

Affidamento del servizio di cassa e servizi bancari accessori per il periodo dal 01/07/2021 al 30/06/2025, con opzione di rinnovo. CIG: 856778148C

PROGETTO

1. Premesse	1
2. Quadro economico.....	2
3. Procedura.....	2
4. Requisiti minimi di partecipazione.....	3
5. Criterio di aggiudicazione.....	3
6. Requisiti minimi dell'offerta.....	11
7. Spesa.....	11
8. RUP	11

1. Premesse

Al fine di garantire la correttezza della tenuta del servizio di tesoreria e di cassa dell'Università degli Studi dell'Insubria, deve essere assicurato il necessario supporto ai suddetti servizi ed a quelli accessori, nel rispetto della seguente normativa:

- Legge n. 720 del 29.10.1984 e s.m.i. recante l'Istituzione del sistema di tesoreria unica per enti ed organismi pubblici e successive modificazioni ed integrazioni, e della legge 23.12.98, n. 448; D.Lgs. n. 385/1993 e s.m.i.(testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia);D.Lgs. n. 11 del 27 gennaio 2010 - Attuazione della direttiva 2007/64/CE (Payment Services Directive) relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno dell'Unione Europea;
- Decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con modificazioni dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, recante "Ulteriori misure urgenti per la crescita del Paese", con particolare riferimento all'articolo 15 "Pagamenti elettronici";
- Linee guida AGID per l'effettuazione dei pagamenti elettronici a favore delle Pubbliche Amministrazioni e dei gestori di pubblici servizi e successivi aggiornamenti;
- Di tutte le disposizioni normative e regolamentari che trovano applicazione ai servizi di cassa e/o tesoreria delle amministrazioni ed enti pubblici di cui all'art.1 c. 2 del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, vigenti nel corso della durata contrattuale;

Sulla base del documento di programmazione degli acquisti di beni e servizi per il biennio 2020/2021, è stata individuata la presente procedura per l'affidamento del servizio di

tesoreria, cassa e servizi accessori bancari per 4 anni, con opzione di rinnovo per ulteriori quattro anni.

Il contratto in essere per il medesimo servizio è stato prorogato sino al prossimo 30 giugno 2021. Si ritiene pertanto attivare una procedura per l'affidamento del servizio di tesoreria al fine di poter adempiere in modo ottimale agli obblighi cui è soggetta l'università.

Ai sensi dell'art. 51, comma 1 del decreto Legislativo 18 aprile 2016, n. 50, trattandosi di un servizio di supporto per il quale è necessaria gestione di insieme degli adempimenti di tesoreria, di cassa e servizi bancari accessori dell'Ateneo, non è possibile suddividere l'affidamento in lotti funzionali senza pregiudicarne la funzionalità e la fruibilità.

2. Quadro economico

La base d'asta è stata stimata per complessivi € 35.000,00 oltre IVA22%/ più € 6.500,00 non soggetti IVA ai sensi dell'art. 10 comma 1 n. 16 del DPR 633/1972 anno, per un importo complessivo annuo di € 41.500,00 e di € 332.000,00 per l'intera durata del contratto, comprensiva anche degli eventuali periodi di rinnovo, cui € 280.000,00 oltre IVA 22% e € 52.000,00 non soggetti IVA ai sensi dell'art 10 comma 1 n. 16 del DPR 633/1972.

Con riferimento alle disposizioni contenute nel D. Lgs. 81/08, nel servizio in oggetto non sussistono rischi da interferenze che richiedano misure preventive e protettive supplementari rispetto a quelle misure di sicurezza, a carico dell'impresa, connesse ai rischi derivanti dalle proprie attività. Non sono pertanto stimati oneri per la sicurezza derivanti da rischi specifici da interferenze.

