



COMUNE DI COLLE DI VAL D'ELSA
(Provincia di Siena)

DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE
N. 148 DEL 29/12/2025

OGGETTO: RINNOVO DELLA CONVENZIONE DI TESORERIA CON L'ATTUALE TESORIERE COMUNALE BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA PER IL PERIODO DAL 01.01.2026 AL 31.12.2030..

L'anno **2025**, addì **29** del mese di **dicembre** alle ore **10:00**, nella Sala Consiliare presso la sede del Palazzone di Viale Matteotti, si è riunito il Consiglio Comunale previa convocazione scritta e debitamente notificata come previsto dalle vigenti disposizioni legislative, statutarie e regolamentari. La seduta è ordinaria.

Assiste alla seduta il Segretario Generale Avv. FABIO TOSCANO.

		Presenti/Assenti
PII PIERO	SINDACO	Presente
RUSSO MARGHERITA	CONSIGLIERE	Presente
BELLI PATRIZIA	CONSIGLIERE	Presente
OTTAVIANI VALENTINA	CONSIGLIERE	Presente
BOLDRINI SAMUELA	CONSIGLIERE	Presente
FERRANDI NICO	CONSIGLIERE	Presente
BILENCCHI ROBERTO	CONSIGLIERE	Presente
PAVIA VITO	CONSIGLIERE	Presente
GALGANI ALBERTO	CONSIGLIERE	Presente
NENCINI PIETRO	CONSIGLIERE	Presente
PELLICCIA FRANCESCO	CONSIGLIERE	Presente
VANNETTI RICCARDO	CONSIGLIERE	Assente
PONTICELLI DOMENICO	CONSIGLIERE	Presente
GALARDI ENRICO	CONSIGLIERE	Presente
CAVALIERI FRANCESCO	CONSIGLIERE	Presente
BARGI ANGELA	PRESIDENTE DEL CONSIGLIO	Presente
CORTAZZO MICHELE	CONSIGLIERE	Presente

Sono altresì presenti il Vice Sindaco SPERANZA MARCO e gli Assessori Comunali: LETTIERI CARLOTTA, PERUZZI VALERIO, SOTTILI MONICA, TOZZI DANIELE.

Partecipano alla seduta da remoto i consiglieri Russo, Ferrandi, Ottaviani, Belli e Galgani.

PROPOSTA DI DELIBERAZIONE

Ufficio: Servizio - SERVIZIO 5 - ECONOMICO FINANZIARIO E PATRIMONIO
Anno: 2025
Numero: 2965

OGGETTO

**RINNOVO DELLA CONVENZIONE DI TESORERIA CON L'ATTUALE TESORIERE COMUNALE
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA PER IL PERIODO DAL 01.01.2026 AL 31.12.2030.**

IL CONSIGLIO COMUNALE

SENTITO l'Assessore Tozzi Daniele illustrare il presente provvedimento;

SENTITI gli interventi dei Consiglieri intervenuti nel dibattito e le dichiarazioni di voto dei Gruppi consiliari, come da resoconto verbale del presente punto, allegato alla presente quale parte integrante e sostanziale;

VISTO il vigente Statuto del Comune di Colle di Val d'Elsa;

RICHIAMATI i seguenti atti:

- la deliberazione del Consiglio Comunale n. 111 del 29.10.2020, esecutiva, con la quale veniva approvato lo schema di Convenzione di Tesoreria ed il Bando-disciplinare di gara per l'affidamento del servizio di tesoreria comunale per il quinquennio 2021/2025 e veniva stabilito che l'affidamento del servizio dovesse avvenire previo esperimento di gara con procedura aperta, con aggiudicazione secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, demandando al Responsabile del Servizio 5 "Economico Finanziario e Patrimonio" gli adempimenti necessari a dare esecuzione al provvedimento ed all'Ufficio Gare di seguire l'iter procedurale di formalizzazione della gara;
- la determinazione del sottoscritto Responsabile del Servizio 5 "Economico Finanziario e Patrimonio" n. 775 del 16.11.2020 con la quale è stata adottata determinazione a contrattare per l'affidamento del servizio di Tesoreria comunale per il periodo 2021-2025 mediante procedura aperta per l'individuazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa, approvando l'allegata documentazione di gara;

