

Allegato n. 2



**ISPRA**

Istituto Superiore per la Protezione  
e la Ricerca Ambientale

CAPITOLATO TECNICO

AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA DELL'ISTITUTO SUPERIORE PER LA  
PROTEZIONE E LA RICERCA AMBIENTALE

*SPR*

## **INDICE**

- Art. 1 Premesse
- Art. 2 Oggetto del servizio e luogo delle prestazioni
- Art. 3 Requisiti degli operatori
- Art. 4 Condizioni di operatività della struttura di servizio
- Art. 5 Disposizioni legislative, regolamentari ed amministrative
- Art. 6 Durata dell'affidamento
- Art. 7 Condizioni economiche
- Art. 8 Condizioni di valuta
- Art. 9 Prestazioni della Banca
- Art. 10 Altri servizi
- Art. 11 Responsabile del servizio
- Art. 12 Modalità di presentazione e restituzione dei documenti
- Art. 13 Chiusura esercizio finanziario
- Art. 14 Anticipazione di Tesoreria
- Art. 15 Passaggio di consegne
- Art. 16 Sponsorizzazioni
- Art. 17 Fideiussioni

*TLR*

## **Art. 1 Premesse**

ISPRA è ente pubblico non economico, istituito con decreto legge 25 giugno 2008 n. 112, convertito in legge, con modificazioni, dalla legge n. 133. E' regolamentato con decreto 21 maggio 2010 n. 123. E' dotato di personalità giuridica di diritto pubblico e di autonomia scientifica, organizzativa amministrativa e finanziaria ed operante sotto la vigilanza del Ministero dell'Ambiente e della Tutela del Territorio e del Mare.

ISPRA è soggetto alla disciplina di cui alla legge n. 720 del 29 ottobre 1984 e s.m.i ed opera pertanto in regime di "tesoreria unica" ivi previsto.

Ai fini di una migliore formulazione dell'offerta si forniscono le seguenti notizie, relative all'anno 2013 come da ultimo consuntivo approvato, concernenti l'appalto :

- Riscossioni: € 125.461.618,70 x cinque anni = € 627.308.093,50
  - Pagamenti: € 140.932.554,44 x cinque anni = € 704.662.772,20
- N. Mandati di pagamento: 5.081  
N. Reversali d'incasso: 1.917  
Numero dipendenti: 1162 (come da bilancio di previsione 2015)

## **Art. 2 Oggetto del servizio e luogo delle prestazioni**

a) Oggetto del presente appalto è l'affidamento del servizio di cassa di ISPRA.

Tale servizio ha per oggetto il complesso di operazioni legate alla gestione finanziaria di ISPRA finalizzate, in particolare, alla riscossione di tutte le entrate, fruttifere e infruttifere, al pagamento di tutte le spese facenti capo all'Istituto, alla custodia dei titoli e valori di pertinenza dell'Istituto medesimo, nonché tutte le altre prestazioni previste nel presente Capitolato tecnico.

L'Istituto bancario ha l'obbligo, di gestire tutte le disponibilità e mezzi finanziari dell'Ente alle condizioni della convenzione di tesoreria e cassa nonché di erogare tutte le altre prestazioni previste nel presente Capitolato tecnico.

b) Luogo delle prestazioni.

Il servizio di cassa dovrà essere svolto nei locali messi a disposizione da ISPRA nella sede di via Vitaliano Brancati, 48 - 00144 Roma, dove saranno effettuate tutte le operazioni relative a pagamenti e/o riscossioni ISPRA nonché quelle relative al personale dipendente o comunque collegato alla struttura operativa dell'Istituto stesso.

Per l'uso dei locali sopracitati la Banca rimborserà annualmente ad ISPRA un importo proporzionale alle superfici occupate per il canone di affitto, le utenze ed i servizi prestati. La quantificazione, le modalità nonché le tempistiche di tale rimborso saranno regolate da apposito atto separato tra ISPRA e la stessa Banca.

