

**DISCIPLINARE PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO
DI TESORERIA COMUNALE PER IL QUINQUENNIO
2026-2030**

PER IL COMUNE DI BAGNO DI ROMAGNA

CPV 66600000-6

1. Oggetto

Il servizio di tesoreria ha per oggetto il complesso delle operazioni riguardanti la gestione finanziaria dell'Ente inteso come Comune di Bagno di Romagna e la sua Istituzione CRA "Camilla Spighi" ex art.114 TUEL ed in particolare i servizi di riscossione e di pagamento, la tenuta dei conti correnti e della liquidità fruttifera e infruttifera e delle somme a destinazione vincolata secondo l'articolo 209, comma 3 bis, del D.Lgs.n.267/2000. Il servizio ha per oggetto altresì la custodia di titoli e valori.

Esso viene reso ai sensi del sopra citato D.Lgs.n.267/2000 ed in particolare:

- l'art.208 individua i soggetti abilitati a svolgere il servizio di tesoreria;
- l'art.210 definisce le procedure per l'affidamento del servizio; il comma 2 stabilisce che il rapporto viene regolato in base ad una convenzione deliberata dall'organo consiliare dell'Ente. Il Comune di Bagno di Romagna con deliberazione consiliare n. 34 del 24/11/2025 ha approvato lo schema di convenzione per l'affidamento del servizio di tesoreria da sottoscrivere in sede di aggiudicazione.

Vengono indicati di seguito alcuni dati significativi per la gestione del servizio di tesoreria

- numero di abitanti del Comune di Bagno di Romagna al 31/12/2025: 5.601
- numero di dipendenti del Comune di Bagno di Romagna al 31/12/2025: 59

COMUNE DI BAGNO DI ROMAGNA

	2022	2023	2024
Numero mandati emessi	2.456	2.481	2.495
Numero reversali emesse	3.872	4.382	4.144
Fondi di cassa al 31/12	4.138.764,44	2.568.052,04	3.793.288,09
Entrate correnti accertate	7.305.337,08	7.522.706,88	7.919.032,78
Spese correnti impegnate	6.934.874,76	7.082.798,34	7.500.559,66
Riscossioni	11.821.860,91	10.793.573,42	16.204.782,25
Pagamenti	11.179.598,25	12.364.285,82	14.979.546,20

ISTITUZIONE CRA "CAMILLA SPIGHI"

	2022	2023	2024
Numero mandati emessi	270	308	236
Numero reversali emesse	699	735	699
Fondi di cassa al 31/12	456.729,87	323.364,12	841.590,93
Entrate correnti accertate	1331.299,45	1.337.226,78	1.397.604,56

Spese correnti impegnate	1.286.472,80	1.278.703,67	1.325.543,23
Riscossioni	1.318.256,91	1.471.268,95	1.341.864,64
Pagamenti	1.121.990,72	1.604.634,70	823.619,83

L'Ente:

- negli ultimi 3 (tre) anni non ha fatto ricorso all'istituto dell'anticipazione di tesoreria;
- non è nella condizione di dissesto finanziario di cui all'art.246 del TUEL;
- non si trova in situazione di procedura di riequilibrio finanziario pluriennale di cui all'art.243 bis del TUEL;
- sulla base dell'ultimo rendiconto di esercizio approvato, presenta un avanzo di amministrazione;

2. Descrizione – durata

Le condizioni e le caratteristiche prestazionali dell'appalto sono descritte e dettagliate nello schema di convenzione approvato e nel presente disciplinare.

L'appalto ha la durata di anni 5 (cinque), dal 01 gennaio 2026 (o dalla data prevista nella determina di aggiudicazione nel caso avvenga successivamente al 01/01/26) fino al 31 dicembre 2030 con la possibilità di rinnovo per un massimo di ulteriori anni 3 (tre). A tal fine si rimanda a quanto indicato all'art.1 dello schema di convenzione.

L'Ente si riserva di richiedere all'aggiudicatario l'esecuzione anticipata del contratto in pendenza di stipula a norma e per gli effetti di cui all'art.17, commi 8 e 9, del D.Lgs.n.36/2023.

3. Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza di cui all'art.26, comma 3, del D.Lgs.n.81/2028

In considerazione della natura del servizio oggetto della presente gara, non sussiste la necessità di procedere alla predisposizione del DUVRI ex D.Lgs.n.81/2008, tenuto conto che il servizio si svolge presso la sede del tesoriere, senza sovrapposizione fisica e produttiva rispetto ad altre attività svolte dall'Ente committente o per conto dell'Ente.

4. Stima valore dell'appalto

L'importo a base di gara è stato stimato in € 85.000,00 (oltre IVA se dovuta) così suddivisi:

ENTI	IMPORTO PER ANNI 5	IMPORTO PER ANNI 3	IMPORTO PER PROROGA TECNICA DI SEI MESI	TOTALE
BAGNO DI ROMAGNA	44.000,00	26.400,00	4.400,00	74.800,00
ISTITUZIONE CRA "CAMILLA SPIGHI"	6.000,00	3.600,00	600,00	10.200,00

Il contratto collettivo applicato è il seguente: CCNL per i quadri direttivi e per il personale delle aree professionali dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali.

5. Soggetti ammessi

Sono ammessi a presentare offerta i soggetti individuati all'art.65 del D.Lgs.n.36/2023.

In particolare sono ammessi a partecipare alla procedura di affidamento del servizio di tesoreria le banche autorizzate a svolgere attività bancaria secondo la legislazione dello Stato di appartenenza e altri soggetti abilitati per legge allo svolgimento del servizio di tesoreria come elencati all'articolo 208 del D.Lgs.n.267/2000.

Di seguito vengono elencati i requisiti richiesti per la partecipazione.

6. Requisiti di ordine generale

Gli operatori devono essere in possesso, a pena di esclusione, dei requisiti di ordine generale previsti dagli artt.94, 95 e 98 del D.lgs.n.36/2023.

Sono esclusi gli operatori economici che abbiano affidato incarichi in violazione dell'art.53, comma 16ter, del D.Lgs.n.165/2001 a soggetti che hanno esercitato, in qualità di dipendenti, poteri autoritativi o negoziali presso l'amministrazione affidante negli ultimi tre (3) anni.

Non devono inoltre sussistere, nei confronti dei propri amministratori, le condizioni ostative a ricoprire l'incarico di esponenti aziendali di cui al Decreto 23 novembre 2020, n.169.

SELF CLEANING (art.96 D.Lgs.n.36/2023)

Un operatore economico che si trovi in una delle situazioni di cui agli artt. 94 e 95 del Codice, ad eccezione delle irregolarità contributive e fiscali definitivamente e non definitivamente accertate, può fornire prova di aver adottato misure (cd. Self cleaning) sufficienti a dimostrare la sua affidabilità.

Se la causa di esclusione si è verificata prima della presentazione dell'offerta, l'operatore economico indica nel DGUE la causa ostativa e, alternativamente:

- descrive le misure adottate ai sensi dell'art.96, comma 6, del D.Lgs.n.36/2023;
- motiva l'impossibilità ad adottare dette misure e si impegna a provvedere successivamente.

L'adozione delle misure va comunicate all'Ente.

Se, invece, la causa di esclusione si è verificata successivamente alla presentazione dell'offerta, l'operatore economico adotta le misure di cui al comma 6 dell'art.96 del sopra citato D.Lgs., dandone comunicazione all'Ente.

Sono considerate misure sufficienti il risarcimento o l'impegno a risarcire qualunque danno causato dal reato o dall'illecito, la dimostrazione di aver chiarito i fatti e le circostanze in modo globale collaborando attivamente con le autorità investigative e di aver adottato provvedimenti concreti, di carattere tecnico, organizzativo o relativi al personale idonei a prevenire ulteriori reati o illeciti.

Se le misure adottate sono ritenute sufficienti e tempestive, l'operatore economico non è escluso.

Se, invece, dette misure sono ritenute insufficienti e non tempestive, l'Ente ne comunica le ragioni all'operatore economico.

Non può avvalersi del self cleaning l'operatore economico escluso con sentenza definitiva dalla partecipazione alle procedure di affidamento o di concessione, nel corso del periodo di esclusione derivante da tale sentenza.

