



Relazione del RUP (art. 41, comma 12, allegato I.7, del D. L s. n. 3 /2023).

Contenuti minimi del quadro esigenziale, del documento di fattibilità delle alternative progettuali, del documento di indirizzo della progettazione, del progetto di fattibilità tecnica ed economica e del progetto esecutivo per l'affidamento del servizio di tesoreria del Comune di Pompei.

Premessa

Secondo quanto disposto dall'art. 41, c. 12 del D.L s. n. 36/2023 "Codice dei contratti pubblici" (di seguito denominato Codice), la progettazione di servizi e forniture è articolata in un unico livello di progettazione ed è predisposta dalle stazioni appaltanti e dagli enti concedenti mediante propri dipendenti in servizio. L'allegato I.7 definisce i contenuti minimi del progetto di un servizio complesso, articolato in più voci di riferimento; qui di seguito, mutuando l'elenco delle richiamate voci dell'allegato I.7 ritenute compatibili con la natura del servizio di tesoreria, viene esposta la relativa progettazione.

Analisi dello stato di fatto

Contesto attuale, obiettivi generali da perseguire ed esigenze della committenza

Il Comune di Pompei ha stipulato un contratto per l'affidamento del proprio servizio di tesoreria con scadenza il 31/12/2025 della durata di cinque anni. Pertanto, l'esecuzione contrattuale è quasi giunta al termine ed è necessario procedere con l'affidamento di un nuovo contratto per il servizio di tesoreria.

La procedura di selezione è finalizzata ad individuare un operatore autorizzato a svolgere l'attività bancaria di cui all'art. 10 del D.l s. n. 385/1663, in conformità al Regolamento di contabilità del Comune di Pompei, approvato con delibera del Consiglio comunale n. 34 del 15 giugno 2016 e ss.ii.nn, ed ai contenuti dello schema di Convenzione, allegato, approvato con delibera di Consiglio comunale n. 23 del 16 giugno 2025.

Il Comune di Pompei intende acquisire mediante contratto di appalto il servizio di tesoreria presumibilmente per il periodo 1/4/2026-31/3/2029, prorogabile per sei mesi, alle condizioni e modalità di cui alla presente relazione e ai contenuti dello schema di Convenzione per l'ente.

Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza di cui all'articolo 2, comma 3, del decreto legislativo n. 81 del 2008.

Ai sensi del D. L s. n. 81/2008, date le caratteristiche dell'affidamento, non sono ravvisati costi per la sicurezza e non necessita la redazione del DUVRI. Più nello specifico, poiché è precisato all'art.26 comma 3- bis che l'obbligo della redazione del DUVRI non si applica ai servizi di natura intellettuale si ritiene non necessario redire il DUVRI stante la natura prettamente intellettuale del servizio di tesoreria. Conseguentemente i costi della sicurezza per i rischi da interferenze sono pari a euro 0,00.

Inquadramento territoriale dell'area di intervento

Il Servizio di Tesoreria viene svolto nei locali del Tesoriere, che garantisce lo svolgimento delle operazioni di riscossione e di pagamento in circolarità presso tutte le proprie filiali comprese agenzie, sportelli o dipendenze del Tesoriere nel territorio nazionale di cui almeno una ubicata nella Città. La corrispondenza tra Tesoriere e il Comune sarà scambiata negli orari di apertura degli sportelli bancari e comunque in giorni ed orari compatibili con l'ordinario orario di apertura degli uffici, con uno sportello dedicato e senza alcuna attesa da parte del personale comunale.

Individuazione, tramite elaborati descrittivi, cartografici e grafici, in relazione al tipo e alla dimensione dell'intervento, delle possibili alternative progettuali

Dato atto che sul mercato non sussistono delle alternative progettuali in grado di soddisfare con maggior profitto prestazionale ed economico, rispetto alla selezione della migliore offerta risultante dallo svolgimento di una procedura di gara aperta, si appalesa l'esigenza dell'Ente di affidare il servizio di tesoreria ad una banca che risulti in possesso dei requisiti speciali di idoneità quali l'iscrizione all'elenco e la autorizzazione ad operare di cui ai articoli 13 e 14 del

D. L s. 1° settembre 1663 n.385 oppure abilitazione a svolgere il servizio di Tesoreria ai sensi dell'art. 208, comma 1, lettere b) e c) del D. L s. 1° aosto 2000, n. 267.

