

CAPITOLATO SPECIALE D' APPALTO PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA DELL'AZIENDA LOMBARDA PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE DI BERGAMO-LECCO-SONDRIO

ART. 1 - OGGETTO DEL SERVIZIO

Il servizio di cassa dell'Azienda Lombarda per l'Edilizia Residenziale di Bergamo-Lecco-Sondrio, di seguito denominata soltanto ALER, ha per oggetto la riscossione delle entrate, a qualsiasi titolo, percepite dall'ALER ed il pagamento delle spese dalla medesima ordinate con l'osservanza delle norme contenute negli articoli che seguono e senza i vincoli di cui alle disposizioni della Legge 720/84 e relative modifiche ed integrazioni, allo stato non applicabili alle ALER.

L'esazione si intende fatta senza l'onere del "non riscosso per riscosso" e senza l'obbligo di esecuzione contro i debitori morosi da parte del Cassiere, il quale non è tenuto ad intimare atti legali o richieste o ad impegnare, comunque la propria responsabilità nelle riscossioni, restando sempre a cura dell'ALER ogni pratica legale ed amministrativa per ottenere l'incasso. La Banca provvederà inoltre all'accensione di distinti conti per la gestione di fondi erogati dal CER e derivanti dalle vendite di cui alla L.560/1993 per l'attività edilizia.

ART. 2 – DURATA DELLA CONVENZIONE

Il servizio avrà durata di 5 (cinque) anni, dal 1° gennaio 2017 al 31 dicembre 2021.

Lo stesso potrà essere prorogato secondo quanto previsto dalla normativa vigente (art. 106, comma 11, D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.).

ART. 3 – IMPORTO PRESUNTO A BASE DI GARA

L'importo totale presunto, comprensivo dell'eventuale proroga, è pari ad € 1.210.000,00.

ART. 4 - MODALITÀ DI SVOLGIMENTO E CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

4.1. RISCOSSIONI

L'ALER delega il Cassiere ad incassare tutte le somme ad essa spettanti a qualsiasi titolo e causa, demandando allo stesso la facoltà di rilasciare in suo luogo quietanza liberatoria.

Le operazioni saranno eseguite in base ad ordini di riscossione (reversali) emessi dall'ALER su moduli appositamente predisposti, numerati progressivamente e firmati dal Direttore Generale e dal Responsabile Area Amministrativa Contabile-Finanziaria, ovvero in caso di assenza o impedimento, dai loro delegati, con firma digitale, ed inviati in formato elettronico.

Le reversali devono avere un'unica numerazione progressiva a cominciare dall'inizio di ciascun esercizio.

I canoni di locazione e le spese saranno riscossi attraverso procedure automatizzate (MAV o SDD).

Per il servizio di cui sopra al Cassiere competerà il rimborso previsto in sede di offerta.

Il Cassiere deve accettare, anche senza autorizzazione dell'ALER le somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo, a favore della medesima, rilasciandone ricevuta contenente, oltre l'indicazione e la causale del versamento, la clausola espressa "salvi i diritti dell'Amministrazione".

Tali incassi saranno segnalati all'ALER stesso, al quale il Cassiere richiederà l'emissione dei relativi ordini di riscossione che dovranno essere emessi tempestivamente.

Le reversali non incassate entro il 31 dicembre verranno restituite dal Cassiere all'ALER per l'annullamento.

4.2. PAGAMENTI

I pagamenti verranno effettuati esclusivamente in base ad ordinativi di pagamento (mandati), individuali o collettivi, emessi dall'ALER su moduli, appositamente predisposti, numerati progressivamente e firmati dal Direttore Generale e dal Responsabile Area Amministrativa Contabile-Finanziaria, ovvero, nel caso di assenza o impedimento, da chi ne sia stato delegato, con firma digitale, ed inviati in formato elettronico.

Qualora si tratti di pagamenti di imposte, tasse, contributi, o di altri pagamenti da eseguirsi improrogabilmente ad epoche fisse per somme prestabilite, in base a documenti che

preventivamente siano stati comunicati al Cassiere con l'ordine da parte dell'ALER di soddisfare il debito alle relative scadenze, questi dovrà provvedere, anche di propria iniziativa, nei limiti della disponibilità di cassa e senza attendere l'emissione del relativo mandato di pagamento.

