

SERVIZIO DI TESORERIA PROVINCIALE PER IL PERIODO 2026-2030  
RELAZIONE TECNICO-ILLUSTRATIVA (PARTE A DEL CAPITOLATO PRESTAZIONALE)

Art. 1 - PREMESSE

Il 31 dicembre 2025 è prevista la scadenza del contratto relativo alla gestione del servizio di tesoreria della Provincia di Modena.

La presente procedura è finalizzata all'affidamento del servizio di tesoreria ad un operatore autorizzato a svolgere l'attività bancaria, di cui all'art. 10 del D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385, in conformità alle disposizioni del TUEL. L'operatore individuato assume l'incarico di Tesoriere e provvede a tutti gli oneri previsti dalle leggi.

Il servizio di tesoreria deve essere assicurato senza soluzione di continuità essendo indispensabile per il funzionamento dell'Ente.

Il servizio è regolato sulla base dello schema di convenzione “Convenzione del servizio di tesoreria 2026-2030” approvato con Delibera di Consiglio Provinciale n. 72 del 30.09.2025 (parte B del capitolato prestazionale, di seguito parte B).

Art. 2 - OGGETTO DELL'APPALTO

Il servizio di tesoreria è disciplinato dal Titolo V - Parte II del TUEL tenuto conto di quanto disposto dal regolamento di contabilità vigente della Provincia di Modena, approvato con delibera di Consiglio provinciale n. 105 del 15/12/2017.

Il servizio di tesoreria ha per oggetto il complesso delle operazioni riguardanti la gestione finanziaria dell'Ente ed in particolare i servizi di riscossione e di pagamento, la tenuta dei conti correnti e della liquidità fruttifera ed infruttifera e delle somme a destinazione vincolata secondo l'articolo 209 comma 3-bis del TUEL. Il servizio ha per oggetto altresì la custodia di titoli e valori e le ulteriori prestazioni descritte nello schema di convenzione (parte B), ed offerte in sede di gara.

Il servizio include anche tutti gli adempimenti connessi dalle disposizioni legislative nazionali e comunitarie vigenti ed altresì alle disposizioni dello statuto e regolamento di contabilità dell'Ente, tra cui, a titolo esemplificativo, la resa del conto giudiziale.

Il presente servizio includerà altresì migliorie/servizi aggiuntivi offerti dal concorrente in sede di gara.

Si precisa che l'Ente si avvale di un intermediario tecnologico per il colloquio con la piattaforma SIOPE+ che gestisce la firma, l'invio, la ricezione dei flussi e delle relative ricevute, ivi compreso il giornale di cassa ed il prospetto delle disponibilità liquide. Tale intermediario è altresì incaricato della conservazione secondo le normative vigenti di tutti i documenti firmati digitalmente.

Il servizio riveste per l'Ente carattere di obbligatorietà e unicità in quanto composto da prestazioni strettamente integrate tra loro anche operativamente mediante strumenti informatici ed automatizzati che impediscono il frazionamento del servizio stesso. Pertanto, non è possibile una suddivisione dell'appalto di servizi in lotti funzionali.

Ogni deposito comunque costituito ed intestato all'Ente deve essere garantito dal Tesoriere che ne assume diretta responsabilità rispondendo con il proprio patrimonio per eventuali danni arrecati all'Ente o a terzi, ai sensi dell'art. 211 del Tuel.

Per consentire agli offerenti di valutare la consistenza del servizio, che dovrà essere svolto per conto della Provincia di Modena, si riportano di seguito i dati contabili più significativi relativi al triennio 2022-2024.

<b>DATI FINANZIARI</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<i>Anticipazione media di tesoreria</i>	0	0	0
<i>Numero Mandati</i>	8.581	8.745	9.109
<i>Numero Reversali</i>	7.590	8.089	7.163
<i>Importo pagamenti (c/competenza e c/residui)</i>	126.233.685,90	132.376.480,65	136.490.042,32
<i>Importo riscossioni (c/competenza e c/residui)</i>	119.057.332,50	120.422.843,06	120.456.228,01
<i>Giacenza di cassa media presso il Tesoriere</i>	71.760.816,95	55.988.736,25	44.502.638,00
<i>Importi Fidejussioni (al 31/12)</i>	0	0	0

*Giacenza di cassa presso il tesoriere al 30/09/2025 € 22.268.265,66*

*Dipendenti Provincia di Modena circa 250*

*Popolazione residente al 01.04.2025 709.874*

#### Art. 3 - DISPOSIZIONI IN MATERIA DI SALUTE E SICUREZZA

Per la tipologia stessa del servizio, nonché per il fatto che lo stesso si svolge in luoghi sottratti alla giuridica disponibilità dell'Amministrazione, non sussistono rischi da interferenze e quindi, ai sensi dell'art. 26 del D.lgs. N. 81/2008, non occorre predisporre il documento unico di valutazione dei rischi.