Stima sommaria dei costi, mediante l'adozione di prezzi parametrici

Nell'ambito dei poteri ad essa attribuiti, l'Autorità Nazionale Anticorruzione, al fine di favorire l'economicità dei contratti pubblici e la trasparenza delle condizioni di acquisto, provvede all'elaborazione dei prezzi di riferimento di beni e servizi, alle condizioni di maggiore efficienza, tra quelli di maggiore impatto in termini di costo a carico della pubblica amministrazione avvalendosi a tal fine, sulla base di apposite convenzioni, del supporto dell'ISTAT e degli altri enti del Sistema statistico nazionale. Non risultano pubblicati dall'ANAC documenti attestanti prezzi di riferimento dei servizi di tesoreria, né sotto forma di corrispettivo forfettario per le obbligazioni da eseguire, né sotto forma di tariffario afferente le prestazioni da svolgere.

Il nuovo codice dei contratti all'art. 14, comma 14 lett. b) prevede che, per i servizi bancari, la stima del valore dell'appalto da porre a base di gara, anche al fine della valutazione dell'anomalia dell'offerta, possa essere data dalla stima di onorari, commissioni, interessi e altre forme di remunerazione.

Al fine di fornire una rappresentazione del contesto in cui si troverà ad operare il nuovo tesoriere, si riportano di seguito i principali dati di bilancio dell'ente riferiti all'esercizio 2024 da consuntivo:

n. provvisori d'entrata	7574
Totale entrate riscosse	37.753.940,60
Totale entrate riscosse primi tre titoli	27.833.852,91
Totale spese pagamenti	40.501.647,53

Anticipazione massima concedibile esercizio 2024	15.000.000,00
Utilizzo medio anticipazione di tesoreria	0,00
Massimo utilizzo anticipazione	0,00

Altri dati

Anno	n. mandati	n. reversali	Totali mandati	Totale reversali
2022	3751	4172	29.253.466,00	32.359.622,10
2023	4027	5754	30.394.724,07	30.943.351,11
2024	4599	6793	40.501.647,53	37.753.940,60
Totali	12377	16719	100.149.837,60	101.056.913,81

Il valore stimato dell'appalto - comprensivo dell'eventuale periodo di proroga - è pari a € 122.500,00 (esente IVA), definito basandosi sullo storico dell'affidamento ed il confronto con gli oneri per affidamenti analoghi.

Ai sensi dell'art. 108, comma 6 del Codice non è indicata la stima dei costi per la manodopera in quanto trattasi di servizi intellettuali. Per il medesimo motivo gli oneri di sicurezza aziendale sono considerati nulli.

Indicazione della procedura di scelta del contraente e del criterio di selezione dell'offerta
 Nel caso di specie, il servizio di tesoreria è da considerarsi un servizio di tipo standardizzato e altamente informatizzato, in quanto comporta l'esecuzione di un numero elevato di operazioni di ordinazioni di pagamento e incasso con procedure informatiche dettagliatamente disciplinate dall'AGID e collegate alla piattaforma informatica del MEF SIOPE+. In considerazione anche dell'alto numero di operazioni e degli importi rilevanti peculiari della gestione del servizio di tesoreria per un ente delle dimensioni del Comune di Pompei, l'obiettivo dell'appalto è da un lato ricercare un soggetto che sia dotato di un'adeguata solidità patrimoniale e finanziaria e che abbia una comprovata esperienza nel settore con particolare riferimento alle dimensioni e alle procedure informatizzate del servizio; la valutazione delle offerte sul Mepa avverrà con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo di cui all'art. 108 c. 4 del D. L s. 36/2023 e successive modificazioni ed integrazioni.

All'offerta tecnica saranno assegnati MAX 70 punti e all'offerta economica MAX 30 punti.

