



COMUNE DI PIANA CRIXIA

PROVINCIA DI SAVONA

Via G. Chiarone, 47 - 17058 PIANA CRIXIA - Tel. 019/570021 - Fax 019/570022

E-Mail: ragioneria@comune.pianacrixia.sv.it

Mail PEC: protocollo@pec.comune.pianacrixia.sv.it

DETERMINAZIONE SERVIZIO FINANZIARIO N° 125 DEL 29/12/2025

**OGGETTO: PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEL
SERVIZIO DI TESORERIA PER IL PERIODO DAL 01/01/2026
FINO AL 31/12/2030**

- AGGIUDICAZIONE DEFINITIVA ED EFFICACE

Codice CIG: B9CB96F2C7

DITTA: "BPER BANCA S.P.A. di Modena (MO) - Via S. Carlo, 8 20

IMPEGNO DI SPESA ANNO 2026 DI €. 4.400,00 (ESENTE I.V.A.)

CAP. N° 1054/2 - P.E.G. 2025/2027

IMPEGNO DI SPESA ANNO 2027 DI €. 4.400,00 (ESENTE I.V.A.)

CAP. N° 1054/2 - P.E.G. 2025/2027

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO

- **Visto** che, in osservanza ai principi di separazione tra le funzioni di indirizzo e di controllo e le attività di gestione, agli organi di amministrazione viene affidata la definizione degli obiettivi e dei programmi, mentre i dirigenti e/o i Responsabili dei Servizi provvedono all'assunzione degli atti gestionali;
- **Visto** il vigente Statuto Comunale ed il Regolamento sull'Ordinamento degli Uffici e Servizi Comunali;
- **Visto** il provvedimento sindacale n. 05/2024 del 01/07/2024, con il quale la sottoscritta è stata nominata Responsabile del Servizio Finanziario;
- **Vista** la delibera C.C. n. 37 del 18/12/2024, resa immediatamente eseguibile, con la quale è stato approvato il bilancio di previsione 2025/2027, con i relativi allegati;
- **Vista** la delibera della G.C. n. 63 del 23/12/2024, resa immediatamente eseguibile, con la quale è stato approvato il Piano Esecutivo di Gestione (P.E.G.) 2025/2027, in base al quale è stata assegnata ai Responsabili dei Servizi la gestione dei capitoli di entrata e di spesa, al fine di poter impegnare le somme necessarie;
- **Vista** la delibera G.C. n. 87 del 31/12/2009;
- **Visto** l'art. 183 del D.Lgs. 18/08/2000 n. 267 e s.m.i.;
- **Vista** la deliberazione C.C. n. 13 del 07/05/2025, esecutiva, con la quale è stato approvato lo schema di Convenzione per la gestione del servizio di tesoreria comunale, per il periodo 01/07/2025 (data presunta) al 31/12/2030 (data presunta) ai sensi dell'art. 210 del D.Lgs. n. 267/2000 e s.m.i.;

- **Rilevato** che nella deliberazione sopra indicata il Consiglio Comunale demandava al Responsabile del Servizio Finanziario tutti gli adempimenti necessari e connessi per il legittimo affidamento del Servizio di Tesoreria;
- **Richiamata** la determinazione n. 97 del 17/11/2025, con la quale è stata indetta la gara per l'affidamento, mediante procedura aperta ai sensi dell'art. 71 del D.Lgs. 31/03/2023 n. 36 e s.m.i., del servizio di Tesoreria Comunale per il periodo dal 01/01/2026 al 31/12/2030, nonché approvato il bando di gara, il disciplinare di gara e i relativi allegati;
- **Che** l'importo complessivo dell'appalto, determinato sulla base del compenso annuo (compresi corrispettivi e commissioni) posto a base di gara, è stimato in €. 26.400,00 di cui €. 24.000,00 per il periodo 01/01/2026 - 31/12/2030 ed €. 2.400,00 per l'eventuale proroga tecnica della durata di 6 mesi (I.V.A. esente ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 1 del D.P.R. n. 633/1972 e come indicato dall'Agenzia delle Entrate nell'interpello n. 188/2023);
- **Che** per la scelta del contraente è stata individuata la procedura aperta di cui all'art. 71 del D.Lgs. n. 36/2023 con utilizzo del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, secondo il miglior rapporto qualità/prezzo seguendo le modalità previste dall'art. 108 del citato D.Lgs. n. 36/2023, e mediante l'utilizzo della piattaforma certificata di e-procurement "ASMECOMM";
- **Dato atto** che il termine per la presentazione delle offerte era fissato per il giorno 19/12/2025 alle ore 12:00;
- **Preso atto** che con determinazione n. 111 del 22/12/2025 si è provveduto alla nomina della Commissione Giudicatrice;
- **Tenuto conto** che in separate sedute la Commissione, secondo le regole previste dal disciplinare di gara, ha provveduto:
 - o Il giorno 22/12/2025 alle ore 15:10 alla verifica della documentazione amministrativa dell'unica offerente BPER BANCA S.P.A. con sede legale in Modena (MO), Via San Carlo n. 8/20 -C.F. 01153230360 - P.I. 03830780361, risultata conforme e pertanto è stata ammessa alla successiva fase di gara (come da verbale di gara - allegato n. 1);
 - o Il giorno 22/12/2025 alle ore 15:35 alla verifica dell'offerta tecnica e alla sua valutazione;
 - o Il giorno 22/12/2025 alle ore 16:11 alla verifica dell'offerta economica, alla sua valutazione ed a formulare la proposta di aggiudicazione (come da verbale di gara - allegato n. 2);
- **Vista** la graduatoria conclusiva che evidenzia come alla procedura abbia partecipato esclusivamente l'operatore economico BPER BANCA S.P.A. che ha riportato il punteggio totale di 100 (cento) come di seguito specificato:

AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA PER IL PERIODO DAL 01/01/2026 AL 31/12/2030 - Fase 1

Lotto 1 -

#	Partecipante	A	B	C	Tecnico	Economico	Totale
1	01153230360 BPERBANCA S.P.A. BPERBANCA	65	5	30	100	100	100

Criteri di valutazione		
#	Criteri	Peso
A	Criteri offerta tecnica (tabellari) Criterio offerta tecnica (da n. 1 a n. 8) - Tabella art. 8, comma 2 del Disciplinare di gara	65
B	Criteri offerta tecnica (discrezionali) Criterio discrezionale offerta tecnica (n. 9) - Tabella art. 8, comma 2 del Disciplinare di gara	5
C	Criteri offerta economica Criterio offerta economica (da n. 1 a n. 3) - Art. 8, comma 3 del Disciplinare di gara	30

- **Dato atto** che il compenso annuo richiesto dall'operatore economico è pari ad €. 4.400,00 (I.V.A. esente ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 1 del D.P.R. n. 633/1972 e come indicato dall'Agenzia delle Entrate nell'interpello n. 188/2023);

- **Richiamata** la determinazione n. 114 del 22/12/2025 con la quale sono stati approvati n. 2 verbali di gara per l'affidamento, mediante procedura aperta, del servizio di Tesoreria comunale per il periodo dal 01/01/2026 al 31/12/2030 nonché la proposta di aggiudicazione provvisoria a favore di BPER BANCA S.P.A, con sede legale in Modena (MO), Via San Carlo n. 8/20 -C.F. 01153230360 - P.I. 03830780361, per un importo di aggiudicazione pari ad €. 4.400,00 annui e così per un totale complessivo di €. 24.200,00 (I.V.A. esente ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 1 del D.P.R. n. 633/1972 e come indicato dall'Agenzia delle Entrate nell'interpello n. 188/2023), comprensivo dell'eventuale proroga tecnica di 6 mesi così come previsto negli atti di gara;
- **Che** con la determinazione n. 114/2025 sopra citata veniva disposto di provvedere alla verifica del possesso dei requisiti da parte di BPER BANCA S.P.A. ai sensi dell'art. 17, comma 5 del D.Lgs. n. 36/2023, a mezzo del servizio messo a disposizione dall'ANAC (Servizio FVOE 2.0);
- **Dato atto** che si è provveduto alla verifica del fascicolo dell'operatore economico (ID Fascicolo: 268b249c-03bb-41c7-a13a-1ef34a6ff83d) a mezzo del servizio messo a disposizione dall'ANAC (Servizio FVOE 2.0) e che, dalle verifiche effettuate, non risultano elementi ostativi all'aggiudicazione del servizio di tesoreria di cui al presente atto;
- **Ritenuto** pertanto di dover procedere all'aggiudicazione definitiva del servizio di Tesoreria comunale per il periodo dal 01/01/2026 al 31/12/2030 a favore di BPER BANCA S.P.A, con sede legale in Modena (MO), Via San Carlo n. 8/20 -C.F. 01153230360 - P.I. 03830780361, per un importo di aggiudicazione pari ad €. 4.400,00 annui e così per un totale complessivo di €. 24.200,00 (I.V.A. esente ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 1 del D.P.R. n. 633/1972 e come indicato dall'Agenzia delle Entrate nell'interpello n. 188/2023), comprensivo dell'eventuale proroga tecnica di 6 mesi così come previsto negli atti di gara;
- **Preso atto** che per l'importo di aggiudicazione pari ad €. 4.400,00 annui è comprensivo di commissioni su bonifici SEPA disposti verso l'Italia e di eventuali spese di tenuta conto per tutta la durata del servizio;
- **Rilevato** che i tassi di interesse offerti sono i seguenti:
 - o tasso di interesse attivo lordo applicato sulle giacenze di cassa ammissibili per legge: Euribor a 3 mesi (base 365) -1,00%;
 - o tasso di interesse passivo annuo sulle anticipazioni di tesoreria: Euribor a 3 mesi (base 365) +2,00%;
- **Preso atto** che il CIG richiesto ed assegnato è il seguente: B9CB96F2C7;
- **Preso atto** che, si procederà alla stipula del contratto ai sensi dell'art. 18, comma 1 del D.Lgs. n. 36/2023 entro 60 giorni dalla data in cui è divenuta efficace l'aggiudicazione definitiva come previsto dagli atti di gara;
