

**Oggetto: PROCEDURA APERTA, IN LOTTI SEPARATI, AI SENSI DEL D.Lgs 163/2006 PER L’AFFIDAMENTO DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI DELL’ARECHI MULTISERVICE S.P.A. PER IL PERIODO 01.01.2014 – 31.12.2015**

**Premessa**

L’Arechi Multiservice S.p.A. deve individuare gli operatori economici ai quali affidare, per il periodo 01.01.2014 – 31.12.2015, i servizi bancari e finanziari connessi alla specifiche esigenze operative, con particolare riferimento alla gestione di cassa, all’apertura di credito in conto corrente bancario per elasticità di cassa ed all’apertura di credito per castelletto anticipi canalizzati a presentazione fatture emesse verso l’Ente Provincia di Salerno.

**Condizioni e termini**

Ai sensi del D.Lgs 163/2006 è richiesta la migliore offerta per l’affidamento in lotti separati dei “**servizi bancari e finanziari dell’Arechi Multiservice S.p.A. per il periodo 01.01.2014 – 31.12.2015**” alle condizioni, termini e modi, da ritenersi tutti vincolanti e a pena di esclusione di gara, indicati nel presente bando.

L’aggiudicazione avverrà, per tutti i lotti, con le modalità di cui all’art. 83 del D.Lgs 163/2006 e ss.mm.ii., in base al criterio dell’offerta economicamente più vantaggiosa, risultante dalla sommatoria dei punteggi attribuiti dalla Commissione Giudicatrice per l’offerta economica.

Si procederà all’aggiudicazione distintamente per ciascun Lotto anche in presenza di una sola offerta, purché valida e ritenuta conforme e conveniente.

**Oggetto dell’appalto:** l’appalto afferisce l’affidamento in due lotti separati dei servizi bancari e dei servizi finanziari connessi alla specifiche esigenze operative dell’Arechi Multiservice S.p.A.

**Lotto n. 1 – CIG 54108674B3**

- gestione di cassa e dei connessi servizi bancari quali, a solo titolo esemplificativo, versamenti, bonifici, RID, pagamento utenze;
- apertura di credito in conto corrente bancario per elasticità di cassa dell’importo di euro 300.000,00 (eurotrecentomila/00);
- garanzia fideiussoria per utilizzo carta di credito per l’importo di euro 5.000,00 (eurocinquemila/00).

**Lotto n. 2 – CIG 5410903269**

- apertura di credito dell’importo di euro 750.000,00 (eurosettecentocinquantamila/00) per castelletto anticipo, canalizzato, su fatture a carico dell’Ente Provincia di Salerno (monocommittente);

**Valore dell’affidamento:** Il valore dell’appalto è determinato da commissioni, oneri, interessi ed altre forme di remunerazione corrisposte a fronte dei servizi bancari svolti e dei servizi finanziari erogati.

L’importo presunto, per tutta la durata dell’appalto, ai soli fini della determinazione degli elementi legati all’importo contrattuale, è pari ad Euro 140.000,00 (eurocentoquarantamila/00) ed è così suddiviso per ogni singolo lotto:

**LOTTO 1 – CIG 54108674B3:** Euro 45.000,00 (euroquarantacinquemila/00), importo biennale presunto;

**LOTTO 2 – CIG 5410903269:** Euro 95.000,00 (euronovantacinquemila/00), importo biennale presunto.

E’ ammessa la partecipazione per singolo lotto.

Pertanto, ciascuna impresa potrà partecipare ad un solo lotto od anche ad entrambi i lotti.



**Oneri della sicurezza:** In sede di offerta andranno indicati in modo esplicito sia gli oneri della sicurezza dovuti alle interferenze che gli oneri specifici della sicurezza.

**Soggetti ammessi:** Sono ammessi a partecipare i soggetti di cui all'art. 34 del D.Lgs. 163/2006, nonché gli operatori economici con sede in altri stati diversi dall'Italia, ai sensi dell'art. 47 del D.Lgs. 163/2006.