#### Art. 4 - DURATA, OPZIONI E RINNOVI

Il servizio ha una durata di 5 anni a decorrere presumibilmente dal 1° gennaio 2026 al 31 dicembre 2030, o comunque dal momento di effettivo avvio del servizio. Il contratto può essere oggetto di proroga contrattuale ai sensi dell'art. 120, comma 10 del D.Lgs. 36/2023, per un massimo di ulteriori 3 anni.

L'eventuale proroga contrattuale dovrà avvenire agli stessi patti e condizioni del contratto originario ai sensi del comma 10 dell'art. 120 del D.Lgs. 36/2023.

Ai sensi di quanto indicato all'art 26 dello schema di convenzione la proroga contrattuale di cui sopra, può essere esercitata, dandone comunicazione al tesoriere, entro 30 giorni prima della scadenza del quinquennio.

Ai sensi dell'art. 120, comma 11 del D.Lgs. 36/2023, il contratto in corso di esecuzione può essere oggetto di proroga tecnica (ulteriore anche rispetto alla proroga di anni 3 (tre) già prevista) per il tempo strettamente necessario alla conclusione della procedura di individuazione del nuovo contraente se si verificano le condizioni indicate allo stesso comma 11 dell'articolo 120 sopra citato. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni previsti nel contratto in essere.

#### Art. 5 - VALORE DELL'APPALTO E PROSPETTO ECONOMICO

Lo schema di convenzione (parte B) prevede all'art. 22 che per tutte le prestazioni richieste dalla convenzione l'Ente corrisponde al Tesoriere un corrispettivo forfettario annuo di cui all'offerta presentata in sede di gara. Non sono ammessi importi al rialzo rispetto alle condizioni economiche predefinite.

Le attività che il Tesoriere dovrà svolgere in base alla convenzione, integrata con l'offerta tecnica del concorrente, sono remunerate mediante il corrispettivo annuo omnicomprensivo stimato a base d'asta in € 25.000,00 (oneri fiscali esclusi se dovuti).

La stima è stata elaborata tenendo conto:

- a) del numero delle Reversali e dei Mandati degli ultimi tre anni (2022-2023-2024) attribuendo un **costo teorico unitario di € 0,80** per ciascun mandato di pagamento o reversale di incasso (comprensivo di utile e spese generali d'impresa). Il totale annuo viene calcolato moltiplicando il costo unitario per il numero delle operazioni previste

	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<i>costi teorici Mandati</i>	€ 6.864,80	€ 6.996,00	€ 7.287,20
<i>Costi teorici reversali</i>	€ 6.072,00	€ 6.471,20	€ 5.730,40
<i>Anticipazione di tesoreria</i>	€ 0	€ 0	€ 0
<i>Giacenza di cassa al 31/12 presso il Tesoriere</i>	€ 0	€ 0	€ 0
<i>Importi Fidejussioni (al 31/12)</i>	€ 0	€ 0	€ 0
<b>Totale netto</b>	€ 12.936,80	€ 13.467,20	€ 13.017,60
<b>Totale senza remunerazione giacenza di cassa</b>	€ 12.936,80	€ 13.467,20	€ 13.017,60

Valore medio € 13.140,53

- b) del costo della manodopera (preso in esame ai soli fini della determinazione di un prezzo congruo dell'appalto) considerato che il servizio di gestione finanziaria dell'Ente è di tipo standardizzato, altamente informatizzato e caratterizzato da elevato tecnicismo: (1 impiegato 3a Area – 4° livello , 2 impiegati 3a Area – 2° livello) impiegati per circa il 10% del loro tempo totale sul servizio di tesoreria dell'Ente.

