possibilità di variazione del contratto fino al cd "quinto d'obbligo", ai sensi di quanto disposto all'art. 120 c. 9 D.Lgs 36/2023;
- ✓ il valore globale stimato in € 829.542,75;
- ✓ l'appalto è finanziato con fondi ATER con imputazione del costo alle singole annualità;
- ✓ i soggetti ammessi ed i requisiti di ordine generale richiesti oltre a quelli di idoneità professionale e a quelli di capacità tecnica e professionale;
- ✓ le modalità di attribuzione dei punteggi (tecnico max punti 20 – economico max punti 80) ai sensi di quanto disposto all'art. 108 c 4 D.Lgs 36/2023 dove è stabilito che: *".....La stazione appaltante, al fine di assicurare l'effettiva individuazione del miglior rapporto qualità/prezzo, valorizza gli elementi qualitativi dell'offerta e individua criteri tali da garantire un confronto concorrenziale effettivo sui profili tecnici"* come segue:

OFFERTA TECNICA

Il punteggio dell'offerta tecnica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi.

	PARAMETRO	CRITERI ATTRIBUZIONE PUNTEGGIO	
T1	<p>Tempi per produzione MAV</p> <p>Verrà preso in considerazione il numero di giorni lavorativi intercorrenti tra il giorno di ricevimento delle informazioni inviate dall'ATER e quello di stampa e spedizione MAV</p>	<p>Il punteggio sarà così assegnato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - entro 3 giorni dal ricevimento del flusso informativo = 4 punti; - entro 4 giorni dal ricevimento del flusso informativo = 2 punti; - oltre 4 giorni dal ricevimento del flusso informativo = 0 punti. 	Max punti 4
T2	<p>Presenza di uno sportello a corsia preferenziale con diritto di priorità in determinata fascia oraria nella sede che sarà prescelta per lo svolgimento del servizio</p>	<p>Il punteggio sarà così assegnato:</p> <p>SI = punti 4</p> <p>NO = punti 0</p>	Max punti 4

T3	Valuta di accredito MAV. Numero di giorni lavorativi di accredito (Cassiere-Ater), dal giorno di accredito del MAV eseguito dal prestatore di servizio di pagamento.	Max punti 4 Il punteggio sarà così assegnato: -entro 3 giorni = 4 punti; -entro 4 giorni = 2 punti; -oltre i 4 giorni = 0 punti;	Max punti 4
T4	rating insolvenza emittente a lungo termine, assegnato dall'agenzia FITCH, pari o superiore a BB- (alla data di pubblicazione del bando)	Il punteggio sarà così assegnato: SI = 4 punti NO = 0 punti	Max punti 4
T5	Disponibilità ad installare una postazione POS, sistema Pagobancomat senza oneri di installazione e canoni di gestione a carico dell'Azienda	Il Punteggio sarà così assegnato: SI = 4 punti NO = 0 punti	Max punti 4
TOTALE PUNTEGGIO MASSIMO			20

OFFERTA ECONOMICA

Il punteggio dell'offerta economica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi

	PARAMETRO	CRITERI E PARAMETRI	PUNTI	
			MIN	MAX
E1	Parametro spread espresso in percentuale con floor non sotto lo zero, pena l'esclusione,- da indicare con un massimo di tre decimali sull'Euribor 3 mesi/360, media mese precedente, per la determinazione del tasso di interesse attivo sulla giacenza di cassa detenuta presso il Cassiere.	Verrà attribuito il punteggio massimo allo spread migliore fra quelli offerti e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) $PE = 7 \times \frac{(P - P_{1max})}{(P_{max} - P_{1max})}$ $P_{1max} = P_{max}$ il punteggio è =7	0	7

E2	Parametro spread espresso in percentuale da indicare con un massimo di tre decimali sull'Euribor 3 mesi/360, media mese precedente, per la determinazione del tasso di interesse passivo sull'utilizzo dell'anticipazione ordinaria di cassa	Verrà attribuito il punteggio massimo allo spread migliore fra quelli offerti e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE = 8 * (P1min - P / P1min - Pmin)$ In caso di $P1min = Pmin$ il punteggio è =8	0	8
E3	Parametro spread espresso in percentuale da indicare con un massimo di tre decimali sull'Euribor 3 mesi/360, media mese precedente, per la determinazione del tasso di interesse passivo sull'utilizzo dell'anticipazione di cassa su interventi garantiti dalla Regione	Verrà attribuito il punteggio massimo allo spread migliore fra quelli offerti e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE = 8 * (P1min - P / P1min - Pmin)$ In caso di $P1min = Pmin$ il punteggio è =8	0	8
E4	Costi per emissione, stampa, imbustamento e spedizione singolo MAV, in misura non superiore a € 1 più tariffa vigente postale, pena l'esclusione	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte: $PE = 8 * (1 - P) / (1 - Pmin)$. Con tariffa =1€ il punteggio è 0.	0	8
E5	Commissione d'incasso, espressa in Euro, su servizio incassi Sepa Direct Debit (SDD), in misura non superiore a € 0,70, per ciascun SDD, pena l'esclusione	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre	0	5

