

CITTA' METROPOLITANA DI GENOVA

STAZIONE UNICA APPALTANTE

UFFICIO SOGGETTO AGGREGATORE

OGGETTO: ID. 4557. Affidamento del Servizio di tesoreria per Città metropolitana di Genova e comuni del territorio metropolitano aderenti all'appalto congiunto. CIG. A0116EDE14.

COMMISSIONE GIUDICATRICE

VERBALE DI SEDUTA RISERVATA DEL 28 NOVEMBRE 2023

L'anno duemilaventitré il giorno 28 del mese di novembre, alle ore 14:30, presso la Sala Conferenze, sita al quinto piano del palazzo sede della Città Metropolitana di Genova, Piazzale Mazzini 2, si riunisce la Commissione giudicatrice, all'uopo incaricata con Atto Dirigenziale della Direzione Risorse n. 2711 del 24 novembre 2023, composta da:

- Dott. Giovanni Giovanni Librici, Direttore della Direzione Risorse della Città Metropolitana di Genova nella funzione di Presidente della Commissione giudicatrice;
- Barbara Polese, funzionaria dell'[Ufficio Bilancio e fondi PNRR](#) della Direzione Risorse della Città Metropolitana di Genova nella funzione di membro esperto;
- Sandra Morchio, funzionaria dell'[Ufficio Gestioni finanziarie e fiscali](#) della Direzione Risorse della Città Metropolitana di Genova nella funzione di membro esperto;

La Commissione giudicatrice, preso atto dei criteri indicati dal Disciplinare di Gara, inizia ad esaminare le offerte tecniche presentate dagli operatori economici ammessi alla procedura.

Si procede con la valutazione delle singole offerte degli operatori, con riferimento alla **Sezione A Modalità di prestazione del Servizio** ed al seguente sub-criterio:

(A.1) Presenza sul territorio metropolitano (30 p.ti)

Il Concorrente dovrà indicare la sede operativa di riferimento per la prestazione del servizio, corredandola da un elenco delle agenzie e degli sportelli, operanti in circolarità, situati nel territorio della Città Metropolitana (con un minimo di 1 situato nel territorio del Comune di Genova) che dovranno essere garantiti per tutto il periodo della convenzione.

Il servizio di tesoreria, quando si tratta di attività che necessitano della presenza fisica degli operatori, deve essere svolto nella filiale più vicina alla sede dei Committenti, è quindi necessario indicare l'ubicazione:

- delle agenzie di riferimento e degli sportelli ATM per le operazioni di cassa, proprie o convenzionate;

Il punteggio sarà attribuito sulla base dei seguenti sub criteri:

- ✓ numero di agenzie garantite e sportelli ATM nel comune di Genova (valutazione discrezionale – max 10 punti);
- ✓ numero di agenzie garantite e sportelli ATM nel territorio della Città metropolitana di Genova e distribuzione sul territorio (valutazione discrezionale – max 15 punti);

La Commissione valuterà positivamente le offerte che propongono una rete di sportelli con una distribuzione geografica capillare e radicata sul territorio della Città Metropolitana.

- apparecchi “totem/chischi touch” o analogo strumento tecnologico per il pagamento elettronico, quale servizio migliorativo per l’agevolazione delle operazioni di versamento

Il punteggio sarà attribuito sulla base dei seguenti sub criteri:

- ✓ numero di “totem/chischi touch” o analogo strumento tecnologico nel territorio della Città metropolitana di Genova e distribuzione sul territorio (valutazione discrezionale – max 5 punti);
- ✓ La Commissione valuterà positivamente le offerte che propongono una rete di strumenti tecnologici con una distribuzione geografica capillare sul territorio della Città Metropolitana.

La Commissione valuterà positivamente le offerte che propongono una rete di strumenti tecnologici con una distribuzione geografica capillare sul territorio della Città Metropolitana.

