



CAMERA DI COMMERCIO
INDUSTRIA ARTIGIANATO E AGRICOLTURA
DI TORINO

DETERMINAZIONE
DELLA DIRIGENZA

Area Risorse Finanziarie e Provveditorato

Settore

Oggetto **Aggiudicazione del servizio di
tesoreria per il periodo
2024_2030. CIG CCIAA
A023A568C7 e CIG UCP
A023A6FD67**

IL DIRIGENTE

Vista la determinazione a contrarre Area 1 n. 2023000337 del 30/10/2023 con cui è stato disposto l'espletamento di una procedura aperta ex art. 71 del D. Lgs. 36/2023 (di seguito anche "Codice"), da aggiudicare con il criterio del minor prezzo, per l'acquisizione del servizio di tesoreria in favore dell'Ente e di cassa in favore di Unioncamere Piemonte, per il periodo di sei anni dal 1° gennaio 2024 al 31 dicembre 2029, salvo sottoscrizione del contratto in data successiva al 1° gennaio 2024, prorogabile per ulteriori sei mesi, ai sensi dell'art. 120 del D.Lgs. n. 30/2023.

Dato atto che la sopra citata determinazione ha escluso la predisposizione del DUVRI di cui all'art. 26 del D.Lgs. 81/2008, in quanto non ricorrono le circostanze per disporlo ed ha approvato il qui richiamato quadro economico di gara per ciascun lotto:

lotto n. 1 CCIAA di Torino CIG A023A568C7

n.	Descrizione servizi	CPV	P (principale)	Importo in euro
1	Gara servizio di tesoreria	66600000-6		
A) Importo totale canone per 60 mesi soggetto a ribasso				180.000,00
Opzione POS per 60 mesi soggetto a ribasso				42.000,00
Commissioni POS per 60 mesi soggetto a ribasso				16.074,00
B) Importo totale per 6 mesi di proroga tecnica soggetto a ribasso				15.000,00
Importo totale per 6 mesi di opzione POS soggetto a ribasso				3.500,00
Commissioni POS per 60 mesi soggetto a ribasso				1.148,14

Oneri per la sicurezza da interferenze non soggetti a ribasso	0,00
A) + B) Importo complessivo a base di gara	257.722,14
C) Imprevisti (5%)	12.886,11
D) Accantonamenti per modifiche ex.-art. 60 e 120, c. 1, lett. a) (5%)	12.886,11
E) Spese pubblicità	12.000,00
F) Fondo per accordo bonario	12.886,11
Incentivo funzioni tecniche (2%)	5.154,44
TOTALE	313.534,91
Imposta sul valore aggiunto su E)	2.640,00
TOTALE COMPLESSIVO	316.174,91

lotto n. 2 UCP CIG A023A6FD67

n.	Descrizione servizi	CPV	P (principale)	Importo in euro
1	Gara servizio di tesoreria	66600000-6		
	A) Importo totale canone per 72 mesi soggetto a ribasso			60.000,00
	Opzione POS per 72 mesi soggetto a ribasso			18.000,00
	Commissioni POS per 72 mesi soggetto a ribasso			5.358,00
	B) Importo totale per 6 mesi di proroga tecnica soggetto a ribasso			5.000,00
	Importo totale per 6 mesi di opzione POS soggetto a ribasso			1500,00
	Commissioni POS per 6 mesi soggetto a ribasso			382,71
	Oneri per la sicurezza da interferenze non soggetti a ribasso			0,00
	A) + B) Importo complessivo a base di gara			90.240,71
	C) Imprevisti (5%)			4.512,04
	D) Accantonamenti per modifiche ex.-art. 60 e 120, c. 1, lett. a) (5%)			4.512,04
	E) Spese pubblicità			8.000,00
	F) Fondo per accordo bonario			4.512,04
	G) Incentivo funzioni tecniche (2%)			1.804,81
	TOTALE			113.581,64
	Imposta sul valore aggiunto su E)			1.760,00
	TOTALE COMPLESSIVO			115.341,64

Considerato che la procedura di gara è stata pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea (GUCE) il 30 ottobre 2023 e si è svolta in via telematica, tramite il portale Sintel realizzato da Aria spa, società *in house* della Regione Lombardia, a cui questo Ente ha aderito con determinazione n. 172/B-FP del 7.5.2019, successivamente confermata con determinazione n. 326/B-FP del 2.11.2021;

Tenuto conto che, in considerazione della complessità degli atti di gara, un operatore interessato a prendere parte alla procedura aperta ha domandato il differimento della data entro cui presentare le proposte e che, valutata la fondatezza giuridico-normativa della richiesta, per favorire la concorrenza e quindi la partecipazione di quanti più istituti bancari possibile, tale richiesta è stata accolta ed il termine differito dal 30/11/2023 al 12/12/2023, con determinazione dello scrivente n. 2023000357 del 21/11/2023.