PREMESSO che:

- in data 18 novembre 2020 si è provveduto alla pubblicazione del Bando-disciplinare e della documentazione di gara nella piattaforma Start, nonché sul sito internet del Comune nell'apposita sezione "Amministrazione trasparente / Bandi di gara e contratti / Avvisi e Bandi" ed all'Albo Pretorio del Comune (n. 1505/2020);
- l'avviso sulla procedura aperta è stato pubblicato nella G.U.R.I. n. 136 del 20.11.2020;
- è stata indicata la data di scadenza per la presentazione delle offerte per il giorno 23.12.2020, entro le ore 13:00 a pena di esclusione alla gara;

RICHIAMATE:

- la determinazione del Responsabile del Servizio 5 "Economico Finanziario e Patrimonio" n. 951 del 23.12.2020 con la quale è stata nominata la commissione per la valutazione delle offerte per l'affidamento del servizio di tesoreria comunale per il periodo 2021-2025, secondo le modalità previste dall'art. 77 del D.Lgs 50/2016 e ss.mm.ii.;
- la determinazione del Responsabile del Servizio 5 "Economico Finanziario e Patrimonio" n. 47 del 02.02.2021 con la quale è stata aggiudicata la procedura aperta, esperita ai sensi dell'art. 60 del d.lgs 50/2016 e s.m.i., per l'affidamento del servizio di tesoreria a favore del Comune di Colle di Val d'Elsa per il quinquennio 2021-2025, alla Banca Monte dei Paschi di Siena Spa, con sede in Siena Piazza Salimbeni n. 2 codice fiscale n. 00884060526;

DATO ATTO che la convenzione per il servizio di tesoreria comunale è stipulata tra le parti in data 25.02.2021, rep. 8767, con durata dalla data della stipula fino al 31.12.2025;

PRESO ATTO che l'art. 210 del D.Lgs 267/2000 dispone, al comma 1, che "L'affidamento del servizio viene effettuato mediante le procedure ad evidenza pubblica stabilite nel regolamento di contabilità di ciascun ente, con modalità che rispettino i principi della concorrenza. Qualora ricorrano le condizioni di legge, l'ente può procedere, per non più di una volta, al rinnovo del contratto di tesoreria nei confronti del medesimo soggetto.";

VERIFICATO che nel bando di gara, Sezione II punto 12, nel disciplinare di gara, punto 5 articolo 2 ed all'art. 1 della predetta convenzione è stata prevista la possibilità del rinnovo per una sola volta e per la stessa durata del contratto, quindi per ulteriori 5 anni alla scadenza del 31.12.2025;

VISTO l'art. 120 del D.Lgs 36/2023 e ss.mm.ii. ed i costanti e consolidati orientamenti giurisprudenziali secondo i quali la distinzione tra proroga contrattuale e rinnovo deve essere fatta guardando agli effetti dell'atto: mentre la proroga del contratto ha la mera funzione di spostare in avanti la scadenza conclusiva del rapporto, mantenendo inalterato il regolamento negoziale, il rinnovo, al contrario, realizza una nuova negoziazione tra i medesimi soggetti., con rinnovato esercizio all'autonomia negoziale (cfr, ex multis Consiglio di Stato, Sez. V, (agosto 2018 n. 4867);

PRESO ATTO che il rinnovo si contraddistingue, sul piano sostanziale, per la rinegoziazione del complesso delle condizioni del contratto originario, per cui deve risultare che le parti, attraverso specifiche manifestazioni di volontà, abbiano dato corso a distinti, nuovi ed autonomi rapporti giuridici, ancorché di contenuto analogo a quello originario (ex multis Cons. Stato, Sez. III, n. 5059 del 20218; Cons. Stato, Sez. VI, n. 3478 del 2019; Cons. Stato, Sez. IV, n. 8219 del 2019, Cons. Stato, Sez. V, n. 3874/2020);

PREMESSO che questa Amministrazione ha chiesto con pec prot. n. 13297 del 03.07.2025 al Tesoriere comunale Banca Monte dei Paschi di Siena Spa la disponibilità al rinnovo del servizio di tesoreria per il periodo 01.01.2026 – 31.12.2030 alle stesse condizioni economiche o a condizioni migliorative rispetto a quella attuali;