Viene data lettura della relazione tecnica descrittiva, relativamente al sub-criterio a.1, presentata da ogni partecipante. La Commissione giudicatrice, basandosi sui criteri determinati nel Disciplinare di gara assegna ai partecipanti un giudizio utilizzando il coefficiente assegnato all’elemento (a.1) dell’offerta per il quale è previsto un valore ponderale di 30 p.ti con le motivazioni di sintesi:

1. BANCO BPM SPA

Coefficiente assegnato: 0,65 (Profilo medio alto)

Dall’esame della relazione tecnica presentata, il concorrente risulta avere un numero congruo di filiali distribuite sul territorio del Comune di Genova; ha molte filiali sul territorio metropolitano distribuite in maniera non omogenea, maggiormente nella zona di levante; per quanto riguarda le zone di ponente e l’entroterra centro / ponente, la presenza di sportelli è minima. Il concorrente dichiara di non avere “totem/chioschi touch” o analogo strumento tecnologico presente nel territorio della Città metropolitana di Genova, pertanto, per questo sub- criterio non viene assegnato alcun punteggio.

2. BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Coefficiente assegnato: 0,40 (Profilo medio basso)

La Commissione rileva che il concorrente pur avendo un numero adeguato di filiali sul territorio del Comune di Genova, è poco presente sul territorio metropolitano; la presenza maggiore degli sportelli è garantita nella zona del levante mentre risultano poco servite la zona di ponente e l’entroterra . Non viene assegnato alcun punteggio per la presenza di “totem/chioschi touch” o analogo strumento tecnologico nel territorio della Città metropolitana di Genova poiché nulla è dichiarato in tal senso.

3. BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI

Coefficiente assegnato: 0,25 (Profilo basso)

Il concorrente è presente sul territorio del Comune di Genova e quello metropolitano con un numero di filiali molto limitato. Il numero di Agenzie attualmente presenti e la loro distribuzione sul territorio non garantisce un servizio adeguato. Non viene assegnato alcun punteggio per la presenza di “totem/chioschi touch” o analogo strumento tecnologico poiché non dichiarato nella documentazione di gara.

I lavori della Commissione continuano con la valutazione del sub criterio A.2:

(A.2) Modalità di soluzione dei problemi tramite interfaccia con gli Enti (10 p.ti)

Il Concorrente dovrà esporre quali procedure operative verranno adottate in caso di malfunzionamento del sistema informatico per la gestione delle attività rimaste inevase (flussi inviati e ricevuti di mandati e reversali, provvisori in entrata e in uscita, analisi della giornaliera di cassa, etc...), facendo riferimento anche alle tempistiche per la risoluzione del problema presentatosi.

Il Concorrente dovrà descrivere le modalità operative con le quali monitora il processo che porta dalla ricezione del flusso inviato da parte del Committente fino alla regolarizzazione dell'ordinativo di pagamento od incasso.

Il Concorrente deve altresì indicare quali siano le modalità e le tempistiche con cui avverranno le necessarie comunicazioni ai Committenti, adottate nel caso in cui le regolarizzazioni degli ordinativi non andassero a buon fine.

La Commissione valuterà positivamente le modalità di risoluzione dei problemi che permettono di ridurre al minimo le tempistiche di risoluzione (valutazione discrezionale – max 10 punti).

Viene data lettura della relazione tecnica descrittiva, relativamente al sub-criterio a.2, presentata da ogni partecipante. La Commissione giudicatrice, basandosi sui criteri determinati nel Disciplinare di gara assegna ai partecipanti un giudizio utilizzando il coefficiente assegnato all'elemento (a.2) dell'offerta per il quale è previsto un valore ponderale di 10 p.ti con le motivazioni di sintesi:

1. BANCO BPM SPA

Coefficiente assegnato: 0,55 (Profilo medio alto)

Il Concorrente propone di nominare un gestore delle relazioni per ogni Ente pubblico aderente alla convenzione. La risoluzione di eventuali problemi viene affidata ad un call center raggiungibile attraverso un numero verde e l'apertura di un ticket di assistenza. Il servizio proposto si limita ad una gestione standard delle eventuali problematiche. La modalità offerta presenta dei limiti sostanziali in quanto non viene indicata la tempistica di risposta a seguito dell'apertura del ticket inoltre si rileva una limitazione temporale rispetto agli orari in cui viene fornito il servizio di assistenza.

2. BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Coefficiente assegnato: 1 (Profilo alto)

La Commissione rileva che il concorrente propone una gestione delle problematiche molto efficiente; il servizio di assistenza si appoggia direttamente ad un team di tesoreria altamente specializzato che consente un colloquio immediato e diretto, garantendo al servizio la massima flessibilità.

3. BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI

Coefficiente assegnato: 0,25 (Profilo basso)

Il concorrente non descrive nei particolari il servizio di supporto e non comunica le tempistiche per la soluzione dei problemi e le modalità di intervento. Dichiara solamente che, in caso di prolungamento dei disservizi, verrà attivata l'assistenza. Il servizio offerto risulta poco adeguato alla richiesta.

Si prosegue con la valutazione del sub-criterio A.3:

(A.3) Servizio raccolta e incasso monete (5 p.ti)

In riferimento all'art. 19 del CSO il Concorrente dovrà indicare la disponibilità a coordinare il servizio di raccolta, di trasporto e di contazione degli incassi in carta moneta o monete.

L'operatore economico si impegnerà a farsi parte attiva nel coordinamento di tale servizio, premurandosi di ottimizzarlo in termini di maggiore efficienza, efficacia, economicità, considerando le tipicità dei diversi enti aderenti e coerentemente con i prezzi di mercato per servizi analoghi.

Successivamente i singoli enti aderenti alla gara, potranno procedere, se interessati, a contrattualizzare il servizio direttamente con l'operatore economico.

Il punteggio (5 punti) sarà attribuito all'operatore disponibile ad offrire tale servizio, altrimenti il punteggio attribuito sarà pari a 0 punti.

Il Concorrente presenterà la propria offerta in riferimento al criterio di valutazione A.3 mediante compilazione del modello di offerta C.1.

Si riporta di seguito il punteggio assegnato ai concorrenti per l'elemento (a.3) dell'offerta per il quale è previsto un valore ponderale di 5 p.ti. La Commissione procede alla lettura delle proposte presentate :

1. BANCO BPM SPA

La Commissione attribuisce al concorrente 5 punti per la disponibilità all'attivazione del servizio di raccolta e incasso monete.

2. BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA

La Commissione attribuisce al concorrente 5 punti per la disponibilità all'attivazione del servizio di raccolta e incasso monete.

3. BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI

Il concorrente non si rende disponibile all'attivazione del servizio di raccolta e incasso monete, pertanto non vengono attribuiti i 5 punti previsti.

I lavori della Commissione continuano con la valutazione del criterio B:

B. Strumenti di interrogazione e reporting (15 p.ti)

Il Concorrente dovrà descrivere l'interfaccia della piattaforma web per la gestione del servizio in *remote banking*, la quale dovrà disporre di funzioni la cui accessibilità sia rapida e intuitiva e che permetta una chiara e agevole consultazione di tutte le operazioni inerenti al servizio.

Il Concorrente dovrà dettagliare le possibilità di interrogazione del sistema da parte dell'Ente.

I punteggi saranno attribuiti in base ai sub criteri sotto indicati (max 15 punti) :

- Strumenti di interrogazione (valutazione discrezionale – max 3 punti) si apprezzerà l'utilizzo di un sistema *user friendly*;
- Estrazione dati (valutazione discrezionale – max 5 punti) si apprezzerà la possibilità di recuperare i dati in completa autonomia da parte dell'Ente, il livello di dettaglio fornito ed il formato dell'estrazione;
- Reportistica (valutazione discrezionale – max 3 punti) si apprezzerà la possibilità di avere grafici e statistiche per una più immediata comprensione del fenomeno oggetto di analisi;

- Personalizzazione della Piattaforma Web (valutazione discrezionale – max 4 punti) : si apprezzerà la possibilità di ottenere personalizzazioni del servizio di remote banking in base alle necessità dell'Ente.