La base d'asta è stata determinata tenendo conto delle commissioni pagate dall'Ateneo e o da terzi per i servizi previsti per le attività di tesoreria:

- Sulla base degli importi contrattuali storici degli ultimi 4 anni;
- sulla base del costo del lavoro con riferimento all'accordo del 19 dicembre 2019 per il rinnovo del CCNL per quadri direttivi ed il personale delle aree professionali dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali;
- servizio postale di affrancatura per la spedizione delle carte Multifunzione, calcolato su n. 5.000 di cartemultifunzioni all'anno.

L'importo contrattuale risulterà comunque pari a quello a base d'asta. Non potendo definire sin dall'origine l'ammontare delle prestazioni richieste, la stipula del contratto non comporta l'impegno dell'Università all'acquisto del servizio per l'intero ammontare presunto, ma definisce i prezzi unitari e l'importo massimo, nonché i termini e le condizioni del servizio.

3. Procedura

Trattandosi di servizi/forniture superiore alle soglie comunitarie si individua quale modalità di affidamento la procedura di gara aperta ai sensi dell'art. 59, comma 1 del D.Lgs. 50/2016.

4. Requisiti minimi di partecipazione

Si richiedono i seguenti requisiti minimi di partecipazione:

- inesistenza delle cause di esclusione, di cui all'articolo 80 del Codice degli appalti;
- iscrizione alla competente Camera di Commercio, Industria, Artigianato ed Agricoltura (o Registro equivalente per le imprese di altro Stato U.E.) con oggetto sociale comprendente o comunque coerente con l'oggetto di gara;
- iscrizione nell'Albo di cui all' art. 13 del T.U.B. autorizzata a svolgere l'attività di cui all'art.10 Dlgs. 385/1993.

Ulteriori indicazioni sui requisiti di partecipazione e modalità di presentazione della documentazione sono di seguito riepilogati:

- Capacità economica-finanziaria: Possedere, alla data di presentazione dell'offerta, un rating Investment Grade almeno pari a quelli della Repubblica Italiana (ridotti ciascuno di un gradino). 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 e BBB- per Dagong) venga abbassato, da ciascuna Agenzia, anche il requisito richiesto ai concorrenti sarà abbassato di un numero corrispondente di gradini;
- Capacità tecnica:
 - a) Aver eseguito nell'ultimo triennio (2017, 2018 e 2019), servizi di cassa a favore di enti pubblici con movimentazioni di entrate e di uscite per un volume complessivo annuo non inferiore ad € 100.000.000,00 (cento milioni/00);
 - b) Possesso da parte dell'operatore economico di tutte le seguenti certificazioni aziendali:- UNI-ISO 9001:2015 Quality management systems- ISO/IEC 27001:2018 Information technology --Security techniques -- Information security management systems

Ulteriori indicazioni sui requisiti di partecipazione e modalità di presentazione della documentazione sono descritti nel disciplinare di gara.

5. Criterio di aggiudicazione

Ai sensi dell'art.95, comma 3, lett.b del D.lgs. n.50/2016 è stato individuato il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa.

L'aggiudicazione avverrà a favore dell'impresa che avrà ottenuto il miglior punteggio complessivo derivante dalla somma dei punteggi parziali attribuiti nel modo seguente:

A) Offerta tecnica: fino ad un massimo di 70 punti, derivanti dalla somma dei punteggi parziali ripartiti attribuiti come segue:



Nella colonna identificata con la lettera D vengono indicati i “Punteggi discrezionali”, vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito in ragione dell'esercizio della discrezionalità spettante alla commissione giudicatrice.

Nella colonna identificata con la lettera Q vengono indicati i “Punteggi quantitativi”, vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito mediante applicazione di una formula matematica.

Nella colonna identificata dalla lettera T vengono indicati i “Punteggi tabellari”, vale a dire i punteggi fissi e predefiniti che saranno attribuiti o non attribuiti in ragione dell'offerta o mancata offerta di quanto specificamente richiesto.