**Termine presentazione dell'offerta:** le imprese interessate dovranno far pervenire il plico contenente l'offerta entro e non oltre il termine perentorio delle ore **12:00 del giorno 02 dicembre 2013**.

**Indirizzo per invio dell'offerta:** Arechi Multiservice S.p.A. - Ufficio Acquisti - Viale Andrea De Luca 22/I 84131 Salerno.

**Modo di spedizione dell'offerta:** a pena di esclusione, mediante una delle seguenti modalità, a completo rischio del mittente, se essa non pervenisse, per qualsiasi motivo, entro il termine perentorio indicato:

- a mezzo raccomandata A/R del servizio postale;
- posta celere;
- mediante agenzia di recapito autorizzata;
- recapito a mano dell'offerta, fino al giorno ed all'ora della scadenza, presso la sede legale dell'Arechi Multiservice S.p.A.

**Offerta:** l'offerta sarà costituita, pena esclusione, da un plico idoneamente sigillato onde garantire la sicurezza contro eventuali manomissioni e controfirmato sui lembi di chiusura, che dovrà riportare integralmente sul frontespizio:

- il mittente che propone l'offerta;
- l'indicazione "**servizi bancari e finanziari dell'Arechi Multiservice S.p.A. per il periodo 01.01.2014 – 31.12.2015**".

Il plico dovrà contenere, pena esclusione, n. 2 (due) buste chiuse ed idoneamente sigillate sui lembi di chiusura con ceralacca con impressa impronta o segno di riconoscimento dell'offerente o, comunque, con altra modalità idonea a rendere oggettivamente impossibile l'eventuale apertura e richiusura delle buste senza lasciare traccia dell'operazione. Le buste saranno denominate **A – B** come di seguito indicato

## **A ) Documentazione amministrativa**

Sul frontespizio della **busta A** dovrà riportarsi la denominazione della ditta cui si riferisce l'offerta e l'indicazione "**A - Procedura Aperta per l'affidamento dei Servizi bancari e finanziari dell'Arechi Multiservice S.p.A. - Documentazione amministrativa**".

**La busta A dovrà contenere pena esclusione:**

### **1) Requisiti di partecipazione di ordine generale**

Dichiarazione, completa di documento d'identità valido, nelle forme previste dal D.P.R. 445/2000 in materia di documentazione amministrativa e s.m.i., attestante:

- la denominazione o ragione sociale, con l'indicazione della partita I.V.A. e del Codice Fiscale, dell'impresa appaltatrice;
- che l'impresa appaltatrice non si trova in alcuna delle condizioni di esclusione previste dall'art. 38 del D.Lgs n. 163/06, ovvero:
  - a. che non si trova in stato di fallimento, di liquidazione coatta, di concordato preventivo, né sia in corso procedimento per la dichiarazione di una di tali situazioni;
  - b. che non è pendente procedimento per l'applicazione di una delle misure di prevenzione di cui all'art. 3 della legge 27 dicembre 1956, n. 1423 o di una delle cause ostative previste dall'art. 10 della legge 31 maggio 1965 n. 575;
  - c. che non è stata pronunciata sentenza di condanna passata in giudicato o emesso decreto penale di condanna divenuto irrevocabile, oppure sentenza di applicazione della pena su richiesta, ai sensi dell'art. 444 del codice di procedura penale, per reati gravi in danno dello Stato o della Comunità che incidono sulla moralità professionale;
  - d. che non ha violato il divieto di intestazione fiduciaria posto dall'articolo 17 della legge 19 marzo 1990, n. 55;



