

ALLEGATO A

A - Progetto ai sensi dell'art. 23 commi 14 e 15 del Codice dei contratti per l'affidamento dei servizi bancari, per un periodo di anni 5 (con opzione di rinnovo per ulteriori 24 mesi).

L'iniziativa è una gara di rilevanza comunitaria a procedura aperta per l'affidamento dei servizi bancari in favore degli Enti del Sistema Sanitario Regionale della Liguria.

L'importo stimato complessivo della procedura (per un totale di anni sette, comprensivo di opzione di rinnovo è pari a € **10.745.000,00 (Iva esclusa)**).

Si precisa che il Piano delle Attività di A.Li.Sa. - CRA relativo al 2019-2020, approvato con Determinazione n. 401 del 29/10/2019 non prevede espressamente l'indizione di una procedura di gara finalizzata all'affidamento del servizio di tesoreria e che l'indizione avviene a seguito di autorizzazione da parte della Stazione Unica Appaltante Regionale comunicata con nota prot. n. 3457 del 14/02/2020.

Il Responsabile Unico del Procedimento è individuato nella persona del dr. Riccardo Zanella.

Si tratta di una re-indizione di gara; la precedente gara indetta con determinazione n. 159 del 30/03/2020 è infatti andata deserta.

Si descrivono di seguito tutti gli ambiti di studio che la centrale acquisti ha condotto al fine di redigere la strategia di gara che verrà indicata nel seguito.

Si descrivono di seguito le seguenti fasi:

- Contesto di riferimento;
- Analisi del mercato;
- Definizione della documentazione tecnica;
- Strategia di gara.

L'individuazione delle relative linee strategiche è stata effettuata sulla base dell'attività di benchmark e di quanto dichiarato in sede di richiesta fabbisogni da parte degli Enti che hanno manifestato l'intenzione di volere aderire alla presente procedura.

La definizione della documentazione di gara è stata definita nel rispetto del D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i. e delle Linee Guida adottate da ANAC alla data odierna.

La gara si svolge in forma telematica ex art. 58 D. Lgs. n. 50/2016 attraverso la piattaforma SinTel raggiungibile all'indirizzo internet www.ariaspa.it in forza dell'Accordo concluso tra Regione Lombardia, Regione Liguria e ARCA spa di cui alla D.G.R n. 952/2017.

Si descrivono di seguito gli elementi caratterizzanti la procedura.

CONTESTO DI RIFERIMENTO

La presente procedura di gara ha ad oggetto l'affidamento dei servizi bancari in favore degli Enti del Sistema Sanitario Regionale della Liguria.

La procedura fa seguito ad analoga iniziativa aggiudicata da SUAR con Decreto del dirigente Responsabile n. 2160 del 31/10/2018 e riferita a tutti gli del settore pubblico allargato della Regione Liguria.

Agli esiti di detta procedura gli enti sanitari non hanno aderito sia per le caratteristiche del servizio messo in gara (caratteristiche di tipo generico, per enti pubblici con una bassa intensità di rapporto con gli utenti, non confacenti a realtà specifiche e complesse come gli enti sanitari) sia per gli esiti della medesima che se contrattualizzate per gli enti sanitari esporrebbero i medesimi enti a extra costi non compatibili con gli obblighi di equilibrio di bilancio.

La procedura fa altresì seguito a precedente indizione, con gara andata deserta.

Per caratteristiche intrinseche, A.Li.Sa. CRA intende promuovere l'approvvigionamento per tale tipologia di servizio, ciò al fine di consentire la razionalizzazione delle procedure e l'economicità degli oneri amministrativi sugli approvvigionamenti degli Enti cui la procedura è destinata.

ANALISI DEL MERCATO

A.Li.Sa., come elemento di approfondimento, nell'ambito dell'individuazione di possibili opportunità di razionalizzazione della spesa regionale relativa alla fornitura in argomento, ha condotto un'**analisi di confronto** tra le caratteristiche salienti delle procedure di gara indette per l'acquisizione di quanto in oggetto.