Saldo d'Italia al 31/12/2024	Banca Software house	19.569.751,35
	DedaNext srl	

Modalità di trasmissione ordinativi	Gli impegni e i conseguenti oneri per la compilazione del flusso OPI, la trasmissione a BANKIT, la firma e la conservazione degli ordinativi OPI stessi, non saranno a carico del Tesoriere, tranne che per la gestione dei conti delle Istituzioni
N. pos in uso	2
N. carte di credito	1
N. carte di debito	0
N. ccp	0
N. conti agenti contabili	3 conto economo municipale
Fidejussioni rilasciate annualmente	Da 1 a 5

Ulteriori dati riferiti al bilancio del Comune sono visualizzabili nel sito istituzionale (<https://www.comune.pompei.na.it/> sezione "bilanci").

Offerta tecnica (max 70 punti)

N.	Criteri	Punteggio massimo
1	<p>Impegno ad istituire e/o mantenere uno sportello di tesoreria nel capoluogo comunale o entro i 15 Km dalla sede comunale di Pompei per la durata dell'appalto:</p> <p>Se già presente: punti 10</p> <p>Impegno ad effettuare l'apertura dello sportello entro i 6 mesi successivi all'aggiudicazione: punti 8</p> <p>Sportello assente - nessun impegno ad attivarlo: 0 punti</p>	10
2	<p>Numero di sportelli abilitati al servizio di tesoreria presenti nel raggio di 15 km in linea d'aria dalla sede comunale:</p> <p>Da 1 a 3: punti 3</p> <p>Da 4 a 8: punti 5</p>	5
3	<p>Disponibilità a concedere gratuitamente idonea applicazione informatica per la consultazione "on line" della movimentazione giornaliera di tesoreria.</p> <p>SI: punti 10</p> <p>NO: punti zero</p>	10
4	<p>Certificazione di qualità:</p> <p>Impresa certificata: punti 5</p> <p>Impresa non certificata: punti zero</p>	5

5	Numero degli Enti Locali per i quali nel triennio 2023/2025 è stato svolto il servizio di Tesoreria. Da 1 a 300 enti: punti 3 Da 301 a 700 enti: punti 5 Da 701 a 999 enti: punti 8 - Da 1000 a 1300: punti 10	10
6	Numero di POS interfacciabili con il Nodo dei pagamenti-SPC messi gratuitamente a disposizione dell'Ente. N. 1 POS: punti 5 N. 2 POS: punti 8 N. 3 POS: punti 10	10
7	Fornitura di servizio in qualità di partner/intermediario tecnologico inerente il Nodo dei pagamenti-SPC (pagoPA): Erogabile: punti 5 Non erogabile: punti zero	5
8	Servizio di conservazione documentale: Erogabile: punti 10 Non erogabile: punti zero	10
9	Disponibilità al rilascio a titolo gratuito di carte di credito e/o di carte prepagate intestate all'Ente: Erogabile: punti 5 Non erogabile: punti zero	5
	PUNTEGGIO COMPLESSIVO	70

Offerta Economica (max 30 punti)

N.	Criteri	Punteggio massimo
1	Tasso di interesse passivo sulle anticipazioni di tesoreria. Verrà attribuito il punteggio massimo di punti 3 alla offerta che prevede il tasso minore. Per l'assegnazione dei punteggi alle altre offerte si applicherà la formula appresso indicata di proporzionalità inversa (il concorrente dovrà indicare lo spread in % in aumento rispetto all'Euribor 3 mesi (base 360 giorni), media mese precedente, con un massimo di tre decimali sia in cifre sia in lettere): (OFFERTA MIGLIORE X 3) / OFFERTA	3
2	Commissione sul fido accordato per anticipazioni di tesoreria verrà attribuito il punteggio massimo di punti 3 alla offerta che prevede la commissione minore. Per l'assegnazione dei punteggi alle altre offerte si applicherà la formula appresso indicata di proporzionalità inversa: (OFFERTA MIGLIORE X 3) /OFFERTA	3