- e. che non ha commesso violazioni, definitivamente accertate, rispetto agli obblighi relativi al pagamento delle imposte e tasse, secondo la legislazione italiana o quella dello Stato in cui sono stabiliti;
  - f. che, nell'anno precedente la data di pubblicazione del bando di gara, non ha reso false dichiarazioni in merito ai requisiti e alle condizioni rilevanti per la partecipazione alle procedure di gara, risultanti dai dati in possesso dell'Osservatorio;
  - g. che non ha commesso violazioni gravi, definitivamente accertate, alle norme in materia di contributi previdenziali e assistenziali, secondo la legislazione italiana o dello Stato in cui sono stabiliti;
  - h. che nei suoi confronti non è stata applicata la sanzione interdittiva di cui all'art. 9, comma 2, lettera c), del decreto legislativo dell'8 giugno 2001 n. 231 o altra sanzione che comporta il divieto a contrarre con la pubblica amministrazione.
- l'ottemperanza alla normativa in materia di diritto al lavoro dei disabili ai sensi della legge n. 68/99 ovvero non assoggettamento ai vincoli di assunzione obbligatoria previsti dalla predetta legge;
  - l'iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività coerente con quella oggetto dell'affidamento (indicando data e numero di iscrizione);
  - di aver preso visione della descrizione tecnica e del presente bando e di accettare integralmente ed incondizionatamente le norme in essi contenute;
  - di non trovarsi in alcuna delle situazioni di controllo di cui all'art. 2359 del c.c. con altre imprese che partecipano alla gara;
  - di essere informato, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 13 del D.Lgs. 196/03, che i dati personali raccolti saranno trattati anche con strumenti informatici, esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa;
  - certificazione antimafia;

## 2) Requisiti di idoneità professionale

Dichiarazione, nelle forme previste dal D.P.R. 445/2000 in materia di documentazione amministrativa e s.m.i. attestante:

- l'autorizzazione allo svolgimento dell'attività bancaria di cui all'art. 10 del D. Lgs. n. 385/1993;
- l'iscrizione all'Albo di cui all'art. 13 del D.Lgs. 38/1993;
- il possesso dell'autorizzazione di cui all'art. 14 del citato D.Lgs. 385/1993;
- l'esistenza possesso dell'autorizzazione di cui all'art. 14 del citato D.Lgs. 385/1993.

- ❖ Nel caso in cui la persona che firmi l'offerta o le dichiarazioni sia persona diversa dal legale rappresentante della società nella busta dovrà essere inserita una copia autentica della procura che ne attesti i poteri di firma.

L'Arechi Multiservice S.p.A. si riserva il diritto di verificare la veridicità di quanto dichiarato e, in caso di falsa o inesatta dichiarazione resa, la stessa provvederà all'annullamento dell'eventuale aggiudicazione.

## **B) Offerta economica**

Sul frontespizio della **busta B** dovrà riportarsi la denominazione della società cui si riferisce l'offerta e l'indicazione "**B – Procedura Aperta per l'affidamento dei Servizi bancari e finanziari dell'Arechi Multiservice S.p.A. – Offerta economica**".

**La busta B dovrà contenere, pena esclusione, tante buste per ciascun lotto a cui l'impresa partecipa, riportanti all'esterno la dicitura "Offerta economica per il Lotto n. ...".**

L'offerta economica, redatta sul modello di cui all'allegato A1, relativamente al lotto n. 1, e redatta sul modello di cui all'allegato A2, relativamente al lotto n. 2, andrà, pena esclusione, timbrata e firmata dal legale rappresentante dell'impresa.

L'offerta dovrà riportare i valori richiesti in cifre ed in lettere.

Il valore dovrà essere indicato sino alla terza cifra decimale.

L'impresa, nel formulare la propria offerta, dovrà tener conto di tutto quanto richiesto nel presente bando.

In caso di discordanza tra l'enunciazione in cifre ed in lettere sarà presa in considerazione quella più vantaggiosa per l'Arechi Multiservice S.p.A.