VISTA la comunicazione del Tesoriere Comunale Banca Monte dei Paschi di Siena Spa, pervenuta con pec al protocollo di questa Amministrazione in data 28.08.2025, prot. n. 17093, con la quale veniva accolta la richiesta di rinnovo;

PRESO ATTO che la Banca Monte dei Paschi di Siena Spa propone il rinnovo della convenzione di tesoreria per il periodo 01.01.2026 – 31.12.2030 con modifica delle seguenti clausole e condizioni:

Art. 16 "Anticipazione di tesoreria - Condizioni

DA: "Alla anticipazione ordinaria di tesoreria, destinata a finanziare temporanee necessità di cassa del Comune di Colle di Val d'Elsa, viene applicato il tasso di interesse annuo pari al tasso di interesse variabile pari all'Euribor a tre mesi (tasso base 365 giorni) riferito alla media del mese precedente (tenuto conto che il suddetto tasso non viene più quotato e reso pubblico sui quotidiani economici nazionali a seguito della decisione presa dall'European Money Market Institute lo stesso dovrà essere ricavato prendendo a riferimento il parametro Euribor su base "Act/360 giorni" con la presente operazione aritmetica: $\text{Euribor base } 360/360 \times 365$, con le seguenti regole conversione al terzo decimale + quarto decimale da 1 a 4 arrotondamento per difetto e da 5 a 9 arrotondamento per eccesso), con uno spread di punti 1,50 (uno virgola cinquanta), con liquidazione annuale degli interessi e franco di commissione sul massimo scoperto e di qualsiasi altro genere.."

A: "Alla anticipazione ordinaria di tesoreria, destinata a finanziare temporanee necessità di cassa del Comune di Colle di Val d'Elsa, viene applicato il tasso di interesse annuo pari al tasso di interesse variabile pari all'Euribor a tre mesi (tasso base 360 giorni) riferito alla media del mese precedente con uno spread di punti 1,50 (uno virgola cinquanta), con liquidazione annuale degli interessi e franco di commissione sul massimo scoperto e di qualsiasi altro genere".

Art. 17 – Giacenze di cassa – Tasso creditore

DA "...il Tesoriere conteggerà gli interessi creditori al tasso di interesse offerto in sede di gara pari al tasso variabile Euribor a tre mesi (tasso base 365 giorni) riferito alla media del mese precedente (tenuto conto che il suddetto tasso non viene più quotato e reso pubblico sui quotidiani economici nazionali a seguito della decisione presa dall'European Money Market Institute lo stesso dovrà essere ricavato prendendo a riferimento il parametro Euribor su

base "Act/360 giorni" con la presente operazione aritmetica : $\text{Euribor base } 360/360 \times 365$, con le seguenti regole conversione al terzo decimale + quarto decimale da 1 a 4 arrotondamento per difetto e da 5 a 9 arrotondamento per eccesso), con uno spread di punti 0,05 (zero virgola zero cinque) con liquidazione annuale degli interessi . In caso di tasso di interesse negativo il valore è da considerarsi pari a zero."

A: "...il Tesoriere conteggerà gli interessi creditori al tasso di interesse offerto in sede di gara pari al tasso variabile Euribor a tre mesi (tasso base 360 giorni) riferito alla media del mese precedente diminuita di uno spread di punti 0,10 (meno zero virgola dieci) con liquidazione annuale degli interessi. In caso di tasso di interesse negativo il valore è da considerarsi pari a zero"

Art. 25 Fideiussioni, acquisto titoli, consulenze

DA: "Il Tesoriere si impegna a rilasciare polizze fideiussorie nei casi previsti dalle vigenti norme con addebito di commissione pari a 2,00% (due per cento), valore in percentuale rispetto al capitale garantito, in base all'offerta formulata in sede di gara, a carico del Comune di Colle di Val d'Elsa."

A: "Il Tesoriere si impegna a rilasciare polizze fideiussorie nei casi previsti dalle vigenti norme con addebito di commissione pari a 1,60% (uno virgola sessanta), valore in percentuale rispetto al capitale garantito, in base all'offerta formulata in sede di gara, a carico del Comune di Colle di Val d'Elsa."