## **Art. 3 Requisiti relativi agli operatori**

- a) iscrizione nel Registro delle Imprese presso la competente C.C.I.A.A. (ovvero, in caso di Impresa avente sede all'estero, l'iscrizione in uno dei Registri professionali o commerciali dello Stato di residenza di cui all'art. 39 del D.lgs. n. 163/2006) per l'esercizio dell'attività oggetto dell'appalto;
- b) possesso dei requisiti di onorabilità degli esponenti aziendali di cui al D.M. n. 161/1998;
- c) possesso dell'autorizzazione rilasciata ai sensi del D.M. 14 dicembre 2010, nel caso di

operatori economici aventi sede, residenza o domicilio nei Paesi inseriti nelle black list di cui al D.M. 4 maggio 1999 e al D.M. 21 novembre 2001, ai sensi dell'art. 37 della Legge n. 122/2010;

- d) originale o copia autenticata del provvedimento autorizzativo all'attività bancaria ai sensi del D.Lgs. n. 385/93 rilasciato dalla Banca d'Italia contenente gli estremi di iscrizione all'albo di cui agli artt. 10-13-14; alternativamente potrà essere fornita dichiarazione sostitutiva resa e sottoscritta dal legale rappresentante o procuratore ai sensi del DPR 445/2000 nella quale si attesti il possesso del provvedimento autorizzativo di cui sopra nonché gli estremi di iscrizione all'albo di cui all'art. 13;
- e) dichiarazione ai sensi del DPR 445/2000 del legale rappresentante o suo procuratore che attesti sotto la propria responsabilità di non trovarsi in alcuna delle situazioni determinanti l'esclusione dalla partecipazione alla gara contenute nell'art. 38;
- f) dichiarazione ai sensi del DPR 445/2000, del legale rappresentante o suo procuratore, attestante il possesso da parte del concorrente o alternativamente della Banca Capogruppo/Banca azionista unico o di riferimento del concorrente di rating creditizio non inferiore ad A- se rilasciato da Fitch Ratings, non inferiore a BBB- se rilasciato da Standard & Poor's non inferiore a Baa2 se rilasciato da Moody's; il rating dovrà essere stato rilasciato da almeno due delle sopracitate Agenzie.

### **3.1 Capacità economica e finanziaria**

Ciascun partecipante dovrà fornire una dichiarazione ai sensi del DPR 445/2000, a cura del legale rappresentante ovvero suo procuratore, attestante che il patrimonio netto della Banca, risultante dall'ultimo bilancio approvato non è inferiore a Euro 1.500.000.000,00=(Euro unmiliardocinquecentomilioni/00);

### **3.2 Capacità tecnica**

- a) presenza alla data di scadenza della presentazione delle offerte di almeno cinque sportelli bancari interni ad Amministrazioni/Enti pubblici nell'ambito del territorio comunale di Roma;
- b) presenza di almeno una agenzia bancaria dei Capoluoghi di Provincia ove sono presenti le strutture di ricerca ISPRA (Ozzano dell'Emilia, Livorno, Chioggia, Milazzo, Palermo e Venezia);
- c) gestione, nell'ultimo triennio, di servizi di cassa per conto di Enti pubblici di ricerca aventi rilievo nazionale, assoggettati alla normativa della Tesoreria unica di cui alla legge 720/84 e compresi nella tabella A allegata alla citata legge, in numero non inferiore a 3, con volumi di pagamenti non inferiore nel triennio a 500 milioni di euro);
- d) possesso della certificazione di conformità alle norme internazionali UNI EN ISO 9001:2008 del sistema di qualità applicato al processo di erogazione dei servizi di cassa/tesoreria, rilasciata da un istituto abilitato ai sensi della normativa vigente.

### **Art. 4 Condizioni di operatività della struttura di servizio**

Entro trenta giorni dalla stipula del contratto, la banca dovrà provvedere a rendere operativo uno sportello bancario, interno alla sede legale di ISPRA.

La banca dovrà garantire l'operatività del suddetto sportello bancario nei giorni in cui ISPRA risulta "aperto"; dovranno essere impiegate almeno n. 2 unità di personale e dovrà essere assicurato un orario di sportello minimo di 6 ore al giorno dal lunedì al venerdì.

La Banca dovrà altresì comunicare ad ISPRA i nominativi del personale "dedicato" a cui

*ELR*

sarà possibile rivolgersi per qualsiasi esigenza; laddove tale personale dovesse subire modifiche sarà cura della Banca provvedere alla tempestiva sostituzione nonché alla comunicazione ad ISPRA dei nuovi nominativi.

