



CITTÀ DI MALNATE
PROVINCIA DI VARESE



PROCEDURA NEGOZIATA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA COMUNALE, PERIODO 01/01/2024 – 31/12/2028

PRIMO VERBALE DI GARA Fase di ammissione

L'anno duemilaventitre addì tredici del mese di dicembre, alle ore 09.00, presso la sede municipale di Malnate.

Premesso:

- che con deliberazione di Consiglio Comunale 26/07/2023, n. 50, dichiarata immediatamente eseguibile, è stato approvato, come stabilisce l'art. 210, comma 2, del D. Lgs. 267/2000, lo schema di convenzione per la disciplina della gestione del servizio di tesoreria comunale per il periodo 01/01/2024 – 31/12/2028, autorizzando il Responsabile dell'Area Finanziaria di provvedere agli adempimenti necessari all'indizione e all'effettuazione della procedura di gara per la scelta del contraente;
- che con decisione a contrarre del Responsabile dell'Area Finanziaria n. 648 del 06/11/2023, è stata approvata la documentazione di gara e indetta procedura negoziata senza bando per l'affidamento della gestione del servizio di tesoreria, periodo 01/01/2024 – 31/12/2028, ai sensi dell'art. 50, comma 1 lett. e), del D. Lgs. 36/2023, preceduta da apposita indagine di mercato, atta a individuare gli operatori economici, in possesso dei requisiti richiesti e interessati all'espletamento del servizio, da invitare alla procedura;
- che con il suddetto atto è stato, inoltre, stabilito:
 - che, ai sensi dell'art. 14, comma 4, del D. Lgs. 36/2023, il valore dell'appalto per la sua intera durata, inclusa l'opzione di proroga semestrale, è pari a € 99.000,00 oltre IVA (se dovuta), mentre l'importo a base di gara è pari a € 90.000,00 oltre IVA (se dovuta), calcolato in base a un corrispettivo forfettario annuo stabilito in € 18.000,00 moltiplicato per i cinque anni di durata del contratto;
 - di procedere all'espletamento dell'indagine di mercato e della procedura di gara ad evidenza pubblica con l'ausilio del sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato Sintel;
 - che alla procedura negoziata saranno invitati tutti gli operatori economici che, in possesso dei requisiti richiesti, avranno partecipato all'indagine di mercato manifestando il proprio interesse all'espletamento del servizio;
 - che il criterio di aggiudicazione è quello dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 108, comma 1, del D. Lgs. 36/2023;
- che a seguito della pubblicazione dell'avviso pubblico di indagine di mercato hanno manifestato il proprio interesse all'espletamento del servizio cinque operatori economici, in possesso dei requisiti richiesti per essere invitati alla procedura negoziata e di seguito elencati:

Operatore economico
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA
UniCredit S.p.A.

Sede
SONDRIO
SIENA
MILANO



BANCO BPM SPA
BPERBANCA SPA

MILANO
MODENA

- che alla procedura negoziata sono stati invitati i cinque operatori economici;
- che, come stabilito dalla lettera di invito, la prima fase di gara relativa alla ammissione degli operatori economici, verrà svolta in seduta pubblica dal responsabile dell'area competente assistito da due funzionari comunali, in qualità di testimoni.

La Responsabile dell'Area Finanziaria, Cantatore Filomena, assistita da Cafasso Antonio e Mentasti Viviana, funzionari del Comune di Malnate, dà atto che entro i termini previsti dalla lettera di invito, ore 16.00 del 12/12/2023, sono pervenute le seguenti offerte:

NUMERO PROTOCOLLO INFORMATICO	OPERATORE ECONOMICO	DATA
1702389388044	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA 00884060526	martedì 12 dicembre 2023 14.56.28 CET
1702380377081	UniCredit S.p.A. 00348170101	martedì 12 dicembre 2023 12.26.17 CET
1702307354188	BANCO BPM SPA 09722490969	lunedì 11 dicembre 2023 16.09.14 CET
1702289528196	BPERBANCA SPA 01153230360	lunedì 11 dicembre 2023 11.12.08 CET
1701787890475	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI 00053810149	martedì 5 dicembre 2023 15.51.30 CET

La Responsabile dell'Area Finanziaria, dopo la verifica delle firme digitali dei soggetti sottoscrittori delle offerte pervenute, procede alla apertura delle buste amministrative telematiche al fine di verificare l'ammissibilità degli operatori economici partecipanti.

Procede, per ciascun concorrente, alla lettura delle dichiarazioni contenute nella domanda di partecipazione e nel DGUE, e alla verifica del Passoe.