3	<p>Tasso di interesse attivo sulle giacenze di cassa dell'Ente. Verrà attribuito il punteggio massimo di punti 3 alla offerta che prevede il tasso migliore.</p> <p>Per l'assegnazione dei punteggi alle altre offerte si applicherà la formula approssimata di proporzionalità inversa (il concorrente dovrà indicare lo spread in aumento/diminuzione rispetto all'Euribor 3 mesi (base 360 giorni) media mese precedente, con un massimo di tre decimali sia in cifre sia in lettere):</p> <p style="text-align: center;">(OFFERTA MIGLIORE X 3) / OFFERTA</p>	3
4	<p>Compensi per i servizi inerenti il nodo dei pagamenti-SPC:</p> <p>Erogazione gratuita: punti 3</p> <p>Erogazione a titolo oneroso: punti zero</p> <p>Nell'offerta economica dovranno essere elencati i servizi erogabili e gli eventuali compensi richiesti.</p>	3
5	<p>Compenso annuo per lo svolgimento del servizio, forfettario e comprensivo di commissioni su bonifici SEPA disposti verso Italia, comprensivo di eventuali spese di tenuta conto, per un importo massimo di € 35.000,00 iva esente.</p> <p>All'offerta migliore saranno attribuiti 10 punti. Alle offerte pari o superiori al costo massimo annuo verrà attribuito punteggio pari a zero.</p> <p>Alle altre offerte il punteggio verrà attribuito con l'applicazione della seguente formula:</p> <p style="text-align: center;">(OFFERTA MIGLIORE X 10) / OFFERTA DA VALUTARE</p>	10
6	<p>Servizio di amministrazione e custodia titoli:</p> <p>Nessun compenso richiesto: punti 3</p> <p>Servizio a titolo oneroso: punti zero</p> <p>Nell'offerta economica dovrà essere indicato l'eventuale compenso richiesto per il servizio.</p>	3
7	<p>Commissioni sui pagamenti</p> <p>L'offerta economica dovrà contenere il dettaglio delle commissioni che saranno applicate sulle singole operazioni:</p> <p>bonifici disposti fuori ambito SEPA o in valuta diversa dall'Euro:</p> <p style="text-align: center;">.....;</p> <p style="text-align: center;">bonifici urgenti ;</p> <p style="text-align: center;">addebiti SEPA Direct Debit ;</p> <p style="text-align: center;">accrediti SEPA Direct Debit ;</p> <p style="text-align: center;">transazioni per l'attività di accredito tramite POS ;</p> <p style="text-align: center;">canone fisso di utilizzo ;</p> <p style="text-align: center;">costo di installazione/disinstallazione ;</p> <p style="text-align: center;">Commissioni sugli importi transati a mezzo carte Pagobancomat %</p> <p style="text-align: center;">Commissioni sugli importi transati a mezzo carte di credito/debito Visa Mastercard %</p>	5
	PUNTEGGIO COMPLESSIVO	30

Si procederà all'esclusione delle offerte anomale ai sensi dell'art. 110 del succitato D. L s 36/2023 per le offerte che presentano sia i punti relativi al prezzo, sia la somma dei punti relativi a li altri elementi di valutazione, entrambi pari o superiori ai quattro quinti (4/5) dei corrispondenti punti massimi previsti dal bando di gara, solo qualora il numero delle offerte annesse sia pari o superiore a tre.

Il Comune in ogni caso potrà valutare la congruità di ogni offerta che, in base ad elementi specifici, appaia anormalmente bassa.

. Tipologia contratto

Il contratto da stipulare è un contratto di appalto di servizi. Sarà concluso un contratto a favore dell'Ente. Il contratto è stipulato, a pena di nullità, in forma scritta ai sensi dell'allegato I.1, articolo 3, comma 1, lettera b), in modalità elettronica nel rispetto delle pertinenti disposizioni del codice dell'amministrazione digitale, di cui al decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82, mediante forma pubblico - amministrativa. L'appalto è costituito da un unico lotto richiedendo il servizio di tesoreria una gestione coordinata e integrata da parte di un solo soggetto.

La durata del servizio è stabilita in **3 (tre) anni** a decorrere dalla data di sottoscrizione del contratto.

