Istituto Comprensivo
San Sosti – Malvito
San Sosti - Mottafollone - San Donato di Ninea - Malvito - Sant'Agata d'Esaro

Disp. n°: 52

Albo online
Amministrazione trasparente
DSGA
Atti

DETERMINA A CONTRARRE
Affidamento diretto del Servizio di Cassa per il triennio 01/01/2027 – 31/12/2029, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36.

CIG: *BDFBAB2489*

IL DIRIGENTE SCOLASTICO

VISTO il R.D. 18 novembre 1923, n. 2440, concernente l'amministrazione del Patrimonio e la Contabilità Generale dello Stato ed il relativo regolamento approvato con R.D. 23 maggio 1924, n. 827 e ss.mm.ii.;

VISTA la Legge 7 agosto 1990, n. 241 *"Nuove norme in materia di procedimento amministrativo e di diritto di accesso ai documenti amministrativi"* e ss.mm.ii.;

VISTA la Legge 15 marzo 1997, n. 59, concernente *"Delega al Governo per il conferimento di funzioni e compiti alle regioni ed enti locali, per la riforma della Pubblica Amministrazione e per la semplificazione amministrativa"*;

VISTO il D.P.R. 8 marzo 1999, n. 275, concernente il *"Regolamento recante norme in materia di autonomia delle Istituzioni Scolastiche, ai sensi dell'art. 21 della Legge 15 marzo 1997, n. 59"*;

VISTO il Decreto Interministeriale 28 agosto 2018, n. 129, recante *"Istruzioni generali sulla gestione amministrativo-contabile delle istituzioni scolastiche, ai sensi dell'articolo 1, comma 143, della legge 13 luglio 2015, n. 107"*, ed in particolare l'art. 20 (Affidamento del servizio di cassa) e gli artt. 43-48 relativi all'attività negoziale;

VISTO il D.Lgs. 30 marzo 2001, n. 165 recante *"Norme generali sull'ordinamento del lavoro alle dipendenze delle Amministrazioni Pubbliche"* e ss.mm.ii.;

VISTO il D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36 *"Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n. 78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici"*, e in particolare:

- l'art. 17, commi 1 e 2, i quali prevedono che prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici le stazioni appaltanti, con apposito atto, adottano la decisione di contrarre individuando gli elementi essenziali del contratto e i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte, e che in caso di affidamento diretto l'atto individua l'oggetto, l'importo e il contraente, unitamente alle ragioni della sua scelta;
- l'art. 50, comma 1, lett. b), il quale dispone che le stazioni appaltanti procedono all'affidamento diretto dei servizi e forniture di importo inferiore a 140.000 euro, anche senza consultazione di più operatori economici, assicurando che siano scelti soggetti in possesso di documentate esperienze pregresse idonee all'esecuzione delle prestazioni contrattuali;

VISTA la Legge 29 ottobre 1984, n. 720 (istitutiva del sistema di Tesoreria Unica) e il D.L. 6 luglio 2012, n. 95, convertito con modificazioni dalla Legge 7 agosto 2012, n. 135;

VISTO il Regolamento d'Istituto per l'attività negoziale, approvato dal Consiglio d'Istituto, che disciplina le modalità di attuazione delle procedure di acquisto di lavori, servizi e forniture;

VISTO il Piano Triennale dell'Offerta Formativa (PTOF) dell'Istituto Comprensivo San Sosti - Malvito;

VISTA la precedente Convenzione per la gestione del Servizio di Cassa stipulata in data 14/12/2023 con **BPER Banca S.p.A.** (CIG: Z2B3DBA248), con scadenza naturale fissata al **31 dicembre 2026**;

CONSIDERATA l'imminente scadenza contrattuale e la necessità improcrastinabile di garantire senza soluzione di continuità la gestione del servizio di cassa dell'Istituto (riscossione delle entrate e pagamento delle spese) a decorrere dal **1° gennaio 2027 fino al 31 dicembre 2029** (durata triennale);

