



## Allegato 2

### CAPITOLATO TECNICO PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA A FAVORE DELL’ITE ENRICO TOSI

VISTA la Legge n. 720 del 29 ottobre 1984, che Istituisce il sistema di tesoreria unica per enti ed organismi pubblici.

VISTO il D.M. 22 novembre 1985: Decreto Ministeriale del 22 novembre 1985, che sancisce l’Entrata in vigore del sistema di tesoreria unica, Ministero del Tesoro.

VISTO il Decreto Interministeriale n. 44 del 2001, Regolamento concernente le “Istruzioni generali sulla gestione amministrativo-contabile delle Istituzioni Scolastiche”.

VISTO il Decreto Ministeriale del 4 agosto 2009, che istituisce Nuove modalità di regolamento telematico dei rapporti tra tesorieri e cassieri degli Enti ed organismi di cui alla tabella A allegata alla legge 29 ottobre 1984, n. 720, e la Tesoreria dello Stato, Ministero dell’Economia e delle Finanze.

VISTE le Linee Guida di DigitPA del 21 luglio 2011 recanti l’“Aggiornamento dello standard OIL – Applicazione alle Istituzioni Scolastiche”.

VISTO il Decreto del Ministero dell’Economia e delle Finanze del 27 aprile 2012, in tema di Tesoreria Unica.

VISTO il Decreto Legge n. 95 del 6 luglio 2012 convertito nella legge 135 del 7 Agosto 2012, concernenti Disposizioni urgenti per la revisione della spesa pubblica con invarianza dei servizi ai cittadini.

#### L’ITE Enrico Tosi,

con sede in Busto Arsizio, viale Stelvio, 173, C.F. 81009810128, rappresentato legalmente dal Dirigente Scolastico Angela Nadia Cattaneo, nata a Busto Arsizio il 16/1/1956, residente a Marnate in Via Cislago 651/e intende procedere alla stipula di una nuova Convenzione per l’affidamento del servizio di cassa, con convenzione di durata quinquennale, a far data dal 1 Gennaio 2017 al 31 Dicembre 2021.

Il Presente Capitolato tecnico ha ad oggetto i servizi di cui allo schema di convenzione, necessari per la gestione del Servizio di Cassa a favore dell’Istituto.

Elementi caratterizzanti l’ITE Enrico Tosi:

N. Alunni	1915
Personale Docente	167
Personale ATA	41
N. Reversali emesse nell’anno	900
N. Mandati emessi nell’anno	3500
Giacenza media	2.800.000,00
Dotazione ordinaria anno 2016	217.122,14
Programmazione iniziale Programma annuale 2016	4.910.572,81





Programmazione ad oggi

5.617.384,73

Si precisa che, ai sensi del D.I. 44/2011, l'esercizio finanziario degli Istituti Scolastici ha durata annuale, con inizio il 1° gennaio e termine il 31 dicembre di ciascun anno e che, ai sensi del D.L. 95/2012 convertito nella legge 135/2012, gli Istituti scolastici si intendono inclusi nella tabella A annessa alla legge 720/1984 e pertanto sottoposti a regime di Tesoreria Unica di cui alla medesima legge con successive modificazioni ed integrazioni, nonché ai decreti attuativi del 22 novembre 1985, 4 agosto 2009 e 27 aprile 2012 con successive modificazioni ed integrazioni.

Il Gestore aggiudicatario della procedura si impegna a svolgere i servizi richiesti dall'ITE Tosi alle condizioni tecniche ed economiche di aggiudicazione.

### 1. Oggetto dell'Appalto

Oggetto dell'Appalto è l'affidamento della gestione del servizio di cassa per un periodo di **60 (sessanta) mesi**, comprensivo dei servizi di seguito descritti, tra cui:

- la riscossione delle entrate e il pagamento delle spese facenti capo all'Istituto e dallo stesso ordinate,
- la custodia e amministrazione dei titoli e valori,
- il rilascio di carte di credito, di debito e prepagate,
- i servizi di anticipazione di cassa e di apertura di credito finalizzate alla realizzazione di progetti formativi,
- l'attivazione di strumenti evoluti di incasso.

Nel corso della durata contrattuale, relativamente alle disponibilità non sottoposte al regime di tesoreria unica, quali, a titolo esemplificativo, valori mobiliari provenienti da atti di liberalità di privati che hanno posto uno specifico vincolo di destinazione al lascito e risorse rivenienti da operazioni di indebitamento, non sorrette da contributo pubblico (cfr. D.M. 22 Novembre 1985), è facoltà dell'Istituto richiedere al Gestore servizi consulenziali volti a migliorare la redditività delle giacenze concordando con il Gestore tempi e modalità di vincolo delle giacenze stesse.