La regolarizzazione mediante mandato, di norma, dovrà avvenire entro 10 (dieci) giorni.

Medesimo comportamento dovrà essere tenuto per il pagamento di bollette e/o fatture per servizi a rimborso.

I mandati di pagamento devono portare l'indicazione dell'esercizio cui la spesa si riferisce, il cognome, il nome, la residenza del creditore, la somma lorda da pagare e l'indicazione di eventuali ritenute, l'oggetto del pagamento e, nel caso di pagamenti da effettuarsi a scadenze fisse, la data entro la quale il pagamento stesso deve essere eseguito.

Sono vietati l'emissione ed il pagamento di mandati provvisori od annuali complessivi.

I mandati sono pagabili, allo sportello del Cassiere presso la filiale che svolge il servizio, contro il ritiro di regolari quietanze.

I mandati saranno ammessi al pagamento, di norma, il giorno stesso della consegna al Cassiere.

I mandati di pagamento, individuali o collettivi, totalmente o parzialmente non pagati entro il termine di scadenza di sei mesi o dell'ulteriore proroga, verranno commutati in assegni circolari non trasferibili a favore del beneficiario e allo stesso trasmessi a cura della stessa Banca salvo esplicite annotazioni contrarie segnalate dall'ALER.

I mandati per i quali non si è potuto provvedere al pagamento entro i termini e con le modalità di cui sopra saranno restituiti all'ALER per l'annullamento entro i 10 giorni successivi.

Il pagamento degli stipendi avviene sulla base di disposizioni firmate dal Direttore Generale o da un suo delegato, ad esse seguiranno regolari mandati di pagamenti a copertura.

L'Istituto Cassiere non deve dare corso al pagamento di mandati che risultino irregolari, in quanto privi di uno o più degli elementi essenziali sopra indicati.

4.3. TRASMISSIONE ORDINATIVI

Gli ordini di pagamento e quelli di riscossione saranno trasmessi dall'ALER al Cassiere, in ordine cronologico progressivo accompagnati da distinte, sottoscritte dal Direttore Generale e dal Responsabile Area Amministrativa Contabile-Finanziaria o da chi ne fa le veci, con firma digitale, ed inviati in formato elettronico.

4.4. FIRME AUTORIZZATE

L'ALER dovrà comunicare preventivamente al Cassiere le firme autografe con le generalità e la qualifica delle persone autorizzate a firmare gli ordinativi di riscossione e i mandati di pagamento, impegnandosi a comunicare tempestivamente le eventuali variazioni e corredando le comunicazioni stesse con le copie conformi dei provvedimenti degli Organi che hanno conferito i poteri relativi.

Per gli effetti di cui sopra il Cassiere resterà impegnato dal giorno lavorativo successivo a quello di ricezione delle comunicazioni stesse.

Nel caso in cui gli ordini di riscossione ed i titoli di spesa siano firmati dai sostituti si intende che l'intervento dei medesimi è dovuto all'assenza o all'impedimento dei titolari.

4.5. ESECUZIONE DEI PAGAMENTI

L'ALER potrà disporre, con espressa annotazione sui titoli, che i mandati di pagamento siano estinti mediante:

- accreditamento in conto corrente postale a favore del creditore, nonché mediante vaglia postale; in tal caso deve essere allegata al titolo la ricevuta di versamento rilasciata dall'Ufficio Postale;
- commutazione in vaglia cambiario o in assegno circolare, non trasferibile all'ordine del creditore, da spedire allo stesso per raccomandata;
- accreditamento in conto corrente bancario;
- per gli ordinativi di pagamento emessi su conti aperti presso la Tesoreria Provinciale dello Stato, le altre forme di pagamento previste delle istruzioni generali per i servizi del Tesoro.

Il Cassiere è esonerato da qualsiasi responsabilità, ritardo o danno conseguenti a difetto di individuazione od ubicazione del creditore, qualora tale difetto sia imputabile ad errore od incompletezza dei dati forniti dall'ALER.

Le spese, le tasse e le commissioni inerenti l'esecuzione dei pagamenti di cui sopra, saranno poste a carico dei beneficiari, con esclusione dei pagamenti a favore del personale dipendente ed equiparato, con valuta compensata, nonché le utenze.

