

## **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.

Il Cassiere provvederà inoltre su richiesta dell'ALER, all'accensione di distinti conti in relazione alle necessità organizzative e/o per la gestione di fondi speciali connessi all'attività istituzionale.

Il Cassiere provvede all'eventuale servizio di stampa e di invio dei M.Av. e degli allegati trasmessi in modalità telematica.

### **ART. 2 – DURATA DELLA CONVENZIONE**

Il servizio avrà durata di 5 (cinque) anni, decorrenti dalla data di sottoscrizione della convenzione.

Lo stesso potrà essere prorogato secondo quanto previsto dalla normativa vigente (art. 106, comma 11, D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.). In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi - o più favorevoli - prezzi, patti e condizioni.

### **ART. 3 – IMPORTO PRESUNTO A BASE DI GARA**

Descrizione servizi/beni	CPV	P (principale) S (secondaria)	Importo
Gestione del servizio di cassa	66600000-6 (servizi di tesoreria)	P	€ 881.956,00
<b>Importo presunto totale a base di gara</b>			<b>€ 881.956,00</b>

L'importo presunto a base di gara è al netto di Iva e/o di altre imposte e contributi di legge.

Ai sensi dell'art. 26 comma 3 D.Lgs. 81/2008, l'importo degli oneri della sicurezza per questo appalto di servizio è stimato in € 0,00, non sussistendo interferenze da eliminare nel presente appalto di servizio, in relazione alla normativa inerente alla sicurezza nei luoghi di lavoro.

L'appalto è finanziato con fondi propri di bilancio.

In analogia a quanto disposto all'art. 95, comma 10 del Codice, non è indicata la stima dei costi della manodopera trattandosi di servizi di natura intellettuale.

### **ART. 4 - MODALITÀ DI SVOLGIMENTO E CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO**

#### **4.1. MODALITÀ DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO**

Il Cassiere pena risoluzione del contratto:

- si impegna a gestire i servizi di cassa con metodologie e criteri informatici con collegamenti diretti in tempo reale con gli uffici amministrativi dell'Azienda secondo le specifiche tecniche, nonché di rendere compatibile il proprio sistema informatico con quello dell'Azienda secondo le specifiche tecniche da quest'ultimo indicate;
- assicura la possibilità di gestione e trasmissione ed incasso appositamente firmati in conformità

della normativa vigente. In particolare, lo scambio dei dati e della documentazione inerente al servizio deve avvenire mediante Ordinativo Informatico Locale (di seguito "OIL") nel rispetto delle specifiche tecniche e procedurali e delle regole di colloquio definite dalle linee guida di DigiPA;

- in caso di modifica delle succitate normative e specifiche in tema di mandato informatico il Cassiere assicura l'adeguamento del proprio sistema informatico secondo le specifiche tecniche indicate dall'Azienda;
- si impegna ad attivare la gestione degli incassi mediante il sistema di addebito automatico SDD per quegli utenti che ne facciano richiesta o abbiano già autorizzato tale modalità di prelievo;
- individua un referente unico.

#### **4.2. 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.

Gli ordinativi di incasso sono emessi tramite OIL dall'ALER e devono contenere l'indicazione del versante, la somma da riscuotere in cifre e in lettere la causale del versamento, il numero progressivo e la data e sottoscritti digitalmente dal Direttore Generale e dal Responsabile Area Amministrativa Contabile-Finanziaria, ovvero in caso di assenza o impedimento, dai loro delegati. Gli ordinativi di incasso sono presi in carico il giorno della trasmissione del flusso OIL al Cassiere. 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 (M.AV./SEPA o SDD) oppure tramite POS fisico, bonifico bancario, assegno circolare o bancario. 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.

Si comunica che l'Azienda ALER è anche intestataria di conti correnti postali per l'eventuale riscossione crediti dell'utenza. L'Azienda disporrà periodicamente il prelevamento dai c/c postali mediante ordinativo di incasso mensile.

Il cassiere sarà tenuto a curare l'incasso di assegni a favore dell'Azienda, consegnatigli con una distinta analitica. Gli assegni circolari e gli assegni bancari tratti sullo stesso oppure su altre Banche scambiati sulla piazza e tratti sulla Dipendenza con la quale avviene lo scambio, sono accreditati direttamente sul conto di cassa dell'Azienda nello stesso giorno di consegna mediante emissione di quietanza intestata all'ALER.

L'Azienda autorizza il Cassiere ad addebitare sul conto di cassa l'importo degli assegni che le venissero restituiti insoluti dopo l'accredito.

