

DA GENNAIO L'ORDINE  
HA UN NUOVO CASSIERE:  
LA BANCA POPOLARE  
DI SONDRIO

## IL SERVIZIO DI CASSA HA UN NUOVO GESTORE

Mario D'Aguanno

**NEL DICEMBRE SCORSO** è scaduta la convenzione con l'ex Banca di Roma, l'istituto di credito a cui era affidato il servizio di cassa.

Da gennaio l'Ordine ha un nuovo cassiere: la Banca Popolare di Sondrio, che si è vista aggiudicare la gara, a cui erano state invitate altre sei banche; la sua offerta si è dimostrata non solo la più vantaggiosa, ma anche la più appropriata.

Abbiamo redatto l'invito a presentare offerte per l'affidamento del servizio di cassa dell'Ordine degli Psicologi del Lazio, ai sensi dell'art. 125, comma 11 D.Lgs. 163/2006, col fermo proposito di migliorare e rendere più vantaggiose le condizioni del servizio: miglior tasso creditore, miglior tasso debitore, riduzione a € 1,50 dell'importo massimo pagato dall'Ente per ciascun bollettino M.A.V. elaborato, stampato e spedito.

Non vogliamo tediare con gli elenchi analitici degli elementi di gara, che sono facilmente reperibili tra i documenti ufficiali dell'ordine, ma intendiamo soffermarci solo su alcuni aspetti del nuovo servizio: il tasso creditore e la semplificazione delle modalità di versamento della quota.

È stato chiesto alle banche di aggiungere uno spread positivo al tasso base (tasso MRO- Bce) per individuare il tasso creditore sulle giacenze medie più vantaggioso per l'Ordine. Dopo una prima indagine sembrava un obiettivo troppo ambizioso quasi irraggiungibile, ma noi abbiamo insistito attribuendo ben 25 punti su 100 al miglior offerente nei criteri di aggiudicazione inseriti nell'invito; era una richiesta legittima a cui non intendevamo rinunciare. Abbiamo così ottenuto che sarà calcolato un tasso creditore applicando uno spread percentuale di + 0,35 rispetto al tasso MRO della BCE in vigore tempo per tempo, con aggiorna-

mento al giorno successivo all'entrata in vigore delle modifiche apportate dalla BCE. Il medesimo criterio di calcolo si adotterà per gli interessi passivi maturati su eventuali anticipazioni di cassa applicando uno spread percentuale di - 0,50%.

La riduzione a € 1,50 (precedente importo € 2,00) dell'importo massimo pagato dall'Ente per ciascun bollettino M.A.V. è già di per sé un risparmio, ma a questo va aggiunto il nuovo servizio di pagamento online per le quote degli iscritti "SCRIGNO Pago Facile" che è stato attivato grazie a questa nuova collaborazione: il pagamento può essere effettuato utilizzando SCRIGNO Internet Banking (per i clienti della Banca Popolare di Sondrio), la propria carta di credito oppure a mezzo dell'innovativo strumento Bankpass Web. Questo nuovo strumento non solo snellerà la procedura dal lato amministrativo aumentandone il grado di informatizzazione, ma costituisce un comodo servizio di facile utilizzo per i nostri iscritti.

Mi permetto di approfittare di questa sede per ringraziare i nostri collaboratori per la serietà e la competenza dimostrata nel lavoro svolto in questa occasione. È grazie a tutti loro se l'ufficio riesce a rispondere sempre in modo efficiente e puntuale ad ogni richiesta.

Pubblichiamo di seguito i criteri e i risultati della gara:

### 9. Criteri di aggiudicazione e di attribuzione del punteggio

L'aggiudicazione verrà disposta in favore dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 83 D.Lgs. 163/2006.

Il servizio sarà affidato all'operatore che avrà totalizzato il maggior punteggio, massimo 100 (cento) punti, in relazione ai seguenti parametri.

9.A - Tasso creditore applicato sulle giacenze di cassa (con capitalizzazione trimestrale): **max. punti 25**. Dovrà essere indicato lo spread percentuale positivo (maggiore o uguale a zero) offerto rispetto al tasso MRO della BCE. Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

Tasso offerto/Maggiore tasso offerto x 25 (per il calcolo del punteggio sarà utilizzato il tasso MRO della BCE in vigore il 15 dicembre 2008).