#### **Art. 5 Disposizioni legislative, regolamentari ed amministrative**

La presente procedura è disciplinata, quanto alle norme di partecipazione, dalle disposizioni fissate dal D.Lgs. n. 163/2006 e s.m.i. e dal DPR 207/2010 nonché, quanto all'esecuzione del servizio, dalla seguente normativa:

- Legge 29/10/1984 n. 720 istitutiva del sistema della tesoreria unica e dei decreti attuativi e di ogni altra modificazione ed integrazione normativa;
- DPR n. 97 del 27 febbraio 2003 sul regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n. 70;
- Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 29 novembre 2011 (G. U. n° 284 del 6 dicembre 2011) sull'aggiornamento delle tabelle A e B allegate alla legge 29 ottobre 1984, n. 720;
- Decreto legge 24 gennaio 2012 convertito con modificazioni nella legge n. 27/2012 sul ripristino del sistema di tesoreria unica "pura";
- il sistema SIOPE, secondo quanto stabilito dall'art. 28 della Legge 27/12/2002 n. 289 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 14 novembre 2006 n. 135553 e s.m.i.;
- Decreto Legislativo n. 11 del 27 gennaio 2010 attuativo della Direttiva comunitaria n. 64/2007, altrimenti detta PSD (Payment Service Directive);
- ogni altra disposizione di legge o regolamento afferente la gestione del servizio vigente nell'ambito della durata della convenzione oggetto della presente gara.

#### **Art. 6 Durata dell'affidamento**

La durata dell'affidamento del servizio di cassa oggetto del presente bando è di 5 anni, rinnovabile per un biennio.

L'Ente, ai fini del rinnovo, valuterà la sussistenza di motivi di convenienza, di opportunità e di pubblico interesse.

#### **Art. 7 Condizioni economiche**

Le condizioni economiche della convenzione saranno quelle oggetto di aggiudicazione e resteranno invariate per tutta la durata del contratto, salvo le eventuali modifiche apportate previo accordo tra le parti.

Il Servizio di cassa nel suo complesso, ivi compresa la modalità di pagamento tramite modello F24 EP, l'eventuale custodia di titoli e valori di proprietà dell'ISPRA, i pagamenti all'estero e le riscossioni dall'estero è reso dalla Banca senza diritto di alcun compenso.

Tutti i rapporti di conto, compresi quelli provvisori costituiti da terzi in favore dell'ISPRA, saranno trattati secondo le seguenti condizioni:

- a) Spese per tenuta conto: ESENTE.
- b) Valuta delle riscossioni dei pagamenti: ESENTE.
- c) Spese fisse di chiusura: ESENTE.
- d) Commissione su massimo scoperto: ESENTE.

- e) Commissione su bonifici bancari: ESENTE.
- f) Acquisti/vendita stacco cedole, opzioni, premi, custodia titoli, ecc: esenti da costi.

Per i mandati di pagamento in valuta estera la Banca garantisce l'espletamento di tale servizio gratuitamente.

Altrettanto gratuitamente (senza alcuna spesa e/o commissione) dovrà essere garantito il servizio relativo alla fornitura e gestione delle carte di credito aziendali; inoltre non verrà applicata alcuna commissione sugli importi addebitati ad ISPRA relativi al servizio "Telepass".

Per tutte le ulteriori operazioni ed i servizi resi dalla banca, non connesse con il servizio di cassa, ove le parti non concordino sulla loro prestazione a titolo gratuito, la banca applicherà le condizioni più favorevoli praticate alla propria clientela primaria e comunque improntate ai costi.

Il tasso creditore annuo sulle giacenze dei conti fruttiferi ed il tasso debitore annuo saranno oggetto di offerta ai fini dell'aggiudicazione.

Nello specifico:

- a) il tasso di interesse creditore è pari al tasso Euribor ad 1 mese, tasso 365 media mese precedente, come rilevato sul Sole 24 ore, diminuito/aumentato dello spread proposto al netto di commissioni e spese ed al lordo delle imposte;
- b) il tasso di interesse debitore è pari all'Euribor ad 1 mese, tasso 365 media mese precedente, come rilevato sul Sole 24 ore, aumentato/diminuito dello spread proposto, comprensivo di commissioni e spese comunque denominate.

