

 <p>CITTÀ DI CASTELFRANCO EMILIA</p>	<p><b>SETTORE PROGRAMMAZIONE ECONOMICA E BILANCIO</b>  <b>Servizio Programmazione, controllo strategico e Bilancio</b></p> <p>Piazza della Vittoria, n. 8 – 41013 Castelfranco Emilia (Modena)  PEC: <a href="mailto:comunecastelfrancoemilia@cert.comune.castelfranco-emilia.mo.it">comunecastelfrancoemilia@cert.comune.castelfranco-emilia.mo.it</a></p>
---	---

## **OGGETTO: RELAZIONE SULL' AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA DAL 01.01.2024 AL 31.12.2027**

Il 31/12/2023 termina il contratto per la gestione del servizio di Tesoreria del Comune di Castelfranco Emilia, affidato con determina 549 del 21/06/2017 per il periodo 01.07.2017 - 31.12.2020 all'istituto Banco Bpm Spa con sede in Piazza Meda, 4 -20121 Milano - C.F. e P. Iva 09722490969, e successivamente rinnovato per ulteriori 3 anni, e quindi per il periodo 01.01.2021 – 31.12.2023, con determinazione n. 1188 del 28/12/2020.

In sede di rinnovo sono stati introdotti importanti cambiamenti alla Convenzione oggetto del rapporto contrattuale, recependo disposizioni innovative che sono nel frattempo intervenute a disciplinare il rapporto Ente-Tesoriere e adeguatamente motivate negli atti di approvazione del rinnovo, non modificando ad ogni modo le condizioni economiche del contratto.

Il D.lgs. 267/2000, Testo Unico degli Enti Locali, dedica un'intera sezione (Titolo V – “Tesoreria”) alla disciplina del servizio di Tesoreria degli Enti locali, inteso come lo svolgimento del complesso delle operazioni legate alla gestione finanziaria dell'Ente. L'art. 210 stabilisce che l'affidamento del servizio venga effettuato mediante procedure ad evidenza pubblica e che il rapporto venga regolato in base ad una Convenzione deliberata dall'organo consiliare dell'Ente.

Con delibera di Consiglio n. 30 del 25/05/2023 avente ad oggetto: “*Servizio di tesoreria comunale - Approvazione schema di convenzione per l'affidamento del servizio per il periodo 01.01.2024-31.12.2027*” l'Organo ha approvato lo schema di Convenzione al fine di predisporre una nuova procedura di gara per affidare il servizio di tesoreria a far data dal 1° gennaio 2024 – 31 dicembre 2027, rinnovabile eventualmente per ulteriori 4 anni.

Si procede a riepilogare le principali disposizioni innovative intervenute negli ultimi esercizi che hanno apportato modifiche sostanziali alla gestione del servizio di Tesoreria, sia con riferimento al contesto esterno che ai fattori interni all'Ente.

### ***IL CONTESTO ESTERNO***

---

**SIOPE+.** E' la nuova infrastruttura che intermedia il colloquio tra pubbliche amministrazioni e banche tesoriere con l'obiettivo di migliorare la qualità dei dati per il monitoraggio della spesa pubblica e per rilevare i tempi di pagamento delle Pubbliche Amministrazioni nei confronti delle

imprese fornitrici. Ha comportato la completa dematerializzazione dei flussi informativi scambiati tra amministrazioni e tesoriere e la standardizzazione del protocollo e delle modalità di colloquio.

L'infrastruttura SIOPE+ è stata sviluppata dalla Banca d'Italia per conto della Ragioneria Generale dello Stato (RGS): sulla base di quanto previsto dall'art. 1, comma 533, della legge 11 dicembre 2016, le Amministrazioni Pubbliche sono tenute a ordinare incassi e pagamenti al proprio tesoriere o cassiere utilizzando esclusivamente ordinativi informatici emessi secondo lo standard definito dall'Agenzia per l'Italia Digitale (AgID) e trasmessi attraverso l'infrastruttura SIOPE+.