Dati CCNL

3a Area 2° Livello- costo mensile	2.861,88 €
3a Area 2° Livello- Numero addetti	2,00
<b>Costo personale annuo (x 13) A</b>	<b>74.408,88</b>

3a Area 4° Livello	3.306,90 €
3a Area 4° Livello- Numero addetti	1,00
<b>Costo personale annuo (x 13) B</b>	<b>42.989,70</b>

<b>Costo totale annuo personale: A+B</b>	<b>117.398,58</b>
percentuale tempo dedicata al servizio	10%

<b>Costo annuo del personale (C )</b>	<b>11.739,86</b>
---------------------------------------	------------------

<b>Costo teorico reversali e mandati (D)</b>	<b>13.140,53</b>
--	------------------

<b>Totale stimato canone tesoreria C+D</b>	<b>24.880,39 €</b>
<b>Arrotondamento</b>	<b>€ 25.000,00</b>

La stima è stata elaborata tenendo conto di tutte le attività che il Tesoriere dovrà svolgere nel rispetto del SIOPE+ e delle circolari/delibere di AGID, di Banca d'Italia, del Ministero dell'economia e delle finanze, di ANAC, oltre che dello schema di convenzione (parte B) e dei costi che il Tesoriere dovrà sostenere per garantire strumenti sempre aggiornati.

Non è stato incluso all'interno delle condizioni economiche il costo di un eventuale servizio di intermediazione per la vendita dei titoli.

Non è stato incluso nel valore dell'offerta il valore degli interessi determinato sulle giacenze positive o negative del conto corrente di tesoreria.

Il valore del servizio posto a base di gara per il periodo 01/01/2026 - 31/12/2030 è stimato in euro 125.000 (25.000X5) IVA esente (art. 10 c. 1 del D.P.R. n. 633/1972 come chiarito anche dall'interpello dell'Agenzia delle Entrate n. 188/2023).

Il valore delle opzioni previste dall'art. 26 dello schema di Convenzione approvato (proroga contrattuale ai sensi dell'art. 120, comma 10 del D.Lgs. 36/2023 è stimato in euro 75.000,00 (25.000X3) IVA esente (art. 10 c. 1 del D.P.R. n. 633/1972).

Pertanto, considerando la previsione di un'eventuale proroga contrattuale il valore complessivo presunto e stimato ai sensi dell'art. 14, comma 4 del D.Lgs. 36/2023 è pari a euro 200.000,00 (25.000X8) IVA esente (art. 10 c. 1 del D.P.R. n. 633/1972).

L'importo per gli oneri per la sicurezza da interferenze è pari a "0,00" (zero).

#### Art. 6 - REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Sono ammessi a partecipare alla gara per l'affidamento del Servizio di Tesoreria i soggetti indicati dall'art. 208 del D.Lgs. 267/2000.

Per potere partecipare alla gara i soggetti di cui sopra, a pena inammissibilità, devono possedere i requisiti di ordine generale previsti dagli artt. 94 e 95 del D.Lgs. n. 36/2023; operano, altresì, le cause di divieto, decadenza o di sospensione di cui all'art. 67 del D.lgs. n. 159/2011

I partecipanti devono inoltre essere in possesso dei seguenti ulteriori requisiti:

##### requisiti di idoneità professionale:

- l'iscrizione nel registro tenuto dalla Camera di commercio industria, artigianato e agricoltura per un'attività rientrante nell'oggetto della presente gara.
- possesso dell'autorizzazione a svolgere l'attività di cui all'art. 10 del D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i. o dell'abilitazione all'esercizio del servizio di tesoreria ai sensi dell'art. 208 del D.Lgs. 18 agosto 2000 n. 267 indicando la normativa di riferimento, gli estremi di iscrizione all'albo di cui agli art. 13 e 64 del 1 D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i.

##### requisiti economico finanziari:

- Capitale sociale minimo 1.500.000.000 interamente versato

##### requisiti di capacità tecnico-organizzativa:

- l'operatore deve aver svolto, negli ultimi dieci anni dalla data di pubblicazione del bando di gara, il Servizio di Tesoreria in almeno 3 Enti locali (ai sensi dell'art. 2 del TUEL) aventi popolazione non inferiore a 50.000 abitanti.