La capitalizzazione degli interessi attivi, a favore di ISPRA, nonché la capitalizzazione degli interessi passivi, a favore della banca, avverrà con cadenza trimestrale.

#### **Art. 8 Condizioni di valuta**

Le operazioni di riscossione e pagamento sono portate a credito e debito sul c/c dell'ISPRA come di seguito riportato:

- a) riscossioni (su piazza e fuori piazza): data valuta riferita allo stesso giorno dell'incasso;
- b) pagamenti (su piazza e fuori piazza): data valuta riferita allo stesso giorno del pagamento.

#### **Art. 9 Prestazioni dell'Istituto cassiere**

##### ***a) Riscossioni***

Le entrate sono riscosse dalla Banca mediante reversali di incasso, emesse da ISPRA su modelli appositamente predisposti e firmati secondo le modalità previste dall'Ente.

La Banca è autorizzata a riscuotere tutte le somme disposte a favore di ISPRA.

L'accredito di tali somme sarà effettuato nello stesso giorno in cui la Banca ne avrà la disponibilità.

L'Istituto provvederà a regolarizzare tali riscossioni con l'emissione delle relative reversali a firme congiunte.

Sarà cura di ISPRA trasmettere alla Banca le firme autografe delle persone autorizzate a disporre sul c/c.

Le eventuali revoche e/o modifiche delle facoltà concesse alle persone autorizzate non saranno opponibili alla Banca finché questo non ne avrà ricevuto comunicazione scritta.



## *b) Pagamenti*

La Banca effettuerà i pagamenti a seguito di mandati emessi a firma congiunta nonché ordini di pagamento (pagamenti esteri o sostitutivi di mandato) emessi a firma singola ovvero secondo disposizioni ISPRA.

La banca assume l'obbligo di procedere al pagamento degli stipendi e degli altri emolumenti per il personale dipendente ISPRA il giorno 27 (ventisette) di ogni mese. Nell'ipotesi in cui il giorno 27 (ventisette) del mese coincida con un giorno festivo, il cassiere procederà al pagamento il giorno lavorativo precedente.

Le eventuali revoche e/o modifiche delle facoltà concesse alle persone autorizzate non saranno opponibili alla Banca finché questa non ne avrà ricevuto comunicazione scritta.

I pagamenti saranno eseguiti dalla Banca nel rispetto della normativa vigente (vedi Art. 5); in particolare per transazioni extra PSD, il pagamento dovrà essere effettuato il giorno lavorativo successivo al ricevimento dei relativi ordini secondo le modalità indicate negli stessi.

In caso di segnalata urgenza da parte di ISPRA, i pagamenti dovranno essere effettuati nella stessa giornata di ricezione dell'ordinativo.

Per i pagamenti eseguiti per cassa direttamente al beneficiario, sarà cura della Banca raccogliere le firme di quietanza del beneficiario stesso sul relativo mandato o sull'ordine di pagamento o, nel caso di mandati collettivi, sulla distinta allegata.

La Banca non potrà richiedere alcuna commissione né ad ISPRA, né ai beneficiari dell'accredito, sia presso il proprio servizio bancario che presso altre banche ed Istituti di Credito, di stipendi o compensi in favore del personale dipendente ed equiparato.

## *c) Soggetti autorizzati alla firma*

Le riscossioni ed i pagamenti sono disposti da soggetti autorizzati alla firma che saranno individuati con apposito provvedimento del D.G. dell'ISPRA.

Sarà cura dell'ISPRA trasmettere alla banca le firme autografe delle persone autorizzate a disporre sul c/c.

## **Art. 10 Altri servizi**

La Banca ha l'obbligo di tenere aggiornato e custodire:

- il conto di evidenza riassuntivo dei movimenti di cassa;
- gli ordinativi di incasso e di pagamento;
- le eventuali altre evidenze previste dalla legge.

ISPRA e la Banca procederanno ogni mese, ovvero quando ISPRA lo riterrà opportuno, all'elaborazione del quadro di raccordo delle risultanze delle proprie contabilità; nel caso sia ISPRA a richiederlo, il suddetto quadro dovrà essere prodotto entro e non oltre due giorni dalla richiesta.

