



Allegato B

**PROGETTO relativo all'affidamento del servizio di Tesoreria del Comune di Coriano per un periodo di 5 anni, con possibilità di proroga tecnica di 6 mesi.
CPV 66600000-6 – Servizi di tesoreria**

Il presente progetto viene elaborato ai sensi dell'art. 41, comma 12, D.lgs. 36/2023 (Nuovo codice dei contratti pubblici), che prevede che per i servizi e le forniture la progettazione sia articolata in un unico livello e in particolare dell'art. 4bis dell'allegato I.7 che prevede che la progettazione dei servizi e delle forniture abbia come contenuti minimi i seguenti elaborati:

- A) RELAZIONE TECNICO-ILLUSTRATIVA con gli elementi tecnici economici e finanziari dell'investimento
- B) il CRONOPROGRAMMA DI ATTUAZIONE DEI SERVIZI

A) RELAZIONE tecnico-illustrativa

• **Premessa**

Il servizio di tesoreria consiste, a norma dell'art. 209 comma 1 D.lgs. 267/2000 (TUEL, *testo unico sull'ordinamento degli enti locali*), nel complesso delle operazioni legate alla gestione finanziaria dell'ente locale e finalizzate in particolare:

- alla riscossione delle entrate ed al pagamento delle spese;
- alla custodia dei titoli e valori;
- agli adempimenti connessi, previsti dalle disposizioni legislative, statutarie, regolamentari e convenzionali, compresi quelli necessari per la contabilizzazione degli importi nelle contabilità speciali aperte presso la Tesoreria dello Stato, gestita dalla Banca d'Italia,

nonché agli ulteriori servizi dettagliati nel capitolato di gara.

Il servizio di tesoreria viene reso ai sensi del D.lgs. 267/2000 e in particolare:

- l'art. 208 individua i soggetti abilitati a svolgere il servizio,
- l'art. 210 definisce le procedure per l'affidamento: "1. *L'affidamento del servizio viene effettuato mediante le procedure ad evidenza pubblica stabilite nel regolamento di contabilità di ciascun ente, con modalità che rispettino i principi della concorrenza. Qualora ricorrano le condizioni di legge, l'ente può procedere, per non più di una volta, al rinnovo del contratto di tesoreria nei confronti del medesimo soggetto*",
- il comma 2 dell'art. 210 stabilisce che il rapporto viene regolato in base ad una convenzione deliberata dall'organo Consiliare dell'ente.

In adempimento dell'art. 210 comma 2 del TUEL, quindi, il Consiglio Comunale del Comune di Coriano con Deliberazione n. 54/2025 ha approvato lo schema di convenzione per il servizio di Tesoreria comunale per 5 anni con possibilità di proroga tecnica.

In relazione alla definizione delle procedure per l'affidamento contenute nell'art. 210 TUEL, può rinviarsi all'avviso giurisprudenziale che, ancorché riferito all'assetto normativo di cui al D.lgs. 163/2006 in materia di contratti pubblici, può ritenersi ancora attuale, avendo evidenziato che il **servizio di tesoreria, annoverabile tra gli appalti di servizi, soggiace, per il relativo affidamento, alla normativa vigente in materia di appalti di servizi.** Pertanto, per l'affidamento



Comune di Coriano
Provincia di Rimini

AREA SERVIZI FINANZIARI

Ufficio Gare, Appalti e PNRR

Piazza Mazzini, 15 – 47853 CORIANO (RN)
<http://www.comune.coriano.rn.it>
Tel. 0541/659812 (centralino)
E-mail:
protocollogenerale@comune.coriano.rn.it
PEC: comune.coriano@legalmail.it
P.I. 00616520409

del servizio di tesoreria degli enti locali, la disciplina prevista dall'art. 210 del TUEL deve essere integrata dalla disciplina generale dettata dal legislatore per gli appalti di servizi (in tal senso Corte dei conti, sez. controllo Puglia, n. 205/PAR/2014; anche TAR Campania, Napoli, n. 3261/2013, secondo il quale l'affidamento del servizio di tesoreria comunale, inteso ai sensi dell'art. 209 TUEL, rientra nell'ambito di operatività della disciplina in tema di contratti pubblici) nonché con il regolamento di contabilità dell'ente che all'art.98 prevede che il *“servizio di tesoreria è affidato mediante procedura aperta/procedura ristretta (soluzioni alternative) nel rispetto dei principi e delle norme vigenti in materia di affidamento dei contratti delle pubbliche amministrazioni di cui all'articolo 30 del decreto legislativo 12 aprile 2006, n. 163”*.