##### Requisito di esecuzione

- l'operatore si impegna ad avere un'adeguata presenza operativa sul territorio cittadino, all'avvio del servizio, mediante almeno una sede operativa (filiale) sul territorio cittadino, o sarà disponibile ad aprirla.
- disporre di una procedura software per la gestione informatizzata del Servizio di Tesoreria ed il collegamento diretto on-line tra Ente e Tesorerie, idonei a garantire le modalità gestionali previste dalla Convenzione ed analiticamente descritte nello schema di convenzione;
- possedere tutte le procedure necessarie per la predisposizione, attivazione e gestione degli ordinativi (Mandati e Reversali) informatici (OPI) e allo scambio di ogni informazione e documento con firma digitale secondo le normative vigenti in materia di documento elettronico.

#### Art. 7 - CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

Il servizio sarà affidato mediante procedura aperta ai sensi dell'art. 71 del D.Lgs. 36/2023 da aggiudicare in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi del comma 1 dell'art. 108 del medesimo decreto, sulla base della seguente ripartizione:

- offerta economica: punti 40
- offerta tecnica: punti 60

La ripartizione del punteggio tra componente economica (40 punti) e componente tecnica (60 punti) è determinata in relazione alla natura del servizio di tesoreria, che richiede capacità molto elevate sotto il profilo tecnico organizzative che assume un rilievo prevalente ai fini dell'efficienza della gestione.

Tale ponderazione rispetta i principi di proporzionalità e adeguatezza di cui all'art. 108, comma 4, del D.Lgs. n. 36/2023, assicurando la valorizzazione della qualità del servizio offerto.

#### Art. 8 – CARATTERISTICHE PRESTAZIONALI DELL'OFFERTA ECONOMICA

In aggiunta a quanto all'art. 5 primo periodo della presente relazione tecnica, la prestazione dovrà prevedere anche:

- a) sulle giacenze attive la maturazione di interessi sulla base di un tasso percentuale maggiore di zero che sarà determinato in sede di gara; durante la vigenza del contratto in nessun caso il tasso attivo potrà essere negativo e nessuna somma sarà pagata dall'ente per il deposito delle giacenze di cassa;
- b) l'esclusione di commissioni e/o percentuali a favore del tesoriere applicate sulle disponibilità dei fondi;
- c) sulle eventuali giacenze passive (art. 11 dello schema di convenzione parte B) dovrà essere previsto un tasso di interesse percentuale calcolato tenendo conto di un indice di riferimento e lo spread percentuale applicato, entrambi determinati in sede di gara; lo spread indicato nella determina a contrarre potrà essere oggetto di offerta migliorativa da parte del concorrente;
- d) commissione applicata ad eventuali fidejussioni espressa in percentuale e definita in sede di gara; la percentuale indicata nella determina a contrarre potrà essere oggetto di offerta migliorativa da parte del concorrente

#### Art. 9 - CLAUSOLE SOCIALI

Trattandosi di servizio di natura intellettuale non sono previste clausole sociali.

#### Art. 10 - RESPONSABILE DI PROGETTO

Il Responsabile Unico del Progetto individuato per il servizio di tesoreria è il Dott. Raffaele Guizzardi.

Per eventuali informazioni è possibile contattare il servizio finanziario della Provincia di Modena:  
[pacchioni.t@provincia.modena.it](mailto:pacchioni.t@provincia.modena.it) tel 059 209272.

#### Art. 11 – BONIFICI ISTANTANEI

Il Concorrente dovrà disporre di procedure informatiche essere in grado di soddisfare, nei tempi di legge, le richieste di bonifici istantanei, servizio che dovrà essere erogato alle medesime condizioni dei bonifici ordinari pertanto a costo zero per l’Ente, visto che il costo annuo del servizio è omnicomprensivo dei costi relativi a tali bonifici, con ordinativi di riscossione (reversali) e di pagamento (mandati) emessi con la clausola “senza spese”.

#### Art. 12 – APPLICAZIONE PENALI, CONTESTAZIONI ED INADEMPIMENTI

Qualora siano rilevate gravi difformità alle modalità di esecuzione dei contratti il RUP/DEC provvederà ad una prima diffida scritta.

All’adozione di tre diffide si configura grave inadempienza per la risoluzione del contratto.

#### Art. 13 – NORME TRANSITORIE

Per quanto non espressamente indicato si rinvia alle disposizioni del Codice dei Contratti (D.L.gs. 36/2023) e alle norme del Codice Civile ove compatibili.