Il Tesoriere deve avere una sede operativa in Italia e almeno n.1 filiale nel Comune di Bagno di Romagna o in un comune limitrofo con apertura di almeno un giorno a settimana (art.2 c.1 Convenzione).

Qualora il Tesoriere non abbia già operante uno sportello nel territorio comunale o nei comuni limitrofi si impegna ad attivare tutte le procedure idonee che ne garantiscano

l'apertura e piena funzionalità entro 3 mesi dall'aggiudicazione del servizio ovvero dalla sottoscrizione del verbale di avvio esecuzione del servizio.

7. Requisiti speciali e mezzi di prova

I concorrenti devono possedere, a pena di esclusione, i requisiti previsti nei commi seguenti.

7.1 Requisiti di idoneità professionale

* iscrizione nel registro professionale o commerciale istituito presso lo stato di residenza per l'attività oggetto del contratto, ossia:

- per le imprese italiane o straniere residenti in Italia. Iscrizione presso il registro professionale della C.C.I.A.A. o in uno dei registri previsti dall'art.100, comma 3, del D.Lgs.n.36/2023, per attività coerenti con quelle oggetto della presente procedura di gara;

- per i concorrenti di altro Stato membro non residenti in Italia: iscrizione in un registro professionale o commerciale dello Stato membro di residenza per attività coincidente con quella oggetto dell'appalto e non avere in corso procedure di cancellazione da detto registro;

* autorizzazione a svolgere attività bancaria di cui agli articoli 10, 13 e 14 del D.Lgs.n.385/1993 ovvero, per le imprese di altro Stato membro non residenti in Italia, autorizzazione a svolgere attività bancaria secondo la legislazione dello stato di appartenenza. L'autorizzazione non è necessaria per i soggetti diversi dagli istituti bancari autorizzati per legge a svolgere il servizio di tesoreria per conto degli enti locali;

* per le banche di credito cooperativo, le banche popolari, gli istituti di cooperazione bancaria, costituiti anche in forma consortile, iscrizione all'Albo delle Società Cooperative di cui al D.M. 23/06/2004 istituito presso il Ministero delle attività produttive, ovvero, nel caso di cooperative residenti in altri Stati membri, iscrizione presso analogo registro previsto dalla legislazione dello Stato di appartenenza.

Per la comprova del requisito la Stazione appaltante acquisisce d'ufficio i documenti in possesso di pubbliche amministrazioni, previa indicazione, da parte dell'operatore economico, degli elementi indispensabili per il reperimento delle informazioni o dei dati richiesti.

7.2 Requisiti di capacità economica finanziaria

I concorrenti, ai sensi dell'art.100, comma 11, del D.Lgs.n.36/2023, dovranno aver maturato un fatturato globale almeno pari a € 150.000,00, maturato nei migliori 3 (tre) anni degli ultimi 5 (cinque) anni precedenti a quello di pubblicazione del bando di gara.

7.3 Requisiti di capacità tecnica e professionale

L'operatore economico deve aver gestito, ai sensi dell'art.100, comma 11, del D.Lgs.n.36/2023, negli ultimi 10 (dieci) anni dalla data di pubblicazione del bando di gara il servizio di tesoreria per almeno 3 (tre) Enti Locali, senza risoluzione anticipata o altre cause attribuibili a responsabilità del concorrente.

Per le imprese che abbiano iniziato l'attività da meno di dieci anni, tale requisito deve essere rapportato al periodo di attività secondo la seguente formula: importo dei servizi richiesti/10 x anni di attività.

Il concorrente, in fase di gara, allega dichiarazione sostitutiva resa ai sensi degli articoli 46 e 47 del D.P.R. n.445/2000, dichiarando il possesso del requisito indicando l'oggetto del contratto, denominazione e luogo di esecuzione, i periodi di riferimento e l'importo

complessivo.

8. Requisiti di esecuzione

L'operatore economico dovrà essere in possesso dell'attrezzatura tecnica informatica necessaria e delle risorse umane adeguate alla gestione del servizio di tesoreria, compresi il collegamento diretto on line tra l'Ente e il Tesoriere, l'ordinativo di pagamento e l'ordinativo di riscossione in modalità elettronica, secondo le disposizioni vigenti per la Pubblica Amministrazione e le istruzioni ABI.