A comprova dei pagamenti effettuati con le suddette modalità ed in sostituzione della quietanza del creditore, il Cassiere provvederà ad annotare sui relativi mandati gli estremi delle operazioni di accredito o di commutazione e ad apporre il proprio timbro "pagato" e la propria firma.

Per i mandati di pagamento estinti a mezzo assegni circolari farà fede la ricevuta rilasciata dall'Amministrazione Postale per l'invio della lettera raccomandata.

Per il pagamento dei titoli di spesa a favore di Enti obbligati alla tenuta dei bollettari, la quietanza valida da unire a corredo dei mandati è soltanto quella staccata dai bollettari degli Enti stessi, sottoscritta dal rispettivo Cassiere, salvo quanto disposto dal successivo comma.

Nel caso che l'Ente beneficiario richieda l'esecuzione del pagamento mediante versamento in conto corrente postale intestato allo stesso, ai sensi delle disposizioni di legge in materia, sarà considerata valida quietanza la relativa ricevuta postale.

4.6. TASSI DI INTERESSE, VALUTE E FIDEJUSSIONI E ALTRE OPERAZIONI

Il tasso di interesse creditore annuo lordo (attivo per l'Azienda), da applicare sui rapporti di conto corrente e su qualsiasi altra forma di deposito a qualsiasi titolo, senza riguardo all'entità delle giacenze, con liquidazione e accredito trimestrale degli interessi, sarà pari al tasso Euribor a tre mesi/365 media mese precedente, vigente tempo per tempo, aumentato dello spread offerto in sede di gara dall'aggiudicatario. Il tasso di interesse debitore annuo (passivo per l'Azienda), da corrispondere alla Banca - Cassiere sulle somme effettivamente utilizzate per eventuali anticipazioni di cassa che fossero concesse e da concordare di volta in volta di comune accordo, per il relativo periodo di utilizzo, con liquidazione e addebitamento trimestrale degli interessi, al tasso Euribor a tre mesi/365 media mese precedente, vigente tempo per tempo, aumentato dello spread offerto in sede di gara dall'aggiudicatario, franco di commissioni sul massimo scoperto.

Per le riscossioni effettuate sia direttamente che fuori dallo sportello domiciliatario del servizio di cassa, gli accreditamenti saranno registrati in conto con valuta pari al giorno di esecuzione dell'operazione.

Per i pagamenti effettuati sia direttamente che fuori dallo sportello suddetto, gli addebitamenti saranno registrati in conto con valuta pari al giorno di esecuzione dell'operazione.

Il Cassiere, a fronte di obbligazioni di breve periodo assunte dall'ALER, può, a richiesta, rilasciare garanzia fidejussoria a favore di terzi creditori.

L'attivazione di tale garanzia è correlata all'apposizione del vincolo di una quota corrispondente dell'anticipazione di cassa.

Per il rilascio delle suddette fidejussioni, al Cassiere verrà corrisposta una commissione in ragione annuale nella misura offerta dall'aggiudicatario in sede di gara.

4.7. ALTRE CONDIZIONI

Il servizio di incasso a mezzo di avvisi di pagamento MAV elettronico-bancario e bancario-postale è effettuato dal Cassiere e comporterà quale rimborso spese per ogni avviso MAV incassato l'importo offerto in sede di gara dall'aggiudicatario.

La valuta di accredito è n. 0 (zero) giorni lavorativi dalla data di incasso per pagamenti effettuati presso gli sportelli del Cassiere e n. 0 (zero) giorni lavorativi dalla data valuta per incassi effettuati su altre banche o per incassi rivenienti dal sistema postale.

Il servizio di incasso a mezzo SDD elettronico è effettuato previo rimborso spese per ogni disposizione di addebito pari all'importo offerto in sede di gara dall'aggiudicatario e rimborso spese per ogni insoluto pari ad € 0,00 (zero). La valuta di accredito è di n. 0 (zero) giorni lavorativi dalla data di scadenza per pagamenti effettuati presso gli sportelli del Cassiere e n. 0 (zero) giorni lavorativi dalla data di scadenza per incassi effettuati su altre banche o per incassi rivenienti dal sistema postale.