Conseguentemente all'accoglimento di tale richiesta, con determinazione n. 2023000362 del 21/11/2023 è stato stabilito di prorogare il contratto in essere con l'attuale fornitore Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo di Carrù nelle more dello svolgimento della gara e fino al termine dell'espletamento della procedura di selezione, presumibilmente fino al 30 aprile 2024 a far data dal 1° gennaio 2024;

Considerato che entro il termine di scadenza della procedura di selezione, fissato al 12/12/2023, è pervenuta una sola offerta da parte di Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo di Carrù;

Visto il verbale di gara del Responsabile del procedimento per la fase di affidamento (id. 11001413 prot. interno 0000609/ I del 22/12/2024) predisposto il giorno dell'apertura in seduta pubblica della documentazione amministrativa e dell'offerta economica, secondo cui: circa la documentazione amministrativa, è stata presentata un'unica offerta di gara che è ritenuta formalmente ammissibile; la banca offerente ha proposto tutta la documentazione richiesta dagli atti di gara; circa l'offerta economica, per entrambi i lotti è stata compilata in modo completo e corretto. Infine, che la disamina della documentazione presentata verrà effettuata in seduta riservata e che si può dar luogo all'accertamento del possesso in capo all'offerente dei requisiti generali e speciali previsti dagli atti di gara ex art. 99 D.Lgs. n. 36/2023.

Constatato che le offerte ricevute sono le seguenti:

lotto n. 1 CCIAA di Torino CIG A023A568C7

a)spread su tasso di interesse per anticipazione di cassa su euribor 4,138%	più 140 punti base. più uno virgola quaranta per cento
b) spread su tasso di interesse attivo su depositi presso il tesoriere su euribor 4,138%	meno 75 punti base. meno zero virgola settantacinque per cento
c) valute a favore ente e beneficiario:	

giorni interi di riduzione offerti	zero giorni
giorni interi di riduzione offerti assegni	zero giorni
periodicità conteggio interessi	trimestrale
d) prestatore servizi di pagamento per incassi tramite apparecchi pos pagopa, compenso annuo "a forfait" per la gestione pos pagopa e commissione di incasso pos pagopa	non accordata la disponibilità a svolgere direttamente il psp
e) compenso annuo "a forfait" per la gestione del servizio di tesoreria	venticinquemila euro
f) spread applicato dalla banca in caso di richiesta di contrazione di mutuo passivo	più duecento punti base. più due per cento.

lotto n. 2 UCP CIG A023A6FD67

a) spread su tasso di interesse attivo su depositi presso il tesoriere su euribor 4,138%	meno 75 punti base. meno zero virgola settantacinque per cento
b) valute a favore ente e beneficiario:	
giorni interi di riduzione offerti	zero giorni
giorni interi di riduzione offerti assegni	zero giorni
periodicità conteggio interessi	trimestrale
c) prestatore servizi di pagamento per incassi tramite apparecchi pos pagopa, compenso annuo "a forfait" per la gestione pos pagopa e commissione di incasso pos pagopa	non accordata la disponibilità a svolgere direttamente il psp
d) compenso annuo "a forfait" per la gestione del servizio di tesoreria	settemila euro

Comparato il quadro economico di gara e l'offerta presentata:

- lotto n. 1 CCIAA di Torino CIG A023A568C7: l'importo forfettario proposto è di complessivi euro 25.000,00 annui a cui devono aggiungersi euro 12.500,00 per l'eventuale proroga contrattuale prevista. Inoltre, ai sensi e per gli effetti di cui al comma 2 dell'art. 45 del Codice, l'importo dell'incentivo funzioni tecniche pari al 2% è da calcolarsi sulla base dell'importo della base d'asta; dunque, è invariato ed ammonta ad euro 5.154,44.

- lotto n. 2 UCP CIG A023A6FD67: l'importo forfettario proposto è di complessivi euro 7.000,00 annui a cui devono aggiungersi euro 3.500,00 per l'eventuale proroga contrattuale prevista. Inoltre, ai sensi e per gli effetti di cui al comma 2 dell'art. 45 del Codice, l'importo dell'incentivo funzioni tecniche pari al 2% è da calcolarsi sulla base dell'importo della base d'asta; dunque, è invariato e ammonta ad euro 1.804,81.