Tabella dei criteri discrezionali (D), quantitativi (Q) e tabellari (T) di valutazione dell'offerta tecnica

N°	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI MAX		SUB-CRITERI VALUTAZIONE	DI	D PUNTI MAX	Q PUNTI MAX	T PUNTI MAX
1	Proposta di Servizio per il monitoraggio dei flussi PagoPA e dei bollettini IUV emessi dall'Università come da art. 35 del capitolato	10	1.1	Efficienza dei filtri di ricerca ai fini della riconciliazione		3		
			1.2	Efficienza del sistema di profilatura		3		
			1.3	Efficienza del sistema di gestione della riconciliazione dei provvisori d'entrata con i codici IUV rispetto ai sotto-servizi IBAN e sotto-servizi IUV		4		
2	Servizio di visualizzazione dei documenti elettronici (ordinativi informatici di riscossione e pagamento e relative quietanze o attestazione di pagamento) - art. 35 punto 6) del capitolato	10	2.1	Numero di anni aggiuntivi a quello di fine del contratto per la visualizzazione dei documenti elettronici		5		
			2.2	Efficienza nell'interrogazione degli archivi degli ordinativi informatici (filtri di ricerca)		5		
3	Prestiti e interventi agli studenti e personale - art. 30 capitolato	10	3.1	Adeguatezza dell'importo erogabile per prestiti al personale e prestiti agli studenti		5		
			3.2	Efficienza di ogni tipologia di prestito a personale e a studenti in termini di: durata, modalità di rimborso, oneri, possibilità di estinzione anticipata		5		
4	Piano di avvio - art. 56 capitolato	10	4.1	Efficienza aspetti logistici legati all'allestimento/ predisposizione dei POS		3		
			4.2	Efficienza aspetti amministrativi legati a sotto-servizi IBAN, sotto-servizi IUV, procedure deposito firme, indicazione referenti di sede/ indicazione referente amministrativo e tecnico, Ulteriori aspetti legati ai passaggi		3		

			4.3	<i>Efficienza degli aspetti legati all'integrazione dei sistemi tra l'Ateneo e l'Istituto Cassiere e all'avvio dei servizi informativi e informatici previsti dal presente capitolato (corporate banking, interazione coi sistemi, flussi carte studenti, flussi stipendi, PagoPa, Siope+, Documenti informatici dal Cassiere uscente e versamento in conservazione, altro)</i>	2		
			4.4	<i>Riduzione del tempo del piano di rilascio degli ambienti di test e di produzione degli aspetti tecnologici per avvio sistemi informativi e informatici rispetto alle tempistiche di cui all'art. 56 punto c)</i>			2
5	Servizio di supporto per la gestione delle anomalie contabili e/o informatiche e servizio di consulenza - art. 51 capitolato	10	5.1	<i>Efficienza nell'offerta delle disponibilità di più tipologie di canali di comunicazione</i>	4		
			5.2	<i>Efficienza del sistema di erogazione del servizio di anomalie (reportistica, flussi di gestione delle segnalazioni, miglioramento delle tempistiche rispetto a quanto indicato nel capitolato)</i>	6		
6	Progetto migliorativo per le Carte multifunzione agli studenti - art. 29 capitolato	10	6.1	<i>Efficienza di un progetto migliorativo per il servizio in merito all'emissione/distribuzione delle carte, all'utilizzo come carta prepagata, per la parte grafica/identificazione del badge, per l'autorizzazione ad accesso a servizi/spazi, per l'erogazione dei buoni pasto</i>	10		
7	Variante migliorativa rispetto a tutti i servizi	10	7.1	<i>Efficienza di proposte migliorative offerte a titolo gratuito come innovazione dei servizi previsti dal capitolato</i>	10		
Totale		70			68		2

Per ciascun elemento di valutazione, i punteggi saranno attribuiti secondo la seguente formula:

$$PT_i = P \cdot K_i$$

dove:

PT_i = Punteggio ottenuto dall'offerta i-esima rispetto all'elemento in esame;

P = Peso dell'elemento in esame;

K_i = Coefficiente attribuito all'elemento in esame dell'offerta i-esima determinato come segue

A ciascuno degli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale nella colonna "D" della tabella, è attribuito un coefficiente sulla base del metodo **attribuzione discrezionale del coefficiente variabile da zero ad uno**