Al quadro di raccordo dovrà essere allegato l'elenco delle spese e delle entrate sospese (in assenza di mandato o reversale) e delle reversali e mandati ineseguiti o parzialmente eseguiti.

I mandati e le reversali eseguiti dovranno essere restituiti mensilmente ad ISPRA con apposita distinta, in duplice esemplare, uno dei quali dovrà essere restituito alla Banca firmato per benessere.

Nel caso di mandato e/o reversale annullato la Banca dovrà tempestivamente darne comunicazione ad ISPRA nonché provvedere alla restituzione dell'ordinativo entro e non oltre 3gg lavorativi.

Le quietanze rilasciate dalle Sezioni di Tesoreria devono essere inviate ad ISPRA in apposito plico.

La Banca dovrà garantire, un collegamento home banking al fine di permettere l'eventuale trasferimento telematico delle reversali e dei mandati e la consultazione giornaliera di tutta la

movimentazione effettuata.

L'onere della sicurezza del suddetto collegamento ricadrà sulla Banca. Inoltre saranno a carico della Banca il costo di attivazione del collegamento telematico, tutti gli eventuali canoni e altri oneri derivanti dall'utilizzo del servizio per tutta la durata del contratto e la fornitura del software e delle eventuali licenze d'uso.

Detto software e la connessione telematica con ISPRA, dovranno garantire la sicurezza e la correttezza formale e di contenuto dei files ricevuti/inviati.

ISPRA metterà a disposizione le informazioni tecniche necessarie per la connessione telematica.

La Banca dovrà garantire, a richiesta di ISPRA e senza alcun onere per la stessa, tutti gli interventi hardware e software che dovessero rendersi necessari per la piena interoperabilità dei rispettivi sistemi ed assicurare, quando richiesto da ISPRA, la trasmissione per via telematica di mandati, reversali e ordini di pagamento. In particolare, l'interscambio dovrà essere garantito attraverso procedure telematiche e sistemi di firma digitale nel rispetto delle disposizioni di legge e regolamentari in materia. Analogamente dovrà essere garantita la connessione al SIOPE, di cui all'art. 28 legge 289/2002.

#### **Art. 11 Responsabile del Servizio**

La Banca dovrà designare un proprio responsabile del servizio al quale fare riferimento per tutte le esigenze relative all'esecuzione del contratto, comunicandone a ISPRA le generalità unitamente ai recapiti telefonici, di fax e di posta elettronica.

Il responsabile dovrà avere piena conoscenza delle norme che regolano il rapporto tra le parti ed essere munito dei necessari poteri per l'esecuzione del contratto e la conduzione dei servizi collegati. In caso di assenza, impedimento o sostituzione del responsabile, dovrà essere prontamente comunicato il nominativo di un sostituto.

#### **Art. 12 Modalità di presentazione e restituzione dei documenti**

Le reversali, i mandati saranno trasmessi alla Banca accompagnati da una distinta numerata progressivamente in triplice copia; una copia sarà restituita all'Istituto firmata per ricevuta.

I mandati, con allegate le relative quietanze e le reversali, saranno restituiti ad ISPRA entro la fine di ogni mese con distinte numerate progressivamente in duplice copia di cui una verrà restituita firmata per ricevuta.

#### **Art. 13 Chiusura esercizio finanziario**

L'esercizio finanziario di ISPRA ha la durata di un anno solare, dal 1° gennaio al 31 dicembre.

Alla chiusura dell'esercizio finanziario tutti i mandati non incassati dai beneficiari verranno riversati nel conto dell'Istituto.

Le riscossioni notificate in chiusura di esercizio devono essere regolarizzate con reversale.

#### **Art. 14 Anticipazione di tesoreria**

La Banca, su richiesta di ISPRA, ha l'obbligo di concedere allo stesso, entro un tempo massimo di 15 (quindici) giorni solari dalla richiesta, anticipazioni di tesoreria entro il limite massimo di 3/12 delle entrate accertate nell'anno precedente, applicando all'importo





il tasso debitore pari all'Euribor ad 1 mese, tasso 365 media mese precedente, come rilevato sul Sole 24 ore, aumentato/diminuito dello spread proposto, comprensivo di commissioni e spese comunque denominate.