L'aggiudicatario è tenuto a garantire l'applicazione del contratto collettivo nazionale di cui al punto precedente oppure di un altro contratto che garantisca le stesse tutele economiche e normative per i propri lavoratori.

Trattandosi di servizio per cui nella prassi le lavorazioni relative alla gestione delle attività altamente standardizzate incidono per un ridotto quantitativo temporale in capo ad ogni addetto, non si ritiene applicabile la clausola sociale di cui all'art.57 del D.Lgs.n.36/2023. Al fine di garantire le pari opportunità generazionali, di genere e di inclusione lavorativa per le persone con disabilità o svantaggiate, tenuto conto della natura delle prestazioni oggetto del contratto e dell'incidenza percentuale dell'attività lavorativa richiesta per lo specifico espletamento dell'appalto, l'aggiudicatario si impegna al semplice rispetto degli obblighi assunzionali di cui alla L.n.68/1999.

9. Procedura e criterio di aggiudicazione

L'affidamento del servizio di cui in oggetto rientra per importo tra le procedure sotto soglia comunitaria.

Il sistema di gara che si intende adottare è la procedura aperta di cui all'art.48, 50 e 108 del D.Lgs.n.36/2023, al fine di consentire la massima partecipazione vista la particolarità del servizio de quo.

Il criterio di aggiudicazione è quello dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo ai sensi dell'art.108 del medesimo D.Lgs.n.36/2023.

La valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica è effettuata in base ai seguenti punteggi:

Parametro	Punteggio massimo
Offerta tecnica	80 punti
Offerta economica	20 punti
TOTALE	100 punti

CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA TECNICA

Il concorrente dovrà necessariamente presentare il progetto-offerta attenendosi alle indicazioni del piano dei documenti tecnici illustrato nella tabella che segue, mantenendo medesima codifica, denominazione ed ordine dei paragrafi e sottoparagrafi.

Il punteggio dell'offerta tecnica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione di seguito riportati:

A - Organizzazione del servizio con particolare riferimento alle seguenti attività: 1. front office (Tesoreria Comunale) per la gestione diretta dei contatti con l'Ente e lo svolgimento delle operazioni di sportello nei confronti dell'utenza; 2. back office per l'effettuazione di tutte le attività amministrative, contabili e di controllo nei confronti dell'Ente stesso; 3. organizzazione delle procedure informatiche con particolare riferimento al sistema di interscambio dei dati e dei documenti con l'Ente; 4. altri servizi e condizioni aggiuntivi rispetto al bando in termini di assistenza tecnico informatica all'Ente nonché formazione e aggiornamento del personale dell'Ente; (specificare in apposita sezione) 5. personale dedicato e referente del servizio e modalità di interfaccia con l'Ente (telefono, mail...).	Punti max 40 Criterio qualitativo
B – Tasso di interesse attivo sulle giacenze di cassa e su eventuali depositi costituiti presso il Tesoriere: punti 5 al miglior spread offerto (maggiorazione o diminuzione in punti percentuali per anno) rispetto al tasso di interesse variabile pari all'Euribor a 3 mesi (base 365/minimo zero) riferito alla media del mese precedente (che verrà pubblicato sulla stampa specializzata) l'inizio del trimestre con liquidazione trimestrale degli interessi. Alle altre offerte sarà attribuito un punteggio proporzionale. Ai fini dell'assegnazione del punteggio, il giorno di scadenza della presentazione delle offerte verrà rilevato dalla stampa specializzata l'Euribor a 3 mesi (base 365) media mese precedente, al quale verrà aggiunto o tolto lo spread indicato nell'offerta e sul risultato saranno assegnati i relativi punteggi: - tasso massimo offerto: punti 5; - per le altre offerte il calcolo sarà effettuato secondo la seguente formula: (massimo punti previsti (5) x tasso singola offerta): tasso massimo offerto. Lo spread deve essere arrotondato alla seconda cifra decimale. <u>Il valore deve essere diverso da zero.</u>	Punti max 5