Per quanto sopra indicato, quindi, le previsioni del TUEL dovranno integrarsi con quelle del nuovo codice appalti D.lgs. 36/2023 (che recepisce le normative comunitarie) con la conseguenza che il Comune di Coriano sarà tenuto nell'espletamento della procedura a seguire quelle specificatamente previste in base al valore del servizio determinato a norma dell'art. 14 D.lgs. 36/2023 e alle previsioni regolamentari e anche per la proroga andranno seguite le prescrizioni previste dal codice dei contratti essendo stato abrogato, con la legge 62/2005, il rinvio operato dal TUEL all' art 6 comma 2 legge 24/12/1993 n. 537 che regolava il rinnovo espresso nei contratti pubblici.

Pertanto, ferma restando la valenza generale del divieto di rinnovo dei contratti di appalto scaduti, residuali margini di applicabilità dello stesso possono essere ravvisati nella previsione normativa di cui al D.lgs. 36/2023, che prevede

- la possibilità del rinnovo contemplata dall'art. 76, comma 6;
- la proroga contrattuale disciplinata dall'art. 120 comma 10;
- la proroga tecnica dell'art. 120 comma 11.

Il Parere n. 855/2016 del Consiglio di Stato, relativo allo schema del D.lgs. del nuovo Codice dei contratti pubblici, ribadisce la legittimità del rinnovo.

Il rinnovo programmato (ed oggetto di specifica delibera consiliare) sembra quindi ammesso a condizione che:

- sia previsto nel bando di gara e nello schema di contratto, al fine di rendere edotti i concorrenti sulla possibilità della prosecuzione del rapporto contrattuale e poter tenere conto di tale possibilità nella formulazione dell'offerta economica;
- sia quantificato nel valore complessivo del contratto;
- in fase di rinnovo non siano apportate modificazioni al contratto inizialmente stipulato.

Sul punto è intervenuto anche l'Osservatorio sulla finanza e la contabilità degli enti locali, presso il Ministero dell'Interno, ex art. 154 del TUEL D. Lgs. 267/2000, con la proposta di modifiche del TUEL, D.lgs. 267/2000, riguardanti il servizio di tesoreria del 17 Maggio 2019, confermando la tesi della possibilità di proroga in conformità alle previsioni dell'allora codice contratti D.lgs. 50/2016.

L'oggetto del servizio è individuato come segue: **CPV 66600000-6 Servizi di tesoreria (prestazione principale).**

Il contesto programmatico e pianificatorio in cui si colloca l'intervento è caratterizzato dai seguenti principali documenti di programmazione e di pianificazione.

- a) DUP-PEG
- b) PIANO PERFORMANCE
- c) PTPCT

• Elementi tecnici dell'affidamento

Dal 01/01/2021 al 31/12/2025 il servizio di Tesoreria è stato affidato con Trattativa diretta su Mepa all'Istituto Bancario UNICREDIT SPA a seguito di determinazione n. 625/2020.



Vengono qui di seguito forniti alcuni dati significativi per la gestione del servizio:

- Numero di abitanti al 31 dicembre 2024: 10.498
- Numero di dipendenti al 31 dicembre 2024: totale 62 dipendenti di cui:
 - n. 56 a tempo indeterminato
 - n. 6 a tempo determinato

Operazioni:	Anno 2024	Anno 2023	Anno 2022
Mandati n.	4221	4308	6607
Reversali n.	4396	3852	8084
Fondo Cassa	€ 12.052.029,19	€ 11.364.529,89	€ 8.134.465,37

	2024	2023	2022
Ricorso all'anticipazione di tesoreria	NO	NO	NO
Quantificazione anticipazione di tesoreria	-	-	-
Approvazione bilancio di previsione	C.C. n. 59 del 23/12/2024	C.C. n. 57 del 18/12/2023	C.C. n. 68 del 29/12/2021
Approvazione rendiconto di gestione	C.C. n. 13 del 29/04/2025	C.C. n. 24/2024 del 23/04/2025	C.C. n. 15 del 28/04/2023

Conti correnti postali gestiti	n. 3
POS attivi	n. 2 (incasso complessivo stimato di circa 36.000€)
Sotto conti legati al conto di tesoreria	n. 6
Titoli azionari	presenti

L'affidamento del servizio de quo non si qualifica, in alcun modo, come esercizio di funzione pubblica e, in riferimento alla stessa, il Comune di Coriano mantiene la titolarità, la direzione ed il controllo di tutti i processi per cui sono richiesti tali servizi.