Gli interessi sulle anticipazioni di tesoreria decorrono dalla data di effettivo utilizzo delle somme.

La percentuale di scostamento dal tasso Euribor è oggetto di valutazione ai fini del punteggio da attribuire.

#### **Art. 15 Passaggio consegne**

La Banca aggiudicataria del servizio dovrà garantire il passaggio di consegne ad altro Istituto di Credito, alla scadenza del contratto o a seguito di qualunque cessazione anticipata del rapporto. Dovrà fornire inoltre la collaborazione necessaria al fine di non causare disfunzioni del servizio assicurando, a richiesta di ISPRA, un periodo di compresenza per un tempo massimo variabile tra 3 e 6 mesi oltre la scadenza del contratto.

#### **Art. 16 Sponsorizzazioni**

L'Istituto cassiere aggiudicatario potrà erogare un contributo per sponsorizzazione nell'ambito di attività istituzionali, culturali, sociali e ambientali dell'Ente, ai fini della valorizzazione delle attività di ricerca e sperimentazione tecnica e scientifica, per un importo massimo pari ad € 10.000,00 oltre IVA (Euro diecimila/00) per ciascuno dei cinque anni di durata della convenzione.

#### **Art. 17 Fideiussioni**

La Banca, su richiesta di ISPRA assume l'obbligo di rilasciare garanzie fideiussorie a favore di terzi, istituendo a tal fine una linea di credito (Plafond) non inferiore a euro 5.000.000,00 (€ 5 milioni).

Sul servizio saranno applicate le seguenti condizioni economiche:

- commissioni per il rilascio secondo l'offerta presentata, oggetto di valutazione;
- importo minimo della commissione euro 50,00.
- diritto fisso euro 50,00.

Non sono previsti ulteriori oneri, commissioni o spese, di qualunque denominazione, a carico di ISPRA. In caso di rinnovo della stessa fideiussione ISPRA è tenuto a corrispondere la sola commissione percentuale.

#### **Fattori tecnici di valutazione:**

**a) ammissibilità pagamento mandati:**

- stesso giorno relativo al giorno di consegna;
- primo giorno bancabile successivo al giorno di consegna;
- secondo giorno bancabile successivo al giorno di consegna;

**b) descrizione servizio di cassa offerto;**

**c) servizio di assistenza telefonica e online attraverso personale appositamente dedicato;**

**d) esperienza di Tesoreria del personale dedicato;**

e) *sponsorizzazioni.*

**Fattori economici di valutazione:**

1. *tasso di interesse annuo creditore, di cui al punto 14;*
2. *tempi di accredito sui conti correnti bancari intestati ai beneficiari su filiali del tesoriere;*
3. *tempi di accredito sui conti correnti bancari intestati ai beneficiari su altri istituti;*
4. *tasso di interesse debitore praticato per eventuali anticipazioni di cassa;*
5. *importo delle commissioni addebitate all'Ente per rilascio di fidejussione*

Il punteggio massimo attribuibile ad ogni offerta sarà di **100 punti**

*Edis*

La graduatoria verrà formata in ragione dei criteri di valutazione di seguito stabiliti:

Criteri di valutazione	Punteggio Massimo
Offerta Tecnica (Tabella A)	60
Offerta Economica (Tabella B)	40
<b>PUNTEGGIO TOTALE</b>	<b>100</b>

**Criteri di valutazione: merito tecnico (60 punti)**

1	<b>Tempistica di esecuzione degli ordinativi, entro e non oltre il secondo giorno lavorativo successivo al giorno di consegna:</b> - entro il giorno stesso; (punti 20) - dopo 1 giorno; (punti 10) - dopo 2 giorni (punti 0)	<b>PUNTEGGIO MASSIMO 20</b>
---	--	-----------------------------

2	<b>Descrizione servizio di cassa offerto</b> - articolazione orario di sportello presso la sede ISPRA rispetto al minimo di 6 ore al giorno dal lunedì al venerdì - numero di personale impiegato;	<b>PUNTEGGIO MASSIMO 20</b>
---	--	-----------------------------

