



**OGGETTO: INTERROGAZIONE A RISPOSTA ORALE IN AULA
“TESORERIA COMUNALE”**

Il sottoscritto Consigliere Comunale Andrea Delmastro delle Vedove del Gruppo di “Fratelli di Italia - Alleanza Nazionale”

PREMESSO CHE

- L'Amministrazione negli anni scorsi aveva come tesoreria Biverbanca che ha sempre effettuato un buon servizio, in particolar modo in relazione al pagamento alle aziende;
- Normalmente, infatti, dal mandato di pagamento della ragioneria Comunale nel giro di un paio di giorni lavorativi Biverbanca provvedeva ad effettuare i pagamenti;
- A far data dal primo di aprile di quest'anno il Comune di Biella ha cambiato tesoreria sottoscrivendo una convenzione con Unicredit;
- La nuova convenzione incide notevolmente sui tempi di pagamento alle imprese prevedendo circa 9 giorni di gestione, oltre i tempi di valuta, per effettuare il bonifico;

CONSIDERATO CHE

- ai sensi del D.Lgs. n. 192/2012, le Pubbliche amministrazioni devono effettuare entro 30 giorni dalla nascita del diritto ovvero dall'emissione della fattura il pagamento alle imprese e che, in difetto, sarebbero tenute a riconoscere gli interessi moratori e le ulteriori spese sostenute, vedi ad esempio le spese legali per messe in mora o altre azioni di recupero.
- Pur con estrema difficoltà il Comune di Biella ha sempre effettuato i pagamenti alle imprese ritardando al massimo di qualche decina di giorni i pagamenti, garantendo, quindi, un tempo di attesa accettabile;
- Alcune imprese hanno le assicurazioni sui crediti e quindi decorso il termine di 30 giorni per il pagamento entro 15 giorni deve essere attivata la copertura assicurativa che si attiva per le azioni di recupero verso l'amministrazione.
- I ritardi di pagamento incidono sui “rating” dell'amministrazione che incide anche sulla bontà della stessa e sui trasferimenti contributivi da parte degli enti sovraordinati.
- Il settore Lavori Pubblici e la Ragioneria del Comune di Biella sono sempre stati molto attivi e si sono sempre adoperati per rispettare i tempi suindicati con discreto successo.

APPURATO CHE

- Un'impresa inizia a lavorare e dopo 90 giorni (tre mesi) chiude lo stato di avanzamento, successivamente in circa 30 giorni viene sottoscritto il SAL, dalla sottoscrizione del SAL entro 45 giorni viene emesso il certificato di pagamento e l'impresa può inviare la fattura. Fatta la fattura decorrono i termini per i 30 giorni di pagamento e in questi giorni l'ente deve effettuare la determina di liquidazione. Fatta la determina di liquidazione la ragioneria deve effettuare il “mandato di pagamento”;
- Emesso finalmente il “mandato di pagamento” finalmente l'impresa “tira un sospiro di sollievo” pensando che di lì a poco arriveranno i soldi;
- Ultimamente le imprese lamentano i ritardi di Unicredit nell'effettuare i pagamenti rispetto alla precedente gestione della tesoreria da parte di Biverbanca;
- In effetti i tempi di pagamento si sono allungati;

- In effetti la convenzione prevede tempi decisamente più lunghi di quelli consuetudinari della Tesoreria per il pagamento;
- Fra tempo di elaborazione e tempo di valuta passano circa altri 13 – 15 giorni;

RICONOSCIUTO CHE

- Le imprese che lavorano con gli Enti Pubblici vivono già un periodo di crisi e difficoltà per via della contrazione degli investimenti e dei tempi lunghi di pagamento tipici delle Amministrazioni in genere;
- La convenzione sottoscritta, con la lunga concessione per elaborare il pagamento, fatalmente potrebbe comportare e ha già comportato un pagamento oltre al termine consentito e successivamente al quale l'impresa può richiedere che le vengano riconosciuti interessi moratori e spese legali per il recupero del credito;

VALUTATO CHE

- Nel bando di gara non è stato introdotto come parametro il tempo per elaborare il tempo di esecuzione del mandato;
- L'eventuale ribasso del costo del singolo bonifico viene ampiamente compensato dal guadagno della banca dei singoli interessi;
- Per esempio si ipotizzi che il bonifico da effettuare sia di euro 100.000 al 5% annuo sono circa 5.000 euro di valore del denaro che diviso in 12 mesi sono 416 euro per un mese di interessi che fanno sì che per 15 giorni sono circa 208 euro..
- Con queste premesse l'istituto eventualmente fa risparmiare 25 centesimi all'ente sul costo del singolo bonifico e guadagna 200 euro di interessi sul denaro..
- Se un fornitore chiedesse legittimamente gli interessi di mora, atteso il tasso, il Comune di Biella rischierebbe di dover pagare dai 200 ai 400 euro di interessi di mora più le spese di recupero;
- E' quindi evidente che non aver previsto, nel bando, un termine per elaborare il pagamento rischia di mettere in ulteriore difficoltà le imprese e di esporre il Comune di Biella al pagamento di interessi moratori e spese legali a favore del fornitore che eventualmente volesse attivare il recupero nei termini indicati dalla vigente normativa;

Tanto premesso e considerato

INTERROGA IL SINDACO E L'ASSESSORE COMPETENTE

per sapere:

- 1) Se intenda interloquire con Unicredit per richiedere una maggiore attenzione e una maggiore celerità nel pagamento dei mandati;
- 2) Se intenda, nel prossimo bando, introdurre, quale parametro, i tempi di esecuzione del mandato;
- 3) Se intenda inserire nel prossimo bando, in ogni caso, il parametro di giorni 3 per la esecuzione del mandato;

All.to 1- disciplinare bando tesoreria;

Biella, 28.05.2016

Per Fratelli di Italia – Alleanza Nazionale

Andrea Delmastro delle Vedove