

**CAPITOLATO TECNICO  
GARA PER L’AFFIDAMENTO DEI SERVIZI  
BANCARI E FINANZIARI  
C.I.G. 67368532F7**

---

**CAPITOLATO TECNICO – CIG. 67368532F7**

---

Sommario	Pagg.
1 Oggetto dell'appalto	3
2 Caratteristiche tecniche	3
3 Incassi/Riscossioni	4
4 Pagamenti	5
5 Anticipazioni di cassa	5
6 Condizioni riservate ai dipendenti	6
7 Firme autorizzate	6
8 Corrispettivo e condizioni economiche applicate	6
9 Durata	6
10 Divieto di subappalto	6
11 Obblighi e responsabilità dell'istituto di credito aggiudicatario	6
12 Cauzione definitiva	7
13 Inadempimenti, penali, risoluzione del contratto, recesso, risarcimento danni	7
14 Convenzione	9
15 Tracciabilità	9
16 Definizione delle controversie	9
17 Responsabilità	9
18 Trattamento dati personali	9
19 Normativa di riferimento	9

---

## 1. OGGETTO DELL'APPALTO

E' oggetto del presente capitolato l'affidamento dei Servizi bancari e finanziari da parte di AMA Spa, il complesso delle operazioni riguardanti la gestione finanziaria dell'ente con riguardo, in particolare, alla riscossione delle entrate, al pagamento delle spese, alla distribuzione dei titoli di viaggio ai rivenditori autorizzati ed agli adempimenti connessi previsti dalle disposizioni legislative, statutarie, regolamentari e convenzionali, come dettagliatamente descritto nel presente Capitolato.

Si precisa che l'Ente appaltatore intende valutare due servizi alternativi, quello di **Cassa Tesoreria** di cui si avvale attualmente e quello di **Gestione di Conto Corrente** che andranno quotati singolarmente sulla base dell'Allegato 3. L'AMA in sede di aggiudicazione deciderà a suo insindacabile giudizio se aggiudicare il servizio di Cassa Tesoreria o quello di Gestione di Conto Corrente, sulla base di una valutazione di convenienza.

Il servizio verrà svolto con metodologie e strumenti informatici e telematici di remote banking con collegamento diretto tra il servizio finanziario dell'AMA Spa e la Banca, al fine di consentire in sicurezza l'interscambio di dati e della documentazione relativa alla gestione. Di comune accordo, o per disposizioni legislative e/o regolamentari, le parti potranno in ogni momento apportare alla disciplina del servizio tutti i perfezionamenti ritenuti necessari per garantire un più efficace funzionamento. Per tutta la durata della contratto le parti si impegnano ad effettuare le opportune verifiche circa la necessità di apportare modifiche alle procedure informatiche utilizzate per la gestione del servizio per garantire innovazione, efficienza e sicurezza.

## 2. CARATTERISTICHE TECNICHE

### Alternativa 1 - Servizio di cassa tesoreria

- a. Tasso sulle anticipazioni ancorato all'Euribor a tre mesi;
- b. Tasso sulle giacenze ancorato all'Euribor a tre mesi;
- c. Tesoreria Unica con anticipazioni di cassa da garantire in misura pari a 3/12 delle entrate proprie; l'affidamento attuale è pari a euro 2.714.178,00;
- d. Giacenza media euro 500.000,00;
- e. Mandati complessivi annui: N° 300 circa;
- f. Numero reversali complessive annue: N° 250 circa;
- g. Gestione 2015, così ripartita:
  - Saldo iniziale euro -412.504,67
  - Riscossioni euro 11.423.096,79;
  - Pagamenti euro 10.678.578.11;
  - Saldo finale euro 332.014,01;
  - Valore della produzione: 10.897.636;
- h. N. dipendenti: 142;
- i. Pagamento degli stipendi ai dipendenti da effettuarsi un giorno al mese, (di norma il giorno 24) a mezzo accredito su c/c bancario;

- 
- j. Software di gestione dell'Ordinativo informatico per la trasmissione all'Istituto delle disposizioni dell'Azienda, gestione del traffico, archiviazione e conservazione per 10 anni.