• **Caratteristiche della procedura**

REQUISITI DI PARTECIPAZIONE: indicati nel Disciplinare

CONDIZIONE DI ESECUZIONE: Per l'esecuzione del servizio oggetto del presente appalto, ai sensi dell'art. 113 del Codice, è richiesto il possesso di almeno uno sportello bancario nel territorio del Comune di Coriano, località Coriano, oppure impegnarsi a costituirne uno entro 3 mesi dalla data di aggiudicazione. Durante la vigenza della Convenzione il Fornitore potrà modificare l'ubicazione degli sportelli, fermo restando la persistenza dell'obbligo di cui al periodo precedente.



- **Modalità di individuazione dell'affidatario**

Si procederà all'aggiudicazione con procedura aperta, con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base del minor prezzo secondo i requisiti minimi di partecipazione e i criteri previsti dal disciplinare di gara.

La procedura di gara verrà espletata dal Comune di Coriano che risulta qualificato a norma dell'art. 63 con il livello L3 per i lavori, il livello SF1 per i servizi.

Al servizio si applica la "Clausola sociale" di cui all'art. 57, comma 1, D.lgs. 36/2023.

L'aggiudicatario è tenuto a garantire l'applicazione del contratto collettivo nazionale e indicato dalla stazione appaltante ossia il **CCNL per quadri direttivi e per il personale delle aree professionali dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali cod.: J241**, ovvero se altro contratto, lo stesso dovrà garantire tutele economiche e normative equivalenti per i propri lavoratori e per quelli in subappalto.

L'aggiudicatario non dovrà garantire la stabilità occupazionale in quanto nel contratto de quo per la tipologia del servizio e l'espletamento dello stesso non sono identificabili uno o più unità di personale dedicate specificamente al Comune di Coriano.

Al fine di garantire le pari opportunità generazionali, di genere e di inclusione lavorativa per le persone con disabilità o svantaggiate, si chiede di destinare almeno il 30 per cento delle nuove assunzioni necessarie allo svolgimento del servizio de quo a ciascuna di tali categorie. L'obbligo si applica alle nuove assunzioni necessarie per l'esecuzione del contratto per tutto il periodo e in questo ambito è riferito anche alle prestazioni eseguite tramite subappalto o avvalimento. Le quote quindi sono calcolate sul totale delle assunzioni necessarie per l'esecuzione del contratto per le attività ad esso connesse e strumentali, rimanendo irrilevante la concreta ripartizione delle stesse tra appaltatore e subappaltatore. Si chiede che il partecipante alla gara rappresenti come intende adempiere a questo impegno sociale

Si rappresenta inoltre che in base allegato II.3 art 1 **gli operatori economici** tenuti alla redazione del rapporto sulla situazione del personale, ai sensi dell'articolo 46 del codice delle pari opportunità tra uomo e donna di cui al decreto legislativo 11 aprile 2006, n. 198, **devono produrre a pena di esclusione, al momento della presentazione della domanda di partecipazione o dell'offerta, copia dell'ultimo rapporto redatto, con attestazione della sua conformità a quello trasmesso alle rappresentanze sindacali aziendali e alla consigliera e al consigliere regionale di parità ai sensi del comma 2 del citato articolo 46**, ovvero, in caso di inosservanza dei termini previsti dal comma 1 del medesimo articolo 46, con attestazione della sua contestuale trasmissione alle rappresentanze sindacali aziendali e alla consigliera e al consigliere regionale di parità.