L'offerta economica sarà riferita alla seguenti voci:

**LOTTO n. 1 – CIG 54108674B3**

- **tasso di interesse attivo**, da applicare alle giacenze di cassa, determinato come segue:  
SPREAD in aumento rispetto al Tasso Unico di Riferimento, espresso in punti, con tre cifre decimali;
- **tasso di interesse passivo**, da applicare agli effettivi utilizzi delle anticipazioni di cassa concesse, determinato come segue:  
SPREAD in aumento rispetto alla media mensile del tasso EURIBOR a tre mesi (base 365 gg), espresso in punti, con tre cifre decimali;
- **commissione disponibilità fondi**, determinata per l'apertura di credito in conto corrente per elasticità di cassa, espressa in aliquota percentuale, con tre cifre decimali;
- **spese forfetarie trimestrali del conto corrente utilizzato per cassa**, afferenti, in modo omnicomprensivo, le seguenti voci:
  - spese di tenuta conto;
  - spese per invio estratto conto;
  - spese per registrazione operazioni;
- **commissione per bonifico effettuato allo sportello e/o con il sistema "home banking"**;
- **commissione per addebito RID**;
- **commissione per pagamento utenze**.

**LOTTO n. 2 – CIG 5410903269**

- **tasso di interesse passivo**, da applicare agli effettivi utilizzi del castelletto per anticipi su fatture a carico dell'Ente Provincia di Salerno, determinato come segue:  
SPREAD in aumento rispetto alla media mensile del tasso EURIBOR a tre mesi (base 365 gg), espresso in punti, con tre cifre decimali;
- **commissione disponibilità fondi**, determinata per l'apertura di credito di castelletto conto anticipi canalizzati su fatture a carico dell'Ente Provincia di Salerno, espressa in aliquota percentuale, con tre cifre decimali;
- **spese forfetarie trimestrali del conto anticipi su fatture**, afferenti, in modo omnicomprensivo, le seguenti voci:
  - spese di tenuta conto;
  - spese per invio estratto conto;
  - spese per registrazione operazioni;
- **commissione per bonifico effettuato allo sportello e/o con il sistema "home banking"**.

**CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE:**

Si procederà mediante procedura aperta di cui all'art.55 del D.Lgs.n.163/2006 e ss.m.i., ad offerte segrete, secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art.83 del D.lgs.n.163/2006 e ss.m.i., risultante dalla sommatoria dei punteggi attribuiti dalla Commissione Giudicatrice per l'offerta economica.

La Commissione esaminerà le offerte pervenute secondo i criteri qui di seguito indicati:

**LOTTO n. 1 – CIG 54108674B3: punteggio massimo previsto pari a punti 200 (duecento)**

- **TASSO DI INTERESSE ATTIVO**, da applicare alle giacenze di cassa (SPREAD in aumento rispetto al Tasso Unico di Riferimento)

**massimo punti 30 (trenta)**

- **spread 0,500 → punti 0 (zero)**  
(in caso di offerte inferiori l'intera offerta non sarà considerata valida e, pertanto, esclusa);
- **spread 3,500 → punti 30 (trenta)**  
(oltre tale aliquota non vengono attribuiti punti aggiuntivi al massimo previsto);

Per **valori di spread compresi nell'intervallo 0,500 – 3,500** il punteggio sarà calcolato applicando la seguente formula:

$$\text{"Punti} = + (10 * \text{valore numerico spread offerto}) - 5,00\text{"}$$

- **TASSO DI INTERESSE PASSIVO**, da applicare agli effettivi utilizzi delle anticipazioni di cassa (SPREAD in aumento rispetto alla media mensile del tasso EURIBOR a tre mesi - base 365 gg)

**massimo punti 70 (settanta)**

- **spread 4,500 → punti 70 (settanta)**  
(in caso di offerte inferiori non vengono attribuiti punti aggiuntivi al massimo previsto)
- **spread 8,500 → punti 0 (zero)**  
(oltre tale aliquota l'intera offerta non viene considerata valida e, pertanto esclusa).