I principali strumenti utilizzati per svolgere la rilevazione e l'analisi delle procedure di gara sono stati i siti di riferimento delle AA.SS. liguri e di altre Stazioni Appaltanti extra-regionali che hanno recentemente indetto/aggiudicato procedure di pari oggetto ovvero hanno avviato consultazioni preliminari di mercato propedeutiche all'indizione di analoghe procedure

In particolare hanno costituito un utile riferimento per chiarezza e solidità di impianto le seguenti procedure:

L'impianto di gara ha dovuto tenere conto della rapida evoluzione del mercato dei servizi bancari dovuta

- al deterioramento del contesto macroeconomico,
- ai bassi tassi di interesse (un numero crescente di banche addebitano o prevedono di addebitare tassi di interesse negativi sui depositi delle società e delle famiglie),
- all'intensa concorrenza non solo tra le banche, ma anche da parte delle società di tecnologia finanziaria (FinTech) e di altri attori finanziari,
- al progressivo passaggio alla digitalizzazione dei servizi con la ristrutturazione delle reti operative

fattori tutti che stanno esercitando una forte pressione sulla redditività delle banche e sui conseguenti comportamenti sul mercato.

DEFINIZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE TECNICA

La Stazione appaltante, in possesso delle professionalità interne, ha proceduto a rettificare il capitolato tecnico prestazionale e descrittivo dopo aver acquisito le osservazioni fornite dagli operatori del settore a seguito di consultazione preliminare di mercato, ex artt. 66 e 67 D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i. effettuata tramite l'utilizzo della piattaforma telematica Sintel. La consultazione è stata pubblicata in data 18/05/2020 sulla piattaforma Sintel (www.arca.regione.lombardia.it), sul sito web istituzionale www.acquistiliguria.it e spedita per informazione alla GUUE nella stessa data (Avviso di preinformazione pubblicato con n. 2020/S 098-234251 del 20/05/2020).

Agli operatori economici, ai fini della partecipazione alla consultazione è stato assegnato un termine di 11 giorni, previsto in scadenza alle ore 12:00 del 28/05/2020.

Sui contenuti delle osservazioni ricevute dagli operatori del settore si sono espressi con brevi note le seguenti Aziende (ASL1 nota acquisita al prot. n. 16569 del 12/06/20, ASL 2 nota acquisita al prot. n. 16172 del 09/06/20, ASL 4 nota acquisita al prot. n. 16171 del 09/06/20, ASL 5 nota acquisita al prot. n. 17820 del 17/06/20, IRCCS Gaslini nota acquisita al prot. n. 16534 del 12/06/20, Policlinico S. Martino nota acquisita al prot. n. 16925 del 15/06/20, Ospedale Evangelico Internazionale nota acquisita al prot. n. 16580 del 15/06/20).

Sulla scorta delle osservazioni pervenute da parte degli OO.EE. e della consultazione delle aziende sanitarie liguri sono state apportate alcune variazioni ai documenti del precedente impianto di gara, tra cui in particolare quelli attinenti a:

- suddivisione in lotti
- previsione sportelli interni
- ridefinizione servizi complementari (trasporto valori, riscuotitori automatici, gestione documentale)
- tasso di anticipazione ordinaria
- anticipazione straordinaria
- “griglia punteggi” per la valutazione dell’offerta.

Gli esiti della consultazione vengono pubblicati sulla piattaforma Sintel (www.ariaspa.it) e sul sito web istituzionale www.acquistiliguria.it

La documentazione di cui sopra è stata valutata, altresì, sulla base del codice degli appalti – come corretto dal D.Lgs. 56/2017 – e delle ultime linee guida dell’ANAC.

A conclusione di tali operazioni è stato predisposto il capitolato tecnico definitivo che si allega al presente progetto quale parte integrante e sostanziale.

In considerazione di quanto sopra esposto si propone la seguente

NUOVA STRATEGIA DI GARA

Si riepilogano di seguito gli elementi salienti della procedura.

Tipologia di procedura, oggetto, importo

Gara a procedura aperta, ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. 50/2016, per l'affidamento dei servizi bancari in favore degli enti del Sistema Sanitario della Liguria, per un valore complessivo stimato, per un totale di anni sette, comprensivo di opzione di rinnovo, pari a **€ 10.745.000,00 (Iva esclusa)**.

A partire dal quarto anno di esecuzione del servizio (a decorrere dalla data di sottoscrizione della convenzione), le commissioni relative al servizio POS (punto 6 dell'offerta), considerato il prevedibile sviluppo dei mezzi di pagamento elettronici e l'ammortamento degli investimenti tecnologici, vengono ridotte di almeno il 20%.