Dalla verifica effettuata la documentazione prodotta risulta conforme a quanto richiesto dalla lettera di invito alla gara per tutti gli operatori economici a eccezione della BPERBANCA SPA la quale, nella documentazione prodotta, non ha indicato i componenti degli organi con poteri di direzione o di vigilanza o dei soggetti muniti di poteri di rappresentanza, di direzione o di controllo e il DGUE risulta privo della dichiarazione relativa all'essersi resa colpevole o meno di gravi illeciti professionali.

Ricorrendone i presupposti per l'applicazione del soccorso istruttorio, ai sensi dell'art. 101 del D. Lgs. 36/2023, si procede a richiedere alla BPERBANCA SPA tramite la funzionalità "comunicazioni procedura" della piattaforma Sintel, l'integrazione della documentazione prodotta assegnando un termine di cinque giorni con decorrenza dalla data di trasmissione della richiesta, pena l'esclusione dalla procedura di gara.

Pertanto, le operazioni di gara vengono sospese in attesa del completamento della procedura del soccorso istruttorio. Le date della seduta di gara per la definitiva ammissione dei concorrenti e della seduta di gara per l'apertura delle offerte economiche saranno comunicate agli operatori economici mediante la funzionalità "comunicazioni procedura" della piattaforma Sintel e pubblicate sul sito istituzionale del Comune di Malnate nella sezione Amministrazione Trasparente/Bandi di gara e contratti/avvisi, bando e inviti per contratti di servizi e forniture sotto soglia comunitaria.

Alle operazioni di cui sopra non ha assistito nessun rappresentante degli operatori economici partecipanti alla procedura di gara.

La seduta di gara viene chiusa alle ore 10.20.



Letto, confermato e sottoscritto.

Il Responsabile dell'Area Finanziaria: Cantatore Filomena

Filomena Cantatore

I funzionari comunali:

Cafasso Antonio

Antonio Cafasso

Mentasti Viviana

Viviana Mentasti





CITTÀ DI MALNATE
PROVINCIA DI VARESE

**PROCEDURA NEGOZIATA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA
COMUNALE, PERIODO 01/01/2024 – 31/12/2028**

**SECONDO VERBALE DI GARA
Fase di ammissione**

L'anno duemilaventitre addì sedici del mese di dicembre, alle ore 09.30, presso la sede municipale di Malnate.

Premesso:

- che in data 13/12/2023 sono state aperte le buste telematiche contenenti la documentazione amministrativa dei cinque concorrenti partecipanti alla procedura di gara in oggetto;
- che, ai sensi dell'art. 101 del D. Lgs. 36/2023, è stata applicata la procedura del soccorso istruttorio per consentire di regolarizzare carenze della documentazione ritenute sanabili alla BPERBANCA S.p.A.;
- che il termine per la regolarizzazione della documentazione amministrativa è stato fissato alle ore 12.00 del 18/12/2023;
- che la BPERBANCA S.p.A. ha inviato in data 14/12/2023 (ID 177402987 – 177403013) tramite la funzionalità "comunicazioni procedura" della piattaforma Sintel, la documentazione richiesta;
- che a tutti i partecipanti alla procedura sono state comunicate le nuove date delle sedute pubbliche per le operazioni di gara inerenti la definitiva ammissione dei concorrenti e l'apertura delle buste economiche telematiche.

La Responsabile dell'Area Finanziaria, Cantatore Filomena, assistita da Cafasso Antonio e Mentasti Viviana, funzionari del Comune di Malnate, procede alla verifica della documentazione prodotta dalla BPERBANCA S.p.A. a seguito della procedura del soccorso istruttorio.

La documentazione risulta pervenuta nel termine stabilito e risulta conforme a quanto richiesto.

Pertanto, i cinque concorrenti, individuati nella tabella di seguito riportata, vengono tutti ammessi alla procedura di gara.

Operatore economico	Sede
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI	SONDRIO
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	SIENA
UniCredit S.p.A.	MILANO
BANCO BPM SPA	MILANO
BPERBANCA SPA	MODENA

La valutazione tecnico economica delle offerte pervenute sarà effettuata da apposita Commissione Giudicatrice, secondo quanto disposto dalla lettera di invito.

Alle operazioni di cui sopra non ha assistito nessun rappresentante degli operatori economici partecipanti alla procedura di gara.