Il servizio deve essere erogato tramite sistemi informatici con collegamento diretto tra l'Istituto e il Gestore. In particolare, lo scambio dei dati e della documentazione inerenti il servizio deve avvenire mediante l'ordinativo informatico locale (di seguito "OIL") nel rispetto delle specifiche tecniche e procedurali e delle regole di colloquio definite nell'Allegato tecnico sul formato dei flussi di cui alle Linee Guida di DigitPA del 21 luglio 2011 recanti l'"Aggiornamento dello standard OIL – Applicazione alle Istituzioni Scolastiche". L'OIL deve essere comunque sottoscritto con firma digitale.

L'erogazione del servizio mediante OIL rappresenta una prescrizione minima del presente capitolato e s'intende prestatato dal Gestore a titolo gratuito, pertanto non saranno ammesse offerte che non prevedano l'utilizzo di tale strumento.

Al fine di garantire l'integrità, la riservatezza, la legittimità e la non ripudiabilità dei documenti trasmessi elettronicamente dall'Istituto, il Gestore si impegna a:

- mettere a disposizione un sistema di codici personali di accesso per i soggetti individuati dall'Istituto medesimo;





- fornire gratuitamente per tutta la durata della convenzione non meno di due chiavi e lettori di firma digitale, al fine di consentire all'Istituto di assolvere agli obblighi di firma digitale nell'utilizzo di OIL;
- attivare il funzionamento e lo scambio dei flussi OIL.

Nell'ambito dell'offerta tecnica il Gestore potrà descrivere eventuali servizi aggiuntivi messi a disposizione dell'Istituto, sia a garanzia del più efficiente utilizzo dell'OIL, quale strumento di automazione degli incassi e dei pagamenti, sia per il miglioramento dei processi e degli strumenti di gestione amministrativa, contabile ed organizzativa. Tali servizi potranno riguardare, a mero titolo esemplificativo, attività formative, assistenza e fornitura di strumenti informatici a supporto.

L'Istituto corrisponderà al Gestore il compenso e le spese annue di gestione e tenuta conto, ivi comprese le spese per attività di riscossione e di pagamento alle quali andranno ad aggiungersi, in conformità all'art. 15 dello Schema di Convenzione, anche le spese di emissione e gestione delle carte di credito, amministrazione titoli e valori nonché l'attivazione dei servizi di *remote banking*, consentendo all'Istituto di usufruire di informazioni e strumenti, in modo sicuro ed in tempo reale, tramite canali tecnologici, telematici ed elettronici, eventualmente richieste in sede di offerta.

L'Istituto, ai sensi dell'art. 13 dello Schema di Convenzione, ha diritto di procedere a verifiche di cassa e dei valori dati in carico ogni qualvolta lo ritenga necessario ed opportuno. Il Gestore deve esibire, ad ogni richiesta, la documentazione informatica e le evidenze contabili relative alla gestione.

Il Gestore dovrà mettere a disposizione dell'Istituto tutti gli sportelli dislocati sul territorio nazionale, al fine di garantire la circolarità delle operazioni di incasso e pagamento presso uno qualsiasi degli stessi.

Di seguito sono dettagliatamente descritti i servizi oggetto dell'appalto; resta inteso che gli stessi dovranno essere prestati dal Gestore in conformità al presente Capitolato, allo Schema di Convenzione, al D.I. 44/2001 al D.L. 95/2012 convertito nella legge 135/2012, alla Legge 720/1984, ai decreti attuativi del 22 novembre 1985, 4 agosto 2009 e 27 Aprile 2012 e successive modificazioni ed integrazioni, nonché all'Allegato Tecnico.

La somma tra punteggio per merito tecnico e punteggio per merito economico dovrà essere pari a 110.

## 2. Gestione delle riscossioni

Le entrate sono riscosse dal Gestore in base ad ordinativi di incasso (reversali) emessi dall'Istituto tramite OIL firmati digitalmente dal Dirigente Scolastico e dal Direttore dei Servizi Generali ed Amministrativi.