SERVIZIO DI TESORERIA PROVINCIALE PER IL PERIODO 2026-2030  
RELAZIONE TECNICO-ILLUSTRATIVA (PARTE A DEL CAPITOLATO PRESTAZIONALE)

Art. 1 - PREMESSE

Il 31 dicembre 2025 è prevista la scadenza del contratto relativo alla gestione del servizio di tesoreria della Provincia di Modena.

La presente procedura è finalizzata all'affidamento del servizio di tesoreria ad un operatore autorizzato a svolgere l'attività bancaria, di cui all'art. 10 del D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385, in conformità alle disposizioni del TUEL. L'operatore individuato assume l'incarico di Tesoriere e provvede a tutti gli oneri previsti dalle leggi.

Il servizio di tesoreria deve essere assicurato senza soluzione di continuità essendo indispensabile per il funzionamento dell'Ente.

Il servizio è regolato sulla base dello schema di convenzione “Convenzione del servizio di tesoreria 2026-2030” approvato con Delibera di Consiglio Provinciale n. 72 del 30.09.2025 (parte B del capitolato prestazionale, di seguito parte B).

Art. 2 - OGGETTO DELL'APPALTO

Il servizio di tesoreria è disciplinato dal Titolo V - Parte II del TUEL tenuto conto di quanto disposto dal regolamento di contabilità vigente della Provincia di Modena, approvato con delibera di Consiglio provinciale n. 105 del 15/12/2017.

Il servizio di tesoreria ha per oggetto il complesso delle operazioni riguardanti la gestione finanziaria dell'Ente ed in particolare i servizi di riscossione e di pagamento, la tenuta dei conti correnti e della liquidità fruttifera ed infruttifera e delle somme a destinazione vincolata secondo l'articolo 209 comma 3-bis del TUEL. Il servizio ha per oggetto altresì la custodia di titoli e valori e le ulteriori prestazioni descritte nello schema di convenzione (parte B), ed offerte in sede di gara.

Il servizio include anche tutti gli adempimenti connessi dalle disposizioni legislative nazionali e comunitarie vigenti ed altresì alle disposizioni dello statuto e regolamento di contabilità dell'Ente, tra cui, a titolo esemplificativo, la resa del conto giudiziale.

Il presente servizio includerà altresì migliorie/servizi aggiuntivi offerti dal concorrente in sede di gara.

Si precisa che l'Ente si avvale di un intermediario tecnologico per il colloquio con la piattaforma SIOPE+ che gestisce la firma, l'invio, la ricezione dei flussi e delle relative ricevute, ivi compreso il giornale di cassa ed il prospetto delle disponibilità liquide. Tale intermediario è altresì incaricato della conservazione secondo le normative vigenti di tutti i documenti firmati digitalmente.

Il servizio riveste per l'Ente carattere di obbligatorietà e unicità in quanto composto da prestazioni strettamente integrate tra loro anche operativamente mediante strumenti informatici ed automatizzati che impediscono il frazionamento del servizio stesso. Pertanto, non è possibile una suddivisione dell'appalto di servizi in lotti funzionali.

Ogni deposito comunque costituito ed intestato all'Ente deve essere garantito dal Tesoriere che ne assume diretta responsabilità rispondendo con il proprio patrimonio per eventuali danni arrecati all'Ente o a terzi, ai sensi dell'art. 211 del Tuel.

Per consentire agli offerenti di valutare la consistenza del servizio, che dovrà essere svolto per conto della Provincia di Modena, si riportano di seguito i dati contabili più significativi relativi al triennio 2022-2024.

<b>DATI FINANZIARI</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<i>Anticipazione media di tesoreria</i>	0	0	0
<i>Numero Mandati</i>	8.581	8.745	9.109
<i>Numero Reversali</i>	7.590	8.089	7.163
<i>Importo pagamenti (c/competenza e c/residui)</i>	126.233.685,90	132.376.480,65	136.490.042,32
<i>Importo riscossioni (c/competenza e c/residui)</i>	119.057.332,50	120.422.843,06	120.456.228,01
<i>Giacenza di cassa media presso il Tesoriere</i>	71.760.816,95	55.988.736,25	44.502.638,00
<i>Importi Fidejussioni (al 31/12)</i>	0	0	0

*Giacenza di cassa presso il tesoriere al 30/09/2025 € 22.268.265,66*

*Dipendenti Provincia di Modena circa 250*

*Popolazione residente al 01.04.2025 709.874*

#### Art. 3 - DISPOSIZIONI IN MATERIA DI SALUTE E SICUREZZA

Per la tipologia stessa del servizio, nonché per il fatto che lo stesso si svolge in luoghi sottratti alla giuridica disponibilità dell'Amministrazione, non sussistono rischi da interferenze e quindi, ai sensi dell'art. 26 del D.lgs. N. 81/2008, non occorre predisporre il documento unico di valutazione dei rischi.