La gara in oggetto è suddivisa in 4 lotti: area ponente, area metropolitana (2 lotti), area levante, secondo il seguente dettaglio:

LOTTO	ENTE DESTINATARIO	CPV	VALORE STIMATO SETTENNALE (IVA esclusa)
1	PONENTE ASL 1 - ASL 2	66110000-4	€ 1.650.000,00
2	METROPOLITANO (1) ASL 3 – E.O. GALLIERA – – OSPEDALE EVANGELICO INT. – A.LI.SA	66110000-4	€ 3.840.000,00
3	METROPOLITANO (2) POLICLINICO SAN - MARTINO IRCCS GASLINI	66110000-4	€ 2.900.000,00
4	LEVANTE ASL 4 – ASL 5	66110000-4	€ 2.355.000,00

In considerazione del fatto che trattasi di servizi standardizzati, comunemente resi da tutti i player del mercato, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- Servizio di riscossione semplice (ovvero senza l'onere del “non riscosso per riscosso” e senza l'obbligo di esecuzione contro i debitori morosi da parte del Tesoriere, restando sempre a cura dell'Ente ogni pratica legale ed amministrativa per ottenere l'incasso);
- Pagamenti per conto dell'Ente, da eseguire entro lo stesso giorno rispetto a quello di trasmissione senza ulteriori costi a carico dell'ente compreso i pagamenti all'estero sia in ambito UE sia in ambito extra UE;
- Servizio di custodia ed amministrazione di fondi, titoli, fidejussioni e altri valori, da rendersi a titolo gratuito;
- Messa a disposizione a titolo gratuito, su richiesta, di una cassetta di sicurezza per la custodia di qualsiasi valore in gestione all'Ente;
- Ritiro e deposito valori e cambio monete;
- Esercizio di uno sportello interno con orari di sportello bancario aperto al pubblico;
- Fornitura, gestione e dismissione delle apparecchiature POS
- Rilascio polizze fideiussorie, senza oneri a carico dell'Ente.

e rilevato altresì che non sono richiesti servizi consulenziali, di investimento o altri servizi personalizzati che le Banche tipicamente offrono ai loro clienti, si è impostata la graduatoria di aggiudicazione prevedendo l'assegnazione di 100 punti esclusivamente alla componente economica, non essendoci ragione di differenziare il punteggio per il miglioramento di livelli di servizio che sono già predefiniti e standardizzati all'interno dei pertinenti capitolati tecnici.

Conseguentemente, in conformità all'art. 95 comma 4 del D.lgs 50/2016, la graduatoria verrà definita sulla base del prezzo unitario offerto per ciascuna tipologia di servizio, differenziato, in ragione dei diversi lotti della procedura, secondo il seguente dettaglio:

OFFERTA ECONOMICA LOTTO 1 PONENTE ASL 1 ASL 2		
Descrizione parametri	PE complessivo (100)	INSERIRE NOME ISTITUTO OFFERENTE
1. TASSO DEBITORE SULLE ANTICIPAZIONI DI TESORERIA: SPREAD DA APPLICARE RISPETTO AL TASSO BCE CON LIQUIDAZIONE ANNUALE indicare punti	27	
<i>Indicare spread espresso in punti. 1%=100 punti</i> <i>All'offerta più bassa viene assegnato il massimo del punteggio, alle altre un punteggio inferiore parametrato, in proporzione. Lo spread massimo offerto non può superare - pena esclusione- 280 punti. Un offerta a 280 punti determina un PE = 0.</i> Offerte superiori a 280 punti determinano l'esclusione dalla gara		
2. TASSO CREDITORE: MAGGIORAZIONE DA APPLICARE ALL'EURIBOR UN MESE (MEDIA DEL MESE PRECEDENTE A QUELLO DI RIFERIMENTO SU BASE 365) CON LIQUIDAZIONE ANNUALE SULLE GIACENZE FRUTTIFERE E SULLE GIACENZE DEGLI ALTRI CONTI	1	
<i>Indicare maggiorazione tasso creditore Euribor 1 mese espressa in punti.</i> <i>1%=100 punti</i> <i>All'offerta più elevata viene assegnato il massimo dei punti; alle offerte inferiori viene operata una riduzione di 0,10 PE ogni 10 punti base in meno rispetto all'offerta massima.</i> <i>Es. Euribor 1 mese -0,500 % Offerta più elevata 150 punti che determina tasso -- > 1% PE= 1; Offerta 100 punti -->+0,50 % PE= 0,5; offerta 60 punti --> 0,1% PE= 0,1; offerte inferiori o uguali a 50 punti PE=0</i>		
3. SERVIZIO DI FORNITURA, GESTIONE E DISMISSIONE DELLE APPARECCHIATURE POS (fissi o cordless o mobili con sim o sistema GPRS o pin pad) ABILITATE CARTE DI CREDITO/DEBITO NEI CIRCUITI VISA, MASTERCARD, PAGOBANCOMAT, MAESTRO, CARTASI E POSTEPAY Canone annuo per ogni POS rispetto a canone annuo base di € 30,00	5	
<i>Indicare canone mensile offerto.</i> <i>All'offerta più bassa viene assegnato il massimo del punteggio, alle altre un punteggio inferiore parametrato, in proporzione.</i> Offerte superiori al canone base mensile determinano l'esclusione dalla gara.		
4. INSTALLAZIONE,MANUTENZIONE, GESTIONE E DISMISSIONE (compreso il caricamento ed il prelievo dei valori, l'aggiornamento del software che si dovesse rendere necessario a seguito di cambiamenti della normativa sanitaria, fiscale e/o tributaria ed esclusi i costi della linea telefonica) DELLE APPARECCHIATURE AUTOMATICHE PER LA RISCOSSIONE DEI PROVENTI SANITARI (tickets, libera professione, ect.), rispetto ai valori massimi a base d'asta ammessi:	5	
- canone annuale di gestione offerto (compreso eventuale caricamento e prelievo valori ed esclusi i costi della linea telefonica) rispetto a massimo a base d'asta per lotto pari a Euro 9.840,00 (IVA escl.) n. 10 apparecchiature tipo A n. 4 apparecchiature tipo B		
<i>All'offerta migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo.</i>		
5. VALORE PERCENTUALE COMMISSIONI APPARECCHIATURE AUTOMATICHE (POS+ PUNTI RISCOSSIONE)PER LA RISCOSSIONE DEI PROVENTI SANITARI (tickets, libera professione, ect.), per ciascun Ente (per singola transazione) rispetto ai valori massimi a base d'asta ammessi :		
CARTE DI CREDITO 0,90% pari a max punti 90	12	
CARTE DI DEBITO 0,50% pari a max punti 50	20	
<i>Indicare commissione offerta in punti</i> <i>Es. CARTA CREDITO: se il Concorrente intende applicare una commissione pari allo 0,60% deve indicare punti 60. All'offerta migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo.</i> Offerte superiori ai valori massimi di cui sopra determinano l'esclusione dalla gara.		
6. CANONE ANNUO DEL SERVIZIO rispetto al valore minimo totale offerto :	30	
ASL 1 max € 40.000,00		
ASL 2 max € 50.000,00		
Totale: max € 90.000,00		
VALORE A BASE D'ASTA ANNUALE I°,II°,III°:	€ 244.000,00	
VALORE A BASE D'ASTA ANNUALE IV°,V°,VI°,VII°:	€ 229.500,00	
<i>All'offerta complessiva migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo.</i> E' obbligatorio quotare il servizio per ogni ente. Offerte superiori per ciascun ente ai valori massimi di cui sopra determinano l'esclusione dalla gara. N.B.: tutti i punteggi verranno assegnati considerando due cifre decimali con arrotondamento, in eccesso o in difetto, al valore più prossimo.		