Il Gestore si obbliga, anche in assenza della preventiva emissione della reversale, ad incassare le somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo e causa, a favore dell'Istituto contro il rilascio di ricevuta contenente, oltre alla causale del versamento, la clausola espressa "salvi i diritti dell'Istituto". Tali incassi sono segnalati all'Istituto stesso, il quale emette le relative reversali entro cinque giorni dalla segnalazione e comunque entro il mese in corso. A seguito dell'avvenuto incasso, il Gestore predisponde ed invia all'Istituto un messaggio di esito applicativo munito di riferimento temporale contenente, a comprova e scarico, la conferma dell'esecuzione dell'OIL.

Il Gestore procederà a caricare in procedura le reversali entro il secondo giorno lavorativo





successivo a quello dell'invio del messaggio di presa in carico.

### 3. Gestione dei pagamenti

I pagamenti sono effettuati dal Gestore in base ad ordinativi di pagamento (mandati) emessi dall'Istituto tramite OIL firmati digitalmente dal Dirigente Scolastico e dal Direttore dei Servizi Generali ed Amministrativi e relativi ad un unico beneficiario.

Il Gestore su richiesta del Dirigente Scolastico, effettua i pagamenti di spese fisse o ricorrenti, come rate di imposte e tasse e canoni relativi alla domiciliazione delle fatture attinenti le utenze, anche senza i relativi mandati; questi ultimi saranno emessi dall'Istituto entro cinque giorni dalla data di pagamento e comunque entro il mese in corso.

I mandati devono essere ammessi al pagamento entro e non oltre il secondo giorno lavorativo o lavorativo bancabile successivo a quello dell'invio del messaggio di presa in carico da parte del Gestore. In caso di pagamenti da eseguirsi in termine fisso indicato dall'Istituto sull'ordinativo, l'Istituto medesimo deve trasmettere i mandati entro e non oltre il quarto giorno lavorativo o lavorativo bancabile precedente alla scadenza.

Nel corso della durata contrattuale, per tutte le operazioni di pagamento effettuate a favore dei dipendenti dell'Istituto mediante bonifico e/o mediante altri strumenti di pagamento, l'Istituto non corrisponderà al Gestore alcun compenso, trattandosi di un servizio prestato dal Gestore stesso a titolo gratuito, in conformità all'art. 5, comma 10 dello Schema di Convenzione.

Per le operazioni di pagamento effettuate verso beneficiari non dipendenti dell'Istituto mediante bonifico bancario e/o mediante altri strumenti di pagamento, l'Istituto corrisponderà al Gestore l'eventuale compenso indicato dallo stesso in sede di presentazione delle offerte che sarà ricompreso nell'ambito dell'art. 15 dello Schema di Convenzione.

Per le operazioni di pagamento effettuate mediante bonifici esteri, l'Istituto corrisponderà al Gestore l'eventuale compenso indicato dallo stesso in sede di presentazione delle offerte che sarà ricompreso nell'ambito dell'art. 15 dello Schema di Convenzione.

### 4. Rilascio carte aziendali di credito, di debito e prepagate

Su richiesta dell'Istituto, il Gestore rilascia carte di credito, di debito e prepagate regolate da apposito contratto. Le carte devono essere intestate esclusivamente al Dirigente Scolastico, ovvero a soggetti dallo stesso delegati all'utilizzo delle medesime.

Nel corso di validità contrattuale, il servizio di emissione e rinnovo delle carte di credito, di debito e delle carte prepagate - nelle quantità definite dal Dirigente Scolastico - deve intendersi prestato a titolo gratuito.

Per quanto riguarda le ricariche delle carte prepagate l'Istituto provvederà ad inoltrare una richiesta complessiva, l'Istituto di credito provvederà alla ricarica della carta generando un provvisorio in uscita da regolarizzare con più mandati. L'Istituto di credito effettuerà un'unica operazione di ricarica e addebiterà eventualmente una unica commissione di ricarica, a prescindere dal numero di mandati emessi dall'Istituto Scolastico. Per quanto riguarda gli oneri di ricarica l'Istituto corrisponderà al Gestore eventualmente quanto indicato in sede di presentazione delle offerte.





## 5. Gestione della liquidità

Per le disponibilità non sottoposte al regime di tesoreria unica, quali, a titolo esemplificativo risorse rivenienti da operazioni di indebitamento, non sorrette da contributo pubblico (cfr. D.M. 22 novembre 1985, ss. mm. e ii.), il Gestore dovrà assicurare una redditività delle giacenze pari al tasso indicato nell'ambito dell'offerta economica.