#### Art. 4 - DURATA, OPZIONI E RINNOVI

Il servizio ha una durata di 5 anni a decorrere presumibilmente dal 1° gennaio 2026 al 31 dicembre 2030, o comunque dal momento di effettivo avvio del servizio. Il contratto può essere oggetto di proroga contrattuale ai sensi dell'art. 120, comma 10 del D.Lgs. 36/2023, per un massimo di ulteriori 3 anni.

L'eventuale proroga contrattuale dovrà avvenire agli stessi patti e condizioni del contratto originario ai sensi del comma 10 dell'art. 120 del D.Lgs. 36/2023.

Ai sensi di quanto indicato all'art 26 dello schema di convenzione la proroga contrattuale di cui sopra, può essere esercitata, dandone comunicazione al tesoriere, entro 30 giorni prima della scadenza del quinquennio.

Ai sensi dell'art. 120, comma 11 del D.Lgs. 36/2023, il contratto in corso di esecuzione può essere oggetto di proroga tecnica (ulteriore anche rispetto alla proroga di anni 3 (tre) già prevista) per il tempo strettamente necessario alla conclusione della procedura di individuazione del nuovo contraente se si verificano le condizioni indicate allo stesso comma 11 dell'articolo 120 sopra citato. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni previsti nel contratto in essere.

#### Art. 5 - VALORE DELL'APPALTO E PROSPETTO ECONOMICO

Lo schema di convenzione (parte B) prevede all'art. 22 che per tutte le prestazioni richieste dalla convenzione l'Ente corrisponde al Tesoriere un corrispettivo forfettario annuo di cui all'offerta presentata in sede di gara. Non sono ammessi importi al rialzo rispetto alle condizioni economiche predefinite.

Le attività che il Tesoriere dovrà svolgere in base alla convenzione, integrata con l'offerta tecnica del concorrente, sono remunerate mediante il corrispettivo annuo omnicomprensivo stimato a base d'asta in € 25.000,00 (oneri fiscali esclusi se dovuti).

La stima è stata elaborata tenendo conto:

- a) del numero delle Reversali e dei Mandati degli ultimi tre anni (2022-2023-2024) attribuendo un **costo teorico unitario di € 0,80** per ciascun mandato di pagamento o reversale di incasso (comprensivo di utile e spese generali d'impresa). Il totale annuo viene calcolato moltiplicando il costo unitario per il numero delle operazioni previste

	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
<i>costi teorici Mandati</i>	€ 6.864,80	€ 6.996,00	€ 7.287,20
<i>Costi teorici reversali</i>	€ 6.072,00	€ 6.471,20	€ 5.730,40
<i>Anticipazione di tesoreria</i>	€ 0	€ 0	€ 0
<i>Giacenza di cassa al 31/12 presso il Tesoriere</i>	€ 0	€ 0	€ 0
<i>Importi Fidejussioni (al 31/12)</i>	€ 0	€ 0	€ 0
<b>Totale netto</b>	€ 12.936,80	€ 13.467,20	€ 13.017,60
<b>Totale senza remunerazione giacenza di cassa</b>	€ 12.936,80	€ 13.467,20	€ 13.017,60

Valore medio € 13.140,53

- b) del costo della manodopera (preso in esame ai soli fini della determinazione di un prezzo congruo dell'appalto) considerato che il servizio di gestione finanziaria dell'Ente è di tipo standardizzato, altamente informatizzato e caratterizzato da elevato tecnicismo: (1 impiegato 3a Area – 4° livello , 2 impiegati 3a Area – 2° livello) impiegati per circa il 10% del loro tempo totale sul servizio di tesoreria dell'Ente.