- **Verificato** che i termini dilatori previsti dall'art. 18, comma 3 del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i., non si applicano agli affidamenti dei contratti di importo inferiore alle soglie europee;
- **Che** la BPER BANCA S.P.A., nell'ambito dell'incarico/contratto con il Comune di Piana Crixia, si assume tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 3 della L. 13/08/2010 n. 136 e s.m.i.;
- **Dato atto** che ai sensi dell'art. 16-bis, comma 10 del D.L. 29/11/2008 n. 185, convertito con modificazioni, della L. 28/01/2009 n. 2, le stazioni appaltanti pubbliche acquisiscono d'ufficio, anche attraverso strumenti informatici, il DURC dagli istituti o dagli enti abilitati al rilascio in tutti i casi è richiesto dalla Legge;
- **Visto** il D.M. 30/01/2015 concernente il Documento Unico di Regolarità Contributiva (DURC);

- **Dato atto** che è stata verificata la regolarità contributiva della Ditta sopra indicata come si evince dal DURC On-Line rilasciato in data 25/09/2025 prot. n. INAIL_50818687, scadente il 23/01/2026;
- **Dato atto** che, ai sensi dell'art. 15, del D.Lgs. n. 36/2023, il Responsabile Unico del Progetto (R.U.P) è la sottoscritta, ROSSO Dott.sa Denise, Responsabile del Servizio Finanziario/Affari Generali;
- **Vista** l'insussistenza di situazioni di incompatibilità e comunque delle situazioni di inconferibilità ed incompatibilità di cui all'art. 20 del D.Lgs. n. 39/2013;
- **Verificato** che con l'adozione del presente provvedimento non vengono coinvolti interessi propri;
- **Dato atto** che sul presente provvedimento viene espresso parere favorevole di regolarità tecnica, attestante la correttezza dell'azione amministrativa ai sensi dell'art. 147-bis, comma 1 del D.Lgs. n. 267/2000 e s.m.i.;
- **Visto** il vigente Regolamento di contabilità dell'Ente;
- **Visto** il D.Lgs. 18/08/2000 n. 267 e s.m.i.;
- **Visto** il D.Lgs. 31/03/2023 n. 36 e s.m.i.;
- **Visto** il Regolamento comunale sull'ordinamento generale degli uffici e dei servizi;
- **Ritenuto** necessario provvedere in merito;
- **Tutto** ciò premesso e considerato,

DETERMINA

- **Di richiamare**, quanto espresso in premessa quale parte integrante e sostanziale della presente;
- **Di dare atto** che in conformità a quanto disposto dall'art. 17, comma 5 del D.Lgs. n. 36/2023, sono stati espletati, con esito favorevole, i controlli sul possesso dei requisiti generali, di idoneità professionale, economico-finanziari e tecnico-professionali a mezzo del servizio messo a disposizione dall'ANAC (Servizio FVOE 2.0);
- **Di dichiarare** pertanto, l'aggiudicazione definitiva del servizio di Tesoreria comunale per il periodo dal 01/01/2026 al 31/12/2030 a favore di BPER BANCA S.P.A, con sede legale in Modena (MO), Via San Carlo n. 8/20 - C.F. 01153230360 - P.I. 03830780361, per un importo di aggiudicazione pari ad €. 4.400,00 annui e così per un totale complessivo di €. 24.200,00 (I.V.A. esente ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 1 del D.P.R. n. 633/1972 e come indicato dall'Agenzia delle Entrate nell'interpello n. 188/2023), comprensivo dell'eventuale proroga tecnica di 6 mesi così come previsto negli atti di gara;
- **Di dare atto** che:
 - o l'importo di aggiudicazione pari ad €. 4.400,00 annui è comprensivo di commissioni su bonifici SEPA disposti verso l'Italia e di eventuali spese di tenuta conto per tutta la durata del servizio;
 - o il tasso di interesse attivo lordo applicato sulle giacenze di cassa ammissibili per legge offerto è il seguente: Euribor a 3 mesi (base 365) -1,00%;
 - o il tasso di interesse passivo annuo sulle anticipazioni di tesoreria offerto è il seguente: Euribor a 3 mesi (base 365) +2,00%;