OFFERTA ECONOMICA LOTTO 2 METROPOLITANO (1) ASL 3 - EO GALLIERA -OSP. EVANGELICO - A.LI.SA		
Descrizione parametri	PE complessivo (100)	INSERIRE NOME ISTITUTO OFFERENTE
1. TASSO DEBITORE SULLE ANTICIPAZIONI DI TESORERIA: SPREAD DA APPLICARE RISPETTO AL TASSO BCE CON LIQUIDAZIONE ANNUALE indicare punti <i>Indicare spread espresso in punti. 1%=100 punti</i> <i>All'offerta più bassa viene assegnato il massimo del punteggio, alle altre un punteggio inferiore parametrato, in proporzione. Lo spread massimo offerto non può superare -pena esclusione- 280 punti. Un offerta a 280 punti determina un PE = 0.</i> Offerte superiori a 280 punti determinano l'esclusione dalla gara	13	
2. TASSO CREDITORE: MAGGIORAZIONE DA APPLICARE ALL'EURIBOR UN MESE (MEDIA DEL MESE PRECEDENTE A QUELLO DI RIFERIMENTO SU BASE 365) CON LIQUIDAZIONE ANNUALE SULLE GIACENZE FRUTTIFERE E SULLE GIACENZE DEGLI ALTRI CONTI INTESTATI ALL'ENTE <i>Indicare maggiorazione tasso creditore Euribor 1 mese espressa in punti. 1%=100 punti</i> <i>All'offerta più elevata viene assegnato il massimo dei punti; alle offerte inferiori viene operata una riduzione di 0,10 PE ogni 10 punti base in meno rispetto all'offerta massima.</i> <i>Es. Euribor 1 mese -0,500 % Offerta più elevata 150 punti che determina tasso --> 1% PE= 1; Offerta 100 punti -->+0,50 % PE= 0,5; offerta 60 punti --> 0,1% PE= 0,1; offerte inferiori o uguali a 50 punti PE=0</i>	1	
3. SERVIZIO DI FORNITURA, GESTIONE E DISMISSIONE DELLE APPARECCHIATURE POS (fissi o cordless o mobili con sim o sistema GPRS o pin pad) ABILITATE CARTE DI CREDITO/DEBITO NEI CIRCUITI VISA, MASTERCARD, PAGOBANCOMAT, MAESTRO, CARTASI E POSTEPAY Canone annuo per ogni POS rispetto a canone annuo base di € 30,00 <i>Indicare canone mensile offerto.</i> <i>All'offerta più bassa viene assegnato il massimo del punteggio, alle altre un punteggio inferiore parametrato, in proporzione.</i> Offerte superiori al canone base mensile determinano l'esclusione dalla gara.	4	
4. INSTALLAZIONE, MANUTENZIONE, GESTIONE E DISMISSIONE (compreso il caricamento ed il prelievo dei valori, l'aggiornamento del software che si dovesse rendere necessario a seguito di cambiamenti della normativa sanitaria, fiscale e/o tributaria ed esclusi i costi della linea telefonica) DELLE APPARECCHIATURE AUTOMATICHE PER LA RISCOSSIONE DEI PROVENTI SANITARI (tickets, libera professione, ect.), rispetto ai valori massimi a base d'asta ammessi: - canone annuale di gestione offerto (compreso eventuale caricamento e prelievo valori ed esclusi i costi della linea telefonica) rispetto a massimo a base d'asta per lotto pari a Euro 66.000,00 (IVA escl.) n. 30 apparecchiature tipo A n. 8 apparecchiature tipo D <i>All'offerta migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo.</i>	11	
5. VALORE PERCENTUALE COMMISSIONI APPARECCHIATURE AUTOMATICHE (POS + PUNTI RISCOSSIONE) PER LA RISCOSSIONE DEI PROVENTI SANITARI (tickets, libera professione, ect.), per ciascun Ente (per singola transazione) rispetto ai valori massimi a base d'asta ammessi : CARTE DI CREDITO 0,90% pari a max punti 90 CARTEDI DEBITO 0,50% pari a max punti 50 <i>Indicare commissione offerta in punti</i> <i>Es. CARTA CREDITO: se il Concorrente intende applicare una commissione pari allo 0,60% deve indicare punti 60. All'offerta migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo.</i> Offerte superiori ai valori massimi di cui sopra determinano l'esclusione dalla gara.	5 9	
6. CANONE ANNUO DEL SERVIZIO rispetto al valore minimo totale offerto : ASL 3 max € 280.000,00 E.O. GALLIERA max € 30.000,00 OSPEDALE EVANGELICO INT. max € 7.000,00 A.LI.SA. max € 2.500,00 TOTALE max € 319.500,00 VALORE A BASE D'ASTA ANNUALE I°, II°, III°: VALORE A BASE D'ASTA ANNUALE IV°, V°, VI°, VII°: <i>All'offerta complessiva migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo.</i> E' obbligatorio quotare il servizio per ogni ente. Offerte superiori per ciascun ente ai valori massimi di cui sopra determinano l'esclusione dalla gara. N.B.: tutti i punteggi verranno assegnati considerando due cifre decimali con arrotondamento, in eccesso o in difetto, al valore più prossimo.	57 € 557.000,00 € 542.250,00	