Dati CCNL

3a Area 2° Livello- costo mensile	2.861,88 €
3a Area 2° Livello- Numero addetti	2,00
<b>Costo personale annuo (x 13) A</b>	<b>74.408,88</b>

3a Area 4° Livello	3.306,90 €
3a Area 4° Livello- Numero addetti	1,00
<b>Costo personale annuo (x 13) B</b>	<b>42.989,70</b>

<b>Costo totale annuo personale: A+B</b>	<b>117.398,58</b>
percentuale tempo dedicata al servizio	10%

<b>Costo annuo del personale (C )</b>	<b>11.739,86</b>
---------------------------------------	------------------

<b>Costo teorico reversali e mandati (D)</b>	<b>13.140,53</b>
--	------------------

<b>Totale stimato canone tesoreria C+D</b>	<b>24.880,39 €</b>
<b>Arrotondamento</b>	<b>€ 25.000,00</b>

La stima è stata elaborata tenendo conto di tutte le attività che il Tesoriere dovrà svolgere nel rispetto del SIOPE+ e delle circolari/delibere di AGID, di Banca d'Italia, del Ministero dell'economia e delle finanze, di ANAC, oltre che dello schema di convenzione (parte B) e dei costi che il Tesoriere dovrà sostenere per garantire strumenti sempre aggiornati.

Non è stato incluso all'interno delle condizioni economiche il costo di un eventuale servizio di intermediazione per la vendita dei titoli.

Non è stato incluso nel valore dell'offerta il valore degli interessi determinato sulle giacenze positive o negative del conto corrente di tesoreria.

Il valore del servizio posto a base di gara per il periodo 01/01/2026 - 31/12/2030 è stimato in euro 125.000 (25.000X5) IVA esente (art. 10 c. 1 del D.P.R. n. 633/1972 come chiarito anche dall'interpello dell'Agenzia delle Entrate n. 188/2023).

Il valore delle opzioni previste dall'art. 26 dello schema di Convenzione approvato (proroga contrattuale ai sensi dell'art. 120, comma 10 del D.Lgs. 36/2023 è stimato in euro 75.000,00 (25.000X3) IVA esente (art. 10 c. 1 del D.P.R. n. 633/1972).

Pertanto, considerando la previsione di un'eventuale proroga contrattuale il valore complessivo presunto e stimato ai sensi dell'art. 14, comma 4 del D.Lgs. 36/2023 è pari a euro 200.000,00 (25.000X8) IVA esente (art. 10 c. 1 del D.P.R. n. 633/1972).

L'importo per gli oneri per la sicurezza da interferenze è pari a "0,00" (zero).

#### Art. 6 - REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Sono ammessi a partecipare alla gara per l'affidamento del Servizio di Tesoreria i soggetti indicati dall'art. 208 del D.Lgs. 267/2000.

Per potere partecipare alla gara i soggetti di cui sopra, a pena inammissibilità, devono possedere i requisiti di ordine generale previsti dagli artt. 94 e 95 del D.Lgs. n. 36/2023; operano, altresì, le cause di divieto, decadenza o di sospensione di cui all'art. 67 del D.lgs. n. 159/2011

I partecipanti devono inoltre essere in possesso dei seguenti ulteriori requisiti:

##### requisiti di idoneità professionale:

- l'iscrizione nel registro tenuto dalla Camera di commercio industria, artigianato e agricoltura per un'attività rientrante nell'oggetto della presente gara.
- possesso dell'autorizzazione a svolgere l'attività di cui all'art. 10 del D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i. o dell'abilitazione all'esercizio del servizio di tesoreria ai sensi dell'art. 208 del D.Lgs. 18 agosto 2000 n. 267 indicando la normativa di riferimento, gli estremi di iscrizione all'albo di cui agli art. 13 e 64 del 1 D.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i.

##### requisiti economico finanziari:

- Capitale sociale minimo 1.500.000.000 interamente versato

##### requisiti di capacità tecnico-organizzativa:

- l'operatore deve aver svolto, negli ultimi dieci anni dalla data di pubblicazione del bando di gara, il Servizio di Tesoreria in almeno 3 Enti locali (ai sensi dell'art. 2 del TUEL) aventi popolazione non inferiore a 50.000 abitanti.

