

## PARAMETRI PER L'AGGIUDICAZIONE

### ELEMENTI DI NATURA QUANTITATIVA – OFFERTA ECONOMICA

	Elementi di natura quantitativa (punteggio massimo complessivo 80 punti)	Punteggio massimo	Criteri di attribuzione dei punteggi
1	<p>il <b>tasso di interesse attivo</b>, con capitalizzazione ai sensi dell'art. 120 del Testo Unico Bancario, da corrispondere sulle somme di spettanza del Comune, comunque giacenti o depositate in tesoreria. Il tasso di interesse offerto – commisurato in termini di scostamento (spread) dall'Euribor a tre mesi - base 365 - media mese precedente vigente tempo per tempo.</p> <p>In nessun caso (pena esclusione) sarà ammesso un tasso risultante (spread + Euribor) negativo.</p>	8	<p>Il calcolo del punteggio sarà effettuato secondo la seguente formula:</p> <p><b>massimo punti x tasso singola offerta / miglior tasso offerto</b></p> <p>sulla base del tasso risultante, ottenuto dalla sommatoria del parametro di riferimento (Euribor a tre mesi – base 365 – media del mese precedente) e dello scostamento offerto (spread), quindi, l'offerta espressa in termini di spread, verrà valutata in termini di tasso d'interesse risultante</p>
2	<p>il <b>tasso di interesse passivo</b> sulle anticipazioni - commisurato in termini di scostamento (spread) dall'Euribor a tre mesi – base 365 - media mese precedente vigente tempo per tempo - con capitalizzazione ai sensi dell'art. 120 del Testo Unico Bancario e senza l'applicazione di commissioni sul massimo scoperto o di eventuali altre commissioni - che, a richiesta del Comune, il Tesoriere è tenuto a concedere ai sensi dell'articolo 17 della convenzione.</p>	16	<p>sulla base del tasso risultante, ottenuto dalla sommatoria del parametro di riferimento (Euribor a tre mesi – base 365 – media del mese precedente) e dello scostamento offerto (spread), quindi, l'offerta espressa in termini di spread, verrà valutata in termini di tasso d'interesse risultante (qualora quest'ultimo, per una o più offerte, risultasse inferiore a zero, ai fini del confronto, a ciascun tasso risultante sarà aggiunta una costante pari al valore assoluto del tasso maggiormente negativo)</p> <p>Il calcolo del punteggio sarà effettuato secondo la seguente formula, se il tasso singola offerta è diverso da zero:</p> <p><b>massimo punti x miglior tasso offerto / tasso singola offerta</b></p> <p>nel caso invece di tasso singola offerta pari a zero si attribuirà il massimo del punteggio;</p>
3	<p>le <b>valute per le riscossioni</b>, da esprimersi in numero di giorni lavorativi decorrenti dalla data di effettuazione dell'operazione (data di quietanza), salvo che non sia stata disposta una "valuta fissa"</p>	4	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>d'assegnazioni da Stato, Regione, Provincia, Comuni ed altri enti pubblici</u>: stesso giorno <b>1 punti</b>; 1 giorno <b>0,50 punto</b>; 2 giorni <b>0,25 punti</b>; oltre <b>0 punti</b>;</li> <li>2. <u>di contante, assegni circolari e assegni bancari tratti sul Tesoriere ed associati</u>: stesso giorno <b>1 punto</b>; 1 giorno <b>0,5 punti</b>; 2 giorni <b>0,25 punti</b>; oltre <b>0 punti</b>;</li> <li>3. <u>per accrediti derivanti da flussi SEPA</u>: stesso giorno <b>1 punto</b>; 1 giorno <b>0,5 punti</b>; 2 giorni <b>0,25 punti</b>; oltre <b>0 punti</b>;</li> <li>4. <u>d'assegni bancari tratti su altre Aziende di Credito della piazza</u>: stesso giorno <b>0,10 punti</b>; 1 giorno <b>0,05 punti</b>; 2 giorni <b>0,025 punti</b>; oltre <b>0 punti</b>;</li> <li>5. <u>per le riscossioni relative ai prelevamenti da conto correnti postali intestati al Comune</u>: stesso giorno <b>0,50 punti</b>; 1 giorno <b>0,25 punti</b>; 2 giorni <b>0,125 punti</b>; oltre <b>0 punti</b>;</li> <li>6. <u>per versamenti da cassa continua</u>: stesso giorno <b>0,10 punti</b>; 1 giorno <b>0,05 punti</b>; 2 giorni <b>0,025 punti</b>; oltre <b>0 punti</b>;</li> <li>7. <u>per pagamenti effettuati tramite POS, carte di credito o simili</u>: stesso giorno <b>0,30 punti</b>; 1 giorno <b>0,15 punti</b>; 2 giorni <b>0,075 punti</b>; oltre <b>0 punti</b>.</li> </ol>
4	<p>le <b>valute per i pagamenti</b>, da esprimersi in numero di giorni lavorativi decorrenti dalla data di effettuazione dell'operazione</p>	4	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <u>di titoli di spesa a scadenza fissa</u> (retribuzioni, imposte, contributi, rate mutui, utenze, pagamenti a mezzo SEPA, ecc.): stesso giorno <b>1,00 punti</b>; 1 giorno antecedente <b>0 punti</b>;</li> <li>2. <u>di titoli di spesa da accreditare su conto corrente bancario presso Aziende di credito</u>: stesso giorno <b>1,00 punti</b>; 1 giorno antecedente <b>0 punti</b>;</li> <li>3. <u>di titoli di spesa da accreditare su conto corrente postale</u>: stesso giorno <b>1 punto</b>; 1 giorno antecedente <b>0 punti</b>;</li> <li>4. <u>di titoli di spesa da estinguere con quietanza diretta del creditore</u>: stesso giorno <b>1 punto</b>; 1 giorno antecedente <b>0 punti</b>.</li> </ol>