Gli operatori economici che occupano un numero pari o superiore a quindici dipendenti, entro sei mesi dalla conclusione del contratto, sono tenuti a consegnare alla stazione appaltante una relazione di genere sulla situazione del personale maschile e femminile in ognuna delle professioni e in relazione allo stato di assunzioni, della formazione, della promozione professionale, dei livelli, dei passaggi di categoria o di qualifica, di altri fenomeni di mobilità, dell'intervento della Cassa integrazione guadagni, dei licenziamenti, dei prepensionamenti e pensionamenti, della retribuzione effettivamente corrisposta. La relazione di cui al primo periodo è trasmessa alle rappresentanze sindacali aziendali e alla consigliera e al consigliere regionale di parità.

Gli operatori economici che occupano un numero pari o superiore a quindici dipendenti sono, altresì, tenuti a consegnare, alla stazione appaltante **la certificazione di cui all'articolo 17 della legge 12 marzo 1999, n. 68, e una relazione relativa all'assolvimento degli obblighi** di cui alla



medesima legge e alle eventuali sanzioni e provvedimenti disposti a loro carico nel triennio antecedente la data di scadenza di presentazione delle offerte.

- **Indicazioni e disposizioni per la stesura dei documenti inerenti alla sicurezza di cui all'art. 26, comma 3, D.lgs. 81/2008**

Nel presente affidamento la redazione del D.U.V.R.I. (Documento unico di valutazione dei rischi di interferenza), ai sensi dell'art. 26 del D.lgs. 9 aprile 2008 n. 81, non è ritenuta necessaria, in quanto non si ravvisano rischi di interferenza ovvero "contatti rischiosi" tra il personale del committente e quello dell'affidatario e pertanto l'importo degli oneri di sicurezza è pari a zero. Non viene di conseguenza predisposto il quadro ed i relativi costi analitici delle attività interferenti.

- **Schema di convenzione/capitolato allegato alla presente: ALLEGATO C**

- **DOCUMENTO DI STIMA ECONOMICO**

L'evoluzione del contesto economico ha modificato le modalità di remunerazione del servizio di tesoreria con la previsione di un corrispettivo a carico dell'Amministrazione, dovendosi, perciò, qualificare la gestione della Tesoreria comunale come appalto di servizi in luogo della storica qualificazione quale concessione di servizi.

La convenzione di Tesoreria è stata redatta configurando un contratto a titolo oneroso con la previsione di un canone da riconoscere all'istituto di credito. Il canone remunera ogni spesa prevista per i servizi richiesti nella convenzione ad eccezione dei bolli e dei rimborsi dovuti per legge (ritenute fiscali, ecc.). A detto canone si aggiungono le condizioni economiche per servizi non previsti o non quantificati nello schema di convenzione da stabilire attraverso preventivo.

I costi necessari per l'acquisizione del SERVIZIO sono stati quantificati come di seguito riportato:

PROSPETTO ECONOMICO

Il seguente quadro economico è idoneo a garantire il rispetto degli standard minimi imposti dalla convenzione:

A - IMPORTO COMPLESSIVO DEL SERVIZIO a base d'asta	euro 70.000,00
B- OPZIONI IN AUMENTO contrattuale del 30%	euro 21.000,00
revisione su aumento del 30%	euro 840,00
C- OPZIONE DI PROROGA TECNICA (MAX 6 MESI)	euro 7.000,00
opzione di aumento su proroga	euro 2.100,00
revisione su proroga tecnica	euro 280,00
D- REVISIONE	euro 2.240,00
I - CONTRIBUTO AVCP/ANAC	euro 35,00
L- INCENTIVI TECNICI euro 1.400,00	
di cui € 1.120,00 per fondo funzioni tecniche	
di cui € 280,00 per fondo acquisto beni e strumentazioni	
M – IRAP 8,5 % su incentivi euro 76,90	
Valore dell'appalto a norma dell'art 14 Dlgs 36/2023	euro 103.460,00

La presente procedura di gara risulta essere sotto soglia comunitaria ai sensi dell'art. 14, comma 1, lett. c) del D.lgs. 36/2023



CALCOLO DEGLI IMPORTI RELATIVI AI COSTI DELLA MANODOPERA

Il servizio di Tesoreria ha codice Ateco 64.19.10 - *Altre intermediazioni monetarie fornite da istituti monetari diversi dalla banca centrale*: questo codice individua la stretta connessione con l'oggetto dell'appalto delle attività aventi quel codice Ateco. La Stazione appaltante ha individuato in base al codice Ateco dell'attività svolta il CCNL applicabile all'appalto che è il contratto **CCNL per quadri direttivi e per il personale delle aree professionali dipendenti dalle imprese creditizie, finanziarie e strumentali cod.: J241** (del settore contrattuale J01 "credito e assicurazioni"). Si tratta del contratto collettivo tra i tanti possibili contratti utilizzabili per il servizio de quo che è stato sottoscritto dalle associazioni sindacali maggiormente rappresentative e stipulato come parte datoriale da ABI.