Art. 31 Trattamento dati personali: *in linea con le disposizioni del GDPR, si propone per il perfezionamento della nomina per iscritto da parte del Titolare al Responsabile del Trattamento Dati il testo standard approvato dalla funzione DPO della nostra Banca di atto di nomina della Banca.*

PREMESSO che questa Amministrazione comunale è da decenni che non fa ricorso all'anticipazione di tesoreria avendo mediamente un saldo attivo di tesoreria di circa 10 milioni di euro;

PRESO ATTO che l'art. 1, comma 780, della L. 30.12.2024, n. 207 ha abrogato il sistema di tesoreria mista ripristinando il sistema di tesoreria unica tradizionale di cui alla Legge n. 720/1984 obbligando gli enti locali a depositare tutte le loro disponibilità liquide in apposite contabilità speciali aperte presso le sezioni delle tesorerie provinciali dello Stato e quindi non ci potranno essere giacenze attive presso il tesoriere comunale dove sarebbero maturati interessi attivi per l'Ente, salvo eccezioni;

RITENUTA, quindi, l'offerta presentata da Banca MPS con sede in Siena, piazza Salimbeni 3, codice fiscale 00884060526 nel suo complesso equivalente ed in alcune parti migliorativa rispetto alle condizioni della vigente convenzione;

VISTA la comunicazione per e-mail della Banca Monte dei Paschi di Siena Spa in data 22.12.2025, prot. n. 27023 del 23.12.2025 con la quale viene comunicato che il servizio di "ritiro e contazione delle monete" non verrà più svolto per tutti i clienti dalla suddetta Banca a decorrere dal 01.01.2026 e pertanto tale servizio deve essere eliminato dalla convenzione di tesoreria di rinnovo per il periodo 01.01.2026-31.12.2030 e che, per tale motivo, il corrispettivo annuo viene ridotto a euro 12.500,00;

VISTA, inoltre, la successiva comunicazione per pec della Banca Monte dei Paschi di Siena Spa del 23.12.2025, prot. n. 27138/2025, con la quale viene comunicato a questa Amministrazione che a decorrere dal 01.01.2026 non potrà dare corso al servizio di ritiro di somme depositate presso la polizia municipale nelle modalità fino ad oggi in vigore perché *"al fine di garantire gli obblighi di tracciabilità e trasparenza imposti dalla normativa antiriciclaggio, non sono più ammissibili soluzioni che introducano elementi di terzietà tali da consentire, anche indirettamente, di eludere tali obblighi. Pertanto, da ora in avanti, il Comune deve stipulare un accordo diretto con il fornitore del servizio. Solo attraverso la formalizzazione di tale accordo sarà possibile assicurare il rispetto delle disposizioni vigenti e la corretta identificazione dei flussi finanziari, consentendo a Coinservice (erogatore effettivo del servizio) una migliore interazione con i clienti per la fornitura della documentazione necessaria per le adeguate verifiche verso gli amministratori, attività obbligatoria per il fornitore nei confronti degli organi di vigilanza, in quanto gestore del contante. A tale proposito quindi, Vi invitiamo a contattare quanto prima la società Coin Service, che potrà garantirVi, con le stesse modalità la continuità del servizio fin qui erogato"*;

VISTO come, trattandosi di servizio accessorio al servizio di tesoreria la modifica non incide in maniera significativa nel complesso del servizio che, a seguito della negoziazione esperita tra le parti, risulta sostanzialmente analogo a quello originario;

DATO ATTO, altresì, che alla luce delle suddette comunicazioni di Banca Monte dei Paschi Spa del 22.12.2025 e del 23.12.2025 si rende necessario procedere alla attualizzazione della nuova convenzione che ad ogni buon conto palesa comunque un'equivalenza rispetto a quella attuale e vigente, eliminando un servizio non più suscettibile di essere erogato ma contestualmente riducendo anche il corrispondente costo dal relativo corrispettivo annuo dovuto per il servizio di tesoreria;

PRESO ATTO della comunicazione dell'Azienda Speciale Multiservizi, per pec del 22.12.2025, prot. n. 27007, con la quale viene comunicato che da tempo non ha più in essere il servizio di cassa con Banca Monte dei Paschi di Siena ma che ha attivato un conto corrente ordinario, alla stregua di un qualsiasi altro cliente. Procedura sostituita dall'Azienda Speciale Multiservizi sulla base di uno specifico parere legale;

