



A.S.L. VCO.

Azienda Sanitaria Locale
del Verbano Cusio Ossola

Sede legale : Via Mazzini, 117 - 28887 Omegna (VB)
Tel. +39 0323.5411 0324.4911 fax +39 0323.643020
e-mail: protocollo@pec.aslvco.it - www.aslvco.it

P.I./Cod.Fisc. 00634880033

REGIONE PIEMONTE

AZIENDA SANITARIA LOCALE VCO OMEGNA

IL DIRETTORE GENERALE

(Nominato con DGR n. 12-6931 del 29/05/2018)

DELIBERAZIONE N. 271 del _____ - 8 APRILE 2019

O	APPLICAZIONE DELLA DIRETTIVA EUROPEA SUI SERVIZI DI
G	PAGAMENTO 2015/2366/UE DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL
G	CONSIGLIO DEL 25 NOVEMBRE 2015 (PSD2), RECEPITA CON
E	DECRETO LEGISLATIVO 15 DICEMBRE 2017, N.218. – ADEGUAMENTO
T	CONVENZIONE -
T	
O	

L'anno duemiladiciannove il giorno OTTO

del mese di APRILE in OMEGNA,

IL DIRETTORE GENERALE

- Dott. Angelo Penna

coadiuvato da:

- Dott.ssa Emma Maria Zelaschi **DIRETTORE SANITARIO**

- Dott.ssa Anna Ceria

DIRETTORE AMMINISTRATIVO



A.S.L. V.C.O.

Azienda Sanitaria Locale
del Verbano Cusio Ossola

Sede legale : Via Mazzini, 117 - 28887 Omegna (VB)
Tel. +39 0323.5411 0324.4911 fax +39 0323.643020
e-mail: protocollo@pec.aslvco.it - www.aslvco.it

P.I./Cod.Fisc. 00634880033

PROPOSTA ISTRUTTORIA DIRETTORE SOC GESTIONE ECONOMICO FINANZIARIA E PATRIMONIO

L'estensore dell'atto

Dr.ssa: Manuela Succi

Omegna, li 3.04.2019

Il responsabile del procedimento

Dr.ssa Manuela Succi

Omegna, li 3.6.2019

Il Direttore della S.O.C G.E.P.

Dr. ssa Manuela Succi

Omegna, li 3.6.2019

Riservato alla S.O.C. Gestione Economico-Finanziaria e Patrimonio per la registrazione della spesa:

data 3.6.2019

al N. 12.4 conto 3150106

al N. _____ conto _____

al N. _____ conto _____

al N. _____ conto _____

Si attesta la regolarità contabile e le imputazioni
a Bilancio derivanti dal provvedimento

Il Direttore SOC GEP
(Dott.ssa Manuela Succi)

Beneficiario 3150106 €. 20.000,00

Beneficiario _____ €. _____

Beneficiario _____ €. _____

Annotazioni eventuali :



A.S.L. V.C.O.

Azienda Sanitaria Locale
del Verbano Cusio Ossola

Sede legale : Via Mazzini, 117 - 28887 Omegna (VB)
Tel. +39 0323.5411 0324.4911 fax +39 0323.643020
e-mail: protocollo@pec.aslvco.it - www.aslvco.it

P.I./Cod.Fisc. 00634880033

IL DIRETTORE GENERALE
Dott. Angelo Penna
(Nominato con DGR n. 12-6931 del 29/05/2018)

Nella data sopraindicata, su proposta istruttoria del Direttore SOC Gestione Economico-Finanziaria e Patrimonio di seguito riportata, in conformità al Regolamento approvato con delibera n. 290 del 12/05/2017.

Premesso che con Determinazione del Direttore dalla Soc Logistica e Servizi Tecnici e Informatici n. 546 del 30/05/2017 veniva indetta gara a procedura aperta , ai sensi dell'art.60 D.Lgs. n. 50/2016 finalizzata all'affidamento del servizio di tesoreria occorrente all' Asl VCO di Omegna , per un valore stimato complessivo , rapportato all'intera durata contrattuale pari a cinque anni, da aggiudicare con il criterio dell'offerta più vantaggiosa ai sensi dell'art. 95 D.Lgs 50/2016 approvando contestualmente tutti i documenti di gara, previsti dalle normative vigenti al fine dell'aggiudicazione in argomento;

Preso atto che con Deliberazione del Direttore Generale n. 877 del 30/11/2017 si procedeva all'aggiudicazione definitiva della gara di affidamento del servizio di tesoreria occorrente alla Asl VCO, al banco BPM SpA per il periodo dal 1 gennaio 2018 al 31 dicembre 2022 alle seguenti condizioni :