#### **4.3. PAGAMENTI**

I pagamenti verranno effettuati esclusivamente in base ad ordinativi di pagamento (mandati), individuali o collettivi, emessi dall'ALER in formato elettronico e firmati digitalmente, da trasmettersi mediante flusso Oil (oppure in via eccezionale e per emergenze su moduli cartacei), con ordine cronologico, numerazione progressiva appositamente predisposti 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.

Gli ordinativi di pagamento sono presi in carico il giorno del ricevimento del Flusso Oil al Cassiere.

Il Cassiere si impegna a dar corso all'esecuzione del pagamento entro il giorno lavorativo successivo alla presa in carico o alla data riportato sull'ordinativo se presente.

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 che verrà comunque prodotto nei termini previsti per la regolarizzazione.

Per quanto attiene al pagamento delle incombenze fiscali, il Cassiere dichiara fin da ora di essere convenzionato con l'Agenzia delle Entrate per il versamento telematico di imposte, tasse e contributi di qualsiasi tipologia.

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.

Il Cassiere si impegna ad accettare i mandati di pagamento emessi e trasmessi dall'Azienda fino alla data del 20 dicembre di ogni anno.

I mandati interamente o parzialmente non estinti alla data del 31 dicembre sono eseguiti mediante commutazione in assegni di traenza non trasferibili emessi dal Cassiere

#### **4.3.1.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.

#### **4.4. 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 all'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, o nei casi espressamente indicati dall'ALER.

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 accreditamento 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.

#### **4.5. TRASMISSIONE ORDINATIVI**

Gli ordini di pagamento e quelli di riscossione sono trasmessi tramite flussi OIL dall'ALER al Cassiere, con strumenti informatici in ordine cronologico progressivo accompagnati da distinte, firmate digitalmente dal Direttore Generale e dal Responsabile Area Amministrativa Contabile-Finanziaria ovvero in caso di assenza o impedimento, da persona abilitata a sostituirli.

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

#### **4.6. FIRME AUTORIZZATE**

L'ALER dovrà comunicare preventivamente al Cassiere le firme autografe con le generalità e la qualifica dei dipendenti e amministratori autorizzati ad operare sul conto nonché a firmare digitalmente gli ordinativi di riscossione e i mandati di pagamento trasmessi tramite flussi Oil 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 trasmessi tramite flussi OIL siano firmati digitalmente dai sostituti si intende che l'intervento dei medesimi è dovuto all'assenza o all'impedimento dei titolari.

#### **4.7. 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.

#### **4.8. DISPOSIZIONI PER LE OPERAZIONI**

Il cassiere si impegna a praticare le seguenti condizioni:

*A carico dell'azienda per incassi ricevuti tramite postazione Pos*

- installazione assistenza e help desk: euro 0
- canone mensile postazione desktop su linea telefonica standard: euro come da offerta dell'aggiudicatario
- Commissione su carte di credito appartenenti ai circuiti Visa e Mastercard: % come da offerta dell'aggiudicatario
- Commissione su carte Bancomat/PagoBancomat: % come da offerta dell'aggiudicatario

*A carico dell'azienda per pagamenti effettuati a fornitori, agli utenti e clienti in caso di restituzioni, ai terzi in genere comprese le amministrazioni condominiali in gestione diretta o gestiti da amministratori terzi*

Pagamenti con accrediti su conto corrente del creditore:

- costo forfait per bonifici a carico Azienda: euro annuale come da offerta dell'aggiudicatario. In caso di razione d'anno, l'importo è calcolato in proporzione ai giorni di servizio prestati fino alla scadenza del contratto ed eventuali proroghe dello stesso.

*A favore dei dipendenti, amministratori ed assimilati a lavoratori dipendenti*

- valuta per l'accredito delle competenze su c/c acceso presso l'Istituto Cassiere e per operazioni di accredito su c/c acceso presso altra banca: data di pagamento indicata sull'ordinativo.
- Commissioni a carico del beneficiario: euro 0 (zero)

#### **4.9 ALTRE CONDIZIONI**

Il cassiere deve permettere all'ALER la consultazione on-line della movimentazione giornaliera

di cassa tramite un sistema di Remote Banking. Tale servizio è gratuito e viene realizzato dal Cassiere dando all'azienda la possibilità di acquisizione dei dati necessari per l'esecuzione delle operazioni ed il controllo dei flussi, saldi stato dei pagamenti ect.

Il servizio di incasso a mezzo di avvisi di pagamento M.AV. elettronico-bancario e bancario-postale è effettuato dal Cassiere e comporterà quale rimborso spese per ogni avviso M.AV. incassato per 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, ai sensi della normativa vigente, 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 all'importo offerto in sede di gara.

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.

