

COMUNE DI GERMAGNO

Provincia del Verbano Cusio Ossola

DETERMINAZIONE DEL RESPONSABILE DEL SERVIZIO ECONOMICO FINANZIARIO

N. 134 del 15/12/2025

OGGETTO: Aggiudicazione definitiva servizio di tesoreria del Comune di Germagno per il periodo 01.01.2026 31.12.2030. Affidamento. CIG: B992C57D8B.

Visto il decreto sindacale n 1/2025 del 01/10/2025 con il quale viene attribuita la responsabilità del servizio economico finanziario alla dipendente Medici Elena;

Visto il bilancio di previsione 2026/2028 approvato con Delibera di Consiglio Comunale n° 24 del 17/11/2025;

Visto il D.Lgs. 18.08.2000 n. 267 recante "Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali";

Visto l'art. 4 comma 2 del D. Lgs. 30.03.2001 n. 165 recante "Norme generali sull'ordinamento del lavoro alle dipendenze delle amministrazioni pubbliche";

Visto lo statuto comunale;

Visto il Regolamento di contabilità comunale, approvato con Deliberazione del Consiglio Comunale n°22 del 21.11.2016;

PREMESSO CHE:

il contratto per la gestione del servizio di tesoreria comunale, affidato a Banca d'Alba Cred. Coop Sc. con sede legale in Alba (CN), Via cavour n 4, è in scadenza il 31/12/2025;

dato atto che con Deliberazione di Consiglio Comunale n. 18 del 17.11.2025 è stato approvato lo schema di convenzione per la gestione del servizio di Tesoreria del Comune di Germagno per il periodo 2026/2030, rinnovabile per ulteriori anni cinque, fornendo contestualmente indirizzo per l'affidamento del servizio tramite procedura ad evidenza pubblica e demandando al Responsabile dei Servizi Finanziari tutti gli adempimenti connessi all'esperimento della gara;

Considerato che in data 04/12/2025 è stata pubblicata la richiesta di offerta (RDO) evoluta n. 5885612 sul portale Acquisti in rete – MEPA con contestuale apertura delle offerte con data ultima di presentazione delle offerte al giorno 11/12/2025 ore 12.30

Dato atto che alla scadenza del termine di presentazione delle offerte, sono pervenute due offerte da parte dei soggetti che hanno manifestato interesse a partecipare:

BANCA INTESA SAN PAOLO
BANCA D'ALBA CRED. COOP SC

che con confronto diretto tramite MEPA si è provveduto a verificare quale offerta fosse più conveniente per l'Ente tra quelle presentate i cui prospetti sono a seguire:

BANCA INTESA SAN PAOLO:

N.	Elementi di natura quantitativa Offerta tecnica		OFFERTA
1	TASSO INTERESSE ATTIVO applicato sulle giacenze di cassa, fuori dal circuito della tesoreria unica. Punti di riduzione o aumento rispetto al tasso EURIBOR a tre mesi.	In percentuale	+ 0,00% Più zero virgola zero zero per cento
2	TASSO INTERESSE PASSIVO applicato sulle anticipazioni di Tesoreria. Punti di riduzione o aumento rispetto al tasso EURIBOR a 3 mesi.	In percentuale	+ 2,00% Più due virgola zero zero per cento
3	Commissione a carico del Comune per bonifici su conti correnti stessa banca (ad operazione)	In euro	0,00 Zero virgola zero zero
4	Commissione a carico del Comune per bonifici su conti correnti altre banche (ad operazione)	In euro	0,00 Zero virgola zero zero
5	Commissione annua a carico del Comune su messa a disposizione anticipazione	In percentuale	0,00 Zero virgola zero zero
6	Postazioni di pagamento mediante carta Pago Bancomat (POS) oltre le 1 previste dalla convenzione di Tesoreria	In numero	Bancomat Fisso /Cordless Canone sempre Esente
	PUNTEGGIO ELEMENTI DI NATURA TECNICA	60	
N.	Elementi di natura economica Offerta economica		OFFERTA
1	SPONSORIZZAZIONE ANNUALE ATTIVITA' ISTITUZIONALI DEL COMUNE. Importo sponsorizzazione annua, Iva esclusa, per attività promosse ed organizzate dal comune nel campo sociale, culturale, assistenziale e sportivo.	€	0,00 Zero virgola zero zero
2	CORRISPETTIVO ANNUO REMUNERATIVO DELLE PRESTAZIONI RICHIESTE ALL'INTERNO DELLO SCHEMA DI CONVENZIONE Importo corrispettivo annuo, Iva esclusa.	€	2.200,00 Duemiladuecento/00
3	SPESE TENUTA CONTO Importo spese per singola operazione	€	0,00 Zero virgola zero zero
	PUNTEGGIO ELEMENTI DI NATURA ECONOMICA	40	