C – Tasso di interesse passivo sull'utilizzo dell'anticipazione di tesoreria: punti 10 al miglior spread offerto (maggiorazione o diminuzione in punti percentuali per anno) rispetto al tasso di interesse variabile pari all'Euribor a 3 mesi (base 365/minimo zero) riferito alla media del mese precedente (che verrà pubblicato sulla stampa specializzata) l'inizio dell'anticipazione. Alle altre offerte sarà attribuito un punteggio proporzionale. Ai fini dell'assegnazione del punteggio, il giorno di scadenza della presentazione delle offerte verrà rilevato dalla stampa specializzata l'Euribor a 3 mesi (base 365) media mese precedente, al quale verrà aggiunto o tolto lo spread indicato nell'offerta e sul risultato saranno assegnati i relativi punteggi: - tasso minimo offerto: punti 10; - per le altre offerte il calcolo sarà effettuato secondo la seguente formula: (massimo punti previsti (10) x tasso minimo offerto): tasso singola offerta. Lo spread deve essere arrotondato alla seconda cifra decimale. Per l'attribuzione del punteggio, nel caso la migliore offerta (alla quale sarà attribuito il punteggio massimo) sia pari o inferiore a 0 (zero) questa, ai fini dell'applicazione della formula, per l'attribuzione dei punteggi ai restanti concorrenti, sarà ragguagliata ad 1 (uno), mentre l'offerta del concorrente iesimo sarà aumentata di una unità.	Punti max 15
--	----------------------------

D – Commissioni su garanzie fideiussorie Entità delle commissioni sulle garanzie fideiussorie Punti 10 alla commissione più bassa offerta. Per le altre offerte il calcolo sarà effettuato secondo la seguente formula: (massimo punti previsti (10) x commissione minima offerta): commissione singola offerta Per l'attribuzione del punteggio, nel caso la migliore offerta (alla quale sarà attribuito il punteggio massimo) sia pari a 0 (zero) questa, ai fini dell'applicazione della formula, per l'attribuzione dei punteggi ai restanti concorrenti, sarà ragguagliata ad 1 (uno), mentre l'offerta del concorrente iesimo sarà aumentata di una unità.	Punti max 10
E – Apparecchi POS Per ciascun POS installato dal tesoriere, anche mediante altri fornitori, l'Ente corrisponde un corrispettivo unitario e omnicomprensivo annuale. Punti 5 al corrispettivo unitario annuo offerto più basso. Per le altre offerte il calcolo sarà effettuato secondo la seguente formula: (massimo punti previsti (5) x corrispettivo unitario annuale minimo offerto): corrispettivo singola offerta. Per l'attribuzione del punteggio, nel caso la migliore offerta (alla quale sarà attribuito il punteggio massimo) sia pari a 0 (zero) questa, ai fini dell'applicazione della formula, per l'attribuzione dei punteggi ai restanti concorrenti, sarà ragguagliata ad 1 (uno), mentre	Punti max 10

l'offerta del concorrente iesimo sarà aumentata di una unità.	
---	--

Relazione tecnica inerente il Punto A della tabella e la suddetta relazione andrà redatta fronte/retro.

Il punteggio per la parte qualitativa dell'offerta tecnica sarà assegnato applicando un coefficiente, attribuito discrezionalmente da parte di ciascun commissario, a ciascuno dei cinque elementi individuati al punto A e scelto tra quelli qui di seguito elencati e determinando al termine il coefficiente espresso dalla media semplice da applicare ai 40 punti massimi attribuibili:

Giudizio	Coefficient e	Criteri di giudizio
Ottimo	1,0	È ragionevolmente esclusa la possibilità di soluzioni migliori. Contenuti esaurienti e approfonditi, descritti in modo chiaro, completo e dettagliato e/o quantitativamente/qualitativamente molto consistenti, articolati e rispondenti rispetto alle prescrizioni di gara, connotati da concretezza, realizzabilità, efficacia ed innovatività, coerenti e aderenti alla realtà territoriale, di alto interesse e alta utilità per l'Ente
Buono	0,8	Aspetti positivi elevati e buona rispondenza alle aspettative. Contenuti adeguati, descritti in modo chiaro e articolato e/ o quantitativamente/qualitativamente abbastanza consistenti, per la maggior parte articolati e rispondenti rispetto alle prescrizioni di gara, connotati da concretezza e realizzabilità, in maggioranza coerenti e aderenti alla realtà territoriale, di interesse e utilità per l'Ente
Discreto	0,6	Aspetti positivi evidenti ma inferiori a soluzioni buone. Contenuti discreti, descritti in modo chiaro e articolato e/ o quantitativamente/qualitativamente moderatamente consistenti, in alcune parti rispondenti rispetto alle prescrizioni di gara, connotati da concretezza e realizzabilità, in parte coerenti e aderenti alla realtà territoriale, di interesse e utilità per l'Ente
Sufficie nte	0,4	Aspetti positivi comunque apprezzabili e di qualche pregio ma al di sotto delle aspettative. Contenuti pertinenti, anche se essenziali, descritti in modo abbastanza chiaro e ordinato ma quantitativamente/qualitativamente poco consistenti, di limitato interesse e limitata utilità per l'Ente.
Poco rilevante	0,2	Miglioramento appena percepibile e molto al di sotto delle aspettative. Contenuti limitati, articolati in modo frammentario e/ o quantitativamente/qualitativamente poco consistenti, carenti e non rispondenti rispetto alle prescrizioni di gara, non coerenti e non aderenti alla realtà territoriale, di non interesse e non utilità per l'Ente
Irrilevan	0,00	Nessuna proposta o miglioramento rilevante o proposta giudicata

te	non pertinente rispetto a quanto richiesto.
----	---

CRITERIO DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA ECONOMICA

OFFERTA ECONOMICA	PUNTI MAX 20
Indicazione del ribasso percentuale sul corrispettivo forfettario annuo per la prestazione del servizio. L'importo annuo a base di gara è fissato in € 10.000,00, iva esclusa.	

Il punteggio dell'offerta economica sarà attribuito secondo la seguente formula:

$$C_i = R_a / R_{max}$$

C_i = coefficiente attribuito al concorrente i esimo

R_a = ribasso percentuale dell'offerta del concorrente i esimo;

R_{max} = ribasso percentuale dell'offerta più conveniente.

L'operatore dovrà indicare:

1. Corrispettivo forfettario annuo per la prestazione del servizio: indicare l'importo offerto, necessariamente inferiore o uguale, rispetto all'importo netto a base di gara € 10.000,00 annuo.
2. la stima dei costi aziendali relativi alla salute ed alla sicurezza sui luoghi di lavoro;
3. la stima dei costi della manodopera. Si precisa che il prezzo complessivo offerto dal concorrente deve essere comprensivo dei costi della manodopera (cfr. Delibera ANAC n. 528/2023 la stima dei costi della manodopera (in €, non in percentuale).

Sono inammissibili le offerte economiche che superino l'importo a base d'asta.

Sarà considerata offerta economicamente più vantaggiosa quella che avrà ottenuto il maggior punteggio risultante dalla sommatoria dei punti attribuiti dalla valutazione dell'offerta tecnica e dalla valutazione dell'offerta economica.

L'appalto sarà, pertanto, aggiudicato a favore del concorrente che avrà ottenuto il maggior punteggio complessivo (offerta tecnica + offerta economica).

E' facoltà dell'amministrazione procedere all'aggiudicazione anche nel caso in cui venga presentata una sola offerta, purché congrua e conveniente.

La Stazione Appaltante si riserva di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto, ai sensi dell'art.108, comma 10, del D.Lgs.n.36/2023.

In caso di parità di punteggio fra due o più offerte, la gara verrà aggiudicata in favore del concorrente che avrà conseguito il maggior punteggio nell'offerta tecnica.

In caso di ulteriore parità, la Stazione Appaltante, richiede la presentazione di un'offerta migliorativa sul prezzo, entro 2 (due) giorni dalla richiesta. Qualora si verifichi un'ulteriore situazione di parità, la Stazione appaltante procederà all'aggiudicazione tramite sorteggio: in quest'ultimo caso verranno pubblicate le relative modalità.