OFFERTA ECONOMICA LOTTO 3 METROPOLITANO (2) POLICLINICO SAN MARTINO - IRCCS GASLINI

Descrizione parametri	PE complessivo (100)	INSERIRE NOME ISTITUTO OFFERENTE
1. TASSO DEBITORE SULLE ANTICIPAZIONI DI TESORERIA: SPREAD DA APPLICARE RISPETTO AL TASSO BCE CON LIQUIDAZIONE ANNUALE indicare punti <i>Indicare spread espresso in punti. 1%=100 punti All'offerta più bassa viene assegnato il massimo del punteggio, alle altre un punteggio inferiore parametrato, in proporzione. Lo spread massimo offerto non può superare -pena esclusione- 280 punti. Un offerta a 280 punti determina un PE = 0. Offerte superiori a 280 punti determinano l'esclusione dalla gara</i>	20	
2. TASSO CREDITORE: MAGGIORAZIONE DA APPLICARE ALL'EURIBOR UN MESE (MEDIA DEL MESE PRECEDENTE A QUELLO DI RIFERIMENTO SU BASE 365) CON LIQUIDAZIONE ANNUALE SULLE GIACENZE FRUTTIFERE E SULLE GIACENZE DEGLI ALTRI CONTI INTESTATI ALL'ENTE <i>Indicare maggiorazione tasso creditore Euribor 1 mese espressa in punti. 1%=100 punti All'offerta più elevata viene assegnato il massimo dei punti; alle offerte inferiori viene operata una riduzione di 0,10 PE ogni 10 punti base in meno rispetto all'offerta massima. Es. Euribor 1 mese -0,500 % Offerta più elevata 150 punti che determina tasso --> 1% PE= 1; Offerta 100 punti -->+0,50 % PE= 0,5; offerta 60 punti --> 0,1% PE= 0,1; offerte inferiori o uguali a 50 punti PE=0</i>	1	
3. SERVIZIO DI FORNITURA, GESTIONE E DISMISSIONE DELLE APPARECCHIATURE POS (fissi o cordless o mobili con sim o sistema GPRS o pin pad) ABILITATE CARTE DI CREDITO/DEBITO NEI CIRCUITI VISA, MASTERCARD, PAGOBANCOMAT, MAESTRO, CARTASI E POSTEPAY Canone annuo per ogni POS rispetto a canone annuo base di € 30,00 <i>Indicare canone mensile offerto. All'offerta più bassa viene assegnato il massimo del punteggio, alle altre un punteggio inferiore parametrato, in proporzione. Offerte superiori al canone base mensile determinano l'esclusione dalla gara.</i>	3	
4. INSTALLAZIONE,MANUTENZIONE, GESTIONE E DISMISSIONE (compreso il caricamento ed il prelievo dei valori, l'aggiornamento del software che si dovesse rendere necessario a seguito di cambiamenti della normativa sanitaria, fiscale e/o tributaria ed esclusi i costi della linea telefonica) DELLE APPARECCHIATURE AUTOMATICHE PER LA RISCOSSIONE DEI PROVENTI SANITARI (tickets, libera professione, ect.), rispetto ai valori massimi a base d'asta ammessi: - canone annuale di gestione offerto (compreso eventuale caricamento e prelievo valori ed esclusi i costi della linea telefonica) rispetto a massimo a base d'asta per lotto pari a Euro 18.720,00 (IVA escl.) n. 4 apparecchiature tipo A n. 12 apparecchiature tipo B n. 2 apparecchiature tipo C <i>All'offerta migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo.</i>	4	
5. VALORE PERCENTUALE COMMISSIONI APPARECCHIATURE AUTOMATICHE (POS + PUNTI RISCOSSIONE) PER LA RISCOSSIONE DEI PROVENTI SANITARI (tickets, libera professione, ect.), per ciascun Ente (per singola transazione) rispetto ai valori massimi a base d'asta ammessi : CARTE DI CREDITO 0,90% pari a max punti 90 CARTEDI DEBITO 0,50% pari a max punti 50 <i>Indicare commissione offerta in punti Es. CARTA CREDITO: se il Concorrente intende applicare una commissione pari allo 0,60% deve indicare punti 60. All'offerta migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo. Offerte superiori ai valori massimi di cui sopra determinano l'esclusione dalla gara.</i>	6	
	10	
6. CANONE ANNUO DEL SERVIZIO rispetto al valore minimo totale offerto : IRCCS POLICLINICO SAN MARTINO max € 140.000,00 IRCCS GASLINI max € 100.000,00 TOTALE max € 240.000,00	56	
VALORE A BASE D'ASTA ANNUALE I°,II°,III°:	€ 420.000,00	
VALORE A BASE D'ASTA ANNUALE IV°,V°,VI°,VII°:	€ 408.500,00	
<i>All'offerta complessiva migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo. E' obbligatorio quotare il servizio per ogni ente. Offerte superiori per ciascun ente ai valori massimi di cui sopra determinano l'esclusione dalla gara.</i> N.B.: tutti i punteggi verranno assegnati considerando due cifre decimali con arrotondamento, in eccesso o in difetto, al valore più prossimo		