Si evidenzia che, essendo divenuto nel tempo il servizio di Tesoreria sempre più informatizzato e standardizzato (per esempio, gli ordinativi di incasso e di pagamento sono emessi da molti anni in formato digitale) e meno impegnativo dal punto di vista del personale, si considera che il costo della manodopera possa incidere per circa il 30-35%.

Il calcolo dei **costi della manodopera**, ai sensi dell'art. 41, comma 14, del D.lgs. n. 36/2023, è stato effettuato moltiplicando il costo orario rispetto ai livelli di inquadramento del personale, per il monte ore stimato necessario all'esecuzione del servizio e corrisponde a **€ 23.171,28** per i complessivi 5 anni di servizio.

L'esito del calcolo è il seguente:

- Spese per personale front office € 4.127,73 all'anno pari a 100 ore annuali ossia 2 ore alla settimana per 50 settimane di lavoro per un costo medio orario € 41,36 euro.
- Spese per personale addetto all'attività di alta amministrazione € 498,25, all'anno pari a 10 ore annuali al costo orario di € 49,82.

L'aggiudicatario dell'appalto è tenuto a garantire l'applicazione di tale CCNL, oppure di un altro contratto che garantisca le stesse tutele economiche e normative per i propri lavoratori e per quelli in subappalto.

L'importo degli oneri per la sicurezza da interferenze è pari a € 0,00.

B) CRONOPROGRAMMA DEI SERVIZI: descrizione, durata del servizio e opzioni previste

Il servizio ha per oggetto l'affidamento del servizio di tesoreria comunale.

La durata dell'appalto è di anni 5 decorrenti dalla sottoscrizione del contratto o dall'affidamento anticipato dello stesso a norma dell'art. 17 comma 8 e 9 Dlgs 36/2023. **L'inizio del servizio sarà dal 1° luglio 2026.**

A norma dell'art. 120 comma 11 Dlgs 36/2023 è prevista la **proroga tecnica**, qualora risultino oggettivi e insuperabili ritardi nella conclusione della procedura di affidamento del contratto successivo. L'istituto bancario uscente sarà quindi tenuto all'esecuzione delle prestazioni contrattuali previste dal contratto scaduto per un periodo massimo di ulteriori 6 mesi.

A norma dell'art. 120 comma 1 lett. a) è prevista l'opzione di **modifica del valore** del contratto, in aumento o in diminuzione, nella misura massima del 30% del valore iniziale dell'affidamento qualora sia necessario attivare nel corso della vigenza contrattuale ulteriori servizi non previsti negli atti dell'affidamento iniziale oppure variare la quantità e/o qualità dei servizi disciplinati dalla convenzione allegata.



Comune di Coriano
Provincia di Rimini

AREA SERVIZI FINANZIARI

Ufficio Gare, Appalti e PNRR

Piazza Mazzini, 15 – 47853 CORIANO (RN)
<http://www.comune.coriano.rn.it>
Tel. 0541/659812 (centralino)
E-mail:
protocollogenerale@comune.coriano.rn.it
[PEC: comune.coriano@legalmail.it](mailto:comune.coriano@legalmail.it)
P.I. 00616520409

A norma dell'art. 120 comma 1 Lett. d) punto 2) è prevista l'opzione di **modifica soggettiva** del contratto implicante la sostituzione del contraente originario quando all'aggiudicatario succeda a causa di ristrutturazione societarie che comportino successione nei rapporti pendenti.

A norma dell'art. 60 Dlgs 36/2023 è prevista la revisione dei prezzi in relazione al compenso posto a base di gara a partire dal secondo anno di affidamento e per tutta la durata contrattuale con cadenza annuale. La clausola è disciplinata all'art. 21 della convezione.

Allegati:

A) CONVENZIONE (allegato C)