La commissione si riserva di visionare una eventuale demo fornita dal Concorrente, per una migliore valutazione dello strumento fornito.

Viene data lettura della relazione tecnica descrittiva, relativamente al criterio B), presentata da ogni partecipante. La Commissione giudicatrice, basandosi sul Disciplinare di gara assegna ai partecipanti un giudizio utilizzando il coefficiente assegnato all'elemento (B) dell'offerta per il quale è previsto un valore ponderale di 15 p.ti con le motivazioni di sintesi:

1. BANCO BPM SPA

Coefficiente assegnato: 1 (Profilo alto)

La Commissione rileva che il concorrente ha presentato una relazione dettagliata e congrua con quanto richiesto dal bando.

2. BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Coefficiente assegnato: 1 (Profilo alto)

La Commissione rileva che il concorrente ha presentato una relazione dettagliata e congrua con quanto richiesto dal bando.

3. BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI

Coefficiente assegnato: 1 (Profilo alto)

La Commissione rileva che il concorrente ha presentato una relazione dettagliata e congrua con quanto richiesto dal bando.

I lavori della Commissione proseguono con la valutazione del criterio C:

C. POS ricompresi nel corrispettivo ed aggiuntivi rispetto a quanto previsto dall'art. 19.1 del Capitolato (10 p.ti)

I concorrenti al fine della presentazione della propria offerta relativamente all'elemento tecnico/matematico C "POS aggiuntivi rispetto a quanto previsto dall'art. 19.1 del Capitolato", devono compilare il modello di offerta C.1.

Viene presa visione delle offerte relative alla compilazione del modello di offerta C.1, a tutti e tre i concorrenti vengono assegnati 10 punti poiché si impegnano ad attivare ulteriori tre postazioni POS con le modalità di cui all'art. 19.1 del Capitolato Speciale d'Oneri.

Alle ore 16.40 termina la seduta e risulta completata la valutazione dell'offerta tecnica come da prospetti allegati (Allegato A e Allegato B).

Letto, confermato e sottoscritto.

F.to Giovanni Librici

(Presidente Commissione Giudicatrice)

F.to Barbara Polese

(Membro esperto Commissione Giudicatrice)

F.to Sandra Morchio

(Membro esperto Commissione Giudicatrice)

ALLEGATO A
Punteggi discrezionali

CONCORRENTI		A) Modalità di prestazione del Servizio						MAX offerta tecnica 40,00	
		a1) Presenza sul territorio metropolitano		a2) Modalità di soluzione dei problemi		B) Strumenti di interrogazione e reporting			
		valore ponderale 30		valore ponderale 10		valore ponderale 15		TOTALE OFFERTA TECNICA	OFFERTA TENICA RIPARAMETRATA
		<i>Cf</i> coefficiente di valutazione	<i>Pn</i> valutazione	<i>Cf</i> coefficiente di valutazione	<i>Pn</i> valutazione	<i>Cf</i> coefficiente di valutazione	<i>Pn</i> valutazione		
1	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI	0,25	7,50	0,25	2,50	1,00	15,00	25,00	34,38
2	BANCO BPM SPA	0,65	19,50	0,55	5,50	1,00	15,00	40,00	55,00
3	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	0,4	12,00	1	10,00	1,00	15,00	37,00	50,88

ALLEGATO B
Punteggi tabellari

CONCORRENTI		Offerta matematica				totale offerta matematica
		A3) Servizio raccolta e incasso monete		C) POS aggiuntivi rispetto a quanto previsto dal par. 19.1 del Capitolato		
		valore ponderale 5		valore ponderale 10		
		offerta	<i>Pn</i> valutazione	offerta	<i>Pn</i> valutazione	
1	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' PER AZIONI	NO	0	3	10,00	10,00
2	BANCO BPM SPA	SI	5	3	10,00	15,00
3	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	SI	5	3	10,00	15,00