OFFERTA ECONOMICA LOTTO 4 LEVANTE ASL 4 ASL 5		
Descrizione parametri	PE complessivo (100)	INSERIRE NOME ISTITUTO OFFERENTE
1. TASSO DEBITORE SULLE ANTICIPAZIONI DI TESORERIA: SPREAD DA APPLICARE RISPETTO AL TASSO BCE CON LIQUIDAZIONE ANNUALE indicare punti <i>Indicare spread espresso in punti. 1%=100 punti All'offerta più bassa viene assegnato il massimo del punteggio, alle altre un punteggio inferiore parametrato, in proporzione. Lo spread massimo offerto non può superare -pena esclusione- 280 punti. Un offerta a 280punti determina un PE = 0. Offerte superiori a 280 punti determinano l'esclusione dalla gara</i>	17	
2. TASSO CREDITORE: MAGGIORAZIONE DA APPLICARE ALL'EURIBOR UN MESE (MEDIA DEL MESE PRECEDENTE A QUELLO DI RIFERIMENTO SU BASE 365) CON LIQUIDAZIONE ANNUALE SULLE GIACENZE FRUTTIFERE E SULLE GIACENZE DEGLI ALTRI CONTI INTERSTATI ALL'ENTE <i>Indicare maggiorazione tasso creditore Euribor 1 mese espressa in punti. 1%=100 punti All'offerta più elevata viene assegnato il massimo dei punti; alle offerte inferiori viene operata una riduzione di 0,10 PE ogni 10 punti base in meno rispetto all'offerta massima. Es. Euribor 1 mese -0,500 % Offerta più elevata 150 punti che determina tasso --> 1% PE= 1; Offerta 100 punti -->+0,50 % PE= 0,5; offerta 60 punti --> 0,1% PE= 0,1; offerte inferiori o uguali a 50 punti PE=0</i>	1	
3. SERVIZIO DI FORNITURA, GESTIONE E DISMISSIONE DELLE APPARECCHIATURE POS (fissi o cordless o mobili con sim o sistema GPRS o pin pad) ABILITATE CARTE DI CREDITO/DEBITO NEI CIRCUITI VISA, MASTERCARD, PAGOBANCOMAT, MAESTRO, CARTASI E POSTEPAY Canone annuo per ogni POS rispetto a canone annuo base di € 30,00 <i>Indicare canone mensile offerto. All'offerta più bassa viene assegnato il massimo del punteggio, alle altre un punteggio inferiore parametrato, in proporzione. Offerte superiori al canone base mensile determinano l'esclusione dalla gara.</i>	2	
4. INSTALLAZIONE, MANUTENZIONE, GESTIONE E DISMISSIONE (compreso il caricamento ed il prelievo dei valori, l'aggiornamento del software che si dovesse rendere necessario a seguito di cambiamenti della normativa sanitaria, fiscale e/o tributaria ed esclusi i costi della linea telefonica) DELLE APPARECCHIATURE AUTOMATICHE PER LA RISCOSSIONE DEI PROVENTI SANITARI (tickets, libera professione, ect.), rispetto ai valori massimi a base d'asta ammessi: - canone annuale di gestione offerto (compreso eventuale caricamento e prelievo valori ed esclusi i costi della linea telefonica) rispetto a massimo a base d'asta per lotto pari a Euro 148.800,00 (IVA escl.) n. 8 apparecchiature tipo D n. 14 apparecchiature tipo E <i>All'offerta migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo.</i>	42	
5. VALORE PERCENTUALE COMMISSIONI APPARECCHIATURE AUTOMATICHE (POS+PUNTI RISCOSSIONE) PER LA RISCOSSIONE DEI PROVENTI SANITARI (tickets, libera professione, ect.), per ciascun Ente (per singola transazione) rispetto ai valori massimi a base d'asta ammessi: CARTE DI CREDITO 0,90% pari a max punti 90 CARTEDI DEBITO 0,50% pari a max punti 50 <i>Indicare commissione offerta in punti Es. CARTA CREDITO: se il Concorrente intende applicare una commissione pari allo 0,60% deve indicare punti 60. All'offerta migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo. Offerte superiori ai valori massimi di cui sopra determinano l'esclusione dalla gara.</i>	8 12	
6. CANONE ANNUO DEL SERVIZIO rispetto al valore minimo totale offerto: ASL 4 max € 24.000,00 ASL 5 max € 40.000,00 Totale: max € 64.000,00	18	
VALORE A BASE D'ASTA ANNUALE I°, II°, III°:	€ 344.000,00	
VALORE A BASE D'ASTA ANNUALE IV°, V°, VI°, VII°:	€ 330.750,00	
<i>All'offerta complessiva migliore viene assegnato il massimo dei punti; alle altre offerte, i punti vengono assegnati in modo inversamente proporzionale all'offerta assegnataria del punteggio massimo. E' obbligatorio quotare il servizio per ogni ente. Offerte superiori per ciascun ente ai valori massimi di cui sopra determinano l'esclusione dalla gara.</i>		
N.B.: tutti i punteggi verranno assegnati considerando due cifre decimali con arrotondamento, in eccesso o in difetto, al valore più prossimo.		

