



**STAZIONE UNICA APPALTANTE  
(S.U.A)**

Fax 0734/232288 – PEC : [provincia.fermo@emarche.it](mailto:provincia.fermo@emarche.it)  
Viale Trento n. 113, 63900 Fermo (FM)  
C.F. 90038780442 – PI 02004530446

**SERV22/2018 - SUA P/C DEL COMUNE DI LORETO: NUOVA PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO IN CONCESSIONE QUINQUENNALE DELLA GESTIONE DEL SERVIZIO TESORERIA 01/04/2019 – 31/03/2024” - CIG: 7722658AFA.**

**VERBALE N. 2 del 11/01/2019**

Successivamente, alle ore nove, del giorno undici, del mese di gennaio, dell’anno duemiladiciannove (ore 09:00 del 11/01/2019), presso la stanza n. 15, posta al IV Piano della Sede Centrale della Provincia di Fermo, in V. le Trento, 113-Fermo, richiamati:

- il verbale n. 1, di pari oggetto al presente, redatto in data 08/01/2019;
- la seguente comunicazione pubblicata sulla pagina “Profilo del Committente” della SUA - Provincia di Fermo (<http://www.provincia.fermo.it>, link SUA - Servizi

(Scaduti), e precisamente al seguente indirizzo web:

<http://www.provincia.fermo.it/sua/procedure-di-gara/sua-pc-comune-di-loreto-nuova-procedura-aperta-per-laffidamento-quinquennale-del-servizio-di-tesoreria-a-favore-del-comune-di-loreto-periodo-01-04-2019-31-03-2024> in data

10/01/2019: “Per quanto prescritto al § 21 del Disciplinare di Gara, si comunica che la seduta pubblica dedicata all’apertura della “Busta B- Offerta Tecnica” allegata dalle partecipanti ammesse ed alla verifica della documentazione allegata ai sensi del § 16 dello stesso Disciplinare, si terrà domani, venerdì 11 gennaio c.a., a partire dalle ore 09:00, presso la Sede Centrale della Provincia di Fermo,

*V.le Trento, 113 – stanza n. 15. La seduta proseguirà quindi in seduta riservata per la valutazione del contenuto della predetta documentazione.*

*Nella medesima giornata e presso la stessa sede, a partire dalle ore 11:30, all'esito della valutazione dell'Offerta Tecnica, la Commissione procederà:*

- a dare atto dell'esito di detta valutazione;*
- all'apertura delle "Busta C" ed alla lettura dell'Offerta Economica presentata dalle partecipanti ammesse"*

si è riunita, in seduta pubblica, la Commissione nominata con determinazione RS I della Provincia di Fermo n. 2 (RG n. 3) del 07.01.2019, con la quale sono stati individuati i componenti della Commissione giudicatrice nelle persone di:

- Dott.ssa Rita Micucci, in qualità di Presidente;
- Dott.ssa Paola Pettinari, in qualità di membro esperto;
- Dott.ssa Monica Leoni, in qualità di membro esperto,

oltre che la dott.ssa Chiara Voltattorni, segretaria verbalizzante.

La Presidente procede quindi con l'apertura della "Busta B- Offerta Tecnica" allegata dai seguenti o.e.:

	<b>OPERATORE ECONOMICO</b>
<b>1</b>	<b>UBI BANCA S.p.A.</b>
<b>2</b>	<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>

dando atto che è presente la documentazione prescritta al § 16 del Disciplinare di Gara e pertanto ne dichiara l'ammissione alla fase di valutazione. La seduta pubblica si chiude alle ore 9.15. Immediatamente di seguito, in seduta riservata,

**LA COMMISSIONE**

Avendo a disposizione i plichi contrassegnati con la lett. “B - Offerta Tecnica” presentati da ciascuno dei partecipanti ammessi alla fase di valutazione dell’offerta tecnica, come di seguito elencati:

<b>OPERATORE ECONOMICO</b>	
<b>1</b>	<b>UBI BANCA S.p.A.</b>
<b>2</b>	<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>

### LA PRESIDENTE

dichiara aperta la seduta riservata, dedicata alla valutazione delle offerte tecniche secondo i criteri, i pesi e le modalità previsti dal § 18.1 del Disciplinare di gara e di seguito riportati:

	<b>ELEMENTI DI NATURA TECNICA</b>	<b>CRITERIO PER ATTRIBUZIONE PUNTEGGIO</b>
A1	Tasso di interesse debitore sulle anticipazioni di tesoreria L’offerta dovrà essere espressa in termini di spread di punti in aumento/diminuzione con riferimento al tasso Euribor 3 mesi, media mensile mese precedente, divisore fisso 365, al netto di commissioni, con liquidazione annuale degli interessi	<b>Punti 10</b> all’offerta migliore. Per ogni aumento di 0,05 punti rispetto all’offerta migliore verrà attribuito mezzo punto in meno. Qualora il punteggio dell’offerta risulti negativo, verranno attribuiti punti zero.
A2	Tasso di interesse creditore sulle giacenze di cassa. L’offerta dovrà essere espressa in termini di spread di punti in aumento/diminuzione con riferimento al tasso Euribor 3 mesi, media mensile mese precedente, divisore fisso 365, al lordo delle ritenute erariali, con liquidazione annuale degli interessi,	<b>Punti 12</b> all’offerta migliore. Per ogni diminuzione di 0,05 punti rispetto all’offerta migliore verrà attribuito mezzo punto in meno. Qualora il punteggio dell’offerta risulti negativo, verranno attribuiti punti zero.
A3	Valute riscossioni	<b>Punti 5</b> per valuta stesso giorno; <b>Punti 3</b> per giorno successivo <b>Punti 0</b> per le altre offerte;

A4	Commissioni applicate alle polizze fidejussorie rilasciate a richiesta dell'Ente	<p><b>Punti 7</b> a chi offre commissioni pari a zero: alle offerte diverse da zero sarà attribuito un punteggio proporzionale mediante applicazione della seguente formula:  <b>(CM/CX)*7</b>  dove:  CM= Commissione minima;  CX= Commissione offerta in esame;  /= segno della divisione  *= segno della moltiplicazione</p>
A5	Commissioni da applicare alle riscossioni effettuate tramite PagoBancomat su apparecchiatura POS da installare o già installate (si precisa che il Comune di Loreto attualmente dispone di POS presso le colonnine ticket ubicate nei parcheggi pubblici comunali);	<p><b>Punti 5</b> a chi offre commissioni pari a zero: alle offerte diverse da zero sarà attribuito un punteggio proporzionale mediante applicazione della seguente formula:  <b>(CM/CX)*5</b>  dove:  CM= Commissione minima;  CX= Commissione offerta in esame;  /= segno della divisione  *= segno della moltiplicazione</p>
A6	Commissioni sui pagamenti ai fornitori che scelgono come modalità di riscossione l'accredito in conti correnti c/o istituti bancari diversi dal Tesoriere	<p><b>Punti 11</b> a chi offre commissioni pari a zero: alle offerte diverse da zero sarà attribuito un punteggio proporzionale mediante applicazione della seguente formula:  <b>(CM/CX) * 11</b>  dove:  CM= Commissione minima;  CX= Commissione offerta in esame;  /= segno della divisione  *= segno della moltiplicazione</p>
A7	Disponibilità al pagamento ed incasso (mandati e reversali) in circolarità aziendale presso tutte le filiali della Banca	<p><b>Punti 12</b> al soggetto che si rende disponibile, dal momento dell'aggiudicazione, al pagamento ed incasso (mandati e reversali) in circolarità aziendale presso tutte le filiali della Banca stessa, e <b>Punti 0</b> a chi concede tale disponibilità da una data successiva.</p>

A8	Servizio Cassetta di Sicurezza	<b>Punti 8</b> al soggetto che metta gratuitamente a disposizione del Comune di Loreto una cassetta di sicurezza.
		<b>Punti 0</b> al soggetto che mette a disposizione del Comune di Loreto una cassetta di sicurezza a pagamento.
<b>TOTALE PUNTEGGIO</b>		<b>MAX 70</b>

Ciascuno degli elementi di natura tecnica riportati nella Tabella sovrastante, come previsto al § 18.1. del Disciplinare di gara, verrà valutato sulla base degli elementi di natura quantitativo contenuti nella dichiarazione sostitutiva di cui al § 16, resa secondo il Modello 4 (allegato sub 4), prodotta dagli oo.ee. partecipanti.