BANCA D'ALBA:

N.	Elementi di natura quantitativa Offerta tecnica		OFFERTA
1	TASSO INTERESSE ATTIVO applicato sulle giacenze di cassa, fuori dal circuito della tesoreria unica. Punti di riduzione o aumento rispetto al tasso EURIBOR a tre mesi.	In percentuale	Euribor 6 mesi 360 mmp arrotondato ai 0,05 superiore con riduzione di 1,00% punti
2	TASSO INTERESSE PASSIVO applicato sulle anticipazioni di Tesoreria. Punti di riduzione o aumento rispetto al tasso Euribor 6 mesi 360 mmp arrotondato ai 0,05 superiore con maggiorazione di 1,50%	In percentuale	Euribor 6 mesi 360 mmp arrotondato ai 0,05 superiore con maggiorazione di 1,50%
3	Commissione a carico del Comune per bonifici su conti correnti stessa banca (ad operazione)	In euro	0,00 Zero virgola zero zero
4	Commissione a carico del Comune per bonifici su conti correnti altre banche (ad operazione)	In euro	0,00 Zero virgola zero zero
5	Commissione annua a carico del Comune su messa a disposizione anticipazione	In percentuale	0,00 Zero virgola zero zero
6	Postazioni di pagamento mediante carta Pago Bancomat (POS) oltre le 1 previste dalla convenzione di Tesoreria	In numero	Non disponibili alla concessione di POS gratuiti in convenzione
	PUNTEGGIO ELEMENTI DI NATURA TECNICA	60	
N.	Elementi di natura economica Offerta economica		OFFERTA
1	SPONSORIZZAZIONE ANNUALE ATTIVITA' ISTITUZIONALI DEL COMUNE. Importo sponsorizzazione annua, Iva esclusa, per attività promosse ed organizzate dal comune nel campo sociale, culturale, assistenziale e sportivo.	€	0,00 Zero virgola zero zero
2	CORRISPETTIVO ANNUO REMUNERATIVO DELLE PRESTAZIONI RICHIESTE ALL'INTERNO DELLO SCHEMA DI CONVENZIONE Importo corrispettivo annuo, Iva esclusa.	€	1.000,00 mille/00
3	SPESE TENUTA CONTO Importo spese per singola operazione	€	0,00 Zero virgola zero zero
	PUNTEGGIO ELEMENTI DI NATURA ECONOMICA	40	

PRESO ATTO che dal confronto risulta esser favorevole l'offerta presentata da Banca d'Alba Cred. Coop Sc di Alba relativamente all'affidamento del servizio di tesoreria del Comune di Germagno per il periodo 01.01.2026-31.12.2030 con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa;

Di provvedere all'aggiudicazione definitiva dell'appalto a favore della Banca d'Alba Cred. Coop. Sc con sede ad Alba (CN) Via Cavour 4 con importo di aggiudicazione pari a € 1000/anno, iva esente attraverso la piattaforma MEPA;

Ravvisata la necessità di provvedere alla stipula della richiesta di offerta (RDO) evoluta n. 5885612 sul portale Acquisti in rete - MEPA;

Che si rende pertanto necessario provvedere al conseguente impegno di spesa;