Per **valori di spread compresi nell'intervallo 4,500 – 8,500** il punteggio sarà calcolato applicando la seguente formula:

$$\text{"Punti} = - (17,50 * \text{valore numerico assoluto spread offerto}) + 148,75\text{"}$$

- **COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI**, aliquota trimestrale determinata per il conto corrente utilizzato per elasticità di cassa,

**massimo punti 60 (sessanta)**

- **Nessuna commissione → punti 60 (sessanta)**
- **Commissione 0,500% → punti 0 (zero)**  
(oltre tale aliquota l'intera offerta non viene considerata valida e, pertanto esclusa).

Per **valori di aliquote comprese fra 0% e 0,500%** il punteggio sarà calcolato applicando la seguente formula:

$$\text{"Punti} = - (120 * \text{valore numerico assoluto commissione offerto}) + 60,00\text{"}$$

- **SPESE FORFETTARIE TRIMESTRALI del conto corrente per elasticità di cassa**, afferenti, in modo onnicomprensivo, le seguenti voci:

- spese di tenuta conto;
- spese per invio estratto conto;
- spese per registrazione operazioni;



**massimo punti 15 (quindici)**

- **Migliore canone offerto** → punti 15 (quindici)

Per le altre offerte → punti in proporzione sulla base della seguente formula:

**Punti = (migliore canone offerto / canone offerto "x") \* 15**

- **COMMISSIONE PER BONIFICO EFFETTUATO ALLO SPORTELLO E/O CON IL SISTEMA "HOME BANKING"**

**massimo punti 13 (tredici)**

Punti attribuiti in base alla seguente tabella:

Importo commissione	Punti
Fino ad € 0,10	13
da € 0,11 ad € 0,15	10
da € 0,16 ad € 0,25	8
da € 0,26 ad € 0,35	6
da € 0,36 ad € 0,50	4
da € 0,51 ad € 0,75	2
oltre € 0,76	0

- **COMMISSIONE PER ADDEBITO RID**

**massimo punti 6 (sei)**

Punti attribuiti in base alla seguente tabella:

Importo commissione	Punti
fino ad € 0,50	6
da € 0,51 ad € 0,70	4
da € 0,71 ad € 0,85	2
da € 0,86 ad € 1,00	1
oltre € 1,00	0

- **COMMISSIONE PER ADDEBITO UTENZA**

**massimo punti 6 (sei)**

Punti attribuiti in base alla seguente tabella:

Importo commissione	Punti
fino ad € 0,50	6
da € 0,51 ad € 0,70	4
da € 0,71 ad € 0,85	2
da € 0,86 ad € 1,00	1
oltre € 1,00	0

**LOTTO n. 2 – CIG 5410903269: punteggio massimo previsto pari a punti 200 (duecento)**

- **TASSO DI INTERESSE PASSIVO, da applicare agli effettivi utilizzi del conto anticipi su fatture (SPREAD in aumento rispetto alla media mensile del tasso EURIBOR a tre mesi - base 365 gg)**  
**massimo punti 75 (settantacinque)**

- **spread 3,500 → punti 75 (settantacinque)**  
(in caso di offerte inferiori non vengono attribuiti punti aggiuntivi al massimo previsto)
- **spread 7,500 → punti 0 (zero)**  
(oltre tale aliquota l'intera offerta non viene considerata valida e, pertanto esclusa).

Per valori di spread compresi nell'intervallo 3,500 – 7,500 il punteggio sarà calcolato applicando la seguente formula:

$$\text{Punti} = - (18,750 * \text{valore numerico assoluto spread offerto}) + 140,625$$

- **COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI, aliquota trimestrale determinata per il conto anticipo su fatture**

**massimo punti 100 (cento)**

- **Nessuna commissione → punti 100 (cento)**
- **Commissione 0,500% → punti 0 (zero)**  
(oltre tale aliquota l'intera offerta non viene considerata valida e, pertanto esclusa).