Il tasso d'interesse attivo ai sensi dell'art. 14 comma 1 dello Schema di Convenzione dovrà essere collegato al tasso EURIBOR 365 a 3 mesi, la cui liquidazione ha luogo con cadenza trimestrale, e dovrà essere espresso come valore complessivo dato dal tasso EURIBOR, come sopra descritto, ed i punti percentuali in aumento/diminuzione offerti dal Gestore.

Previa richiesta dell'Istituto, per le suddette disponibilità, il Gestore potrà proporre forme di miglioramento della redditività e/o investimenti che ottimizzino la gestione delle liquidità, in base alle esigenze dell'Istituto stesso e alle migliori condizioni di mercato.

Tali soluzioni di investimento dovranno sempre assicurare la conservazione del capitale impegnato, anche nel caso di riscatto anticipato e tenendo conto dell'applicazione di eventuali penali. I tempi di investimento non devono in alcun caso incidere sul flusso di cassa necessario per il funzionamento dell'Istituto. La durata dei vincoli o degli investimenti deve comunque essere compresa nel periodo di vigenza della Convenzione che verrà sottoscritta con il Gestore.

L'Istituto si riserva di valutare, per l'accettazione, le proposte presentate e i termini tecnici ed economici ad esse riferite.

Nell'ambito dell'Offerta Tecnica, il Gestore potrà descrivere eventuali soluzioni organizzative che intende mettere in atto al fine di supportare l'Istituto nell'individuazione delle suddette soluzioni volte al miglioramento della redditività e/o degli investimenti.

## 6. Anticipazioni di cassa

Nel solo caso di mancata disponibilità di fondi e per sopperire a momentanee esigenze dell'Istituto, su richiesta del Dirigente Scolastico, il Gestore, come previsto dall'art. 8, comma 1 dello Schema di Convenzione, si impegna a concedere anticipazioni di cassa nei limiti dei tre dodicesimi del trasferimento erogato dal MIUR nell'anno precedente, a titolo di dotazione ordinaria (come da mod. H di cui al D.I. 44/2001 ss.mm.ii.).

## 7. Aperture di credito finalizzate alla realizzazione di progetti formativi

A conclusione dell'iter autorizzativo dei progetti di formazione finanziati con trasferimenti statali ovvero comunitari, il Dirigente Scolastico, nelle more della ricezione di tali finanziamenti, può richiedere al Gestore apposite aperture di credito finalizzate alla realizzazione degli stessi.

Il Gestore, come previsto dall'art. 9 comma 3, dello Schema di Convenzione, s'impegna a concedere aperture di credito per progetti formativi tenendo conto che l'importo di dette operazioni non può eccedere complessivamente i nove dodicesimi dei trasferimenti erogati (come da modello H di cui al D.I. 44/2001 ss.mm.ii.) a titolo di dotazione ordinaria, dal Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca nell'anno precedente.

L'Istituto, alla scadenza della Convenzione sottoscritta con il Gestore e in vigenza di un nuovo rapporto con altro cassiere, si impegna fin dalla sottoscrizione della Convenzione, non appena si verificano le entrate relative ai connessi finanziamenti statali o comunitari, a disporre il pagamento a favore del Gestore per la completa chiusura dell'esposizione per aperture di credito concesse ai





CertINT® 2012  
Label Europeo 2014

sensi del presente articolo. L'importo dell'apertura di credito deve comunque corrispondere all'importo realmente approvato e comunque tener conto di eventuali parziali ammissioni agli importi dei bandi a cui la scuola partecipa.

Per ciascuna richiesta l'Istituto corrisponderà al Gestore il tasso indicato in sede di presentazione dell'offerta, conformemente con quanto previsto all'art. 14 dello Schema di Convenzione. Il tasso d'interesse passivo sulle aperture di credito dovrà essere collegato al tasso EURIBOR 365 a 1 mese, la cui liquidazione ha luogo con cadenza trimestrale, e dovrà essere espresso come valore complessivo dato dal tasso EURIBOR 365, come sopra descritto, ed i punti percentuali in aumento/diminuzione offerti dal Gestore.

### 8. Amministrazione titoli e valori

Il Gestore assume in custodia ed amministrazione, previa delibera dell'organo competente dell'Istituto, i titoli ed i valori di proprietà dell'Istituto stesso, che vengono immessi in deposito amministrato secondo le condizioni e modalità concordate tra le Parti. Il Gestore custodisce altresì i titoli ed i valori depositati da terzi per cauzione a favore dell'Istituto. Il Gestore si obbliga a non procedere alla restituzione dei titoli stessi senza regolare autorizzazione del Dirigente scolastico dell'Istituto.