Dato atto che con lettera (id. 11070087 prot. 0012258/ I del 25/01/2024) il Responsabile del procedimento per la fase di affidamento ha comunicato che la verifica del possesso dei requisiti generali e speciali, previsti in capo all'unico offerente, si è conclusa con esito positivo e che non è avvenuta tramite il portale ANAC mediante il fascicolo virtuale dell'operatore economico, stante le problematiche riscontrate sul medesimo sito informatico e la conseguente impossibilità di procedere con l'inserimento dei dati.

Accertate la regolarità delle operazioni e la legittimità degli atti della procedura; considerato che non sussistono elementi tali da far ritenere l'offerta di Banca Alpi Marittime anomala; constatato che dalle verifiche effettuate risulta il possesso dei requisiti generali da parte dell'operatore economico sopra indicato, nonché dei requisiti di capacità tecnico-professionale;

Ritenuto, pertanto, che nulla osta a disporre l'aggiudicazione della procedura aperta a Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo di Carrù (C.F. 00195530043);

Valutato, essendo stata presentata un'unica offerta in sede di gara e che, ritenuta la stessa ammissibile e valida, si può dar luogo alla stipulazione del contratto di appalto ex art. 18 del Codice; tenuto conto, in particolare, che ricorre la fattispecie di cui al comma 3 lettera a) del medesimo art. 18 e quindi non è necessario attendere il trascorrere di trentacinque giorni dall'invio dell'ultima comunicazione del provvedimento di aggiudicazione del servizio;

Considerata adeguata la bozza di contratto allegata proposta dal Responsabile Unico di Progetto (RUP) per la progettazione del servizio e valutato in particolare che il termine iniziale di esecuzione degli effetti negoziali può essere fissato nel giorno 1/05/2024 da cui decorreranno i sei anni di decorrenza contrattuale dell'appalto per il servizio di tesoreria, procrastinabile di ulteriori sei mesi ex art. 120, comma 11, del Codice;

Atteso che, in conformità all'offerta presentata dalla banca aggiudicataria, a fronte dell'esecuzione del servizio l'Ente corrisponderà annualmente a Banca Alpi Marittime un compenso forfettario pari ad euro 25.000,00 (iva compresa) annuale per un totale complessivo di euro 150.000,00, mentre Unioncamere Piemonte pagherà alla banca tesoriera euro 7.000,00 all'anno per un totale complessivo di euro 42.000,00;

Tenuto conto che con la determinazione di indizione della gara n. 2023000337 del 30/10/2023, secondo il combinato disposto dell'art. 114 e dell'allegato II.14 del Codice, sono stati individuati il RUP ed il Direttore dell'Esecuzione; inoltre che, ai sensi dell'art 45 del Codice, nel disciplinare di gara tra le voci del quadro economico è indicato il valore di euro 5.154,44 quale "incentivo funzioni tecniche", a carico dello stanziamento previsto per la procedura di affidamento

del servizio di tesoreria commisurato al due per cento di detto importo stimato in euro 257.722,14;

Dato atto che Banca Alpi Marittime, ai sensi e per gli effetti dell'art. 117 del Codice deve provvedere a prestare idonea garanzia definitiva pari al 16,67% dell'importo contrattuale ossia ad euro 25.005,00 in favore della Camera di commercio; ed euro 12.600,00 in favore di UCP in ragione dei ribassi proposti e che vi provvederà con fideiussione, la quale sarà progressivamente svincolata di anno in anno, a misura cioè dell'avanzamento dell'esecuzione contrattuale, fino al 75% del suo valore, mentre il restante 25% sarà svincolato al termine della durata contrattuale, a seguito dell'esito positivo dell'ultima verifica di conformità;

Dato atto che Unioncamere Piemonte provvederà autonomamente a concludere il proprio contratto di appalto per servizi di tesoreria con Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo di Carrù;

Valutato inoltre che, potendo dar luogo all'aggiudicazione ed anche alla sottoscrizione del contratto di appalto per il servizio di tesoreria della Camera di commercio di Torino, si può terminare la proroga contrattuale in corso di esecuzione con la banca tesoriera (cfr. la già menzionata determinazione 2023000362 del 23/11/2023), anche in ragione del fatto che si tratta del medesimo istituto bancario vincitore della procedura di gara appena portata a termine.

Accertato dunque che la proroga, prevista della durata di quattro mesi ed iniziata il giorno 01/01/2024 terminerà il giorno 30/04/2024 e che, pertanto, si può stimare una spesa di euro 7.644,84 oltre IVA 22% in split payment, ex art. 17 ter del D.P.R. n. 633 del 1972 per complessivi euro 9.326,70, secondo quanto indicato nella già citata determinazione 2023000362 del 21/11/2023, in cui era preso come riferimento e base di calcolo l'importo forfettario annuo corrisposto alla banca tesoriera e che rinviava a successivo provvedimento la prenotazione di spesa occorrente, oggi calcolabile in base all'effettiva durata della proroga contrattuale.

