

COMUNE DI ROCCASTRADA
Provincia di Grosseto

**CONCESSIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA COMUNALE PER GLI
ANNI 2010/2014**

CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

In riferimento allo schema di convenzione predisposto per l'affidamento del Servizio di Tesoreria, vengono fissati i criteri di aggiudicazione di seguito riportati sulla base dei quali verranno esaminate le offerte che perverranno dai soggetti partecipanti alla gara.

Si precisa che gli impegni assunti che richiedono interventi organizzativi dovranno essere attivati entro il termine massimo di tre mesi dall'affidamento del Servizio e dovranno essere mantenuti per l'intero periodo dell'affidamento stesso, salvo eventuali ulteriori miglioramenti che potranno essere offerti nel corso degli anni.

CRITERI ECONOMICI (punteggio massimo 90)

TASSI

- Tasso di interesse attivo per il Comune praticato sulle giacenze di cassa e su eventuali depositi costituiti c/o il Tesoriere, espresso come punti (e/o frazione di punto con al massimo tre decimali) in più o in meno rispetto alla media dell'Euribor a tre mesi, tasso 360, riferita al mese precedente l'inizio di ciascun trimestre solare, pubblicato dal quotidiano IL SOLE 24 ORE .

Punteggio massimo **pari a 23 punti** per offerta migliore . Alle altre offerte si applica una riduzione pari a 0,1 punti per ogni 0,001 di spread offerto in riduzione alla migliore. I concorrenti che presentano offerte inferiore allo 0,230 rispetto alla migliore riceveranno 0 punti.

- Tasso di interesse a carico dell'Ente praticato sulle anticipazioni di Tesoreria, variabile mensilmente, espresso in punti (e/o frazione di punto con al massimo 3 decimali) in più o in meno rispetto all'Euribor tre mesi, tasso 360, media del mese precedente, pubblicato dal quotidiano IL SOLE 24 ORE

Punteggio massimo **pari a 22 punti** per la migliore offerta e graduazione proporzionale per le altre: Il punteggio da attribuire alle altre offerte sarà determinato secondo la seguente formula:

$$\frac{\text{Offerta da valutare}}{\text{Offerta migliore}} \times 22 = \text{punteggio da attribuire}$$

- Concessione e condizioni per mutui passivi fino ad €. 1.500.000 **punteggio massimo 14**

* **Disponibilità a concedere mutui a richiesta del Comune fino ad €. 1.500.000 *punti 2 o frazione***

Tasso finanziamento su mutui senza spese accessorie, incluse le parcelle notarili, **punteggio max. 12**

durata	Tasso passivo per mutui a tasso fisso		mutui a tasso variabile	
10 anni	IRS 7 anni +	%	euribor 6 mesi +	%
20 anni	IRS 12 anni +	%	euribor 6 mesi +	%
30 anni	IRS 18 anni +	%	euribor 6 mesi +	%

Il valore dello spread sui tassi di mercato deve essere arrotondato alla terza cifra decimale. Per tasso Euribor 6 mesi si intende il tasso puntuale (base Act/360 - adjusted) rilevato due giorni lavorativi antecedenti la data d'inizio del semestre di riferimento.

Per tasso I.R.S. (Interest Rate Swap) si intende il tasso lettera rilevato alle ore 11,00 del secondo giorno antecedente la data di stipula del contratto. I tassi I.R.S. sono rilevabili sulla pagina TTSTI del circuito Reuters.

I mutui saranno sviluppati con un piano di ammortamento che presenta una quota capitale crescente nel tempo (metodo alla francese – rata costante).

Il tasso sui mutui non potrà comunque risultare superiore ai limiti massimi previsti per legge.

Punteggio massimo **pari a 12 punti** per offerta migliore . Alle altre offerte si applica una riduzione pari a 0,04 punti per ogni 0,001% di spread offerto in riduzione alla migliore. I concorrenti che presentano offerte superiori allo 0,300 rispetto alla migliore riceveranno 0 punti. (Il valore dell'offerta è dato dalla media aritmetica semplice dei sei spreads offerti).

- **Tasso di interesse a carico dell'Ente praticato su eventuali aperture di credito** per investimenti (fino ad €. 1.500.0000), variabile mensilmente, espresso in punti (e/o frazione di punto con al massimo 3 decimali) in più o in meno rispetto all'Euribor a sei mesi, tasso 360, media del mese precedente, pubblicato dal quotidiano IL SOLE 24 ORE . **Massimo punti 5** .