VISTA la nota di richiesta di preventivo ed offerta economico-tecnica trasmessa da questo Istituto a **BPER Banca S.p.A.** per il rinnovo/affidamento triennale del servizio di cassa (prot. 618/U del 11/11/2026);

VISTO il preventivo/offerta economica pervenuto da **BPER Banca S.p.A.** (Sede Legale in Modena, Via San Carlo n. 8/20 – C.F. 01153230360 / P.IVA 03830780361), sottoscritto digitalmente dal procuratore speciale Dott. Mirco Caiti in data 12/11/2026 ed assunto al protocollo di questo Istituto al **n. 6142/E del 12/11/2026**, con il quale l'Istituto bancario propone le seguenti condizioni economiche principali per il triennio **01/01/2027 – 31/12/2029**:

- **Compenso e spese annue di gestione e tenuta conto (Servizio Base): € 900,00 / anno** (novecento/00) **IVA ESENTE** (in sensibile miglioramento rispetto al precedente canone annuo di € 1.400,00);
- **Attivazione e gestione servizio Remote Banking: Gratuito**;
- **Commissioni per operazioni di riscossione** (bonifici, MAV bancario e postale, RID, RIBA, incasso domiciliato, bollettino): **€ 0,00 (zero)**;
- **Commissioni per operazioni di pagamento** mediante bonifico ordinato dall'Istituto (inclusi bonifici stipendi e rimborsi spese ai dipendenti): **€ 0,00 (zero)**;
- **Spese annue attivazione/gestione carte di debito: € 0,00 (zero)**;
- **Tasso annuo d'interesse passivo su anticipazioni di cassa e aperture di credito:** Euribor 1 mese m.m.m.p. (agg. mensile base 360) + 300 b.p. con liquidazione annuale;

PRESO ATTO che nell'offerta prot. n. 6142/E del 12/11/2026 l'operatore economico ha altresì indicato, ai sensi dell'art. 108, comma 9 del D.Lgs. 36/2023, i costi aziendali concernenti l'adempimento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro (pari a € 3.500,00 oltre IVA) e i costi della manodopera (pari a € 64.087,13), dichiarandoli interamente a carico dell'Istituto bancario;

CONSIDERATO che l'importo complessivo triennale del servizio base di tenuta conto ammonta ad **€ 2.700,00 (IVA esente)** (€ 900,00 x 3 anni), ed in ogni caso il valore massimo stimato dell'affidamento triennale – comprensivo dell'eventuale utilizzo di servizi opzionali e commissioni accessorie – risulta ampiamente al di sotto della soglia comunitaria e della soglia di € 140.000,00 prevista dall'art. 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs. 36/2023;

TENUTO CONTO delle disposizioni in materia di **Principio di Rotazione** di cui all'art. 49 del D.Lgs. n. 36/2023, ed in particolare del comma 4, il quale prevede che *"In casi motivati con riferimento alla struttura del mercato e alla effettiva assenza di alternative, nonché di accurata esecuzione del*

precedente contratto, il contraente uscente può essere reinvitato o essere individuato quale affidatario diretto";

RITENUTO di dover derogare motivatamente al principio di rotazione ed affidare il servizio al gestore uscente **BPER Banca S.p.A.** in virtù delle seguenti ragioni di fatto e di diritto, conformemente agli orientamenti ANAC ed alla consolidata giurisprudenza amministrativa:

1. **Qualità ed Accurata Esecuzione del Precedente Contratto:** Nel corso del triennio 2024–2026, BPER Banca S.p.A. ha svolto il servizio di cassa in favore dell'Istituto con elevatissimi standard qualitativi, garantendo puntualità, precisione contabile, pieno rispetto degli standard telematici AgID (OIL) e totale assenza di disservizi, ritardi o contestazioni;
2. **Radicamento e Specificità Territoriale:** BPER Banca S.p.A. assicura un presidio territoriale diretto e consolidato nell'area di riferimento dell'Istituto Comprensivo San Sosti - Malvito, garantendo l'operatività immediata agli sportelli per la Segreteria Scolastica, il personale dipendente e l'utenza delle famiglie;
3. **Efficienza Amministrativa, Continuità Operativa e Riduzione dei Costi Indiretti:** Il mantenimento dell'attuale istituto cassiere evita il sostenimento di rilevanti costi organizzativi ed oneri gestionali connessi alla migrazione dei flussi informatici (OIL / Banca d'Italia), alla riconfigurazione dei certificati di firma digitale e dei profili autorizzativi, nonché al trasferimento dei sospesi di tesoreria a ridosso della chiusura dell'esercizio finanziario, scongiurando rischi di interruzione o rallentamento nei pagamenti delle retribuzioni al personale e dei fornitori;
4. **Convenienza ed Economicità dell'Offerta:** L'offerta presentata da BPER Banca S.p.A. (prot. n. 6142/E del 12/11/2026) risulta estremamente vantaggiosa per l'Amministrazione, comportando addirittura una **riduzione di oltre il 35%** del canone annuo di gestione rispetto al precedente triennio (da € 1.400,00 a € 900,00 annui, IVA esente) e mantenendo la totale gratuità per bonifici, riscossioni e remote banking;

VERIFICATA la regolarità contributiva dell'operatore economico tramite acquisizione del Documento Unico di Regolarità Contributiva (DURC) on-line, nonché l'assenza di annotazioni riservate sul casellario ANAC;

ACCERTATA la sussistenza della copertura finanziaria negli esercizi finanziari di competenza (E.F. 2027, 2028 e 2029) sull'Aggregato di spesa **A02 – Funzionamento Amministrativo** del Programma Annuale dell'Istituto;

Tutto ciò visto, premesso e considerato, che costituisce parte integrante e sostanziale del presente provvedimento,

DETERMINA

Art. 1 – Oggetto dell'affidamento Di autorizzare, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, l'affidamento diretto del **Servizio di Cassa** dell'Istituto Comprensivo San Sosti - Malvito per il triennio **01/01/2027 – 31/12/2029** in favore dell'operatore economico **BPER Banca S.p.A.**, con sede legale in Modena (MO), Via San Carlo n. 8/20 – C.F. 01153230360 e P.IVA 03830780361, alle condizioni tecniche ed economiche di cui all'offerta assunta al protocollo n. **6142/E del 12/11/2026**.

Art. 2 – Importo e Imputazione della Spesa Di stabilire che l'importo fisso per il servizio base di gestione e tenuta conto ammonta ad **€ 900,00 annui (IVA esente)**, per un importo complessivo triennale pari ad **€ 2.700,00 (IVA esente)**. La relativa spesa graverà sull'Aggregato **A02 – Funzionamento Amministrativo** dei rispettivi Programmi Annuali per gli esercizi finanziari **2027, 2028 e 2029**.

Art. 3 - Stipula della Convenzione Di procedere alla stipula della relativa Convenzione per la gestione del servizio di cassa per la durata di anni tre (dal 01/01/2027 al 31/12/2029), mediante sottoscrizione digitale ai sensi dell'art. 18, comma 1 del D.Lgs. 36/2023.

Art. 4 - Responsabile Unico del Progetto (RUP) Ai sensi dell'art. 15 del D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36 e dell'art. 5 della Legge 7 agosto 1990, n. 241, il Responsabile Unico del Progetto (RUP) è individuato nella persona del Dirigente Scolastico pro-tempore, **Prof. Vincenzo Tedesco**.

Art. 5 - Pubblicità e Trasparenza Di disporre che il presente provvedimento venga pubblicato all'Albo on-line e nella sezione *"Amministrazione Trasparente - Bandi di gara e contratti"* del sito web istituzionale dell'Istituto Comprensivo San Sosti - Malvito, ai sensi del D.Lgs. 14 marzo 2013, n. 33 e dell'art. 20 del D.Lgs. 36/2023.

Il Dirigente Scolastico
Vincenzo Tedesco
(documento firmato digitalmente)

Firmato da:
TEDESCO VINCENZO
Codice fiscale: TDSVCN76A20H703W
25/11/2026 15:18:07