- Tasso interesse passivo unico per anticipazione ordinaria o straordinaria all'ASL da parametrarsi sul Tasso Eribor (base 365) a 3 mesi media del mese precedente aumentato del 2%
- Tasso creditore annuo su eventuali giacenze di c/c da parametrarsi come elemento differenziale rispetto al Tasso Euribor, Euribor (base 365) a 3 mesi media del mese precedente diminuito dello 0,40%
- Commissioni applicate ai fornitori con c/c accesi presso Istituti di credito diversi dal tesoriere : (importo della commissione) euro 3,00;

Considerato che con circolare n. 22 del 15/06/2018 il Ministero dell'Economia e delle Finanze , pubblicata sulla Serie Generale n. 157 della Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana in data 09/07/2018 – ha comunicato l'applicazione a far data dal 1 gennaio 2019, da parte delle Pubbliche Amministrazioni della Direttiva europea sui servizi di pagamento n. 2015/2366/UE (Payment Service Directive o "PSD2"), recepita dal legislatore italiano con il D.Lgs. n. 218/2017;

Dato atto che il Direttore della SOC Gestione Economico- Finanziaria e Patrimonio dell'Asl VCO, struttura titolare della gestione del rapporto contrattuale , ha provveduto a richiedere l'adeguamento della convenzione in essere con Banco BPM S.p.A e che l'applicazione delle nuove regole , introdotte dalla citata Direttiva europea e obbligatorie per espressa disposizione normativa riguarda:





A.S.L. V.C.O.

Azienda Sanitaria Locale
dal Verbano Cusio Ossola

Sede legale : Via Mazzini, 117 - 28887 Omegna (VB)
Tel. +39 0323.5411 0324.4911 fax +39 0323.643020
e-mail: protocollo@pec.aslvco.it - www.aslvco.it

P.I./Cod.Fisc. 00634880033

- a) i servizi di tesoreria/cassa in essere con le Pubbliche amministrazioni, che devono essere adeguati, per quanto attiene alle norme della PSD2 a partire dal 1/1/2019
- b) aspetti convenzionali che , di fatto, non modificano in modo significativo il rapporto contrattuale tra la singola pubblica amministrazione ed il suo tesoriere;

Rilevato che si reputa conseguentemente sufficiente un adeguamento della convenzione attualmente in essere , ai sensi dell'art.106 comma 1 del D.Lgs. n.50/2016, a far data dall' 1/1/2019 senza necessità di esperire una nuova procedura di affidamento per effetto delle modifiche introdotte dalla normativa sopravvenuta , ipotesi indicata nella Circolare n. 22/2018 del Ministero dell'Economia e delle Finanze;

Presenza delle proposte relative all'attuale servizio di tesoreria, agli atti, inoltrate dal Banco BPM in data 30/11/2018 e 28/03/2019, che ribadiscono il contenuto della circolare ministeriale e vengono di seguito riportate :

1. Tempi di esecuzione dei pagamenti

Ai sensi dell'art.20, comma 1, del decreto , il Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore assicura che dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento l'importo dell'operazione venga accreditato sul conto del Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario entro la fine della giornata operativa successiva e che, se convenuto tra le parti, per le operazioni di pagamento disposte su supporto cartaceo, tale termine possa essere prorogato di una ulteriore giornata operativa.

Poiché il servizio di tesoreria/cassa è un servizio articolato che non si esaurisce nella mera esecuzione di operazioni di incasso e pagamento ma prevede una serie di adempimenti imposti da normative, di rango primario e secondario quali ad esempio la verifica di vincoli di destinazione dei finanziamenti, a carico del Prestatore di Servizi di pagamento del pagatore , pertanto il momento della ricezione del mandato di pagamento emesso da Asl VCO va considerato al termine di tali adempimenti e con particolare riferimento alle disposizioni di pagamento impartite su supporto cartaceo , non oltre la giornata operativa successiva alla data in cui il mandato è stato formalmente ricevuto.

Ai sensi dell'art.23 del Decreto, per le operazioni di pagamento in cui non vi sia conversione valutaria o vi sia conversione valutaria tra Euro e la valuta di uno stato membro dello Spazio Economico europeo, ovvero tra le valute di due stati membri dello Spazio Economico Europeo, il Prestatore di Servizi di Pagamento del beneficiario è tenuto ad assicurare che l'importo dell'operazione di pagamento sia messa a disposizione del beneficiario nello stesso giorno della ricezione dei fondi da parte della scrivente banca dal Prestatore di servizi di Pagamento del pagatore , con pari valuta.