Servizio richiesto	Coefficiente	Giudizio sintetico	Motivazione
DESCRIZIONE DEL SERVIZIO DI CASSA OFFERTO.	0,0 – 0,3	Insufficiente	La proposta di gestione del servizio contiene una trattazione insufficiente delle modalità tecnico organizzative per lo svolgimento dell'attività ed inoltre, le modalità operative di gestione del servizio, e delle prestazioni e i benefici prospettati per l'Ente dimostrano nulla o scarsa rispondenza agli elementi costitutivi del servizio ed alle esigenze dell'Ente.
	0,4 – 0,6	Sufficiente	La proposta di gestione del servizio, pur contenendo una trattazione sintetica e delle modalità tecnico organizzative per lo svolgimento dell'attività, dimostra sufficiente rispondenza agli elementi costitutivi del servizio ed alle esigenze dell'Ente. Le modalità operative di gestione del servizio, e svolgimento delle prestazioni e i benefici prospettati per l'Ente risultano rispondenti alle finalità del servizio.
	0,7 – 0,9	Buono	La proposta di gestione del servizio, pur contenendo una trattazione sintetica delle modalità tecnico organizzative per lo svolgimento dell'attività, dimostra una piena rispondenza agli elementi costitutivi del servizio ed alle esigenze dell'Ente. Le modalità operative di gestione del servizio, e svolgimento delle prestazioni e i benefici prospettati per l'Ente risultano pienamente rispondenti alle finalità del servizio.
	1,00	Ottimo	La proposta di gestione del servizio contiene una dettagliata ed attenta trattazione delle modalità tecnico organizzative per lo svolgimento dell'attività e dimostra una piena ed ottima rispondenza agli elementi costitutivi del servizio ed alle esigenze dell'Ente. Le modalità operative di gestione del servizio, e svolgimento delle prestazioni e i benefici prospettati per l'Ente risultano pienamente rispondenti alle finalità del servizio.

3	<p><b>Servizio di assistenza telefonica e online attraverso personale di riferimento appositamente dedicato all'ente:</b>  la Commissione, come previsto dall'allegato P del DPR 207/2010 attribuirà alla sezione di valutazione "Servizio di assistenza telefonica e online attraverso personale di riferimento appositamente dedicato all'ente" un "coefficiente" tra lo "0" (zero) e "1" (uno) che costituirà fattore moltiplicativo del punteggio massimo previsto. Nell'attribuzione discrezionale dei coefficienti da parte dei componenti della Commissione verranno rispettate le seguenti corrispondenze:</p>	<b>PUNTEGGIO MASSIMO</b> <b>10</b>
---	--	---------------------------------------

Servizio richiesto	Coefficiente	Giudizio sintetico	Motivazione
ASSISTENZA TELEFONICA E ONLINE ATTRAVERSO PERSONALE DI RIFERIMENTO APPOSITAMENTE DEDICATO ALL'ENTE	0,0 – 0,3	Insufficiente	L'offerta proposta non presenta alcuna utilità per l'Ente in termini di operatività e gestione (orario nel quale è possibile richiedere assistenza: 9.00 – 12.00 ).
	0,4 – 0,6	Sufficiente	L'offerta propone servizi funzionalmente utili in termini di operatività e gestione (orario nel quale è possibile richiedere assistenza: 9.00 – 13.00).
	0,7 – 0,9	Buono	L'offerta propone servizi qualitativamente e funzionalmente utili in termini di operatività e gestione (orario nel quale è possibile richiedere assistenza: 9.00 – 14.00).
	1,00	Ottimo	La proposta contiene una concreta utilità per l'Ente in termini di operatività e gestione (orario nel quale è possibile richiedere assistenza: 9.00 – 16.00).