Requisiti richiesti alle banche offerenti

Il concorrente deve essere iscritto e presente sul portale con l'abilitazione dei prestatori di "servizi bancari" (CPV: 66110000-4 / 66600000-6 – Servizi di tesoreria e cassa).

Il concorrente deve essere in possesso dei requisiti di ordine generale, ovvero:
non deve essere incorso in alcuno dei motivi di esclusione previsti dall'art. 64 del D. L s. 36/2023 e s.m.i.;

non deve incorrere in alcuna causa per cui sussista il divieto di contrattare con la pubblica amministrazione;

deve essere in regola con le norme che disciplinano il lavoro dei disabili (L. 68/1666 e s.m.i.)
non deve trovarsi nella causa di incompatibilità di cui all'art. 53 comma 16-ter del D.L s. 165/2001 (c.d. divieto di pantoufage).

Il concorrente deve, inoltre, essere in possesso dei seguenti requisiti di idoneità professionale:
iscrizione alla Camera di Commercio, Industria, Artigianato ed Agricoltura per lo svolgimento di un'attività che deve corrispondere a quella oggetto della procedura di affidamento. Per le imprese non residenti in Italia, la predetta iscrizione dovrà risultare da apposito documento, corredata da traduzione in lingua italiana, che dovrà attestare l'iscrizione stessa in analogo registro professionale o commerciale secondo la legislazione dello Stato di appartenenza. In caso di raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario già costituiti o da costituirsì, o di aggregazione di imprese di rete, o di GEIE, il predetto requisito deve essere posseduto da parte di ciascuna delle imprese raggruppate/rappresentanti o consorziante/consorziande o aderenti al contratto di rete.

essere abilitati a svolgere il servizio di Tesoreria ai sensi dell'art. 208 del D. L s.267/2000 e s.m.i. o risultino autorizzati a svolgere l'attività di cui all'art. 10 del D. L s. 385/1663 (Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia), essere iscritti all'Albo di cui all'art. 13 e 64 del D. L s. n. 385/1663 ed in possesso dell'autorizzazione di cui all'art. 14 del citato decreto legislativo;

Il concorrente, singolo o associato, deve essere in possesso dei seguenti requisiti di capacità tecnica-organizzativa:

aver svolto, negli ultimi due anni, alla data di scadenza prevista dall'avviso di gara, un servizio di tesoreria con l'utilizzo dell'ordinativo informatico;

aver eseguito con buon esito, nel corso del triennio 2022-2025, per conto di Enti Locali (di cui almeno un Comune con numero di abitanti superiori a 25.000) uno o più servizi di tesoreria;

L'aggiudicatario alla data di sottoscrizione del contratto dovrà dimostrare la disponibilità di almeno una filiale ubicata nel Comune di Pompei.

Il subappalto è annesso nei termini e nelle condizioni di legge. Come previsto all'art. 116 del

D. L s. 36/2023, l'affidatario del subappalto non deve aver partecipato alla procedura per la selezione dell'appalto.

Codice di comportamento e divieto di pantouflagge

In caso di successivo affidamento, l'ag g iudicatario dovrà osservare e far osservare ai propri dipendenti e collaboratori il codice di comportamento adottato dal Comune, disponibile sul sito istituzionale al seguente <https://www.comune.pompei.na.it/> nella sezione regolamenti.

L'affidatario dovrà inoltre adeguarsi a quanto previsto dall'art. 53, c. 16-ter del D. L s. n. 165/2001 "Norme g enerale dell'ordinamento del lavoro alle dipendenze delle amministrazioni pubbliche", come modificato dalla L. 160/2012.

Ulteriori criteri per l'affidamento

Per quanto non espressamente richiamato, valgono i contenuti della Convenzione approvato con delibera di Consiglio comunale n. 42 del 22 dicembre 2025 e a quanto disposto al D. L s. n. 36/2023 e alle pertinenti Linee Guida dell'Anac.

L'unità organizzativa del Comune di Pompei, preposta alla gestione della procedura è il III settore finanziario.

Per quanto non esplicitato nella presente relazione tecnica, si rinvia a li atti di gara.