9.B - Tasso debitore praticato per eventuali anticipazioni di cassa: **max. punti 15**. Dovrà essere indicato lo spread percentuale offerto rispetto al tasso MRO della BCE. Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

Minore tasso offerto/Tasso offerto x 15 (per il calcolo del punteggio sarà utilizzato il tasso MRO della BCE in vigore il 15 dicembre 2008).

9.C - Valuta applicata alle operazioni sul conto dell'Ente - Incassi: **max. punti 5**.

Stesso giorno: punti 5; giorno successivo: punti 4; secondo giorno successivo: punti 3; terzo giorno successivo: punti 2; quarto giorno successivo: punti 1; dal quinto giorno successivo in poi: punti 0.

9.D - Valuta applicata alle operazioni sul conto dell'Ente - Pagamenti: **max. punti 3**.

Stesso giorno della consegna del mandato: punti 0; Giorno successivo: punti 1; Secondo giorno successivo: punti 2; dal terzo giorno successivo in poi: punti 3.

- 9.E - Addebito commissioni a carico dei beneficiari di pagamenti disposti dall'Ente: **max. punti 10.**  
Sono previsti quattro profili tariffari per l'attribuzione del punteggio:  
Profilo 1: punti 10 - Nessuna commissione a carico dei beneficiari.  
Profilo 2: punti 5 - Prevede la seguente articolazione delle commissioni:  
- su bonifici fino ad € 250,00 (duecentocinquanta/00) ovvero su bonifici di importo superiore ma indirizzati a filiali della banca cassiere: nessuna commissione  
- su bonifici oltre € 250,00 (duecentocinquanta/00) indirizzati a filiali di altri Istituti di credito: da € 0,01 (zero/01) ad € 1,50 (uno/50)  
Profilo 3: punti 3 - Prevede la seguente articolazione delle commissioni:  
- su bonifici fino ad € 250,00 (duecentocinquanta/00) ovvero su bonifici di importo superiore ma indirizzati a filiali della banca cassiere: nessuna commissione  
- su bonifici oltre € 250,00 (duecentocinquanta/00) indirizzati a filiali di altri Istituti di credito: da € 1,51 (uno/51) ad € 2,50 (due/50)  
Profilo 4: punti 0 - Offerte diversamente articolate.
- 9.F - Importo elaborazione, stampa e spedizione a tutti gli iscritti dei bollettini M.A.V. per la riscossione di circa 15.000 quote di iscrizione: **max. punti 15.**  
Punti 1 per ogni € 0,10 (zero/10) di riduzione sull'importo massimo di € 1,50 (uno/50) per ciascun bollettino M.A.V. (es.: € 1,50: punti 0; € 1,30: punti 2; € 1,00: punti 5; € 0,50: punti 10; € 0,00: punti 15).
- 9.G - Commissioni percentuali sulla compravendita di titoli di Stato sul mercato secondario: max. punti 3.  
Sarà attribuito il seguente punteggio:  
commissione compresa tra 0 e 0,10% sul valore dell'operazione: punti 3;  
commissione compresa tra 0,11% e 0,20% sul valore dell'operazione: punti 2;  
commissione compresa tra 0,21% e 0,30% sul valore dell'operazione: punti 1;  
commissione pari o superiore a 0,31%: punti 0.
- 9.H - Numero di Ordini e Collegi professionali per i quali l'Istituto bancario svolge attualmente il servizio di cassa o di tesoreria o l'ha svolto nell'ultimo triennio (2005, 2006, 2007): **max. punti 7.**  
Punti 1 per ogni Ordine e/o Collegio professionale fino ad un massimo di 7.
- 9.I - Messa a disposizione, presso la filiale che svolgerà il servizio di cassa, di uno sportello preferenziale per le operazioni dell'Ente (massimo tre volte al mese): punti 5.
- 9.L - Attivazione di un canale telematico con funzioni informative e dispositivi on line, per l'accesso diretto in tempo reale agli archivi del conto corrente, per la consultazione del tracciato relativo alle riscossioni ed ai pagamenti da effettuare ed effettuati e per la trasmissione delle reversali e dei mandati in formato elettronico: **max. punti 5.**  
Sarà attribuito il seguente punteggio:  
punti 5 a chi si impegna ad attivare il servizio entro un mese dalla sottoscrizione della convenzione; punti 4 a chi si impegna ad attivare il servizio entro due mesi dalla sottoscrizione della convenzione; punti 3 a chi si impegna ad attivare il servizio entro tre mesi dalla sottoscrizione della convenzione; punti 2 a chi si impegna ad attivare il servizio entro quattro mesi dalla sottoscrizione della convenzione; punti 1 a chi si impegna ad attivare il servizio entro sei mesi dalla sottoscrizione della convenzione; punti 0 alle altre offerte.
- 9.M - Servizi migliorativi: **max. punti 7.**  
Tale punteggio verrà così attribuito:  
Punti 3 all'eventuale offerta di "servizio a domicilio" (ritiro e recapito di contante e di documentazione varia presso la sede dell'Ente, massimo due volte al mese).  
Punti 2 all'eventuale offerta di convenzioni per servizi bancari vari a favore di iscritti e dipendenti dell'Ente.  
Punti 2 all'eventuale offerta di concessione in uso gratuito di locali di proprietà dell'Istituto bancario per eventi organizzati dall'Ente (seminari, convegni, etc.).
- I punteggi da assegnare agli elementi sopra descritti verranno attribuiti con arrotondamento alla seconda cifra decimale.
- In caso di parità di punteggio tra due o più offerte, si procederà tramite estrazione a sorte ai sensi dell'art. 77 del R.D. 827/1924.