		offerte. $PE=5*(0,70-P)/(0,70-P_{min})$. Con commissione di incasso 0,70€ il punteggio è 0.		
E6	Commissione per ciascun insoluto, espressa in Euro, su servizio incassi Sepa Direct Debit (SDD), in misura non superiore a € 0,90, pena l'esclusione	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=5*(0,90-P)/(0,90-P_{min})$. Con tariffa =0,90€ il punteggio è 0.	0	5
E7	Tasso di commissione sulle eventuali fidejussioni bancarie, espresso in percentuale da indicare con un massimo di tre decimali in misura non superiore al 2% - pena l'esclusione - della somma garantita, omnicomprensiva	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=7*(0,02-P)/(0,02-P_{min})$. Con tasso =2% il punteggio è 0.	0	7
E8	Importo forfettario per la gestione complessiva del servizio di cassa che non potrà essere superiore ad € 5.000,00 annui, pena l'esclusione .	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=8*(5.000-P)/(5.000-P_{min})$. Con importo forfettario = € 5.000,00 il punteggio è 0.	0	8
E9	Rimborso per ogni mail pec/ordinaria inviata (per spedizione avvisi di pagamento in formato pdf come MAV, SDD, PagoPA) non superiore a € 0,15.	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o	0	4

		uguale a 5) per le altre offerte. $PE=4*(0,15-P)/(0,15-P_{min})$. Con tariffa $\Rightarrow 0,15$ € il punteggio è 0.		
E10	Costi per l'acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento e rendicontazione, comprese emissione, stampa, imbustamento e spedizione singolo avviso di pagamento pagoPA, in misura non superiore a € 1 oltre iva se dovuta e spese postali secondo tariffa vigente, pena esclusione.	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=7*(1-P)/(1-P_{min})$. Con tariffa=1€ il punteggio è 0	0	7
E11	Costi per l'acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento e rendicontazione, comprese la predisposizione degli avvisi PagoPa in formato pdf, in misura non superiore a € 0,60 oltre iva se dovuta, pena l'esclusione.	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=6*(0,60-P)/0,60-P_{min}$. Con tariffa=0,60 € il punteggio è 0.	0	6
E12	Servizio di conservazione digitale a norma ordinativi di pagamento e di incasso. Tutti i documenti conservati secondo normativa vigente devono essere disponibili on-line, ricercabili tramite specifiche funzioni e devono essere completi delle prove di conservazione. Il costo annuale del servizio non deve essere superiore ad euro 2.000,00, pena l'esclusione.	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=7*(2.000,00-P)/(2.000,00-P_{min})$. Con tariffa= 2.000,00 il punteggio è 0.	0	7
TOTALE PUNTEGGIO MASSIMO				80

La modalità di attribuzione del punteggio relativamente all'offerta economica come segue:

I punteggi sono attribuiti mediante il cd metodo dell'interpolazione lineare tra la miglior offerta presente (cui è attribuito il punteggio massimo) e la peggiore offerta ammissibile (cui è attribuito il punteggio pari a zero).

Dove posto:

BA=base d'asta

PE= Punteggio attribuito

PEmax=massimo punteggio attribuibile

P= Prezzo offerto

Pmin= prezzo migliore offerto al ribasso

Pmax= prezzo migliore offerto al rialzo

OFFERTE AL RIALZO

Punto E1

$$PE = P_{Emax} \times \frac{(P - BA)}{(P_{max} - BA)}$$

BA= base gara da rialzare, se BA=0

Con P1max= prezzo al rialzo offerto meno favorevole per ATER

$$PE = \frac{P_{Emax} \times (P - P1_{max})}{(P_{max} - P1_{max})}$$

OFFERTE AL RIBASSO

Punto E4-E5-E6-E7-E8-E9-E10-E11-E12

$$PE = \frac{P_{Emax} \times (BA - P)}{(BA - P_{min})}$$

Punto E2-E3

BA=base gara da ribassare, se BA= 0

P1min= prezzo al ribasso offerto meno favorevole per ATER PE=

$$P_{Emax} \times \frac{(P1_{min} - P)}{(P1_{min} - P_{min})}$$

(P1min-Pmin)