Precisato che il termine della proroga contrattuale del precedente affidamento dell'appalto del servizio di tesoreria 2018/2023 deve avvenire senza che l'erogazione del servizio abbia soluzione di continuità rispetto all'avvio dell'esecuzione del nuovo appalto 2024/2030;

Considerate le norme contenute all'art 225 del Codice ed in particolare quelle in vigore fino al 31/12/2023 concernenti gli obblighi e le modalità di pubblicazione degli avvisi e degli atti di gara pubblica e l'obbligo in capo all'aggiudicatario di rimborsare, entro sessanta giorni dall'aggiudicazione, alla stazione appaltante le spese sostenute per la pubblicità obbligatoria svolta, come peraltro espressamente indicato negli atti di gara e già previsto dal D.M. 2/12/2016;

Richiamata la determinazione dello scrivente n. 2023000391 del 05/12/2023 in cui, tra l'altro, sono state imputate le spese di pubblicazione per l'avviso di espletamento di gara pubblica in discorso e le spese dell'avviso di rettifica e proroga dei termini del bando di gara:

- sul conto 121526 "Partite attive da incassare" del bilancio camerale 2023 l'onere dell'avviso di indizione della gara, ammontante complessivamente a lordi euro 5.244,05, così determinato: euro 4.285,29 (oltre iva 22% pari a 942,76) per complessivi euro 5.228,05 a cui aggiungere euro 16,00 quale valore di marca da bollo;
- sul conto 325093 "Pubblicità" CDC BFP1, codice 0005 "Funzionamento soggetto a limite" del budget 2023 l'onere dell'avviso di rettifica e proroga dei termini del bando di gara, ammontante a lordi euro 312,00, così determinato: euro 242,62 (oltre iva 22% pari a 53,37) per complessivi euro 295,99 a cui aggiungere euro 16,00 quale valore di marca da bollo.

Stabilito che è appropriato richiedere alla banca aggiudicataria il rimborso delle sole spese sostenute per la pubblicità dell'avviso e del bando di gara, che ammontano complessivamente all'importo di euro 5.244,05, perché la proroga del termine di presentazione dell'offerta era stata richiesta da un altro operatore economico che tuttavia non ha proposto alcuna offerta per l'appalto di servizi. Da demandare ad altro successivo provvedimento è invece la previsione dell'onere di spesa da sostenere per la pubblicità dell'aggiudicazione della procedura selettiva.

Tenuto conto sia delle disposizioni degli artt. 84 e 85 del Codice che disciplinano la pubblicità degli avvisi di aggiudicazione sia livello nazionale, sia a livello europeo sia della deliberazione ANAC n. 582 del 13/12/2023 che indica le modalità di assolvimento degli obblighi di pubblicità legale per le procedure di gara indette fino al 31/12/2023.

Vista la Disposizione Gestionale del Segretario Generale n. 14 del 26 marzo 2020 con cui è stato attribuito l'incarico di direzione dell'Area Risorse Finanziarie e Provveditorato;

Visto il DPR 254 del 02/11/2005;

Vista la deliberazione del Consiglio camerale n. 2022000018 del 21 dicembre 2022 con cui è stata approvata la programmazione biennale degli acquisti di beni e servizi 2023-2024;

Vista la deliberazione del Consiglio camerale n. 2023000026 del 18 dicembre 2023 di approvazione del preventivo economico pluriennale 2024-2026;

Vista la deliberazione della Giunta camerale n. 2023000252 del 21 dicembre 2023 di approvazione del budget direzionale dell'ente per l'anno 2024 e di assegnazione al Segretario Generale del budget di sua competenza per l'anno 2024;

Vista la determinazione del Segretario Generale n. 2023000223 del 21 dicembre 2023 con la quale sono stati assegnati i budget direzionali ai dirigenti per l'esercizio 2024;

Verificato che l'acquisto in oggetto è stato previsto nell'ambito del preventivo economico e valutato che sussiste la disponibilità necessaria a sostenere tale onere sul conto 325087 "Spese per servizio di tesoreria" CDC CFP2, sede 0005 "Funzionamento soggetto a limite";

Atteso che il compenso forfettario annuo verrà corrisposto dall'Ente in rate semestrali posticipate previa presentazione di idoneo documento fiscale ed acquisizione del Documento Unico di Regolarità Contributiva (DURC). Il pagamento delle fatture avverrà entro 30 giorni dalla data di ricevimento del documento;

