



Copia

**COMUNE DI CISLAGO — PROVINCIA DI VARESE**

DELIBERAZIONE 173 DEL 12/11/2013

[X] Comunicata ai Capigruppo Consiliari  
ai sensi dell'art.135 del D. Lvo N.267/00

in data 19 NOV. 2013

Prot. n. 13711

**VERBALE DI DELIBERAZIONE  
DELLA GIUNTA COMUNALE N.173 DEL 12/11/2013**

**OGGETTO:**

**RINNOVO CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA  
01.01.2014 - 31.12.2018.**

L'anno duemilatredici addì dodici del mese di novembre alle ore 10.30 nella sala delle adunanze, previa l'osservanza di tutte le formalità prescritte dalla vigente legge vennero convocati a seduta i componenti la Giunta Comunale.

All'appello risultano:

Cognome e Nome	Presente
1. BISCELLA LUCIANO - Sindaco	Sì
2. GRISSETTI PIERPAOLO - Vice Sindaco	Sì
3. PACCHIONI DEBORA - Assessore	Sì
4. GALLI LORENZO - Assessore	Sì
5. FRANCO CLAUDIO - Assessore	Sì
Totale Presenti:	5
Totale Assenti:	0

Partecipa all'adunanza il Segretario Generale QUAGLIOTTI dr. ANGELO .

Essendo legale il numero degli intervenuti, il Sig. BISCELLA LUCIANO - Sindaco, assume la Presidenza e dichiara aperta la seduta per la trattazione dell'oggetto sopra indicato.



## COMUNE DI CISLAGO

Piazza Enrico Toti n. 1  
21040 Cislago (Va)  
Tel. 02 966710 1  
Fax 02 966710 55

COPIA

Comune di Cislago  
N. Prot. 0008854 / 2013  
Data 16/07/2013  
Cat. 05 Cl. 01 Fasc.

Cislago, 16 luglio 2013

**Spett.le**  
Tesoreria Comunale  
Banca Popolare di Milano  
Agenzia 184  
Piazza Castelbarco angolo Via Castelfidardo

**21040 CISLAGO**

**OGGETTO: SCADENZA CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA E DI CASSA, RICHIESTA DISPONIBILITA' AL RINNOVO.-**

Alla cortese attenzione del Sig. Direttore della Filiale di Cislago (raccomandata a mano)

Alla cortese attenzione Dott. Manzoni Sede di Milano (mail: [luciano.manzoni@bpm.it](mailto:luciano.manzoni@bpm.it))

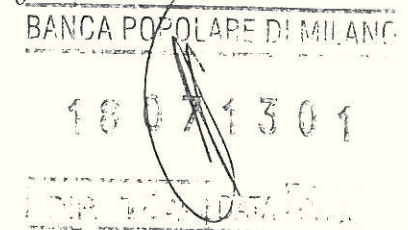
La presente per richiedere, in vista della scadenza della convenzione per la gestione del servizio di tesoreria e di cassa il prossimo 31 dicembre, a norma dell'art. 20, la disponibilità al rinnovo agli stessi patti e condizioni.

Si raccomanda una risposta in tempi brevi e si significa che siamo a disposizione per un eventuale incontro.

Nell'attesa di Vostra risposta è gradito porgere distinti saluti.



La Responsabile del Servizio Finanziario  
(Cozzi Dott.ssa Giuseppina)



## Giusy Cozzi

---

**Da:** Giusy Cozzi <g.cozzi@comunedicislago.it>  
**Inviato:** martedì 16 luglio 2013 15:40  
**A:** 'luciano.manzoni@bpm.it'  
**Cc:** SEGRETARIO  
**Oggetto:** scadenza convenzione di tesoreria vostra disponibilità al rinnovo  
**Allegati:** prot. 8854-2013.pdf

In allegato nostra lettera prot. 8854 del 16 c.m.  
In attesa di sentirla è gradito porgere distinti saluti.

-----  
Responsabile del Servizio Finanziario e di Ragioneria  
Comune di Cislago  
Dott.ssa Giuseppina Cozzi  
Tel. 0296671065 Fax 0296671070  
[g.cozzi@comunedicislago.it](mailto:g.cozzi@comunedicislago.it)  
[finanziariocislago@legalmailpa.it](mailto:finanziariocislago@legalmailpa.it)  
[www.comunedicislago.it](http://www.comunedicislago.it)







BANCA POPOLARE DI MILANO

Fondata nel 1865

Milano, 30 agosto 2013

Spettabile  
COMUNE DI CISLAGO  
Piazza Enrico Toti,  
21040 CISLAGO (Va)

COMUNE DI CISLAGO		
Prot. n.	10514	
-4 SET. 2013		
Cat.	✓	Classe ..... Fasc. ....

ref

Oggetto: contratto tesoreria

Con riferimento alla vostra lettera del 16.7.2013 prot. N. 0008854 vi dichiariamo la nostra disponibilità a continuare a gestire il servizio di tesoreria come previsto dalla legge.