La seduta di gara viene chiusa alle ore 10.00.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Responsabile dell'Area Finanziaria: Cantatore Filomena

Filomena Cantatore

I funzionari comunali:

Cafasso Antonio

Antonio Cafasso

Mentasti Viviana

Viviana Mentasti





CITTÀ DI MALNATE
PROVINCIA DI VARESE



**PROCEDURA NEGOZIATA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA
COMUNALE, PERIODO 01/01/2024 – 31/12/2028**

**TERZO VERBALE DI GARA
Fase di valutazione tecnica**

Premesso:

- che nella prima e seconda seduta pubblica di gara, tenutesi in data 13 e 16 dicembre 2023, sono state ammesse alla fase successiva di gara per la valutazione tecnico economica delle offerte, i cinque concorrenti partecipanti:

Operatore economico	Sede
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI	SONDRIO
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	SIENA
UniCredit S.p.A.	MILANO
BANCO BPM SPA	MILANO
BPERBANCA SPA	MODENA

- che, come previsto dalla lettera di invito, successivamente alla data di scadenza di presentazione delle offerte, con determinazione del Responsabile dell'Area Finanziaria n. 808 del 14/12/2023, è stata nominata la Commissione giudicatrice per la valutazione tecnico economica delle offerte ammesse, costituita da funzionari del Comune di Malnate:
Presidente: Calcagno Enza, Incaricata E.Q. dell'Area Servizi alla Persona
Commissari: Arrighi Maria Adele, Funzionario Amministrativo dell'Area Servizi alla Persona - Prestinoni Mauro, Funzionario Amministrativo dell'Area Affari Generali
- che la Commissione giudicatrice si è costituita e riunita in seduta riservata, il giorno 18/12/2023 dalle ore 9.30 alle ore 12.00 per l'apertura delle buste tecniche telematiche, la verifica della completezza delle offerte e della loro valutazione con l'attribuzione del relativo punteggio, secondo i criteri stabiliti dalla lettera di invito nella apposita griglia di valutazione.

Per effetto delle valutazioni effettuate su ciascuna offerta, sono stati attribuiti per ogni indicatore della griglia di valutazione della lettera di invito, i relativi punteggi con applicazione delle formule e dei coefficienti previsti. Il tutto come riepilogato in maniera dettagliata nella tabella allegata al presente verbale.

Si precisa che in merito all'attribuzione del punteggio relativo al tasso di interesse creditore annuo sulle giacenze, tenuto conto di offerte in diminuzione rispetto al tasso Euribor, espresse quindi con valori negativi, per utilizzare la formula indicata nella lettera di invito, la Commissione ha proceduto con il metodo seguente. Individuato il tasso Euribor per un valore di 3,966 riferito al mese di novembre 2023, ad esso, per ciascun concorrente, sono stati sommati o sottratti i tassi offerti a seconda se di valore positivo o di valore negativo. Ai valori così ottenuti, è stata poi applicata la formula indicata dalla lettera di invito.



Il punteggio complessivo relativo all'offerta tecnica assegnato ai concorrenti, a fronte di un punteggio massimo conseguibile di 80 punti, è riepilogato nella tabella sottostante.

Operatore economico	Punteggio tecnico
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI	63,67
BANCO BPM SPA	59,77
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	55,13
UniCredit S.p.A.	53,28
BPERBANCA SPA	45,43

L'apertura delle buste economiche telematiche e la relativa valutazione sarà effettuata dalla Commissione giudicatrice, in seduta pubblica, il giorno 19/12/2023 alle ore 9.30 presso la sede municipale.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Presidente: Calcagno Enza

I Commissari:

Arrighi Maria Adele *Maria Adele Arrighi*

Prestinoni Mauro



CRITERI	PUNTEGGIO MASSIMO	Banca Pop Sondrio		Banco BPM spa		Monte dei Paschi Siena		BPER Banca Spa		Unicredit	
		OFFERTA	PUNTI ASSEGNATI	OFFERTA	PUNTI ASSEGNATI	OFFERTA	PUNTI ASSEGNATI	OFFERTA	PUNTI ASSEGNATI	OFFERTA	PUNTI ASSEGNATI
Tasso interesse creditori		0,10		-0,75		-0,8		-1,95		0,01	
1 Euribor (3,966) + Tasso interesse creditori offerto	10	4,066	10,00	3,216	7,91	3,166	7,79	2,016	4,96	3,976	9,78
2 Tasso interesse debitore	10	0,95	10	0,98	9,69	1,1	8,64	2,5	3,80	1,9	5,00
3 localizzazione sportello	10	Km 5,1	6	Km 0	10	Km 7,9	6	Km 0	10	Km 6	6
4 rilascio fidejussioni favore ente	10	0,65	5	1,5	2,17	1,1	2,95	1,5	2,17	0	10
5 servizio POSPAGOPA e POS VIRTUALE	15	0	15	0	15	0	15	€ 3.600,00	8	0	15
servizio POSPAGOPA e POS virtuale Commissioni carta		1,20		0,95		1,7		1,1		2	
servizio POSPAGOPA e POS virtuale Commissioni pagobancomat		0,60		0,45		0,7		0,9		0,8	
6 servizio POSPAGOPA e POS media	15	0,9	11,67	0,7	15	1,2	8,75	1	10,5	1,4	7,5
7 finanziamento a favore di terzi - art. 24 c. 2 convenzione	3	si	3	no	0	si	3	si	3	no	0
8 finanziamento a favore di terzi - art. 24 c. 3 convenzione	3	si	3	no	0	si	3	si	3	no	0
eventuale contributo di collaborazione e sostegno per											
9 Attività istituzionali dell'Ente	4	no	0	no	0	no	0	no	0	no	0
	80		63,67		59,77		55,13		45,43		53,28