Accertato che il presente atto è conforme alle previsioni di cui all'art. 9 del D.L. n. 78/2009, convertito in L. n. 102/2009 del 3 agosto 2009 e che le condizioni di pagamento sono di 30 giorni dalla data della fattura;

DETERMINA

- 1) di aggiudicare alla banca Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo di Carrù (P.IVA 15240741007) sia il Lotto n. 1 per il servizio di tesoreria dell'Ente, sia il Lotto n. 2 per il servizio di cassa in favore di Unioncamere Piemonte, entrambi della durata di sei anni, prorogabili di sei mesi ex art. 120, comma 11, del Codice, alle condizioni economiche di cui in premessa;
- 2) di approvare lo schema di contratto e dare corso alla stipula, ex art. 18 del Codice, tra l'Ente e Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo di Carrù, contratto che avrà decorrenza dal 1/05/2024 al 30/04/2030, oltre sei mesi di eventuale proroga tecnica (allegato 1);
- 3) di rilevare l'ammontare della fideiussione, pari ad euro 25.005,00 nei conti d'ordine 140020 (Fideiussioni ricevute) e 280020 (Fornitori c/fideiussioni rilasciate a nostro favore) del bilancio camerale dell'anno 2024;
- 4) di richiedere il rimborso di euro 5.244,05 a titolo di rimborso delle spese di pubblicità sostenute per la pubblicazione degli atti di gara a Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo di Carrù, quale aggiudicataria della gara aperta per l'affidamento del servizio di tesoreria dell'Ente;
- 5) di comunicare a Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo di Carrù di portare a termine la proroga dell'esecuzione del servizio di tesoreria in atto fino al giorno 30/04/2024 e di avviare l'esecuzione del nuovo contratto di appalto senza soluzione di continuità, in modo da non interrompere l'erogazione del servizio di tesoreria;
- 6) di imputare la spesa relativa al compenso forfettario annuale per i 6 anni di durata dell'affidamento, pari a complessivi euro 162.500,00 al conto 325087 "Spese per servizio di tesoreria", CDC CFP2, sede 0005 "Funzionamento soggetto a limite" come segue:
 - euro 16.666,67 per l'anno 2024;
 - euro 125.000,00 per gli anni 2025-2029;
 - euro 20.833,33 per il 2030;sul budget del preventivo economico pluriennale per ciascuno degli esercizi dal 2024 al 2030;
- 7) di rinviare a successivo provvedimento l'imputazione dell'onere relativo all'incentivo funzioni tecniche ex art. 45 del Codice pari ad euro 5.154,44;

- 8) di introitare l'importo complessivo di euro 5.244,05 sul conto 121526 "Partite attive da incassare" del budget per il corrente esercizio;
- 9) di prenotare l'importo di spesa relativa alla proroga contrattuale avvenuta dal 1/01/2024 al 30/04/2024 pari a lordi euro 9.326,70 IVA compresa, al conto 325087 "Spese per servizio di tesoreria", CDC CFP2, sede 0005 "Funzionamento soggetto al limite" del budget pluriennale 2024-2026;
- 10) di aggiudicare alla banca Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo di Carrù (P.IVA 15240741007) il Lotto 2 per il servizio di cassa dell'Unioncamere Piemonte per sei anni, prorogabili di sei mesi ex art. 120, comma 11, del Codice, alle condizioni economiche di cui in premessa;
- 11) di trasmettere il presente provvedimento a Unioncamere Piemonte, dando atto che provvederà in autonomia alla conclusione del contratto per il servizio di tesoreria in suo favore;
- 12) di dare atto che il RUP individuato nella determinazione del dirigente area 1 n. 2023000337 del 30/10/2023 provvederà all'assolvimento degli obblighi di pubblicità legale e agli adempimenti in tema di trasparenza, secondo quanto disposto dalla legge e indicato nella delibera ANAC n. 582 del 13/12/2023.

La presente determinazione sarà pubblicata all'Albo camerale informatico di questa Camera di commercio, istituito ai sensi dell'art. 32, Legge 69/2009, conformemente a quanto previsto dall'articolo 45 dello Statuto camerale.

IL DIRIGENTE
Marco Minarelli
Firmato digitalmente ai sensi
dell'art. 24 del D.Lgs. 82/2005

Visto per le registrazioni contabili
Il Dirigente Area Risorse Finanziarie e Provveditorato
Marco Minarelli
Firmato digitalmente ai sensi dell'art.24 del D.Lgs. 82/2005