Le modalità con le quali enti e tesoriere scambiano i flussi di pagamento e informativi previsti dallo standard OPI per il tramite della piattaforma SIOPE+ sono descritte nelle Regole di colloquio tra enti pubblici e tesoriere, definite congiuntamente da RGS, Banca d'Italia e AgID.

Il Comune di Castelfranco Emilia nel rispetto delle tempistiche stabilite dal decreto ha aderito alla nuova infrastruttura SIOPE+ a partire dal 01 luglio 2018.

L'Agenzia per l'Italia Digitale (AGID), considerata la standardizzazione delle regole di comunicazione fra Enti e Tesoriere, ha redatto uno schema di convenzione per la gestione del servizio di Tesoreria riferito agli Enti Locali;

**PSD2.** La direttiva Europea sui servizi di pagamento (*Payment services directive*), direttiva UE 2015/2366, e la successiva circolare esplicativa del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 22/2018, ha introdotto diverse novità tra cui il divieto di applicazione di commissioni sui bonifici a carico del beneficiario. È previsto, infatti, che in esecuzione di un'operazione di pagamento i prestatori di servizio di pagamento “*trasferiscono la totalità dell'importo dell'operazione e non trattengono spese sull'importo trasferito*”. La direttiva, inoltre, regola i tempi di esecuzione dei pagamenti definendo un limite ai giorni di valuta applicabili all'accredito dei bonifici.

**SEMPLIFICAZIONE ATTIVITA' TESORIERE** Il D.L. 124/2019, art. 57, comma 2-quater, e successivamente il D.L. 104/2020, art. 52, hanno avviato un processo di semplificazione dell'attività del Tesoriere, superando l'obbligo di trasmettere il bilancio di previsione e relative variazioni, le delibere di prelevamento dal fondo di riserva, nonché l'obbligo di corredare il conto del tesoriere degli allegati di svolgimento per ogni singola tipologia di entrata e per ogni singolo programma di spesa. Viene definitivamente superato il controllo del Tesoriere sui pagamenti e, quindi, l'obbligo di trasmissione di tutti i documenti (bilancio, residui, variazioni) che autorizzassero il Tesoriere a realizzare l'operazione. A legislazione vigente, permane solamente il divieto per il Tesoriere di estinguere i mandati di pagamento privi della codifica SIOPE prevista dalla legge 296/2009. Tutto ciò ha implicato, di fatto, la trasformazione della figura del tesoriere in “cassiere”, con mera funzione di soggetto deputato a incassare e pagare, senza più alcun obbligo di controllo sull'attività dell'Ente.

**PAGOPA** Il D.lgs. n 82 del 7 marzo 2005, “Codice dell'amministrazione digitale” promuove la digitalizzazione nelle Pubbliche Amministrazioni attraverso la diffusione di soluzioni tecnologiche ed organizzative che consentano di incrementare l'efficienza e l'efficacia dell'intero sistema pubblico, tra le quali rientra la Piattaforma dei pagamenti PagoPA, alla quale gli enti pubblici devono obbligatoriamente aderire entro il 28 febbraio 2021 (scadenza a lungo prorogata). La

bollettazione PagoPA comporta il superamento di altri strumenti di pagamento come il MAV, prima ampiamente utilizzato per il pagamento di servizi comunali, in particolare quelli scolastici. Emerge, invece, la necessità di dotarsi di terminali POS abilitati al sistema PagoPA.

**PAGAMENTI ELETTRONICI.** A seguito della sempre maggiore diffusione dei pagamenti elettronici dovuta alla concomitanza di diversi fattori (programmi statali di incentivazione, diffusione delle tecnologie, preferenze dei cittadini), negli sportelli fisici dell'Ente, e in particolar modo nei punti vendita delle Farmacie Comunali, è stato registrato un importante incremento dell'utilizzo di strumenti di pagamento elettronici negli ultimi esercizi, che ha comportato altresì un incremento della spesa per commissioni non irrilevante.