4.8. DISCIPLINA DELLE OPERAZIONI

Il Cassiere assumerà in custodia ed amministrazione i titoli ed i valori di proprietà dell'ALER che saranno immessi su specifico deposito amministrato.

Con le medesime modalità, saranno altresì custoditi ed amministrati i titoli ed i valori

depositati da terzi per cauzioni a favore dell'ALER.

I depositi in denaro ed i titoli effettuati da terzi per poter adire a procedure ad evidenza pubblica verranno dal Cassiere ricevuti in base a specifiche disposizioni emesse dall'ALER.

La restituzione dei depositi definitivi avverrà soltanto in seguito a disposizione sottoscritta dal Direttore Generale.

Il Cassiere deve tenere al corrente e custodire con le necessarie cautele:

1. il conto riassuntivo del movimento di cassa;
2. gli ordinativi, cronologicamente ordinati fino ad avvenuta estinzione;
3. il conto del movimento dei titoli e valori con il relativo partitario dei depositanti.

Il Cassiere si impegna, inoltre, a trasmettere all'ALER, in qualsiasi momento a semplice richiesta, tutte le risultanze contabili che dovessero essere necessarie per eventuali verifiche o controlli connessi alla gestione dell'ALER stessa.

4.9. RENDICONTO MENSILE

Il Cassiere trasmetterà all'ALER, nella prima decade del mese successivo, il rendiconto in duplice copia delle operazioni di cassa effettivamente compiute nel mese precedente.

Una copia del rendiconto dovrà essere restituita al Cassiere entro il giorno 25 del mese, col visto di approvazione del Direttore Generale e del Responsabile Area Amministrativa Contabile-Finanziaria.

4.10. COMPENSI – RIMBORSO SPESE DI GESTIONE

Il servizio di cassa di cui al presente Capitolato sarà svolto senza alcun compenso.

Resta inteso, peraltro, che per tutte le operazioni ed i servizi accessori non espressamente previsti dal presente Capitolato, il Cassiere applicherà i diritti e le commissioni previsti per la migliore clientela.

ART. 5 - MODALITÀ DI COLLEGAMENTO

L'Istituto Cassiere e l'ALER, per l'espletamento delle operazioni di rispettiva competenza connesse con il servizio di cassa, attuano un sistema di trasmissione dei dati a mezzo di flusso telematico. L'Istituto Cassiere dovrà garantire la compatibilità dei propri tracciati con quelli in uso con l'attuale Ente Cassiere, comunque basati su tracciati standard interbancari (Ordinativo Informativo e Corporate Banking Interbancario).

In caso di R.T.I. sarà necessario predisporre un sistema di circolarità tra tutti gli sportelli degli Istituti associati in grado di evidenziare una numerazione progressiva delle registrazioni di riscossione e di pagamento con il rispetto della successione cronologica.

Durante il periodo di validità del servizio, di comune accordo tra le parti, possono essere apportati i perfezionamenti metodologici ed informatici alle modalità di espletamento del servizio ritenuti necessari per un migliore svolgimento del servizio stesso.

L'Istituto Cassiere dovrà mettere a disposizione dell'ALER un servizio di Home Banking per accedere a tutte le informazioni sulla situazione di cassa nonché ai dati sulle riscossioni e sui pagamenti effettuati.

L'ALER intende adottare l'ordinativo informatico secondo gli standard di riferimento (protocollo ABI – DigitPA). In particolare, l'ALER predispone i documenti in formato standard XML (conforme allo schema derivante dal protocollo), sottoscritti digitalmente.

Il concorrente deve assicurare la capacità di gestire lo standard dell'ordinativo informatico alla data di avvio del servizio.

Gli strumenti di firma digitale, per tutti i soggetti abilitati a sottoscrivere gli ordinativi, saranno forniti a titolo gratuito dal Cassiere.

ART. 6 - PAGAMENTO DEGLI STIPENDI

L'Istituto Cassiere assume l'obbligo di procedere al pagamento degli stipendi ed altri emolumenti per il personale dipendente dell'ALER il giorno 27 di ogni mese. Nel caso in cui il giorno di cui sopra cada in giorni festivi o non lavorativi, i pagamenti degli stipendi devono avvenire nel giorno lavorativo immediatamente precedente.