Dovrà essere poi previsto che gli incassi M.AV., al fine dell'identificazione sulle rispettive UOG, siano gestiti su di un conto corrente transitorio dedicato per ogni sede territoriale, esente da spese di gestione e con l'applicazione delle medesime condizioni economiche previste per il servizio di cassa. Successivamente gli incassi verranno girocontati sul conto corrente ordinario di cassa.

La rendicontazione in modalità telematica dei M.AV. deve essere effettuata giornalmente mentre la rendicontazione in modalità telematica degli SDD insoluti deve essere effettuata settimanalmente.

#### **4.10. DISCIPLINA DELLE OPERAZIONI**

Il Cassiere assumerà in custodia e 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.

#### **4.11. RENDICONTO MENSILE**

Il Cassiere renderà disponibile, tramite il servizio di remote banking copia elettronica del "giornale di cassa", ovvero una rendicontazione in cui saranno annotate tutte le operazioni effettuate nel giorno precedente sia in entrata che in uscita.

Inoltre, tramite il servizio di remote banking il Cassiere metterà a disposizione consultabili on line o stampabili (tipo formato PDF) il rendiconto delle operazioni di cassa effettivamente compiute nel mese precedente, l'estratto conto delle operazioni intercorse e la "Verifica di cassa" per consentire una eventuale riconciliazione tra tale rendiconto e l'estratto conto mensile.

Una copia del rendiconto mensile 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.

#### **4.12. 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 RESPONSABILE DEL SERVIZIO**

L'aggiudicatario si impegna a comunicare, al momento della sottoscrizione del contratto, il Responsabile del servizio, quale responsabile nei rapporti con A.L.E.R., con il compito di curare ogni aspetto relativo a tali rapporti, al fine di dare completa esecuzione al contratto, come meglio stabilito nel presente Capitolato.

Il Responsabile del servizio ha il compito di programmare, coordinare, controllare e far osservare al personale impiegato, le funzioni e i compiti stabiliti, decidere e rispondere direttamente al riguardo ad eventuali problemi che dovessero sorgere in merito alla regolare esecuzione delle prestazioni appaltate ed all'accertamento di eventuali danni. Pertanto tutte le comunicazioni e contestazioni di inadempienza fatte in contraddittorio con il Responsabile del servizio, dovranno intendersi fatte direttamente all'aggiudicatario stesso.

#### **ART. 6 - 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 Cassiere Aggiudicatario 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. 7 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 fino ad un massimo di euro 2.000.000,00 al tasso d'interesse previsto in offerta.

## **ART. 8 - PAGAMENTO COMMISSIONI BANCARIE**

Eventuali somme dovute per rimborsi delle spese postali, per stampati nonché oneri fiscali relativi ai pagamenti ed incassi effettuati, non previsti a suo carico per quanto previsto contrattualmente 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 come indicato nell'offerta.

## **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 inadempienza, 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.

## **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 o che saranno emanati nel corso di validità del servizio.

Nell'espletamento del servizio, il Cassiere si atterrà a quanto previsto dall'articolo 3 della legge 13 agosto 2010 n. 136 e s.m.i. 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.

## **ART. 15 - OBBLIGHI DI RISERVATEZZA E SEGRETEZZA**

L'aggiudicatario ha l'obbligo di mantenere riservati i dati e le informazioni, ivi comprese quelle che transitano per le apparecchiature di elaborazione dati, di cui venga in possesso e, comunque, a conoscenza, di non divulgarli in alcun modo e in qualsiasi forma e di non farne oggetto di utilizzazione a qualsiasi titolo per scopi diversi da quelli strettamente necessari all'esecuzione del contratto. L'obbligo sussiste anche relativamente a tutto il materiale originario o predisposto in esecuzione del contratto.

L'aggiudicatario è responsabile per l'esatta osservanza da parte dei propri dipendenti, consulenti e collaboratori, nonché dei propri dipendenti, consulenti e collaboratori di questi ultimi, degli obblighi di segretezza anzidetti.

In caso di inosservanza degli obblighi di riservatezza, Aler ha facoltà di dichiarare risolto di diritto il presente contratto, fermo restando che l'aggiudicatario sarà tenuto a risarcire tutti i danni che dovessero derivare ad Aler.

L'aggiudicatario potrà citare i termini essenziali del presente contratto, nei casi in cui fosse condizione necessaria per la partecipazione dell'aggiudicatario stesso a gare ed appalti.

#### **ART. 16 – DISPOSIZIONI FINALI**

Integra il presente capitolato speciale d'appalto il contenuto dell'offerta tecnica ed economica dell'aggiudicatario, come esaminata e valutata in fase di gara e per tanto il servizio oggetto del presente capitolato speciale dovrà essere reso secondo i contenuti migliorativi della stessa.