### ***IL CONTESTO INTERNO***

---

Anche a livello organizzativo l'Ente ha apportato modifiche alla propria struttura, quindi al proprio funzionamento, che comporta dei riflessi nello svolgimento del servizio di Tesoreria.

**SPORTELLO DEL CITTADINO.** Nel mese di aprile 2018 è stato aperto al pubblico il nuovo sportello al cittadino, che ha centralizzato la risposta alle diverse richieste dei cittadini offrendosi quale punto di riferimento per istanze eterogenee. Ciò ha determinato anche una "centralizzazione" dei pagamenti fisici, limitando così il numero di terminali POS di cui necessita l'Ente al fine di garantire la riscossione di somme dovute a qualsiasi titolo.

**FARMACIE COMUNALI.** Nel mese di marzo 2021 è stato aperto un secondo punto vendita delle Farmacie Comunali. Ciò ha comportato un incremento del fatturato dell'attività di vendita farmaci esercitata dall'Ente, e così degli importi transati con i POS presenti nei punti vendita.

Inoltre, le farmacie hanno attivato la possibilità di pagare i ticket CUP emessi con avvisi PagoPA, tramite un apposito circuito di pagamento offerto da Satispay Europe. La società di pagamento addebita a fine giornata nel conto corrente di tesoreria l'importo totale delle operazioni tramite SDD, per i quali è previsto attualmente dal Tesoriere l'applicazione di 1 € per ogni addebito.

**CONFERIMENTO SERVIZI SCOLASTICI UNIONE** A partire da agosto 2023 i servizi scolastici saranno conferiti nell'Unione dei Comuni del Sorbara in attuazione della Delibera di Consiglio n. 99 del 22/12/2022, ciò comportando il trasferimento di tutte le attività connesse al servizio educativo all'Unione.

**PAGOPA.** I servizi inerenti al Nodo dei Pagamenti-SPC quali interconnessione con il Nodo dei Pagamenti-SPC, generazione del codice IUV, avvisatura e riconciliazione dei dati sono attualmente affidati a specifico partner tecnologico, non si intende pertanto ricomprendere all'interno della Convenzione anche lo svolgimento di tali servizi.

### ***ALCUNI DATI DI GESTIONE***

---

Si riportano di seguito alcuni dati rilevati dalla gestione del servizio di Tesoreria nell'anno 2022.

L'importo del **transato nei terminali POS** in dotazione ai servizi Comunali è indicato nella tabella che segue.

2022	TOTALE Transato 2022		
POS	Carte di credito	Pagobancomat	TOTALE
Farmacia MAGNOLIE	285.503,66 €	290.668,10 €	576.171,76 €
Distributore SELF - Farm. Magnolie	1.409,00 €	515,00 €	1.924,00 €
Farmacia DEL FORTE	212.581,63 €	245.705,59 €	458.287,22 €
Polizia Municipale	25.007,35 €	14.383,00 €	39.390,35 €
Sportello polifunzionale del cittadino	30.699,84 €	27.784,38 €	58.484,22 €
Sportello del cittadino - Pos PAGOPA	59.097,80 €	62.085,18 €	121.182,98 €
Ufficio Scuola - Pos PagoPA	934,91 €	4.902,59 €	5.837,50 €
<b>TOTALE</b>	<b>615.234,19 €</b>	<b>646.043,84 €</b>	<b>1.261.278,03 €</b>

La tabella evidenzia da una parte la rilevanza delle attività commerciali delle Farmacie Comunali, dall'altra il punto di riferimento rappresentato dallo sportello del cittadino anche e soprattutto per i pagamenti di avvisi PagoPa emessi dall'Ente.

**Riscossione tramite Sepa Direct Debit:** Con il conferimento dei servizi scolastici in Unione non saranno più previsti in via diretta SDD e i relativi costi.