### 9. Attivazione strumenti di incasso evoluti

Su richiesta dell'Istituto il Gestore dovrà attivare il/i seguente/i strumento/i evoluto/i di incasso, nei tempi e modalità concordate con il Dirigente Scolastico e il Direttore dei Servizi Generali ed Amministrativi:

- MAV (pagamento Mediante Avviso) bancario postale;
- RID (Rapporto Interbancario Diretto) bancario e postale;
- RIBA (ricevuta bancaria) e incasso domiciliato;
- Bollettino;
- *acquiring* (POS fisico o virtuale);
- altri strumenti di incasso.

Tali strumenti sono finalizzati ad ottimizzare e velocizzare la fase di riscossione delle entrate patrimoniali e assicurare la sollecita trasmissione dei dati riferiti all'incasso.

Per ciascuno di tali strumenti, l'Istituto corrisponderà al Gestore l'eventuale compenso unitario per singola transazione, come indicato in sede di presentazione delle offerte.

Nell'ambito dell'Offerta Tecnica il Gestore dovrà specificare eventuali ulteriori strumenti di incasso che intende mettere a disposizione dell'Istituto, in aggiunta a quelli sopra indicati.

Nel caso di attivazione di POS fisico, il Gestore deve fornire all'Istituto, in comodato d'uso gratuito, due postazioni, di cui una WIFI, comprensive di tutto quanto necessario per il corretto funzionamento e utilizzo dello strumento (*hardware, software, etc*).

### 10. Servizi opzionali

Nell'ambito dell'Offerta Tecnica, in una busta separata chiusa, sigillata e controfirmata, recante la





CertiINT® 2012  
Label Europeo 2014

dicitura "Offerta Tecnica per servizi opzionali", il Gestore dovrà inserire un documento illustrativo di eventuali servizi che intende erogare a favore dell'Istituto ovvero, se del caso, di soggetti ad esso riconducibili (es: dipendenti, fornitori, studenti, etc.).

Tali servizi potranno essere attivati esclusivamente su espressa richiesta dell'Istituto ovvero, se del caso, dei suddetti soggetti. I servizi descritti dal Gestore non daranno luogo all'attribuzione di alcun punteggio di merito tecnico ed economico ma rappresentano un impegno per il Gestore.

L'Istituto si impegna a mettere in atto strumenti ed azioni di comunicazione finalizzate a rendere noto ai soggetti interessati i prodotti e le condizioni offerte dal Gestore.

I servizi suddetti e successivamente specificati dovranno essere comunque dichiarati poichè a parità di punteggio potranno rappresentare un elemento positivo di individuazione del contraente.

Il Gestore potrà inoltre proporre, nell'ambito dell'Offerta Tecnica per i servizi opzionali, appositi prodotti finanziari riservati ai soggetti riconducibili all'Istituto (es: dipendenti, fornitori, studenti, etc.), anche differenziati per categorie omogenee.

Per ciascun prodotto finanziario offerto il Gestore dovrà specificare le condizioni economiche cui lo stesso è assoggettato e le caratteristiche migliorative rispetto alle condizioni medie di mercato per il medesimo prodotto.

### **11. Realizzazione progetti formativi**

In conformità a quanto previsto dagli accordi intercorsi fra ABI e Poste Italiane, il Gestore potrà supportare l'Istituto, sia dal punto di vista organizzativo sia da quello finanziario, nella realizzazione di progetti formativi finalizzati a fornire esperienze tecniche, aggiornamenti operativi e confronti operativi. Tali progetti potranno essere indirizzati anche al Dirigente Scolastico, al Direttore dei Servizi Generali e Amministrativi e al personale amministrativo dell'Istituto. Il Gestore dovrà specificare le risorse che intende mettere a disposizione dell'Istituto, in termini organizzativi e finanziari.

### **12. Sponsorizzazione di progetti didattici**

Il Gestore può proporre la sponsorizzazione di progetti volti alla didattica o all'organizzazione dell'Istituzione Scolastica, con particolare attenzione al miglioramento dell'offerta complessiva verso gli studenti. Il Gestore, nell'ambito dell'Offerta Tecnica dovrà quindi indicare, sia dal punto di vista organizzativo che finanziario, numero e tipologia di progetti che intende realizzare, evidenziando le risorse che saranno impiegate per la realizzazione degli stessi.