Il coefficiente è determinato dalla media aritmetica dei coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli Commissari, secondo la seguente scala di valori:

Giudizio	Valori attribuibili	Criterio di giudizio della proposta/del miglioramento
Eccellente	1,0	è ragionevolmente esclusa la possibilità di soluzioni migliori
Ottimo	0,8	aspetti positivi elevati o buona rispondenza alle aspettative
Buono	0,6	aspetti positivi evidenti ma inferiori a soluzioni ottimali
Discreto	0,4	aspetti positivi apprezzabilmente di qualche rilievo
Modesto	0,2	appena percepibile o appena sufficiente
Assente/Irrilevante	0,0	nessuna proposta o proposta irrilevante

Quanto agli elementi cui è assegnato un punteggio tabellare identificato dalla colonna "T" della tabella, il relativo punteggio è assegnato, automaticamente e in valore assoluto, sulla base della presenza o assenza nell'offerta, dell'elemento richiesto.

B) Offerta economica: fino ad un massimo di 30 punti attribuiti secondo le seguenti formule

N°	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI MAX	COEFFICIENTE PER IL CALCOLO
1	Ammontare annuo del contributo di sponsorizzazione - art. 33 capitolato	Punti 3 Sarà attribuito il punteggio massimo di 3 punti all'offerta che presenta l'offerta migliore. Alle altre offerte il punteggio sarà attribuito con l'applicazione della seguente formula: <u>offerta in esame x 3</u> offerta migliore	Indicare importo in €
2	Costo di generazione del servizio per gli IUV che siano stati generati, gestiti, riscossi, rendicontati (compresa la predisposizione degli avvisi in formato pdf).	Punti 5 Sarà attribuito il punteggio massimo di 5 punti all'offerta che prevede la maggior	Indicare importo in €, in termini di riduzione rispetto al costo massimo di € 0,50

		<p>riduzione rispetto al costo massimo di € 0,50.</p> <p>Sarà attribuito un punteggio pari a zero all'offerta che non prevede nessuna riduzione rispetto al costo massimo di € 0,50.</p> <p>Alle altre offerte il punteggio sarà attribuito all'offerta migliore con la seguente con l'applicazione della seguente formula:</p> <p><u>offerta in esame x 5</u> offerta migliore</p>	
3	Commissioni di installazione POS tecnici - art. 32 capitolato	<p>Punti 3</p> <p>Sarà attribuito il punteggio massimo di 3 punti all'offerta che prevede zero costi.</p> <p>Alle altre offerte sarà attribuito un punteggio come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> - punti 2 all'offerta migliore - alle altre offerte il punteggio verrà attribuito con l'applicazione della seguente formula: <p><u>offerta migliore x 2</u> offerta in esame</p>	Indicare importo in €
4	Tasso di interesse passivo applicato sull'utilizzo delle anticipazioni di Tesoreria - art. 52 capitolato	<p>Punti 3</p> <p>Sarà attribuito un punteggio massimo di 3 punti all'offerta che presenta il maggiore spread.</p> <p>Alle altre offerte il punteggio sarà attribuito con l'applicazione della seguente formula:</p> <p><u>offerta in esame x 3</u> offerta migliore</p>	Indicare Spread in diminuzione in termini di punti percentuali rispetto al tasso ufficiale di riferimento dalla Banca Centrale Europea
5	Condizioni economiche per la fornitura dei dispositivi per la firma digitale (token fisici) oltre il numero di 20 - art 35 capitolato	<p>Fino a punti 4 di cui:</p> <p>Sarà attribuito il punteggio massimo di 4 punti in caso di offerta gratuita.</p> <p>Sarà attribuito il punteggio massimo di 3 punti alle altre offerte maggiori di zero. Per l'assegnazione dei punteggi alle</p>	