La Commissione procede quindi con la valutazione dell'elemento quantitativo A1 (max 10 pt) addivenendo ai seguenti punteggi:

Partecipante	Criterio	Tasso di Interesse Debitore sulle Anticipazioni di Tesoreria	Punti
<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	A1	+1,50	10
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	A1	+1,50	10

La Commissione procede quindi con la valutazione dell'elemento quantitativo A2 (max 12 pt) addivenendo ai seguenti punteggi:

Partecipante	Criterio	Tasso di interesse creditore sulle giacenze di cassa	Punti
<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	A2	+0,06	12
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	A2	+0,10	12

La Commissione procede quindi con la valutazione dell'elemento quantitativo A3 (max 5 pt) addivenendo ai seguenti punteggi:

Partecipante	Criterio	Valute riscossioni	Punti

<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	A3	Stesso giorno	5
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	A3	Stesso giorno	5

La Commissione procede quindi con la valutazione dell'elemento quantitativo A4

(max 7 pt) addivenendo ai seguenti punteggi:

Partecipante	Criterio	Commissioni applicate alle polizze fidejussorie rilasciate a richiesta dell'Ente	Punti
<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	A4	0 (zero)	7
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	A4	+ 1,70	0

La Commissione procede quindi con la valutazione dell'elemento quantitativo A5

(max 5 pt) addivenendo ai seguenti punteggi:

Partecipante	Criterio	Commissioni da applicare alle riscossioni effettuate tramite PagoBancomat su apparecchiatura POS da installare o già installate	Punti
<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	A5	0,75%	4,6
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	A5	0,69%	5

La Commissione procede quindi con la valutazione dell'elemento quantitativo A6

(max 11 pt) addivenendo ai seguenti punteggi:

Partecipante	Criterio	Commissioni sui pagamenti ai fornitori che scelgono come modalità di riscossione l'accredito in conti correnti c/o istituti bancari diversi dal Tesoriere	Punti
<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	A6	0 (zero)	11
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	A6	0 (zero)	11

La Commissione procede quindi con la valutazione dell'elemento quantitativo A7

(max 12 pt) addivenendo ai seguenti punteggi:

Partecipante	Criterio	Disponibilità al pagamento ed incasso (mandati e reversali) in circolarità aziendale presso tutte le filiali della Banca	Punti
--------------	----------	--	-------

<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	A7	Dal momento dell'aggiudicazione	12
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	A7	Dal momento dell'aggiudicazione	12

La Commissione procede infine con la valutazione dell'elemento quantitativo A8

(max 8 pt) addivenendo ai seguenti punteggi:

Partecipante	Criterio	Servizio Cassetta di Sicurezza	Punti
<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	A8	si	8
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	A8	Si (c/o Filiale di Recanati)	8

Terminata la valutazione delle offerte tecniche la situazione è la seguente:

O.E.	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	TOT.
<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	10	12	5	7	4,6	11	12	8	<b>69,60</b>
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	10	12	5	0	5	11	12	8	<b>63,00</b>

#### **LA PRESIDENTE**

dichiara chiusa la fase di valutazione dell'offerta tecnica alle ore 10:15, con

l'ammissione delle concorrenti:

	<b>OPERATORE ECONOMICO</b>
<b>1</b>	<b>UBI BANCA S.p.A.</b>
<b>2</b>	<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>

alla fase dedicata all'apertura dell'offerta economica. Dispone che tutti i plichi pervenuti, ricomposti nella loro integrità, siano conservati nell'armadietto della stanza n. 15,

chiude a chiave la stessa consegnando la chiave al segretario verbalizzante e riaggiorna

la seduta alle ore 11.30 come da comunicazione pubblicata in data 10 gennaio u.s.

*“Nella medesima giornata e presso la stessa sede, a partire dalle ore 11:30, all'esito della valutazione dell'Offerta Tecnica, la Commissione procederà:*

- a dare atto dell'esito di detta valutazione;
- all'apertura delle "Busta C" ed alla lettura dell'Offerta Economica presentata dalle partecipanti ammesse".

Di seguito, alle ore 11.30, presso la stanza n. 15, è tornata a riunirsi in seduta pubblica la commissione deputata alla valutazione dell'offerta tecnica ed economica così composta:

- Dott.ssa Rita Micucci, in qualità di Presidente;
- Dott.ssa Paola Pettinari, in qualità di membro esperto;
- Dott.ssa Monica Leoni, in qualità di membro esperto,

oltre che la dott.ssa Chiara Voltattorni, segretaria verbalizzante. È presente anche il Dott. Maurizio Conoscenti, funzionario del Settore I°, in qualità di sostituto del Dott. Lucia Marinangeli, RPS del procedimento in oggetto. La Presidente, dichiara aperta la seduta pubblica, dà atto dell'esito raggiunto dalla Commissione in merito alla valutazione dell'offerta tecnica come sopra declinato.

