



Determinazione n. 73/2014 Settore Amministrativo  
Del 03 dicembre 2014

OGGETTO AGGIUDICAZIONE SERVIZIO DI TESORERIA PER IL PERIODO 1/1/2015 –  
31/12/2017 A CREDITO VALTELLINESE DI SOMMA LOMBARDO

**L'AMMINISTRATORE UNICO**

ACCERTATO CHE il giorno 3 dicembre 2014 si è regolarmente riunita la Commissione per l'espletamento della procedura di gara;

VISTO il relativo verbale di gara, allegato alla presente per formarne parte integrale e sostanziale, dal quale risulta aggiudicataria del servizio di tesoreria per il periodo 1.1.2015 - 31.12.2017, prorogabile per una volta, CREDITO VALTELLINESE di Somma Lombardo

ACCERTATO che è stato verificato il possesso dei requisiti di capacità tecnica richiesti dal bando di gara;

RISCONTRATA la regolarità delle procedure eseguite e ritenuto pertanto di poter provvedere all'aggiudicazione definitiva del servizio al Credito Valtellinese ;

**D E T E R M I N A**

1. Di approvare l'allegato verbale di gara che forma parte integrale e sostanziale del presente atto, relativo alle procedure per l'aggiudicazione del servizio di Tesoreria per il periodo 1/1/2015 – 31/12/2017
2. Di aggiudicare il servizio di tesoreria per il periodo 1/1/2015 – 31/12/2017 al Credito Valtellinese di Somma Lombardo

Somma Patrimonio e Servizi srl  
L'Amministratore Unico  
Dottor Andrea Gambini



## VERBALE DI GARA A PROCEDURA NEGOZIATA

OGGETTO: GARA A PROCEDURA NEGOZIATA PER L’AFFIDAMENTO IN CONCESSIONE DEL SERVIZIO DI TERORERIA PER IL PERIODO 1/1/2015-31/12/2017.

L’anno 2014, il giorno 3 del mese di dicembre, alle ore 15.00 presso gli uffici della Somma Patrimonio e Servizi S.r.l. in Via Medaglie d’oro n.33 a Somma Lombardo si è riunita la Commissione di Gara, nominata con determina del legale rappresentante della società n. 70/2014 del 21 novembre 2014, e costituita nel modo seguente:


- |                            |   |
|----------------------------|---|
| - Dottor Massimo Piscetta  | Consulente Fiscale e Contabile dell’Azienda |
| - Sig.ra Agrappi Silvia    | Dipendente amministrativa dell’Azienda      |
| - Sig.ra Sandra Carnemolla | Dipendente amministrativa dell’Azienda      |

Il Dottor Piscetta chiama la signora Agrappi Silvia a svolgere mansioni di segretaria della commissione.

Essendo riunita in collegio perfetto con l’assistenza della segretaria

### LA COMMISSIONE

- premesso che con raccomandata a mano prot. n. 632 del 7 novembre 2014 veniva indetta per il giorno 24 novembre 2014 alle ore 12.00 la procedura negoziata per l’affidamento del servizio in oggetto;
- che sono stati invitati a concorrere n. 08 Istituti di Credito, cioè quelli con sportelli aperti sul territorio del comune di Somma Lombardo:
  1. Credito Valtellinese – Somma Lombardo
  2. Banca Popolare di Bergamo – Somma Lombardo
  3. Banca Credito Cooperativo di Busto Garolfo – Somma Lombardo
  4. Banca Intesa Sanpaolo – Somma Lombardo
  5. Banco Popolare– Somma Lombardo
  6. Banca Popolare di Sondrio – Somma Lombardo
  7. Unicredit Banca – Somma Lombardo
  8. l’invito alla Banca Popolare di Milano non si è potuto consegnare presso l’agenzia del territorio in quanto chiuso e trasferito in altro comune,
- che hanno presentato offerta i seguenti Istituti:
  1. Banca Popolare di Sondrio
  2. Credito Valtellinese



Procede quindi accertando la presenza in sala del Dott. Alberto Zarini, vice direttore della Banca Popolare di Sondrio, filiale di Somma Lombardo.

Dopo aver ricordato l'oggetto e le modalità di affidamento, procede all'apertura dei plichi pervenuti, onde verificare la regolarità della documentazione allegata e decidere sull'ammissibilità dell'offerta. Sono esaminate le buste che risultano esternamente conformi alle indicazioni del bando.

Si inizia l'apertura delle buste in base all'ordine di ricezione partendo dalla prima pervenuta e così via.