### **13. Criterio selettivo delle offerte**

L'appalto sarà aggiudicato mediante il criterio selettivo dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 83 del D.Lgs 163 del 2006.

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





Criteri di valutazione	Punteggio massimo
<i>Offerta Tecnica (Tabella A)</i>	10
<i>Offerta Economica (Tabella B)</i>	100
<b>PUNTEGGIO TOTALE</b>	<b>110</b>

### 13.1 Attribuzione PUNTEGGIO OFFERTA TECNICA

Il punteggio relativo all'offerta tecnica verrà attribuito sulla base dei seguenti criteri:

OFFERTA TECNICA (Tabella A)		Punteggio massimo
1	<i>Servizi aggiuntivi e soluzioni organizzative per il miglioramento dei processi e degli strumenti di gestione amministrativa, contabile ed organizzativa dell'Istituto</i>	3
2	<i>Percentuale applicata sul limite massimo dei 9/12 di trasferimento della dotazione ordinaria, per apertura di credito finalizzata alla realizzazione dei progetti formativi (par. 11)</i>	4
3	<i>Ulteriori servizi di incasso in aggiunta a quelli già previsti al par. 9</i>	3
<b>PUNTEGGIO TOTALE</b>		<b>10</b>

### 13.2 Attribuzione PUNTEGGIO OFFERTA ECONOMICA

OFFERTA ECONOMICA (Tabella B)		Punteggio massimo
1	Tasso di interesse attivo su giacenze di cassa per disponibilità non sottoposte a regime di tesoreria unica	2
2	Spese annue di gestione e tenuta conto	15
3	Spese di gestione e attivazione del servizio di remote banking	10
4	Valute sugli incassi	1
5	Termini di ammissibilità di pagamento dei mandati	1
6	Tempi di esecuzione dei pagamenti da eseguirsi con termine fisso	2
7	Spese stipulazione convenzione e ogni altra conseguente	1
8	Disponibilità ad effettuare direttamente ogni operazione del servizio di tesoreria dalla filiale di zona	2
9	Contributo annuo a sostegno dell'offerta formativa dell'Istituto	10
10	Contributo annuo a sostegno di borse di studio a favore di studenti diplomati	12





CertINT® 2012  
 Label Europeo 2014

	con il massimo dei voti	
11	Carte di credito gratuite (emissione e rinnovo annuale)	3
12	Carte di credito prepagate electron gratuite (emissione e rinnovo annuale)	3
13	Spese di ricarica carta prepagata	1
14	Installazione in comodato d'uso gratuito n. 2 POS	5
14.bis	Commissioni transazioni POS - Pagobancomat	5
14.ter	Commissioni transazioni POS – Carta di credito	5
15	Commissioni su pagamenti a favore dei fornitori dell'Istituto	10
16	Commissioni transazioni paesi Sepa no Euro	4
16 bis	Commissioni transazioni paesi extra Europa	4
17	Commissioni servizio di riscossione tramite procedura MAV	1
18	Commissioni servizio di riscossione tramite procedura RID	1
19	Commissioni servizio di riscossione tramite procedura RIBA	1
20	Commissioni servizio di riscossione tramite bollettino	1
<b>PUNTEGGIO TOTALE</b>		<b>100</b>

### PUNTO 1.

Il Tasso d'interesse attivo, per le disponibilità non sottoposte a regime di tesoreria unica, dovrà essere collegato al tasso EURIBOR a tre mesi (base annua di 365 giorni), rilevato il primo giorno di ciascun trimestre e dovrà essere espresso in termini di punti percentuali in aumento/diminuzione. Saranno attribuiti punti 2 al tasso più alto. Alle altre offerte sarà attribuito un punteggio proporzionale mediante applicazione della seguente formula:  $(T1 / Tmax) \times 2$  dove:

T1 è il tasso da valutare;

Tmax è il tasso più alto

### PUNTO 2.

Spese di gestione / Tenuta conto (art. 16 co. 1 D.L. 44/01 - art. 15 schema di convenzione).