* 360 giorni

1 Formula Tasso interesse creditori											
2 Formula +tasso interesse debitore					9,69		8,64		3,80		5
4 formula fideiussione			5		2,17		2,95		2,17		10
5 formula servizio pospagopa e pos virtuale			15		15		15		8		15
6 Formula servizio POSPAGOPA e POS media			11,67		15		8,75		10,5		7,5



CITTÀ DI MALNATE
PROVINCIA DI VARESE

PROCEDURA NEGOZIATA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA COMUNALE, PERIODO 01/01/2024 – 31/12/2028

**QUARTO VERBALE DI GARA
Fase di valutazione economica**

L'anno duemilaventitre addì diciannove del mese di dicembre, alle ore 9.30, presso la sede municipale di Malnate si è riunita, in seduta pubblica, per la fase di valutazione economica delle offerte, la Commissione giudicatrice costituita da:

- Calcagno Enza - Presidente della Commissione
- Arrighi Maria Adele - Commissario
- Prestinoni Mauro - Commissario

E' presente il delegato della Banca Popolare di Sondrio ad assistere all'apertura delle buste dell'offerta economica.

La Commissione giudicatrice procede, innanzitutto, alla lettura dei punteggi attribuiti a seguito delle valutazioni effettuate sull'offerta tecnica dei concorrenti, come riepilogato nel terzo verbale di gara.

Il Presidente procede alla apertura, per ciascun concorrente, delle buste telematiche contenenti le offerte economiche, alla lettura delle dichiarazioni in esse contenute, del ribasso percentuale offerto e alla verifica dell'assolvimento dell'imposta di bollo.

Ciascun concorrente ha offerto il ribasso indicato nella tabella sottostante.

Operatore economico	Ribasso
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI	5,00%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	14,78%
UniCredit S.p.A.	50,00%
BANCO BPM SPA	30,00%
BPERBANCA SPA	16,66%

La piattaforma Sintel di ARIA Lombardia, applicando la formula matematica indicata nella lettera di invito, a fronte di un punteggio massimo conseguibile pari a 20, attribuisce il seguente punteggio economico:

Operatore economico	Punti
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI	2,00
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	5,91
UniCredit S.p.A.	20,00
BANCO BPM SPA	12,00
BPERBANCA SPA	6,66

Tenuto conto dei punteggi parziali attribuiti a ciascun concorrente, a seguito della valutazione tecnico economica dell'offerta, il punteggio complessivo assegnato risulta essere:

Operatore economico	Punteggio tecnico	Punteggio economico	Punteggio complessivo
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI	63,67	2,00	65,67
BANCO BPM SPA	59,77	12,00	71,77
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	55,13	5,91	61,04
UniCredit S.p.A.	53,28	20,00	73,28
BPERBANCA SPA	45,43	6,66	52,09

Preso atto di quanto sopra descritto, la Commissione giudicatrice individua migliore offerta quella presentata dall'Unicredit S.p.A. con sede legale in Piazza Gae Aulenti n. 3 Tower A, Milano, con un punteggio totale ottenuto di 73,28.

I verbali di gara relativi alla valutazione tecnico economica delle offerte vengono trasmessi al Responsabile dell'Area Finanziaria per le conseguenti determinazioni.

La seduta di gara viene chiusa alle ore 10.30.

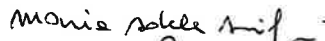
Letto, confermato e sottoscritto.

Il Presidente: Calcagno Enza



I Commissari:

Arrighi Maria Adele



Prestinoni Mauro