1. Banca Popolare di Sondrio (pervenuta il 21 novembre 2014, protocollo 648), la busta è aperta e contiene due plichi contrassegnati A e B, che risultano esternamente conformi alle indicazioni del bando.
2. Credito Valtellinese (pervenuta il 24 novembre 2014, alle ore 8.50 protocollo 649), la busta è aperta e contiene due plichi contrassegnati A e B, che risultano esternamente conformi alle indicazioni del bando.

Seguendo lo stesso ordine si procede nell'apertura dei plichi contrassegnati con la lettera A.

1. Banca Popolare di Sondrio: la busta contiene la documentazione di gara, costituita da:
  - a. allegato 1 (copia dello schema di convenzione) controfirmato per accettazione su ogni foglio,
  - b. allegato 2 firmato dal procuratore,
  - c. allegato 3 firmato dal procuratore,
  - d. lettera invito controfirmata per accettazione su ogni foglio,
  - e. copia carta di identità del firmatario,
  - f. copia della procura per attribuzione di poteri al firmatario.

Il contenuto della busta è conforme a quanto indicato nel bando di gara e il partecipante è ammesso alla fase procedurale di valutazione dell'offerta economica.

2. Credito Valtellinese: la busta contiene la documentazione di gara, costituita da:
  - a. allegato 1 (copia dello schema di convenzione) controfirmato per accettazione su ogni foglio,
  - b. allegato 2 firmato dal procuratore,
  - c. allegato 3 firmato dal procuratore,
  - d. lettera invito controfirmata per accettazione su ogni foglio,
  - e. copia carta di identità del firmatario,
  - f. copia della procura per attribuzione di poteri al firmatario.

Il contenuto della busta è conforme a quanto indicato nel bando di gara e il partecipante è ammesso alla fase procedurale di valutazione dell'offerta economica.

Seguendo lo stesso ordine, si procede all'apertura delle due buste contrassegnate con la lettera B, contenenti l'offerta economica, e si dà lettura delle condizioni offerte da ogni partecipante con riferimento ai singoli elementi di valutazione dell'offerta stessa. Si riporta qui di seguito la sintesi delle offerte distinte per elemento di valutazione.

#### 1) BANCA POPOLARE DI SONDRIO

- tasso di interesse passivo applicato sull'utilizzo dell'anticipazione di tesoreria: tasso ufficiale di riferimento da adeguare trimestralmente maggiorato di 3,80%,
- tassi di interesse attivo sulle giacenze di tesoreria con liquidazione trimestrale : tasso ufficiale di riferimento da adeguare trimestralmente maggiorato di 0,10%,

*Handwritten signatures and initials:*  
A signature resembling 'Am' and another resembling 'AS' are visible at the bottom right of the page, along with some scribbles.



- per le riscossioni effettuate sia direttamente che fuori dallo sportello del tesoriere gli accreditamenti saranno registrati in conto corrente di tesoreria con valuta pari al giorno in cui viene eseguita l'operazione,
- spese e commissioni a carico dei beneficiari per estinzione mandati di pagamento in contanti o tramite bonifico € 2,50,
- la Banca Popolare di Sondrio offrirà un contributo annuale di € 0 volto a favorire iniziative istituzionali,
- tasso annuale da applicarsi su prestazioni fidejussorie che dovranno essere concesse su richiesta di Somma Patrimonio e Servizi srl, con un tasso massimo pari al 4 per mille e senza ulteriori spese: 4 per mille,
- condizioni per finanziamenti a medio e lungo termine con un periodo di ammortamento fino a venti anni richiesti per finalità consentite, ad un tasso fisso riferito all'EURIBOR a sei mesi, fino ad un massimo di punti 1 in più: Euribor a sei mesi + 0,90 %,
- commissioni applicate su operazioni con Bancomat/Pagobancomat: 0,90%,
- commissioni applicate su operazioni con carte di Credito appartenenti ai circuiti Visa e Mastercard: 1,50%.

## 2) CREDITO VALTELLINESE

- tasso di interesse passivo applicato sull'utilizzo dell'anticipazione di tesoreria: tasso ufficiale di riferimento da adeguare trimestralmente maggiorato di 2,50%, ✓
- tassi di interesse attivo sulle giacenze di tesoreria con liquidazione trimestrale : tasso ufficiale di riferimento da adeguare trimestralmente maggiorato di 0,60%, ✓
- per le riscossioni effettuate sia direttamente che fuori dallo sportello del tesoriere gli accreditamenti saranno registrati in conto corrente di tesoreria con valuta pari al giorno in cui viene eseguita l'operazione,
- spese e commissioni a carico dei beneficiari per estinzione mandati di pagamento in contanti o tramite bonifico € 1, ✓
- il Credito Valtellinese offrirà un contributo annuale di € 0 volto a favorire iniziative istituzionali,
- tasso annuale da applicarsi su prestazioni fidejussorie che dovranno essere concesse su richiesta di Somma Patrimonio e Servizi srl, con un tasso massimo pari al 4 per mille e senza ulteriori spese: 4 per mille,
- condizioni per finanziamenti a medio e lungo termine con un periodo di ammortamento fino a venti anni richiesti per finalità consentite, ad un tasso variabile riferito all'EURIBOR a sei mesi, fino ad un massimo di punti 1 in più: Euribor a sei mesi +1,00, ✓
- commissioni applicate su operazioni con Bancomat/Pagobancomat: 0,20%, ✓ ✓
- commissioni applicate su operazioni con carte di Credito appartenenti ai circuiti Visa e Mastercard: 1,10%. ✓ ✓