- **Di approvare** il seguente cronoprogramma di spesa riferito all'esigibilità temporale, ripartita per esercizio finanziario, dell'obbligazione passiva perfezionata, per complessivi €. 24.200,00:

ESERCIZIO DI ESIGIBILITA'	IMPORTO ESIGIBILE
Anno 2026	€. 4.400,00
Anno 2027	€. 4.400,00
Anno 2028	€. 4.400,00
Anno 2029	€. 4.400,00
Anno 2030	€. 4.400,00
Anno 2031 (per eventuale proroga tecnica mesi 6)	€. 2.200,00

- **Di assumere**, conseguentemente, l'impegno di spesa per l'importo complessivo di €. 8.800,00 (I.V.A. esente ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 1 del D.P.R. n. 633/1972 e come indicato dall'Agenzia delle Entrate nell'interpello n. 188/2023) sul Capitolo n. 1054/2 - Missione 01 - Programma 03 - Titolo 1 - Macroaggregato 103 - Codice P.C.F. al 5° livello U.1.03.02.17.002 - del P.E.G. 2025/2027, come di seguito specificato:
 - o per l'anno 2026 per l'importo complessivo di €. 4.400,00 (esente I.V.A.);
 - o per l'anno 2027 per l'importo complessivo di €. 4.400,00 (esente I.V.A.);
- **Di dare atto** che per le annualità successive alla validità del Bilancio 2025/2027, verrà assunto apposito impegno di spesa secondo il cronoprogramma sopra indicato, senza provvedere alla redazione di ulteriori atti;
- **Di dare atto** che il CIG richiesto ed assegnato è il seguente: B9CB96F2C7;
- **Di dare atto** che la Società BPER BANCA S.P.A., nell'ambito dell'incarico/contratto con il Comune di Piana Crixia, si assume tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 3 della L. 13/08/2010 n. 136 e s.m.i.;
- **Di dare atto** che si procederà alla stipula del contratto ai sensi dell'art. 18, comma 1 del D.Lgs. n. 36/2023 entro 60 giorni dalla data in cui è divenuta efficace l'aggiudicazione definitiva come previsto dagli atti di gara;
- **Di dare atto** che, ai sensi dell'art. 15 del D.Lgs. n. 36/2023, il RUP è il sottoscritto, ROSSO Denise;
- **Di demandare** a successivo atto l'adozione del provvedimento di liquidazione a seguito del ricevimento di regolare fattura elettronica emessa dalla Ditta nel rispetto dell'art. 25 del D.L. 66/2014 e previa verifica della conformità e della prestazione o del servizio reso;
- **Di dare atto** che il termine del pagamento delle fatture elettroniche di cui all'art. 4, comma 2 del D.Lgs. n. 231/2002 e s.m.i. è stabilito in 30 giorni.



IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO
(ROSSO Dott.ssa Denise)

Denise Rosso

VISTO DI REGOLARITA' CONTABILE

Si appone, ai sensi dell'art. 183, comma 7 del D.Lgs. 267/2000 e s.m.i., il visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria dell'impegno di spesa previsto nella presente determinazione, imputando la spesa nel modo seguente:

ANNO ESIGIBILITA'	MISSIONE	PROGRAMMA	TITOLO	MACRO AGGREGATO	CODICE P.C.F. 5° LIVELLO	CAPITOLO ARTICOLO	IMPORTO	N. IMPEGNO
2026	01	03	1	103	U.1.03.02.17.002	1054/2	4.400,00	247
2027	01	03	1	103	U.1.03.02.17.002	1054/2	4.400,00	247

Piana Crixia, li 23/12/2025

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO

(ROSSO Dott.ssa Denise)



Denise