Valori di gara

L'impianto di gara intende superare definitivamente l'impostazione basata su una presunta (reale o simulata) "gratuità" del servizio in considerazione.

E' stato perciò previsto un corrispettivo del servizio basato su alcune linee di attività (gestione POS e riscuotitori automatici e commissioni per il relativo transato: indicatori proxy dei volumi complessivi) e determinato inoltre anche su un canone flat (comprendente tutti i principali servizi).

In uno scenario prospettico (la gara ha una durata di 60 mesi, con opzione di proroga contrattuale per ulteriori 24 mesi), ai fini della valorizzazione del servizio, del calcolo della base d'asta e dell'attribuzione dei punteggi all'offerta economica sono stati considerati –prudenzialmente- anche gli oneri di anticipazione di tesoreria, con una stima di un ricorso medio annuale, da parte delle aziende sanitarie pari al 5% dell'anticipazione massima autorizzabile ai sensi di legge (1/12 del valore dei ricavi). Ciò, ancorché negli ultimi tre esercizi il ricorso all'anticipazione di tesoreria, da parte delle aziende sanitarie liguri, sia stato assolutamente trascurabile, se non nullo.

Nel capitolato non è stata prevista l'anticipazione straordinaria ex art. 78 L. R. n. 41/2006 in modo da non gravare il sistema bancario da eccessivi accantonamenti, di natura iperprudenziale, con remota necessità di utilizzo.

E' stato confermato l'esplicito divieto di ulteriori addebiti per lo svolgimento del servizio, che non siano quelli prezzati nella lex di gara (i.e. commissioni sui bonifici a carico dei beneficiari, commissioni massimo scoperto, spese postali, moduli, bolli etc.). I concorrenti, pena esclusione dalla procedura, dovranno rispettare le basi d'asta, esposte per ciascun Lotto.

Durata, opzioni, rinnovi

La durata della convenzione è di 60 mesi decorrenti dalla data di attivazione della Convenzione medesima e potrà essere prorogata fino ad ulteriori 24 mesi, qualora, alla scadenza, non sia stato individuato il nuovo affidatario.

La durata di ogni singolo Contratto di Fornitura, concluso mediante l'emissione di ciascun Ordinativo di Fornitura, è di 60 mesi a decorrere dalla data di emissione dell'Ordinativo medesimo, purché lo stesso venga emesso entro il periodo di validità ed efficacia della Convenzione.

È escluso ogni tacito rinnovo della Convenzione, ovvero dei singoli Contratti di Fornitura.

Requisiti di partecipazione

Nei Requisiti di idoneità è stata prevista oltre ai requisiti standard di legge l'iscrizione all'albo della Banca d'Italia e autorizzazione all'attività bancaria ex artt. 10, 13 e 14 del D.L.gs. n. 385 del 1993 e per la capacità tecniche e professionali lo svolgimento negli ultimi tre anni solari alla data di pubblicazione del bando di gara in GUUE, servizi bancari riferiti ad almeno 2 (due) Enti/Amministrazioni pubbliche per i quali dovranno essere indicati gli importi, le date ed i committenti.

Il Dirigente RUP

Dott. Riccardo Zanella