ATTESO che, ai sensi dell'art. 210, comma 2, del D.Lgs. n. 267/00, il rapporto deve essere regolato in base ad una convenzione deliberata dall'Organo consiliare nella quale sono indicate le regole per l'esecuzione del servizio;

ACCERTATO che lo schema di convenzione è stato formulato tenendo anche conto dei servizi in uso, a vantaggio dei cittadini e degli uffici comunali, che dovranno necessariamente essere garantiti;

VISTO, pertanto, lo schema di convenzione per la concessione del servizio di Tesoreria per il periodo 01.01.2026 – 31.12.2030, allegato A) al presente atto per farne parte integrante e sostanziale;

VISTO il D.L. n. 124/2019, convertito dalla Legge 19.12.2019, n. 157 che dispone per gli enti locali, fra le numerose positive novità, l'eliminazione dei controlli di bilancio da parte del tesoriere. Si tratta, in particolare, dell'articolo 57, comma 2-quater, che abroga gli articoli 216, commi 1 e 3 e 226, comma 2, lettera a) del D.Lgs. n. 267/2000;

RICHIAMATO il Decreto M.E.F. del 7 Settembre 2020 (G.U. n. 243 del 01.10.2020) avente titolo "Aggiornamento degli allegati al D.Lgs 118/2011" che, fra l'altro, riguarda la gestione del servizio di tesoreria comunale;

RITENUTO conveniente per l'Ente procedere al rinnovo del servizio di tesoreria con la Banca Monte dei Paschi di Siena Spa per il periodo 01.01.2026-31.12.2030;

VERIFICATA la competenza del Consiglio Comunale a deliberare sulla materia;

VISTO l'art. 134, comma 4, del D.Lgs 267/2000 e ritenuto di adottare un provvedimento immediatamente eseguibile,

VISTO che sulla presente proposta di deliberazione è stato espresso, ai sensi e per gli effetti dell'art. 49 del Decreto Legislativo 18 Agosto 2000, n. 267 – Testo Unico delle Leggi sull'Ordinamento degli Enti Locali -, il parere favorevole del Responsabile del Servizio 5 "Economico, Finanziario e Patrimonio" in ordine alla regolarità tecnica, attestante la regolarità e la correttezza dell'azione amministrativa e quello favorevole in ordine alla regolarità contabile;

Il Presidente pone in votazione la presente deliberazione, con il seguente esito:

- Consiglieri presenti n. 16;

- voti favorevoli: 16;

DELIBERA

1. di approvare e far proprie le premesse del presente atto che costituiscono parti integranti e sostanziali del medesimo;
2. di approvare il rinnovo del servizio di tesoreria con la Banca Monte dei Paschi di Siena Spa per il periodo 01.01.2026 – 31.12.2030;
3. di approvare lo schema di convenzione che disciplina la gestione del servizio di tesoreria per il periodo dal 01.01.2026 al 31.12.2030, o dalla data della stipula al 31.12.2030, allegato A) al presente atto a formarne parte integrante e sostanziale;
4. di stabilire che l'adozione degli atti conseguenti al presente atto, compresa la firma della convenzione, è demandata al Responsabile del Servizio 5 "Economico Finanziario e Patrimonio", il quale potrà apportare eventuali variazioni di natura non sostanziale al documento sopra approvato;

Attesa la necessità di provvedere con urgenza all'utilizzo di alcuni stanziamenti di spesa oggetto della presente variazione, visto l'art. 134, comma 4, del D.Lgs 267/2000, con votazione separata, con n. 16 voti favorevoli;

DELIBERA

di dichiarare la presente deliberazione immediatamente eseguibile ai sensi di legge.

Il resoconto verbale relativo al presente argomento è riportato integralmente su supporto audiovisivo, depositato agli atti del Consiglio comunale nonché, mediante trascrizione allegata alla presente deliberazione.

Letto, approvato e sottoscritto digitalmente ai sensi dell'art. 20, comma 1-bis, D.L.gs n 82/2005 e s.m.i.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO COMUNALE
Dott.ssa ANGELA BARGI

IL SEGRETARIO GENERALE
Dott. FABIO TOSCANO