Saranno attribuiti punti 15 a chi offrirà il servizio gratuitamente e punti zero a chi chiederà spese annue di gestione e tenuta conto più alte. Alle offerte intermedie sarà attribuito un punteggio proporzionale mediante applicazione della seguente formula:

$$15 - [(C1 / Cmax) \times 15]$$

Dove:

C1 è il corrispettivo da valutare;

Cmax è il corrispettivo più alto

### PUNTO 3.

Spese di gestione e attivazione del servizio di remote banking (art. 15 schema di convenzione)

Saranno attribuiti punti 10 a chi offrirà il servizio gratuitamente e punti zero a chi chiederà spese annue di gestione e tenuta conto più alte. Alle offerte intermedie sarà attribuito un punteggio proporzionale mediante applicazione della seguente formula:





10 -  $[(C1 / Cmax) \times 10]$

Dove:

C1 è il corrispettivo da valutare;

Cmax è il corrispettivo più alto

#### PUNTO 4.

Valute sugli incassi (art. 4 schema di convenzione)

stesso giorno dell'incasso punti 1

1 giorno dopo l'incasso punti 0,5

2 giorni dopo l'incasso punti 0

#### PUNTO 5.

Ammissibilità al pagamento mandati (art. 5 schema di convenzione):

- primo giorno lavorativo successivo a quello di invio punti 1
- secondo giorno lavorativo successivo a quello di invio punti 0,50
- terzo giorno lavorativo successivo a quello di invio punti 0

#### PUNTO 6.

Pagamenti da eseguirsi in termine fisso indicato dalla scuola sull'ordinativo, termini di esecuzione delle operazioni in funzione dei tempi di invio della documentazione all'Istituto di credito:

- invio dei mandati da parte dell'istituto entro e non oltre il giorno lavorativo precedente alla scadenza punti 2
- invio dei mandati da parte dell'istituto entro e non oltre il secondo giorno lavorativo precedente alla scadenza punti 1
- invio dei mandati da parte dell'istituto entro e non oltre il terzo giorno lavorativo precedente alla scadenza punti 0

#### PUNTO 7.

Spese stipulazione convenzione e ogni altra conseguente (art. 18 schema di convenzione). Saranno attribuiti:

- punti 1 in caso di spese a totale carico dell'ente offerente;
- punti 0 in caso di spese ripartite al 50 per cento con l'istituto scolastico.

In alcun caso le spese potranno essere a totale carico della scuola.

#### PUNTO 8.

Disponibilità ad effettuare direttamente ogni operazione del servizio di tesoreria dalla filiale di zona

punti 2

trasferimento degli effetti da lavorare consegnati dalla scuola dalla filiale di zona alla sede centrale

punti 0





CertINT® 2012  
Label Europeo 2014

#### **PUNTO 9.**

Contributo annuo a sostegno dell'attività formativa dell'Istituto:

ogni € 500,00 punti 1 fino ad un massimo di 10 punti

#### **PUNTO 10.**

Contributo annuo a sostegno di borse di studio a favore di studenti diplomati con il massimo dei voti: valore borsa di studio € 250,00

Ogni borsa di studio 1 punto fino ad un massimo di 12 punti

#### **PUNTO 11.**

Disponibilità al rilascio di massimo n. 3 carte di credito (emissione e rinnovo annuale gratuiti)

punti 3 (1 per ogni carta rilasciata gratuitamente), punti 0 nel caso di applicazione di spese di emissione e di rinnovo.

#### **PUNTO 12.**

Disponibilità al rilascio di n. 1 carta di credito prepagata visa electron gratuitamente

Punti 3.

Punti 0 nel caso di applicazione di spese di emissione e di rinnovo.

#### **PUNTO 13.**

Spese di ricarica carta prepagata

Nessuna spesa di ricarica carta punti 1 e punti zero a chi chiederà la commissione fissa di ricarica più alta. Alle offerte intermedie sarà attribuito un punteggio proporzionale mediante applicazione della seguente formula:

$$1 - [(C1 / C_{max}) \times 1]$$

Dove:

C1 è il corrispettivo da valutare;

C<sub>max</sub> è il corrispettivo più alto

#### **PUNTO 14**

Disponibilità all'installazione in comodato d'uso gratuito di n. 2 apparecchiature POS, di cui una WIFI: punti 5

Offerte che prevedono un costo: punti zero.