L'ALER, entro il 3° giorno lavorativo precedente a quello di pagamento degli stipendi, farà avere all'Istituto Cassiere una disposizione di pagamento con allegato un prospetto riepilogativo dei pagamenti a favore del personale dipendente, mediante collegamento telematico.

L'Istituto Cassiere assume altresì l'obbligo di procedere ad eventuali pagamenti inframensili di spettanze diverse ai dipendenti, a semplice richiesta dell'ALER e con un preavviso di 3 giorni lavorativi.

Le predette operazioni dovranno avvenire senza farsi luogo ad alcun onere finanziario a carico dell'ALER e dei dipendenti.

L'Istituto Cassiere si impegna ad effettuare l'accredito degli stipendi sui conti correnti dei dipendenti con valuta beneficiario dello stesso giorno di pagamento. L'ALER collaborerà con l'Istituto Cassiere per la massima diffusione di tale forma di pagamento.

ART. 7 - EVENTUALI ANTICIPAZIONI DI CASSA

Nell'eventualità che, durante la gestione annuale, si verifichi una momentanea carenza di liquidità e che contemporaneamente l'ALER debba provvedere a pagamenti urgenti, dovuti e non prorogabili, l'Istituto Cassiere si impegna, dietro adeguato preavviso, ad anticipare la somma necessaria al tasso d'interesse previsto in offerta.

ART. 8 - PAGAMENTO COMMISSIONI BANCARIE

Eventuali somme dovute per spese o commissioni bancarie, come indicato nell'offerta, verranno pagate dall'ALER al termine di ogni trimestre solare. Le spese relative all'eventuale emissione di M.Av. e SDD verranno addebitate all'ALER con cadenza mensile.

ART. 9 – CONTRIBUTO DEL CASSIERE

Il Cassiere si impegna ad offrire in sede di gara e a versare alla fine di ciascun anno di durata del contratto un contributo annuale da destinare ad attività istituzionali.

ART. 10 – PENALI E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Cassiere risponderà di eventuali disguidi, disfunzioni e danni causati dalla propria organizzazione nell'espletamento del servizio.

In caso di reiterato o grave inadempimento, l'ALER provvederà alla risoluzione del contratto per inadempimento, fatta salva l'azione per il risarcimento del maggior danno.

Qualora si dovesse verificare un ritardo, per cause imputabili all'Istituto Cassiere, nel pagamento verso un creditore terzo, l'eventuale mora applicata dal creditore nei confronti dell'ALER sarà stornata a carico dell'Istituto Cassiere.

L'affidamento in subappalto, anche a società terze controllate o partecipate, costituisce motivo per la risoluzione del contratto.

ART. 11 - DOMICILIO LEGALE

Per l'esecuzione del contratto le Parti eleggono domicilio nelle rispettive sedi legali.

ART. 12 - SPESE CONTRATTUALI

Tutte le spese inerenti e conseguenti alla formalizzazione del rapporto contrattuale, ivi comprese l'eventuale registrazione e la bollatura, saranno a carico dell'Istituto Cassiere.

ART. 13 - CONTROVERSIE, FORO COMPETENTE

Tutte le questioni che possano sorgere nell'interpretazione ed esecuzione del contratto scaturente dall'aggiudicazione, saranno affidate alla decisione del Foro di Bergamo.

ART. 14 - DISCIPLINA APPLICABILE

Per quanto non previsto nel presente Capitolato, le Parti si richiamano alla legge bancaria e alle norme e regolamenti che disciplinano l'attività dell'ALER.

Nell'espletamento del servizio, il Cassiere si atterrà a quanto previsto dall'articolo 3 della legge 13 agosto 2010 n. 136 e ss.mm.ii. in materia di tracciabilità dei flussi finanziari. Come da delibera dell'AVCP n. 4 del 07/07/2011 con riguardo alle "linee guida sulla tracciabilità dei flussi finanziari ai sensi dell'articolo 3 della Legge 13 agosto 2010, n. 136" si ritiene che gli stessi possano considerarsi assolti con l'acquisizione del CIG nel momento dell'avvio della procedura di affidamento.