5	le <b>valute dei beneficiari dei titoli di spesa</b> con accredito in conto corrente bancario, da esprimersi in numero di giorni lavorativi che decorrono dalla data di effettuazione dell'operazione	4	1. <u>per i correntisti del Tesoriere ed associati</u> : stesso giorno <b>2 punti</b> , 1 giorno <b>1 punto</b> , 2 giorni <b>0,5 punto</b> , 3 giorni <b>0,25 punto</b> , oltre <b>0 punti</b> ; 2. <u>per i correntisti d'aziende di credito in provincia</u> : stesso giorno <b>1,5 punti</b> , 1 giorno <b>1 punto</b> , 2 giorni <b>0,5 punto</b> , 3 giorni <b>0,25 punti</b> , oltre <b>0 punti</b> ; 3. <u>per i correntisti d'aziende di credito fuori provincia</u> : stesso giorno <b>0,5 punto</b> , 1 giorno <b>0,30 punti</b> , 2 giorni <b>0,20 punti</b> , 3 giorni <b>0,10 punti</b> , oltre <b>0 punti</b> .
6	le <b>valute per i versamenti e prelevamenti compensativi</b> , per giri contabili, da esprimersi in numero di giorni lavorativi che decorrono dalla data di effettuazione dell'operazione	2	1. stesso giorno <b>2 punti</b> ; 2. <b>1 giorno 1 punto</b> ; 3. <b>oltre 0 punti</b> .
7	le <b>valute</b> relative alle operazioni di addebito in sede di utilizzo <b>dell'anticipazione</b> di <b>tesoreria</b> , da esprimersi in numero di giorni lavorativi che decorrono dalla data di effettuazione dell'operazione	2	Per utilizzo: 1. un giorno antecedente <b>0 punti</b> ; 2. stesso giorno <b>1 punto</b> ; 3. 1 giorno successivo <b>2 punti</b> .
8	<b>spesa per l'installazione</b> (compresa quella legata all'utenza telefonica) <b>n. 3 terminali POS</b> ; canone mensile; commissione su transato pagobancomat; spese per disinstallazione	3	1. nessuna spesa per installazione, disinstallazione, canone e transato pagobangomat <b>3 punti</b> ; 2. per eventuali spese, canoni o commissioni saranno attribuiti <b>0 punti</b> .
9	<b>commissioni</b> relative alla riscossione di entrate effettuate a mezzo SEPA	5	1. nessuna commissione <b>5 punti</b> ; 2. per eventuali commissioni o spese saranno attribuiti <b>0 punti</b> .
10	<b>commissioni</b> per servizi bancari diversi dal "servizio di addebito diretto SEPA", relativi sia a pagamenti che riscossioni (ad esempio MAV, ecc...)	5	1. nessuna commissione <b>5 punti</b> ; 2. per eventuali commissioni o spese saranno attribuiti <b>0 punti</b> .
11	<b>commissioni</b> relative alla <b>gestione e custodia di titoli e valori</b> sia di proprietà del Comune sia di terzi, ivi compresi i depositi per indennità di espropriazione	3	1. nessuna commissione <b>3 punti</b> ; 2. per eventuali commissioni o spese saranno attribuiti <b>0 punti</b> .
12	<b>Importo annuo fisso, a titolo di rimborso delle spese per la gestione del servizio, comunque non superiore ad Euro 5.500,00</b>	7	Il calcolo del punteggio sarà effettuato secondo la seguente formula:  <b>massimo punti x miglior offerta/singola offerta</b>
13	disponibilità ad attivare, senza alcun onere a carico del Comune, un <b>servizio di pagamento on-line</b> a favore del Comune (carta di credito e altri strumenti di pagamento elettronico)	3	Se espressa disponibilità positiva punteggio massimo, altrimenti 0 punti.
14	<b>ribasso del tasso e delle commissioni</b> fissati dal Ministero del Tesoro (D.M. 10.05.1999) per eventuali <b>mutui decennali</b> che il Tesoriere si impegna a concedere al Comune con distinguo di offerta per i mutui a tasso fisso ed i mutui a tasso variabile	2	1. 1 punto per mutui a tasso fisso, 2. 1 punto per mutui a tasso variabile il calcolo del punteggio sarà effettuato secondo la seguente formula:  <b>massimo punti x singola offerta / miglior offerta</b>
15	<b>assistenza e consulenza gratuita</b> per operazioni finanziarie nel campo degli <b>investimenti</b>	1	Se espressa disponibilità positiva punteggio massimo, altrimenti 0 punti.
16	<b>commissioni</b> per il rilascio di <b>polizze fideiussorie</b> a favore del Comune	1	1. nessuna commissione 1 punto, 2. eventuali commissioni (espresse in percentuale) tra 0 e 0,5 punti I punti vengono calcolati con la seguente formula:  <b>massimo punteggio x miglior offerta/ singola offerta</b>