2.Rimborsi per operazioni di pagamento autorizzate disposte dal beneficiario o per suo tramite

- 2.1 *Con riferimento alle operazioni di addebito diretto di cui all'art.1 del Regolamento (UE) n. 260/2012, gli art. 13 e 14 del decreto prevedono che, salvo che il contratto quadro tra il pagatore e il proprio Prestatore di Servizi di pagamento escluda tale diritto al ricorrere delle condizioni di cui all'art.13, comma 4, del decreto, il pagatore ha un diritto incondizionato al rimborso dell'importo dell'operazione, da richiedere nel termine di otto settimane dalla data in cui i fondi sono stati addebitati. Il rimborso dovrà corrispondere all'intero importo dell'operazione eseguita e la data di valuta dell'accrédito non potrà essere successiva a quella dell'addebito.*
Per le operazioni di addebito diretto diverse da quelle di cui all'articolo 1 del regolamento (UE) n. 260/2012 il diritto al rimborso sussiste qualora siano soddisfatte le condizioni di cui all'art.13, comma 1, del Decreto.
- 2.2 *Alla luce di quanto sopra il Prestatore di Servizi di Pagamento dell'Ente Beneficiario , per gli incassi gestiti tramite procedure di addebito diretto, in caso di richiesta di rimborso da parte del pagatore ai sensi delle previsioni sopra citate , sarà tenuto ad addebitare il conto dell'Ente al fine di corrispondere al Prestatore di Servizi di Pagamento del Pagatore tutte le somme dovute ai sensi delle disposizioni sopra descritte , inclusi anche gli interessi (ove richiesti dal Prestatore di Servizi di pagamento del pagatore) per il periodo intercorrente tra la data di addebito dell'importo sul conto del pagatore e quella del riaccrédito sul conto dello stesso.*

3.Criterio di ripartizione delle spese, divieto di decurtazione di importo e di surcharge

- 3.1 *Ai sensi dell'art.3, comma 2, del Decreto, se il Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore e quello del beneficiario sono entrambi situati nell'ambito dello Spazio Economico Europeo o l'unico Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'operazione sia situato nello Spazio Economico Europeo ed indipendentemente dalla valuta dell'operazione, il pagatore e il beneficiario sostengono ciascuno le spese applicate dal rispettivo Prestatore di Servizi di pagamento.*
- 3.2 *L'art.3, comma 4, del decreto prevede , altresì, che il beneficiario di un'operazione di pagamento non possa applicare a carico del pagatore spese relative all'utilizzo di strumenti di pagamento (c.d. divieto di surcharge).*
- 3.3 *Ai sensi dell'art.18, comma 1, del decreto, inoltre, se il Prestatore di Servizi di Pagamento del pagatore e quello del beneficiario sono entrambi insediati nello Spazio Economico Europeo, ovvero l'unico Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'operazione sia insediato nello Spazio Economico Europeo e l'operazione sia effettuata nella valuta di uno Stato appartenente allo Spazio Economico Europeo, i Prestatori di Servizi di pagamento che partecipano al*

3.4



A.S.L. V.C.O.

Azienda Sanitaria Locale
del Verbano Cusio Ossola

Sede legale : Via Mazzini, 117 - 28887 Omegna (VB)
Tel. +39 0323.5411 0324.4911 fax +39 0323.643020
e-mail: protocollo@pec.aslvco.it - www.aslvco.it

P.I./Cod.Fisc. 00634880033

- 3.5 *trasferimento di fondi necessario all'esecuzione di un'operazione di pagamento trasferiscono la totalità dell'importo dell'operazione e non trattengono spese sull'importo trasferito.*
- 3.6 *Sulla base del principio che il soggetto pagatore ed il beneficiario possono essere chiamati a sostenere solo le spese applicate dai rispettivi Prestatori di Servizi di Pagamento e non anche le commissioni che servono a compensare gli oneri del Prestatore di Servizi di Pagamento della controparte , si precisa che Banco BPM SpA non potrà più decurtare dalle somme riconosciute al beneficiario gli oneri sostenuti in qualità di Prestatore di Servizi di Pagamento dell'Ente pagatore.*

Considerato che , con nota del 28/03/2019 Banco BPM SpA ha proposto, al fine di semplificare le attività di gestione contabile delle commissioni e, allo stesso tempo, ripristinare il sinallagma contrattuale, quale modifica delle condizioni economiche riferite alle operazioni di bonifico bancario, l'introduzione di una "spesa di tenuta conto" forfettaria trimestrale di €.5.000,00 (pari a €.20.000,00/anno), calcolata sull'esecuzione di oltre tredicimila bonifici l'anno escludendo i bonifici relativi agli stipendi;

Ritenuto che la proposta formulata da Banco BPM SpA sia da ritenersi congrua sulla base dei volume d'affari 2018 della Asl VCO;

Condivisa la proposta come sopra formulata e ritenendo sussistere le condizioni per l'assunzione della presente delibera.