PUNTEGGIO TOTALE												
Criteri di aggiudicazione e di attribuzione del punteggio come dal punto 9 dell'invito di presentazione												
Nome banca	9.A	9.B	9.C	9.D	9.E	9.F	9.G	9.H	9.I	9.L	9.M	totale
	max 25	max 15	max 5	max 3	max 10	max 15	max 3	max 7	max 5	max 5	max 7	
Banca Antonveneta MPS	23,77	10,34	5	3	5	0	3	7	5	5	4	71,11
Banca Popolare di Milano	22,36	6,66	5	0	10	2	2	0	5	5	2	60,02
Banca Popolare di Sondrio	25	15	5	0	10	0	3	7	5	5	7	82,00
UniCredit Banca Roma												esclusa

**Procedura per l'affidamento del servizio di cassa dell'Ordine degli Psicologi del Lazio**

Risposta

BANCA ANTONVENETA GRUPPO MONTE DEI PASCHI DI SIENA	SI
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	NO
BANCA POPOLARE DI MILANO	SI
BANCA POPOLARE DI SONDRIO	SI
BANCO DI BRESCIA	NO
INTESA SANPAOLO	NO
UNICREDIT BANCA DI ROMA	SI

Calcolo punteggio tasso creditore	tasso base	spread offerto	tasso offerto	PUNTI	MAGGIOR TASSO
Banca Antonveneta MPS	2,50	0,21	2,71	23,7719	2,85
Banca Popolare di Milano	2,50	0,05	2,55	22,3684	
Banca Popolare di Sondrio	2,50	0,35	2,85	25	
UniCredit Banca di Roma		spread <0		esclusa	

Calcolo punteggio tasso debitore	tasso base	spread offerto	tasso offerto	PUNTI	MAINOR TASSO
Banca Antonveneta MPS	2,50	0,40	2,90	10,3448	2,00
Banca Popolare di Milano	2,50	2,00	4,50	6,66667	
Banca Popolare di Sondrio	2,50	-0,50	2,00	15	
UniCredit Banca di Roma				esclusa	

Calcolo punteggio MAV	BASE	OFFERTA	RIDUZIONE
Banca Antonveneta MPS	1,50	1,50	0,00
Banca Popolare di Milano	1,50	1,30	0,20
Banca Popolare di Sondrio	1,50	1,50	0,00
UniCredit Banca di Roma		esclusa	