✓ con le seguenti specificazioni:

1. nel caso in cui le offerte di due o più concorrenti ottengano lo stesso punteggio complessivo, ma punteggi differenti per il prezzo e per tutti gli altri elementi di valutazione, è collocato primo in graduatoria il concorrente che ha ottenuto il miglior punteggio sul prezzo;
2. nel caso in cui le offerte di due o più concorrenti ottengano lo stesso punteggio complessivo e gli stessi punteggi parziali per il prezzo e per l'offerta tecnica, i predetti concorrenti, su richiesta della stazione appaltante, presentano un'offerta migliorativa sul prezzo entro 10 giorni. Ove permanga l'ex aequo la commissione procede mediante sorteggio ad individuare il concorrente che verrà collocato primo nella graduatoria.

✓ visto quanto indicato all'art. 83 c. 3 secondo periodo del D.Lgs 36/2023 dove è precisato che “...*Le stazioni appaltanti, nella delibera a contrarre, motivano espressamente in ordine alle deroghe al bando-tipo*” si precisa che:

1. **Costi della manodopera:** l'importo a base di gara non comprende i costi della manodopera considerate le modalità per l'adempimento e/o esecuzione delle prestazioni oggetto del servizio, che si svolgono esclusivamente con l'impiego di mezzi e supporti informatici (hardware e software) e quindi non richiedono l'impiego di lavoro manuale/manodopera;
2. **Clausole sociali:** tenuto conto della natura delle prestazioni oggetto del contratto l'aggiudicatario si impegna al semplice rispetto degli obblighi assunzionali di cui alla L. 68/1999.

Preso atto che:

- con delibera del C.d.A. n.ro 3/17344 del 30/10/2023 il servizio è stato inserito nella programmazione triennale 2024-2026 degli acquisti di beni e servizi, ai sensi di quanto disposto all'art. 37 del D.Lgs 36/2023;
- il codice unico di intervento (CUI) dell'appalto in oggetto è S00223640236202400001.

Ciò premesso, si propone di:

1. approvare il progetto del servizio che contiene il capitolato speciale descrittivo e prestazionale e la relazione tecnico illustrativa e prospetto economico e lo schema di contratto;
2. approvare il disciplinare di gara per l'affidamento del servizio di cassa e di sistemi di incasso mediante procedura aperta con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, con modalità ed i requisiti indicati nel disciplinare di gara esplicitati anche nelle premesse al fine di addivenire all'affidamento entro nei termini di cui al contratto in scadenza;
3. di disporre la pubblicazione del bando di gara nei modi, forme e termini previsti dalla vigente normativa.

Si dà atto che il presente provvedimento sarà soggetto agli obblighi di trasparenza di cui al D. Lgs. 33/2013 e all'art. artt. 20, 23 e 28 D. Lgs. 36/2023. A tal fine il responsabile dei dati/documenti/informazioni oggetto di pubblicazione è il Rup dott.ssa Verbania Emiliani.

Tutto ciò premesso, il Consiglio di Amministrazione,

- sentita la relazione del Direttore;
- considerato che l'argomento non è soggetto al parere della Conferenza dei Sindaci;
- sentito il parere di legittimità favorevole espresso dal Direttore ai sensi dell'art. 12 comma 2 lettera e) dello Statuto;

completamente edotto, all'unanimità

delibera

1. di approvare il progetto del servizio che contiene il capitolato speciale descrittivo e prestazionale e la relazione tecnico

- illustrativa e prospetto economico e lo schema di contratto;
2. di approvare il disciplinare di gara per l'affidamento del servizio di cassa e di sistemi di incasso mediante procedura aperta con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, con modalità ed i requisiti indicati nel disciplinare di gara esplicitati anche nelle premesse al fine di addivenire all'affidamento entro nei termini di cui al contratto in scadenza;
 3. di disporre la pubblicazione del bando di gara nei modi, forme e termini previsti dalla vigente normativa.

Si dà atto che il presente provvedimento sarà soggetto agli obblighi di trasparenza di cui al D. Lgs. 33/2013 e all'art. artt. 20, 23 e 28 D. Lgs. 36/2023. A tal fine il responsabile dei dati/documenti/informazioni oggetto di pubblicazione è il Rup dott.ssa Verbania Emiliani.

(documentazione agli atti del consiglio)