Acquisiti i pareri espresi ai sensi dell'art. 3 del d.Lgs. 502 /1992 e smi, dal Direttore Amministrativo e dal Direttore Sanitario, come in calce al presente atto formulati

DELIBERA

1) di prendere atto a far data dal 1° gennaio 2019 di quanto disposto dalla Direttiva europea sui servizi di pagamento n. 2015/3266UE (Payment Service Directive o PSD2), recepita dal legislatore italiano con D.Lgs. n.218/2017 ed applicabile anche alle Pubbliche Amministrazioni;

2) di prevedere l'introduzione di una "spesa di tenuta conto" forfettaria trimestrale di €.5.000,00 (pari a €.20.000,00/anno)- a parziale modifica delle condizioni economiche riferite alle operazioni di bonifico bancario- calcolata sull'esecuzione di oltre tredicimila bonifici all'anno, con esclusione dei bonifici relativi agli stipendi;



A.S.L. V.C.O.

Azienda Sanitaria Locale
del Verbano Cusio Ossola

Sede legale : Via Mazzini, 117 - 28887 Omegna (VB)
Tel. +39 0323.5411 0324.4911 fax +39 0323.643020
e-mail: protocollo@pec.aslvc.co.it - www.aslvc.co.it

P.I./Cod.Fisc. 00634880033

- 3) Di dare atto che per effetto di quanto disposto dalle disposizioni normative vigenti , gli effetti del presente atto decorrono a far data dal 1° gennaio 2019;
- 4) Di quantificare in €. 20.000,00 la spesa a carico dell'esercizio 2019 da iscriversi al conto 3150106 ;
- 5) di dare atto che l'importo riconosciuto comprende qualsiasi spesa/commissione per l'effettuazione dei bonifici e che pertanto non verranno riconosciute al tesoriere commissioni ulteriori per l'esecuzione dei bonifici.

Omegna, li - 8 APR. 2019

IL DIRETTORE GENERALE
Dott. Angelo Penna

IL DIRETTORE AMMINISTRATIVO
Dott.ssa Anna Ceria

FAVOREVOLE

FIRMA

DATA

3 / 4 / 2019

IL DIRETTORE SANITARIO
Dott.ssa Emma Maria Zelaschi

FAVOREVOLE

FIRMA

DATA

08 / 04 / 2019



A.S.L. VCO

Azienda Sanitaria Locale
del Verbano Cusio Ossola

Sede legale : Via Mazzini, 117 - 28887 Omegna (VB)
Tel. +39 0323.5411 0324.4911 fax +39 0323.643020
e-mail: protocollo@pec.aslvco.it - www.aslvco.it

P.I./Cod.Fisc. 00634880033

RELAZIONE DI PUBBLICAZIONE

Si attesta che copia del presente atto è stata posta in pubblicazione all'Albo Ufficiale dell'A.S.L. VCO il giorno - 0 APR. 2019 per 15 giorni continuativi.

IL FUNZIONARIO INCARICATO

ESECUTIVITA' IN DATA _____

IL FUNZIONARIO INCARICATO

Trasmissione a:

- | | |
|--------------------------|-------------------------------|
| - Collegio Sindacale | Nota prot. n. _____ del _____ |
| - Conferenza dei Sindaci | Nota prot. n. _____ del _____ |
| - Giunta Regionale | Nota prot. n. _____ del _____ |

Copia per strutture:

DIREZIONE SANITARIA PRESIDI VB-D	DIPSA
DIP. PREVENZIONE	AFFARI GENERALI LEGALI E IST.
DISTRETTO VCO	X LOGISTICA E SERV. TECNICI E INFORM.
GEST. ATTIVITA' TERRITORIALE	GEST. ECON. FIN. E PATRIMONIO
FARMACIA	GEST. PERSONALE E FORMAZIONE
SALUTE MENTALE TERRITORIALE	
SER.D	