Di seguito,

#### **LA COMMISSIONE**

procede quindi all'apertura della "Busta C - Offerta Economica" delle partecipanti ammesse ed alla lettura delle offerte economiche presentate:

Partecipante	RIBASSO OFFERTO
<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	10%
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	12%

Per l'attribuzione del punteggio (max 30 punti) provvede, come previsto dal § 18.2 del Disciplinare di gara, a calcolare il coefficiente da applicare con seguente formula di interpolazione lineare applicata sul ribasso:

$$V(a)_i = Ra / R_{max} * 30$$

dove

$V(a)_i$  = coefficiente attribuito al concorrente iesimo;

$R_a$  = ribasso percentuale offerto dal concorrente iesimo;

$R_{max}$  = ribasso percentuale dell'offerta più conveniente;

Quindi:

Partecipante	Ribasso offerto	Ribasso maggiore	Coefficiente	<b>PUNTEGGIO O.E.</b>
<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	10%		<b>0,83</b>	24,90
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	12%	12%	<b>1,00</b>	30,00

#### LA PRESIDENTE

Prosegue quindi calcolando l'offerta economicamente più vantaggiosa, data dalla somma dei punteggi assegnati all'offerta tecnica e all'offerta economica e di seguito riprodotta:

Partecipante	Punteggio Offerta Tecnica	Punteggio Offerta Economica	TOTALE	ANOMALIA PRESUNTA
<b>UBI BANCA S.p.A.</b>	69,60	24,90	94,50	<b>SI</b>
<b>Monte dei Paschi di Siena – Centro Enti Ancona</b>	63,00	30,00	93,00	<b>SI</b>

#### IL SOSTITUTO DEL RPS

evidenzia che sia l'offerta dell'o.e. che ha ottenuto il punteggio complessivamente più alto, ossia la UBI BANCA S.p.A. (94,50/100) che quella della seconda graduata MONTE DEI PASCHI DI SIENA appaiono anomale secondo quanto previsto dal comma 3 dell'art. 97 del D. Lgs. 50/16, in quanto sia i punti relativi agli elementi di valutazione tecnica, sia il punteggio relativo all'offerta economica, sono entrambi superiori ai 4/5 dei corrispondenti punti massimi previsti dal Disciplinare di gara. Per l'effetto, ai sensi di quanto stabilito dallo stesso art. 97 del citato Decreto 50, decide di

attivare la procedura di verifica, invitando la nominata Soc. Coop. a presentare le giustificazioni ritenute più opportune in merito agli elementi costitutivi la rispettiva offerta economica. Dispone che:

- si invitino la UBI BANCA S.p.A. e la MONTE DEI PASCHI DI SIENA, a presentare le giustificazioni ritenute più opportune in merito agli elementi costitutivi la propria offerta economica, entro il termine massimo di 15 giorni dalla ricezione della richiesta;
- dell’esito provvisorio della presente procedura sia data pubblicazione sulla pagina web dedicata alla gara in oggetto come sopra richiamata, mediante pubblicazione del verbale di gara redatto in occasione della seduta svolta dalla Commissione Tecnica di Gara e del presente verbale;

che tutti i plichi pervenuti, ricomposti nella loro integrità, siano conservati nell’armadietto della stanza n. 13, sita al IV Piano della Sede della Provincia, in V.le Trento 113-Fermo.

La seduta è tolta alle ore 11.45.

**IL SOSTITUTO DEL RPS**

**LA PRESIDENTE**

\_\_\_\_\_  
*F.to Dott. Maurizio Conoscenti*

\_\_\_\_\_  
*Dott.ssa Rita Micucci*

**LA SEGRETARIA VERBALIZZANTE**

**I COMMISSARI**

\_\_\_\_\_  
*F.to Dott.ssa Chiara Voltattorni*

\_\_\_\_\_  
*F.to Dott. ssa Paola Pettinari*

\_\_\_\_\_  
*F.to Dott.ssa Monica Leoni*