## ELEMENTI DI NATURA QUALITATIVA – OFFERTA TECNICA

	Elementi di natura qualitativa (punteggio massimo complessivo 20 punti)	Punteggio massimo	Criteri di attribuzione dei punteggi
1	<b>presenza sul territorio comunale di sportelli bancari</b>	10	Sulla base della presenza o meno saranno assegnati 10 o 0 punti
2	<b>indici di solidità patrimoniale</b> valutati per la parte eccedente le percentuali minime di ammissione relativamente agli indici:  CET1 ratio minimo=10,5% Total Capital Ratio minimo=13,0%	6	Il calcolo del punteggio, in ragione di massimo 3 punti per ogni indice, sarà effettuato secondo la seguente formula:  $\frac{\text{valoreindice} - \text{indiceammissione}}{\text{massimopuntix}} \times \frac{(\text{migliorindice} - \text{indiceammissione})}{(\text{migliorindice} - \text{indiceammissione})}$
3	<b>numero di enti</b> per i quali è stato svolto il servizio di tesoreria nell'ultimo quinquennio	6	In presenza di offerta presentata dalla capofila di più aziende di credito riunite, il numero degli enti è dato dalla sommatoria degli enti di tutte le aziende riunite. 1. Da 1 a 50 enti 1 punto; 2. da 51 a 100 enti 2 punti; 3. da 101 a 200 enti 3 punti; 4. da 201 a 300 enti 5 punti; 5. oltre 300 enti 6 punti.
4	<b>periodo di esperienza maturata</b> espressa in anni (arrotondata per difetto)	5	1. Fino a 5 anni 1 punto; 2. da 6 a 10 anni 2 punti; 3. da 11 a 20 anni 3 punti; 4. da 21 a 30 anni 4 punti; 5. oltre 30 anni 5 punti
5	<b>termine ultimo di consegna dei mandati</b> di pagamento al Tesoriere nel mese di <b>dicembre</b>	3	1. dal 1 al 10 dicembre 0,5 punti; 2. dal 11 al 15 dicembre 1 punto; 3. dal 16 al 24 dicembre 1,5 punti; 4. dal 25 al 31 dicembre 3 punti.

alla valutazione delle offerte provvederà apposita Commissione tecnica ripartendo 100 punti tra i seguenti elementi:

Offerta economica	da 0 a 70 punti
Offerta tecnica	da 0 a 30 punti

In caso di parità di punteggio, calcolato con arrotondamento alla seconda cifra decimale, si procederà al successivo confronto concorrenziale diretto.

L'attribuzione dei singoli punteggi, se non diversamente di seguito indicato, avverrà con la seguente formula: punteggio da assegnare all'istituto di credito partecipante in esame (P) = punteggio massimo attribuibile (Pm) \* valore dell'offerta dell'istituto di credito partecipante in esame (O<sub>i</sub>) / valore dell'offerta migliore tra quelle presentate (O<sub>m</sub>)

$$P = P_m \frac{O_i}{O_m}$$

Per l'attribuzione del punteggio complessivo per l'offerta economica e per l'offerta tecnica si terrà conto di due decimali con arrotondamento matematico, mentre per il calcolo dei punteggi delle singole voci di offerta, si terrà conto di quattro decimali con arrotondamento matematico.

L'arrotondamento sarà effettuato per difetto per cifre da 0 a 4, per eccesso per cifre da 5 a 9.