**Addebiti tramite Sepa Direct Debit:** per la gestione del pagamento ticket CUP nelle farmacie comunali, servizio attivato a partire da ottobre 2022 in collaborazione con Satispay, è ipotizzabile un numero di addebiti tramite SDD pari a 25 addebiti mensili.

**Anticipazioni di Tesoreria:** nel periodo di vigenza della Convenzione in scadenza ( 01-07.2017-31.12.2023) l'Ente non ha fatto ricorso alle anticipazioni di Tesoreria di cui all'art. 222 del Tuel.

**Giacenza di cassa:** l'Ente vanta un Fondo cassa molto elevato (circa 17 milioni di euro al 31.12.2022), ma in regime di Tesoreria Unica la giacenza di cassa presso il Tesoriere è pari zero.

### Bonifici

Negli ultimi due esercizi non sono stati effettuati Bonifici urgenti/esteri/fuori ambito Sepa.

Il numero delle disposizioni di pagamento inviate in Tesoreria è riepilogato nella tabella che segue

Disposizioni di pagamento	2022	2021
>5.000	560	551
< 5.000	3652	3604
<b>TOTALE</b>	<b>4.212</b>	<b>4.155</b>

## *NECESSITA' E PROSPETTIVE*

---

Si è ritenuto utile adottare il modello di schema di Convenzione AGID al fine di favorire la partecipazione degli operatori economici interessati garantendo condizioni contrattuali trasparenti ed in linea con il funzionamento delle infrastrutture tecnologiche.

Al fine di garantire la presenza fisica dell'istituto di credito nel territorio, seppur negli ultimi anni le operazioni correlate al servizio di Tesoreria sono state ampiamente de-materializzate, è stata prevista la necessità di avere insediato in un raggio di 10 km dal Municipio un proprio sportello fisico (art. 2, comma 1, Convenzione), per poter svolgere con relativa facilità le operazioni residuali che richiedono l'intervento di un operatore (prelievo contanti per esigenze ufficio, riscossione mandati per cassa di beneficiari di contributi, ecc.).

In relazione ai corrispettivi e alle spese di gestione, è stata semplificata la previsione di cui all'art. 18 dello Schema di Convenzione, regolando solamente le principali voci del rapporto contrattuale (molte fattispecie di strumenti di pagamento sono stati superati, es. mav, oppure raramente utilizzati, es. bonifici urgenti o fuori ambito Sepa). Sulla base della valutazione "storica" del servizio di Tesoreria, le principali spese di gestione, al netto del canone di servizio, riguardano le commissioni sul transato POS e per gli SDD.

Viene richiesta l'installazione gratuita e senza oneri fissi di gestione di 4 terminali POS tradizionali più due terminali POS abilitati a PagoPA, da utilizzare nelle sedi del Comune.

Per quanto riguarda la gestione della funzione economale, l'Ente necessita dell'apertura di un apposito conto corrente per la gestione delle spese economali (senza costi aggiuntivi) e la messa a disposizione di una carta di debito/credito per la gestione di tali spese (art. 3, comma 3, Convenzione).

Al fine di osservare le disposizioni legislative per ciò che concerne la contabilizzazione dei vincoli di cassa sulle risorse trasferite, è opportuno aprire appositi sottoconti vincolati per tracciare i flussi di cassa di tali trasferimenti.

Non si prevede l'applicabilità di spese e commissioni sulle singole disposizioni di bonifico inviate dall'Ente.

Per ciò che concerne il pagamento di bollettini PagoPA/RAV/ecc., per i quali, secondo le attuali regole tecniche di colloquio, l'ordinativo rinvia alla "disposizione di un documento esterno", si necessita di poter inviare tale documento in via informatica, o tramite appositi portali web oppure tramite mail ad un operatore di filiale per lo svolgimento dell'operazione bancaria.