RILEVATO di non trovarsi, rispetto al ruolo ricoperto nel suindicato procedimento amministrativo, in alcuna delle situazioni di conflitto di interessi, anche solo potenziale, tali da ledere l'imparzialità dell'agire dell'amministrazione, ai sensi dell'art. 6 bis L. 241 del 1990, art. 53 D.Lgs. 165/2001, art. 7 D.P.R. 62/2013, art. 16 D.Lgs. n. 36/2023; VISTO il D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36;

DATO ATTO che, come previsto dalla Legge n. 136/2010, il Codice Identificativo di Gara (CIG) risulta essere il seguente B992C57D8B;

VERIFICATA la regolarità contributiva indicata nel Documento Unico di Regolarità Contabile (DURC) con scadenza 19.03.2026 (prot. INPS_48373005);

RICHIAMATI, con riferimento ai pagamenti conseguenti all'adozione del presente provvedimento, l'art. 183, comma 8, del TUEL D.Lgs. 267/2000 e l'art. 9, comma 2, del D.L. n. 78/2009 convertito in legge n. 102/2009;

DATO ATTO, ai sensi dell'art. 147-bis, comma 1 del vigente D.Lgs. n. 267/2000, della regolarità della presente determinazione e della correttezza dell'azione amministrativa che si persegue con la stessa;

DETERMINA

- Di affidare alla Banca d'Alba Cred. Coop. Sc di Alba Via Cavour 4 Partita iva 00236570040 e Codice Fiscale 00236570040 il servizio di Tesoreria Comunale per il periodo 01.01.2026-31.12.2030, rinnovabile per ulteriori anni cinque, per l'importo di € 1000,00/anno, per un costo complessivo di € 5000,00, iva esente;
- Di dare atto che l'affidamento del servizio di cui trattasi viene concesso nel rispetto delle condizioni di cui al Capitolato, del disciplinare e bando di gara, dell'offerta tecnica ed economica;
- Di provvedere ad impegnare pertanto la spesa per il servizio di Tesoreria Comunale a favore dell'Istituto nel bilancio 2026 in corso di approvazione e nei bilanci pluriennali al codice meccanografico 01.03.1;
- Di estendere analogo impegno agli esercizi 2027 - 2028 - 2029 e 2030
- Di comunicare Banca d'Alba Cred. Coop. Sc l'adozione del presente provvedimento, ai sensi dell'art. 191 del T.U.E.L. Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267.

Di pubblicare il presente provvedimento all'Albo Pretorio ai fini della generale conoscenza e nella sezione "Amministrazione Trasparente" ai sensi dell'art. 18 del d.lgs. 33/2013;

Di dare atto, infine, che è stata preventivamente accertata la compatibilità dei pagamenti conseguenti all'adozione del presente provvedimento sulla base delle regole di finanza pubblica di cui all'art. 183, comma 8, del D.Lgs. 267/2000 e all'art. 9, comma 2, del D.L. 78/2019, convertito in Legge 102/2009.

è esecutiva dal momento della sua sottoscrizione;

- va comunicata, per conoscenza, alla Giunta Comunale per il tramite del Segretario Comunale;
- va pubblicata all'Albo Pretorio di questo Ente per 15 giorni consecutivi;
- va inserita nel fascicolo delle determine, tenuto presso l'Ufficio Segreteria.

*IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO
Economico Finanziario
f.to Elena MEDICI*

SERVIZIO ECONOMICO FINANZIARIO

*Visto, si attesta la regolarità contabile e la copertura finanziaria della
spesa, Art. 151, comma 4° del D.Lg.vo 18/08/2000, n. 267.*

Germagno, lì 15/12/2025

*IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO
Economico Finanziario
f.to Elena MEDICI*

CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

*Copia della presente determinazione viene affissa all'Albo Pretorio dell'Ente
dal 15/12/2025 e così per quindici giorni consecutivi.*

Germagno, lì 15/12/2025

*IL SEGRETARIO COMUNALE
f.to Dr. Nella VECA*

Copia conforme all'originale ad uso amministrativo.

Germagno, lì 15/12/2025

*IL SEGRETARIO COMUNALE
f.to Dr. Nella VECA*