##### Requisito di esecuzione

- l'operatore si impegna ad avere un'adeguata presenza operativa sul territorio cittadino, all'avvio del servizio, mediante almeno una sede operativa (filiale) sul territorio cittadino, o sarà disponibile ad aprirla.
- disporre di una procedura software per la gestione informatizzata del Servizio di Tesoreria ed il collegamento diretto on-line tra Ente e Tesorerie, idonei a garantire le modalità gestionali previste dalla Convenzione ed analiticamente descritte nello schema di convenzione;
- possedere tutte le procedure necessarie per la predisposizione, attivazione e gestione degli ordinativi (Mandati e Reversali) informatici (OPI) e allo scambio di ogni informazione e documento con firma digitale secondo le normative vigenti in materia di documento elettronico.

#### Art. 7 - CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

Il servizio sarà affidato mediante procedura aperta ai sensi dell'art. 71 del D.Lgs. 36/2023 da aggiudicare in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi del comma 1 dell'art. 108 del medesimo decreto, sulla base della seguente ripartizione:

- offerta economica: punti 40
- offerta tecnica: punti 60

La ripartizione del punteggio tra componente economica (40 punti) e componente tecnica (60 punti) è determinata in relazione alla natura del servizio di tesoreria, che richiede capacità molto elevate sotto il profilo tecnico organizzative che assume un rilievo prevalente ai fini dell'efficienza della gestione.

Tale ponderazione rispetta i principi di proporzionalità e adeguatezza di cui all'art. 108, comma 4, del D.Lgs. n. 36/2023, assicurando la valorizzazione della qualità del servizio offerto.

#### Art. 8 – CARATTERISTICHE PRESTAZIONALI DELL'OFFERTA ECONOMICA

In aggiunta a quanto all'art. 5 primo periodo della presente relazione tecnica, la prestazione dovrà prevedere anche:

- a) sulle giacenze attive la maturazione di interessi sulla base di un tasso percentuale maggiore di zero che sarà determinato in sede di gara; durante la vigenza del contratto in nessun caso il tasso attivo potrà essere negativo e nessuna somma sarà pagata dall'ente per il deposito delle giacenze di cassa;
- b) l'esclusione di commissioni e/o percentuali a favore del tesoriere applicate sulle disponibilità dei fondi;
- c) sulle eventuali giacenze passive (art. 11 dello schema di convenzione parte B) dovrà essere previsto un tasso di interesse percentuale calcolato tenendo conto di un indice di riferimento e lo spread percentuale applicato, entrambi determinati in sede di gara; lo spread indicato nella determina a contrarre potrà essere oggetto di offerta migliorativa da parte del concorrente;
- d) commissione applicata ad eventuali fidejussioni espressa in percentuale e definita in sede di gara; la percentuale indicata nella determina a contrarre potrà essere oggetto di offerta migliorativa da parte del concorrente

#### Art. 9 - CLAUSOLE SOCIALI

Trattandosi di servizio di natura intellettuale non sono previste clausole sociali.

#### Art. 10 - RESPONSABILE DI PROGETTO

Il Responsabile Unico del Progetto individuato per il servizio di tesoreria è il Dott. Raffaele Guizzardi.

Per eventuali informazioni è possibile contattare il servizio finanziario della Provincia di Modena:  
[pacchioni.t@provincia.modena.it](mailto:pacchioni.t@provincia.modena.it) tel 059 209272.

#### Art. 11 – BONIFICI ISTANTANEI

Il Concorrente dovrà disporre di procedure informatiche essere in grado di soddisfare, nei tempi di legge, le richieste di bonifici istantanei, servizio che dovrà essere erogato alle medesime condizioni dei bonifici ordinari pertanto a costo zero per l’Ente, visto che il costo annuo del servizio è omnicomprensivo dei costi relativi a tali bonifici, con ordinativi di riscossione (reversali) e di pagamento (mandati) emessi con la clausola “senza spese”.

#### Art. 12 – APPLICAZIONE PENALI, CONTESTAZIONI ED INADEMPIMENTI

Qualora siano rilevate gravi difformità alle modalità di esecuzione dei contratti il RUP/DEC provvederà ad una prima diffida scritta.

All’adozione di tre diffide si configura grave inadempienza per la risoluzione del contratto.

#### Art. 13 – NORME TRANSITORIE

Per quanto non espressamente indicato si rinvia alle disposizioni del Codice dei Contratti (D.L.gs. 36/2023) e alle norme del Codice Civile ove compatibili.