Come a voi noto comunque il Decreto legge 24.1.2012 n. 1 art. 35 ha purtroppo fatto uscire i Comuni dal Regime di Tesoreria Mista per rientrare in quella di Tesoreria Unica.

Il comma 9 del predetto articolo ha imposto ai tesorieri di versare la liquidità degli enti detenuta presso i conti correnti a loro intestati, per riversarla sui loro conti correnti fruttiferi accesi presso la Tesoreria Provinciale dello Stato-Banca d'Italia.

Di seguito pertanto vi specifichiamo le principali condizioni che verranno applicate:

- Tasso Creditore: Tasso B.c.e vigente tempo per tempo diminuito di 1 uno punti
- Tasso debitore: sull'eventuale anticipazione di tesoreria prevista per legge verrà applicato un tasso pari al Tasso B.c.e vigente tempo per tempo aumentato di 2 punti oltre ad una commissione messa a disposizione fondi di 0,50% (zerovirgolatrentapercento) trimestrale
- Spesa tenuta conto: 0 ( zero)
- Offerta di contribuzione annua: 0 (zero)

Nello spirito di massima collaborazione che ha sempre contraddistinto i rapporti tra la Banca Popolare di Milano ed il Comune di Cislago vi dichiariamo la nostra disponibilità a mettervi a disposizione due prodotti che pensiamo possano essere di grande utilità per migliorare la qualità del servizio reso:

#### **ORDINATIVO INFORMATICO CON FIRMA DIGITALE**

dal sito [www.bpmbanking.it](http://www.bpmbanking.it) si potrà accedere ad un'area protetta in modo da inviare e ricevere tutti i mandati e le reversali via internet. Banca Popolare di Milano ha una procedura informatica in grado di ricevere e trasmettere agli enti i flussi con firma digitale.

Banca Popolare di Milano è in grado di mettere a vostra disposizione un prodotto di Firma Digitale, "Ordinativo Informatico", per l'invio telematico dei flussi mandati e reversali tra Enti e Tesoriere.

Il sistema protetto permette di inviare e ricevere informazioni mediante una smart card.

Il processo di Firma Digitale si basa sulla crittografia asimmetrica: ogni titolare dispone di una coppia di chiavi, una privata-segreta e custodita sulla Smart Card protetta da un codice di accesso (PIN)- l'altra pubblica- custodita e pubblicata dall'Ente Certificatore che viene usata per la verifica della firma. Le chiavi sono correlate in maniera univoca, tuttavia dalla chiave pubblica è impossibile risalire a quella privata.



Questo prodotto è installato presso diversi Comuni e Banca Popolare di Milano metterà a vostra disposizione. Per il tempo che riterrete necessario senza costi aggiuntivi, proprio personale per l'istruzione del prodotto.

Detto prodotto consente molteplici vantaggi per l'Ente il quale non dovrà più stampare mandati e reversali e non dovrà più archivarli.

### **INCASSI VARI**

Banca Popolare di Milano si propone come partner dei Comuni per l'incasso di tutti i tributi comunali. Direttamente dal sito sopra indicato, sarà possibile accedere ad un area protetta che permette all'ente di inviare al tesoriere tutti gli elenchi dei vari tributi comunali (I.C.I., TARSU, acquedotto, lampade votive, rette scolastiche, affitti, contributi trasporti e tributi vari.), il tesoriere prende in carico questi elenchi ed incassa con tutte le modalità previste sia dai circuiti interbancari che per tramite degli uffici postali. Le modalità più frequenti, e sempre dopo averle concordate con l'Ente sono:

- Modalità d'incasso a mezzo R.I.D.: gli utenti interessati sottoscriveranno un modulo di addebito permanente presso qualsiasi istituto bancario, per il pagamento delle loro bollette, da consegnare all'Ente che predisporrà un file, da trasmettere al tesoriere, dei nominativi che hanno autorizzato l'addebito sul proprio c/c.
- Modalità d'incasso M.A.V.: l'Ente trasmetterà al tesoriere in via telematica un file contenente tutti i dati necessari per la stampa e la spedizione agli utenti delle rispettive fatture/bollette con allegato il M.A.V. pagabile presso qualsiasi istituto bancario o presso l'Ente Poste spa.

Il Tesoriere:

- ☐ provvederà alla stampa ed alla spedizione delle fatture/bollette con incluso il M.A.V. e all'invio del plico ad ogni utente;
- ☐ curerà la riscossione degli importi presso il proprio sportello;
- ☐ accrediterà il conto dell'Ente per le somme incassate direttamente o per quelle pervenute dalle Banche corrispondenti e dall'ufficio Postale il giorno successivo la data di accredito al Tesoriere stesso;
- ☐ darà comunicazione all'Ente dell'esito dei pagamenti, per via telematica;
- ☐ provvederà ad inviare i solleciti agli utenti morosi con modalità e condizioni da concordare con l'Ente.