## DELIBERA del 15 dicembre 2008

**AFFIDAMENTO SERVIZIO DI CASSA  
(BANCA POPOLARE DI SONDRIO)**

Il Consiglio

- Visto l'art. 12, comma 2, lett. c) della Legge 18.02.1989 n. 56, il quale stabilisce che il Consiglio "provvede alla ordinaria e straordinaria amministrazione dell'Ordine...";
- visto il D.P.R. 27.02.2003 n. 97, recante "Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n. 70";
- visto, in particolare, l'art. 50, comma 1 del citato D.P.R., a norma del quale "Il servizio di cassa ... è affidato ... a imprese autorizzate all'esercizio dell'attività bancaria, ai sensi del D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385, e successive modificazioni";
- visto il vigente Regolamento per l'amministrazione e la contabilità dell'Ordine degli Psicologi del Lazio;
- vista la propria deliberazione n. 376 del 19.12.2007, con la quale si è disposto di avviare una procedura per l'affidamento del servizio di cassa e riscossione tramite M.A.V.;
- visto il Decreto legislativo 12.04.2006 n. 163, recante "Codice dei contratti pubblici";
- visto l'art. 125, comma 1 del Decreto legislativo in parola, il quale dispone che "Le acquisizioni in economia di beni, servizi, lavori, possono essere effettuate ... mediante procedura di cottimo fiduciario";
- visto, altresì, il comma 11 della medesima disposizione, ai sensi del quale per servizi di importo pari o superiore a ventimila euro e fino a duecentoundicimila euro "l'affidamento mediante cottimo fiduciario avviene nel rispetto dei principi di trasparenza, rotazione, parità di trattamento, previa consultazione di almeno cinque operatori economici, se sussistono in tale numero soggetti idonei, individuati sulla base di indagini di mercato ovvero tramite elenchi di operatori economici predisposti dalla stazione appaltante...";
- vista ed allegata la nota prot. n. 7421 del 03.12.2008, con la quale sette istituti bancari (Banca Antonveneta S.p.A., Banca Nazionale del Lavoro S.p.A., Banca Popolare di Milano S.c.r.l., Banca Popolare di Sondrio S.c.p.A., Banco di Brescia S.p.A., Intesa Sanpaolo S.p.A., UniCredit Banca di Roma S.p.A.) sono stati invitati a presentare offerte per l'affidamento del servizio di cassa dell'Ente e per i servizi complementari di elaborazione, stampa e spedizione M.A.V. agli iscritti, nonché di intermediazione nella compravendita di titoli di Stato sul mercato secondario;
- viste ed allegate le offerte pervenute da Banca Antonveneta S.p.A. (prot. n. 7569 del 15.12.2008), Banca Popolare di Milano S.c.r.l. (prot. n. 7561 del 12.12.2008), Banca Popolare di Sondrio S.c.p.A. (prot. n. 7571 del 15.12.2008), UniCredit Banca di Roma S.p.A. (prot. n. 7574 del 15.12.2008), all'apertura delle quali si è proceduto nell'odierna seduta consiliare;
- atteso che, sulla base dei criteri stabiliti nella citata lettera di invito, i punteggi rispettivamente raggiunti dagli istituti bancari che hanno presentato un'offerta sono i seguenti:
  - Banca Antonveneta S.p.A. punteggio totale 71,11/100;
  - Banca Popolare di Milano S.c.r.l. punteggio totale 60,02/100;





Banca Popolare di Sondrio S.c.p.A. punteggio totale 82/100;

- ritenuto che l'offerta presentata dalla UniCredit Banca di Roma S.p.A. deve essere esclusa poiché non conforme alle indicazioni della lettera di invito;

- rilevato, pertanto, che l'offerta economicamente più vantaggiosa è quella presentata dalla Banca Popolare di Sondrio S.c.p.A.;

con voto all'unanimità dei presenti

delibera

per i motivi di cui in premessa:

1) di affidare, per il periodo 01.01.2009-31.12.2012, il servizio di cassa dell'Ordine degli Psicologi del Lazio, nonché i servizi complementari di elaborazione, stampa e spedizione M.A.V. agli iscritti e di intermediazione nella compravendita di titoli di Stato sul mercato secondario, alla Banca

Popolare di Sondrio S.c.p.A, alle condizioni previste nella offerta presentata dall'istituto medesimo, prot. n. 7571 del 15.12.2008;

2) di dare mandato al Presidente di sottoscrivere la relativa convenzione, che sarà predisposta dagli Uffici sulla base dei criteri indicati nella lettera di invito;

3) la convenzione potrà essere prorogata solo per il tempo necessario ad espletare le procedure per individuare un nuovo Cassiere, e comunque per non oltre un anno a decorrere dal 31.12.2012.■

**OMISSIS**

**Il Segretario**

**Il Presidente**

#### PRECISAZIONE

Si precisa che il report "Aggiornamento 2008 dell'Osservatorio del Mercato del lavoro in Italia e nel Lazio" pubblicato sul n. 4/2008 del Notiziario dell'Ordine degli Psi-

cologi del Lazio da pag. 21 a pag. 25, è stato curato del dottor Gianluca Ponzio, che ringraziamo per il contributo e con cui ci scusiamo per l'involontaria omissione.

**visita il sito web  
dell'Ordine degli Psicologi del Lazio  
[www.ordinepsicologilazio.it](http://www.ordinepsicologilazio.it)**