		altre offerte si applicherà la formula indicata: <u>offerta migliore x 3</u> offerta in esame	
6	Pagamenti effettuati fuori dall'area SEPA: commissioni applicate - art. 39 capitolato	Punti 3 Sarà attribuito il punteggio massimo di punti 3 all'offerta che prevede il minor costo. Per l'assegnazione dei punteggi alle altre offerte si applicherà la formula indicata: <u>offerta migliore x 3</u> offerta in esame	Indicare importo in €
7	Fideiussioni affitti studenti (rilascio di una garanzia fideiussoria su base annuale per un massimale previsto di 20 posizioni pari a 3 mensilità a titolo di cauzione) - art. 31 capitolato	Punti 3 Sarà attribuito il punteggio massimo di punti 3 all'offerta che prevede il minor costo. Per l'assegnazione dei punti alle altre offerte si applicherà la formula: <u>offerta migliore x 3</u> offerta in esame	Indicare % sul massimale
8	Tassi di interessi su mutui – art.53 capitolato	Fino a punti 6 di cui: <u>Mutui a tasso fisso:</u> Fino a 10 anni (punti 1) Sarà attribuito il punteggio massimo all'offerta migliore che presenta il minore spread. Alle altre offerte il punteggio sarà attribuito con l'applicazione della seguente formula: <u>offerta migliore x 1</u> offerta in esame Fino a 15 anni (punti 1) Sarà attribuito il punteggio massimo all'offerta migliore che presenta il minore spread. Alle altre offerte il punteggio sarà attribuito con l'applicazione della seguente formula: <u>offerta migliore x 1</u> offerta in esame	Indicare Spread rispetto a: Interest Rate Swap 7 anni Interest Rate Swap 10 anni

		<p>Da 15 a 20 anni (punti 1)</p> <p>Sarà attribuito il punteggio massimo all'offerta migliore che rappresenta il minore spread. Alle altre offerte il punteggio sarà attribuito con l'applicazione della seguente formula: <u>offerta migliore x 1</u> offerta in esame</p> <p><u>Mutui a tasso variabile:</u></p> <p>Fino a 10 anni (punti 1)</p> <p>Sarà attribuito il punteggio massimo all'offerta migliore che presenta il minore spread. Alle altre offerte il punteggio sarà attribuito con l'applicazione della seguente formula: <u>offerta migliore x 1</u> offerta in esame</p> <p>Fino a 15 anni (punti 1)</p> <p>Sarà attribuito il punteggio massimo all'offerta migliore che presenta il minore spread. Alle altre offerte il punteggio sarà attribuito con l'applicazione della seguente formula: <u>offerta migliore x 1</u> offerta in esame</p> <p>Da 15 a 20 anni (punti 1)</p> <p>Sarà attribuito il punteggio massimo all'offerta migliore che presenta il minore spread. Alle altre offerte il punteggio sarà attribuito con l'applicazione della seguente formula: <u>offerta migliore x 1</u> offerta in esame</p>	<p>Interest Rate Swap 12 anni</p> <p>Euribor 3 mesi</p> <p>Euribor 3 mesi</p> <p>Euribor 3 mesi</p>
--	--	---	---

6. Requisiti minimi dell'offerta

I requisiti minimi dell'offerta sono meglio specificati nell'allegato capitolato speciale d'appalto.

7. Spesa

La spesa complessiva di € 393.600,00 (comprensivo di IVA al 22% calcolata su € 280.000,00 e della spesa di € 52.000,00 non soggetta IVA ai sensi dell'art 10 comma 1 n. 16 del DPR 633/1972) è imputata come segue: € 24.600,00 sul budget esercizio 2021, € 49.200,00 sul budget esercizio 2022, 2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2028 e € 24.600,00 sul budget esercizio 2029 a carico dell'Unità Analitica UA.00.99.A5 "Area Risorse umane e finanziarie" alla voce coan CA.04.47.01.05 "Spese e commissioni bancarie e postali competenziate".

8. RUP

Con Decreto del Direttore Generale del 20 dicembre 2019, n.937 è stato nominato RUP il sottoscritto Dott. Roberto Battisti.