Punteggio massimo pari **a 5 punti** per la migliore offerta e graduazione proporzionale per le altre. Il punteggio da attribuire alle altre offerte sarà determinato secondo la seguente formula:

$$\frac{\text{Offerta da valutare}}{\text{Offerta migliore}} \times 5 = \text{punteggio da attribuire}$$

- **Tasso di interesse attivo lordo su operazioni di "pronti contro termine"**. L'offerta deve essere formulata indicando lo spread di aumento su tasso Eurepo del giorno di riferimento di durata corrispondente a quella dell'operazione di p/t.. **Massimo punti 5**.

Saranno offerti spread su tassi di mercato per le tipologie e scadenze sotto riportate:

Durata
3 mesi Eurepo 3M + _____%

6 mesi Eurepo 6M + _____%

Il valore dello spread sui tassi di mercato deve essere arrotondato alla terza cifra decimale. Per tasso Eurepo si intende il tasso puntuale (base Act/360) rilevato il giorno di chiusura dell'operazione.

Punteggio massimo **pari a 5 punti** all'offerta con le condizioni migliori. Alle altre offerte si applica una riduzione pari a 0,04 punti per ogni 0,001% di spread offerto in riduzione rispetto alla migliore. (il valore dell'offerta è dato dalla media aritmetica semplice dei due spreads offerti).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

- **Oneri a carico dei beneficiari**, non superiori ad €. 2, 50, per i pagamenti disposti dal Comune e da effettuare tramite il circuito interbancario (da applicare sulla somma complessiva da corrispondere relativamente ad ogni distinta di pagamento indipendentemente dal numero dei mandati) **Massimo 6 punti**

Punti 6 senza addebito commissioni

Punti 5 con addebito commissioni fino ad 0,50 €.

Punti 4 con addebito commissioni fino ad 1,00 €.

Punti 3 con addebito commissioni fino ad 1,50 €.

Punti 2 con addebito commissioni fino ad €. 2,00

Punti 1 con addebito commissioni fino ad €. 2,50

- **Oneri facenti carico ai creditori, in perdita di valuta**, per pagamenti tramite circuito interbancario. **Massimo punti 5**

punti 5 in caso di valuta corrispondente allo stesso giorno di addebito al Comune

punti 3,00 se viene applicata valuta il giorno successivo a quello di addebito al Comune;

punti 1,00 se viene applicata valuta due giorni successivi a quello di addebito al Comune

punti 0 per valuta superiore a 2 giorni .

- **Sponsorizzazione annua** per iniziative sociali, culturali, sportivo/ricreativo, di promozione del territorio, compatibili con le finalità istituzionali dell'Ente per il periodo 2010/2014 **massimo 10 punti :**

punti 10 al concorrente che offre il maggior contributo annuo; alle altre offerte saranno attribuiti punti in proporzione secondo la seguente formula

$\frac{\text{Offerta da valutare}}{\text{Offerta migliore}} \times 10 = \text{punteggio da attribuire}$

Offerta migliore

ELEMENTI TECNICI/ ORGANIZZATIVI (Punteggio massimo 10)

- **Per un ulteriore dispositivo POS**, e nessuna commissione a carico del Comune per pagamenti tramite bancomat, verranno attribuiti **3 punti**.

Attivazione procedure informatiche per i mandati di pagamento e le reversali d'incasso che prevedano la firma digitale **3 punti**

Se attivate 3 punti

Se non attivate 0 punti

ALTRI ELEMENTI

Altre condizioni che i Soggetti partecipanti alla gara intendono praticare nell'espletamento del Servizio di Tesoreria nonché a latere dello stesso, di interesse generale o specifico.

Verranno assegnati fino a **4 punti** valutando e confrontando le offerte degli istituti partecipanti.

CLAUSOLE CONTRATTUALI INDEROGABILI

Svolgimento del servizio in Roccastrada con apertura di apposito sportello ed individuazione di almeno una persona specializzato da dedicare in via continuativa al servizio:

Gratuità del servizio per il Comune, compreso il servizio di custodia titoli.

Gratuità del servizio per il Comune nel caso di pagamenti di bollette per utenze, mutui, pagamenti economici ecc, da effettuare tramite il circuito interbancario, in cui non è possibile porre a carico del beneficiario il costo del servizio.

Apertura al pubblico nei giorni lavorativi per le aziende di credito e con orario coincidente con quello di apertura al pubblico della banca.

Fornitura gratuita di un dispositivo POS e nessuna commissione a carico del Comune per pagamenti tramite bancomat.

Collegamento software per via telematica in tempo reale fra Comune e Tesoreria.

Definizione protocolli di comunicazione telematica fra la banca dati del Comune e quella del Tesoriere per lo scambio dei flussi di cassa e di emissione degli ordinativi di pagamento e riscossione, con aggiornamento delle rispettive banche dati, a cura e spese del Tesoriere.

Incassi e pagamenti mediante accredito ed addebito alla contabilità dell'Ente lo stesso giorno dell'operazione.