Per entrambe le modalità, RID e MAV riceverete via internet la rendicontazione degli utenti che hanno pagato. I tracciati per il ritorno degli esiti seguono i tracciati standard C.B.I. (corporate banking interbancario)

- Modalità d'incasso Via internet: Vi confermiamo inoltre la possibilità, aderendo alla circolare Stanca, da parte dei cittadini di eseguire i sopraindicati pagamenti direttamente via Internet, o dal sito del Comune o direttamente dal sito della Banca Popolare di Milano.
- Modalità di incasso allo sportello: possibilità di pagare presso lo sportello B.P.M. aperto nel Comune di ~~Cusano Milanino~~ *Cislago*
- Modalità di incasso a mezzo POS. verranno inoltre installati POS, in uffici comunali da Voi individuati, tramite i quali il cittadino potrà pagare tutti i tributi o eseguire dei versamenti a favore del Comune.
- Modalità di incasso a mezzo sportelli Bancomat: Sarà possibile eseguire il pagamento attraverso tutti gli sportelli Bancomat della B.P.M. e di tutti i principali Istituti bancari dislocati sul territorio nazionale senza commissioni di incasso.



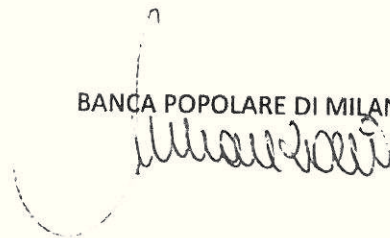
Il Comune a mezzo della iniziale chiave d'accesso e password potrà quindi, nell'area protetta del sito, predisporre tutte i ruoli, le informazioni necessarie per le varie modalità di pagamento ricevere i flussi di ritorno dei pagamenti effettuati, eventualmente anche elaborarli per inserirli negli archivi del Comune.

I tempi ed i costi saranno da concordare con Voi in relazione alle Vostre esigenze.

**Il prodotto è auto installabile, ci impegniamo comunque a fornire tutta la consulenza ed assistenza necessaria per permettere a tutti i dipendenti, dell'area economica finanziaria che individuerete a programmare tutti gli interventi necessari alla gestione autonoma di tutti i prodotti proposti.**

In attesa distinti saluti

BANCA POPOLARE DI MILANO





**COMUNE DI CISLAGO**  
**(Provincia di Varese)**

**ALLEGATO ALLA DELIBERAZIONE DI GIUNTA COMUNALE**  
**N. 173 DEL 12.11.2013**

**PARERE DI REGOLARITA' TECNICA E CONTABILE**

**LA RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO  
E DI RAGIONERIA**

VISTO l'art. 49 del D.Lgs. 18.8.2000, n. 267;

VISTO l'art. 76 del vigente Statuto Comunale;

VISTO l'art. 2 e l'art. 4 del vigente regolamento di contabilità;

VISTO il D.Lgs. 18.8.2000 n. 267, parte seconda;

VISTA il Decreto Sindacale n. 130 del 11.12.2012 di nomina a Responsabile del Servizio Finanziario;

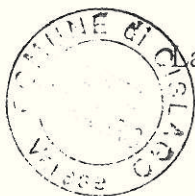
VISTA la proposta alla Giunta Comunale del Servizio stesso ad oggetto:

**RINNOVO CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA 1.1.2014 – 31.12.2018.-**

**E S P R I M E**

parere favorevole di regolarità tecnica e contabile in ordine alla proposta deliberativa.

Cislago, 8 novembre 2013



La Responsabile del Servizio Finanziario  
(Cozzi Dott.ssa Giuseppina)





Letto, confermato e sottoscritto

IL PRESIDENTE  
F.to : BISCELLA LUCIANO

IL SEGRETARIO GENERALE  
F.to : QUAGLIOTTI dr. ANGELO

### CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

Si certifica che la presente deliberazione è pubblicata all'Albo Pretorio del Comune per 15 giorni consecutivi con decorrenza dal 19 NOV. 2013, come prescritto dall'art.124, 1° comma, del D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267.

Cislago, li 19 NOV. 2013

IL SEGRETARIO GENERALE  
F.to: QUAGLIOTTI dr. ANGELO

### ESECUTIVITA'

La presente deliberazione è divenuta esecutiva:

[ ] trascorsi dieci giorni dall'inizio della pubblicazione ai sensi del 3° comma dell'art.134 del D.Lgs. 18-08-00 n.267,  
in data \_\_\_\_\_

[X] perchè dichiarata immediatamente eseguibile ai sensi del 4° comma dell'art.134 del D.Lgs. 18-08-00 n.267.

Cislago, li 19 NOV. 2013

IL SEGRETARIO GENERALE  
F.to: QUAGLIOTTI dr. ANGELO

E' copia conforme all'originale, in carta semplice, per uso amministrativo.

Cislago, li 19 NOV. 2013

IL SEGRETARIO GENERALE  
QUAGLIOTTI dr. ANGELO

DELIBERAZIONE DI GIUNTA COMUNALE N. 173 DEL 12/11/2013