Nel caso di richiesta di costi da parte di tutte le aziende offerenti saranno attribuiti punti 2 all'offerta più bassa, alle altre offerte sarà attribuito un punteggio proporzionale mediante applicazione della seguente formula:

$$(C_{min} / C1) \times 2$$

Dove:

C1 è il corrispettivo da valutare;

C<sub>min</sub> è il corrispettivo più basso





#### Punto 14 bis

Commissioni applicate sulle transazioni POS effettuate con Bancomat (indicare il totale derivante dalla somma delle commissioni tecniche + commissioni bancarie)

#### Punto 14 ter

Commissioni applicate sulle transazioni POS effettuate con Carte di credito (indicare il totale derivante dalla somma delle commissioni tecniche + commissioni bancarie)

Saranno attribuiti punti 5 (punto 14 bis) + 5 (punto 14 ter) alle commissioni più basse; alle altre offerte sarà attribuito un punteggio proporzionale mediante applicazione della seguente formula:

$$(C_{\min} / C_1) \times 5$$

Dove:

C<sub>1</sub> è la commissione da valutare;

C<sub>min</sub> è il tasso più basso

#### PUNTO 15.

Disponibilità ad applicare le seguenti spese su pagamenti ordinati a favore dei fornitori dell'Istituto

- Nessuna spesa punti 10
- Da € 0,10 a € 0,30 punti 8
- Da € 0,31 a € 0,50 punti 5
- Da € 0,51 a € 1,00 punti 2
- Da € 1,01 a € 1,50 punti 1
- Oltre € 1,51 punti 0

#### PUNTO 16

Indicare le spese che verranno applicate su transazioni estero distinguendo tra:

**Punto 16** Paesi area Sepa in valuta diversa dall'Euro

**Punto 16 Bis** Paesi aree extra Europa

Saranno attribuiti punti 4 per il Punto 16 + punti 4 per il Punto 16 bis, alle commissioni più basse; alle altre offerte sarà attribuito un punteggio proporzionale mediante applicazione della seguente formula:

$$(S_{\min} / S_1) \times 4$$

Dove:

S<sub>1</sub> sono le spese di transazione da valutare;

S<sub>min</sub> sono le spese di transazione più basse.

Nel caso di richiesta di commissioni in percentuale, la comparazione sarà effettuata presupponendo una somma di € 10.000,00

#### PUNTO 17.

Commissioni per transazione inerenti il servizio di riscossione tramite procedura MAV bancario e postale.





CertINT® 2012  
Label Europeo 2014

Punti 1 in assenza di commissioni e punti zero alle offerte che prevedono un costo.

#### **PUNTO 18.**

Commissioni per transazione inerenti il servizio di riscossione tramite procedura RID bancario e postale.

Punti 1 in assenza di commissioni e punti zero alle offerte che prevedono un costo.

#### **PUNTO 19.**

Commissioni per transazione inerenti il servizio di riscossione tramite procedura RIBA o incasso domiciliato.

Punti 1 in assenza di commissioni e punti zero alle offerte che prevedono un costo.

#### **PUNTO 20.**

Commissioni per transazione inerenti il servizio di riscossione tramite bollettino o incasso domiciliato.

Punti 1 in assenza di commissioni e punti zero alle offerte che prevedono un costo.

### **14. Disposizioni finali**

L'offerta dovrà essere formulata esclusivamente secondo le indicazioni descritte nella lettera di invito.

Si invita, pertanto, codesta azienda di credito a fare pervenire la propria offerta presso la sede legale di Viale Stelvio 173 Busto Arsizio.

L'offerta dovrà contenere la dichiarazione di accettazione integrale di tutte le condizioni e modalità indicate nel presente capitolato, ivi compreso il sistema OIL predisposto e concordato con l'Associazione Bancaria Italiana relativo al collegamento e alla trasmissione dei dati in via telematica con l'istituzione scolastica di cui alla nota prot. 6366 del 5 Agosto 2011.

Inoltre, ai fini dell'affidamento del servizio, l'azienda di credito eventualmente selezionata dovrà garantire di adibire stabilmente al servizio in oggetto almeno una unità operativa di personale esperta in tale tipologia di operazioni.

La convenzione avrà durata quinquennale a far data dal 01.01.2017 fino al 31.12.2021.

Si informa che la giacenza media di cassa registrata da questo istituto negli ultimi 10 anni ammonta ad € 2.800.000,00 e che l'Istituto effettua in media in un anno n. 3.500 mandati e n. 900 reversali.

Il servizio in oggetto sarà aggiudicato a favore dell'Azienda che avrà presentato l'offerta alle migliori condizioni di mercato così come previsto nell'art 16 c. 1 D.l. 44/01. Le offerte saranno valutate secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa dal punto di vista economico e di esecuzione del servizio.

Busto Arsizio, 28 Ottobre 2016

Il Dirigente Scolastico  
Angela Nadia Cattaneo