Al termine di questa fase è riferito al rappresentante della banca presente che la seduta pubblica della commissione termina e che la commissione continuerà i propri lavori di valutazione delle offerte presentate al fine di pervenire alla stesura di una graduatoria, in seduta privata. Alle ore 15.30, quindi, la seduta viene chiusa.

Alle ore 15.35 si riaprono i lavori della commissione, in seduta non pubblica, per la quantificazione dei punteggi attribuibili alle offerte pervenute. E' compilato un foglio di lavoro conservato fra i documenti di gara, dal quale emergono i seguenti risultati complessivi:

Partecipante alla gara	Totale punteggi
Popolare di Sondrio	-28,00
Credito Valtellinese	46,00

Sc  
  




La banca "Credito Valtellinese" risulta il partecipante alla gara che ha offerto le migliori condizioni economiche e si classifica 1° nella graduatoria dei partecipanti.

La banca "Credito Valtellinese" è il soggetto aggiudicatario provvisorio del bando di gara in attesa del perfezionamento contrattuale con apposita determina del legale rappresentante della società Somma Patrimonio e Servizi s.r.l..

Alle ore 16.30 i lavori della commissione sono conclusi e viene dichiarata chiusa la seduta.

Letto, confermato e sottoscritto.

I COMPONENTI LA COMMISSIONE

Dottor Massimo Piscetta

Sig.ra Silvia Agrappi

Sig.ra Sandra Carnemolla

---



## SOMMA PATRIMONIO SERVIZI

Variazione punteggio		1 per ogni 0,10%	
<b>A) = tasso passivo</b>	<b>Offerta</b>	<b>Base</b>	
Popolare di Sondrio	3,80%	10,00	0,00
Credito Valtellinese	2,50%	10,00	0,00

Variazione punteggio		1 per ogni 0,10%	
<b>B) = tasso attivo</b>	<b>Offerta</b>	<b>Base</b>	
Popolare di Sondrio	0,10%	20,00	21,00
Credito Valtellinese	0,60%	20,00	26,00

Variazione punteggio		5 punti ogni € 500	
<b>C) = contributo</b>	<b>Offerta</b>	<b>Base</b>	
Popolare di Sondrio	0,00	0,00	0,00
Credito Valtellinese	0,00	0,00	0,00

Variazione punteggio		- 5 per ogni € 0,50	
<b>D) = costo bonifici</b>	<b>Offerta</b>	<b>Base</b>	
Popolare di Sondrio	2,50	10,00	-15,00
Credito Valtellinese	1,00	10,00	0,00

Variazione punteggio		- 2 per ogni 0,10%	
<b>E) = fidejussioni</b>	<b>Offerta</b>	<b>Base</b>	
Popolare di Sondrio	0,400%	8,00	0,00
Credito Valtellinese	0,400%	8,00	0,00

Variazione punteggio		1 per ogni 0,10% di diff.	
<b>F) = finanziamenti</b>	<b>Offerta</b>	<b>Base</b>	
Popolare di Sondrio	0,90%	10,00	1,00
Credito Valtellinese	1,00%	10,00	0,00

### % provvigione su accrediti di base Bancomat

Variazione punteggio		1 per ogni 0,02% di diff.	
<b>G) = costo accrediti</b>	<b>Offerta</b>	<b>Base</b>	
Popolare di Sondrio	0,90%	10,00	-25,00
Credito Valtellinese	0,20%	10,00	10,00

### % provvigione su accrediti di base Carte

Variazione punteggio		1 per ogni 0,02% di diff.	
<b>H) = costo accrediti</b>	<b>Offerta</b>	<b>Base</b>	
Popolare di Sondrio	1,50%	10,00	-10,00
Credito Valtellinese	1,10%	10,00	10,00

<b>Totale punteggi</b>			
Popolare di Sondrio	---	---	-28,00
Credito Valtellinese			46,00

*Offe Lip*  
*Sandra*