4	<p><b>Esperienza di Tesoreria del personale dedicato,</b>  la Commissione, attribuirà alla sezione di valutazione "Esperienza di Tesoreria del personale dedicato", un "coefficiente" tra lo "0" (zero) e "1" (uno) che costituirà fattore moltiplicativo del punteggio massimo previsto. Nell'attribuzione discrezionale dei coefficienti da parte dei componenti della Commissione verranno rispettate le seguenti corrispondenze:</p>	<b>PUNTEGGIO MASSIMO</b> <b>5</b>
---	--	--------------------------------------

Servizio	Coefficiente	Giudizio sintetico	Motivazione
ESPERIENZA DI TESORERIA DEL PERSONALE DEDICATO.	0,0 – 0,3	Insufficiente	Esperienza inferiore ad un anno nel servizio di Tesoreria.
	0,4 – 0,6	Sufficiente	Almeno due anni di esperienza nel servizio di Tesoreria.
	0,7 – 0,9	Buono	Almeno quattro anni di esperienza nel servizio di Tesoreria.
	1,00	Ottimo	Oltre quattro anni di esperienza nel servizio di Tesoreria.

5	<p><b>Sponsorizzazioni:</b>  Al concorrente che avrà indicato l'importo di sponsorizzazione più alto verrà attribuito il punteggio massimo, mentre agli altri concorrenti verrà attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore secondo la seguente formula:</p> $p = \frac{SI}{SI_m} \times 5$	<b>PUNTEGGIO MASSIMO</b> <b>5</b>
---	---	--------------------------------------

*ELR*

**Criteria di valutazione: merito economico (punti 40)**

Merito Economico (Tabella B)		Punteggio Parziale	Punteggio Massimo
1	<p><b>Tasso di interesse nominale annuo creditore, sui conti fruttiferi</b>, riferito all'Euribor 1 mese base annua 365 giorni media mese precedente pubblicazione del bando di gara diminuito/aumentato dello spread. L'offerta dovrà essere espressa come spread sull'Euribor. Al concorrente che avrà indicato il tasso d'interesse più alto verrà attribuito il punteggio massimo, mentre agli altri concorrenti verrà attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore secondo la seguente formula:</p> $p = \frac{SI}{SI_m} \times 5$ <p>P= punteggio attribuito            SI= variazione offerta            SI<sub>m</sub>= variazione migliore offerta ad ISPRA            N. B. Ai soli fini del calcolo la Commissione aggiudicatrice rileverà il tasso Euribor a un mese media mese precedente pubblicazione bando di gara.</p>		5
2	<p><b>Tempi di accredito sui conti correnti bancari intestati ai beneficiari su filiali del tesoriere:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- stesso giorno del pagamento; (punti 10)</li> <li>- giorno successivo al pagamento (punti 5)</li> <li>- massimo secondo giorno successivo al pagamento (punti 0)</li> </ul>		10
3	<p><b>Tempi di accredito sui conti correnti bancari intestati ai beneficiari su altri istituti:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- stesso giorno del pagamento; (punti 10)</li> <li>- giorno successivo al pagamento (punti 5)</li> <li>- massimo secondo giorno successivo al pagamento (punti 0)</li> </ul>		10
4	<p><b>Tasso debitore praticato per eventuali anticipazioni di cassa:</b>            L'offerta dovrà essere espressa come spread sull'Euribor ad 1 mese , tasso 365 media precedente, come rilevato dal "Il Sole 24 Ore", aumentato/diminuito dello spread proposto, comprensivo di commissioni e spese comunque denominate. Al concorrente che avrà indicato il tasso di interesse più basso verrà attribuito il punteggio massimo, mentre agli altri concorrenti verrà attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore secondo la seguente formula:</p> $P = \frac{SI_m}{SI} \times 10$ <p>P= punteggio attribuito            SI= variazione offerta in aumento            SI<sub>m</sub>= variazione migliore offerta ad ISPRA            N.B. Ai soli fini del calcolo la Commissione aggiudicatrice rileverà il tasso Euribor a un mese da quanto riportato nel quotidiano Il Sole 24 Ore del giorno precedente l'apertura delle offerte economiche.</p>		10
5	<p><b>Importo commissioni addebitate all'Ente per rilascio fidejussione:</b>            Al concorrente che avrà indicato l'importo minore di commissioni verrà attribuito il punteggio massimo, mentre agli altri concorrenti verrà attribuito un punteggio proporzionalmente inferiore secondo la seguente formula:</p> $\frac{1 + \text{Commissione migliore offerta ad ISPRA}}{1 + \text{Commissione offerta}} \times 5$		5
<b>Punteggio Totale</b>			<b>40</b>