Per valori di aliquote comprese fra 0% e 0,500% il punteggio sarà calcolato applicando la seguente formula:

$$\text{Punti} = - (200 * \text{valore numerico assoluto commissione offerto}) + 100,00$$

- **SPESE FORFETTARIE TRIMESTRALI del conto anticipi su fatture a carico dell'Ente Provincia di Salerno, afferenti, in modo omnicomprensivo, le seguenti voci:**

- spese di tenuta conto;
- spese per invio estratto conto;
- spese per registrazione operazioni;

**massimo punti 15 (quindici)**

- **Migliore canone offerto → punti 15 (quindici)**

Per le altre offerte → punti in proporzione sulla base della seguente formula:

$$\text{Punti} = (\text{migliore canone offerto} / \text{canone offerto "x"}) * 15$$

- **COMMISSIONE PER BONIFICO EFFETTUATO ALLO SPORTELLO E/O CON IL SISTEMA "HOME BANKING"**

**massimo punti 10 (dieci)**

Punti attribuiti in base alla seguente tabella:

Importo commissione	Punti
Fino ad € 0,10	10
da € 0,11 ad € 0,15	8
da € 0,16 ad € 0,25	7
da € 0,26 ad € 0,35	6
da € 0,36 ad € 0,50	4
da € 0,51 ad € 0,75	2
oltre € 0,76	0



L'Arechi Multiservice S.p.A. si riserva di verificare le eventuali anomalie delle offerte presentate sensi e per gli effetti di cui all'art.86, comma 3, del D.Lgs.n.163/2006 e ss.m.i.

Inoltre, si riserva di non procedere all'aggiudicazione, dandone comunicazione ai concorrenti, senza che essi possano vantare pretesa alcuna.

L'aggiudicazione provvisoria, mentre è impegnativa per l'offerente nei riguardi dell'Arechi Multiservice S.p.A., è subordinata all'approvazione definitiva degli organi deliberanti i quali si riservano la facoltà di non procedere all'aggiudicazione definitiva e/o di annullare eventualmente la gara senza essere tenuti a renderne noti i motivi.

In nessun caso la mancata aggiudicazione definitiva della gara e/o il suo annullamento potranno comportare indennizzi in qualunque forma agli offerenti che partecipano alla gara avendo piena conoscenza della specifica circostanza.

**Responsabile del Procedimento:** è designato quale responsabile del procedimento ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 del D.Lgs. 163/2006 il dott. Alfonso Vicinanza.

**Apertura delle offerte:** si avvisa che l'operazione di apertura delle buste, contenenti la documentazione amministrativa delle offerte relativa alla gara in oggetto, avverrà in seduta pubblica alle ore **10,00 del giorno 04.12.2013** presso la sede legale dell'Arechi Multiservice S.p.A. in Salerno al Viale Andrea De Luca 22/I.

Potranno assistere tutti i soggetti interessati mentre la facoltà di far verbalizzare è riservata esclusivamente ai legali rappresentanti delle società partecipanti alla gara o ai procuratori e/o ai delegati delle stesse.

La data della successiva operazione di apertura delle buste contenenti l'offerta economica sarà comunicata al termine delle seduta pubblica afferente l'apertura delle buste contenenti la documentazione amministrativa.

**Ulteriori informazioni:** per ogni chiarimento è possibile telefonare al numero 089 3061039 - Ufficio Acquisti e Gare (Resp.le Dott. Vito L.M. Brindisi) - o consultando il sito web: [www.arechimultiservice.it](http://www.arechimultiservice.it)

Sul medesimo sito internet della Società, sono disponibili i seguenti documenti dell'Arechi Multiservice S.p.A.:

- Breve nota di presentazione della Società;
- Statuto vigente;
- Bilancio civilistico degli esercizi 2011 e 2012;
- Piano industriale 2013-2015;
- Indicazione del numero di operazioni bancarie registrate, rispettivamente, negli anni 2011 e 2012.

Salerno, 04 novembre 2013

Il RUP  
(dott. Alfonso Vicinanza)  