**Alternativa 2 - Servizio di gestione conto corrente**

- a. Tasso sulle anticipazioni ancorato all'Euribor a tre mesi;
- b. Tasso sulle giacenze ancorato all'Euribor a tre mesi;
- c. Giacenza media euro 500.000,00;
- d. Gestione 2015, così ripartita:  
Saldo iniziale euro -412.504,67  
Riscossioni euro 11.423.096,79;  
Pagamenti euro 10.678.578.11;  
Saldo finale euro 332.014,01;  
Valore della produzione: 10.897.636;
- e. N. dipendenti: 142;
- f. Pagamento degli stipendi ai dipendenti da effettuarsi un giorno al mese, (di norma il giorno 24) a mezzo accredito su c/c bancario;
- g. Gestione on-line del conto corrente bancario aziendale (Corporate banking) per la trasmissione all'Istituto delle disposizioni dell'Azienda, gestione del traffico, archiviazione e conservazione per 10 anni.

**Servizio distribuzione titoli di viaggio ai rivenditori autorizzati**

L'AMA si avvale di rivenditori privati per la distribuzione capillare di titoli di viaggio (biglietti e abbonamenti per l'utilizzo dei mezzi pubblici urbani).

L'Istituto dovrà provvedere per conto di AMA alla:

- a. consegna dei titoli di viaggio, tramite l'intera rete degli sportelli bancari operanti sul territorio, ai circa 90 rivenditori autorizzati;
- b. consegne annuali: N° 2000 circa; la consegna avviene dietro presentazione di apposito bollettario;
- c. Rifornimento periodico, a cura di AMA, di norma quadrimestrale, dei titoli di viaggio;
- d. Rimessa mensile all'AMA da parte dell'Istituto della situazione delle rimanenze per ciascun tipo di titolo di viaggio.

In ogni caso si fa riserva di concordare, successivamente all'aggiudicazione, una procedura dettagliata per la gestione del servizio di distribuzione dei titoli di viaggio.

### **3. INCASSI/RISCOSSIONI**

L'istituto di credito è tenuto ad incassare tutte le somme spettanti all'Azienda sotto qualsiasi titolo e causa, rilasciando, in suo luogo e vece, quietanza liberatoria. All'uopo l'Azienda si impegna a svolgere tutte le pratiche presso le competenti Amministrazioni, affinché gli ordinativi da emettersi in suo favore vengano intestati a Cassiere dell'Istituto.

L'Istituto deve accettare, anche senza autorizzazione dell'Azienda, le somme che terzi intendono versare a qualsiasi titolo in favore della stessa, rilasciando ricevuta contenente, oltre l'indicazione della causale del versamento, la causale "fatti salvi i diritti dell'Azienda".

L'Istituto non è tenuto, in ogni caso, ad intimare avvisi sollecitatori e notifiche a debitori morosi.

La Banca, mediante strumenti informatici, informa giornalmente sugli incassi l'Azienda in modo dettagliato. Su tali incassi l'Azienda provvede a segnalare tempestivamente eventuali osservazioni e a trasmettere per iscritto eventuali disposizioni di storno. Le condizioni di valuta rispetteranno i disposti normativi previsti in materia.

#### **4. PAGAMENTI**

La Banca effettua i pagamenti in qualunque località dello Stato italiano ed occorrendo, anche all'estero, sulla base di disposizioni di pagamento individuali o collettive, derivanti da leggi, contratti e ordini, regolamenti, deliberazioni o atti amministrativi interni, sottoscritte dalle persone autorizzate. Le condizioni di valuta rispetteranno i disposti normativi previsti in materia. Le disposizioni di pagamento sono trasmesse prevalentemente attraverso strumenti di remote banking o ordinativo informatico (a seconda che venga aggiudicato il servizio di cassa tesoreria o quello di conto corrente bancario) o altri strumenti informatici similari. Nel caso di disposizioni di pagamento manuali, le disposizioni vengono trasmesse dal Consorzio alla Banca, accompagnate da distinte/mandati in duplice esemplare, di cui una da restituire per ricevuta. La Banca non pone alcuna commissione a carico del beneficiario.

Le disposizioni di pagamento emesse dall'Azienda saranno estinte, su sua precisa disposizione, con le seguenti modalità:

- a) accreditamento in c/c bancario;
- b) versamento in c/c postale;
- c) in contanti;
- d) commutazione in assegno circolare;
- e) deleghe di pagamento fiscali, previdenziali, tributari con mezzi telematici;
- f) ogni altra forma di pagamento con strumenti informatici e telematici che in futuro venga riconosciuta ed appositamente regolamentata.

La Banca non darà corso al pagamento di disposizioni che non siano munite delle firme dei soggetti di cui al successivo punto 6, nonché al pagamento di disposizioni non complete, alterate o discordanti.

Al fine di garantire il servizio in qualsiasi località dello Stato italiano o all'estero, ove non abbia propri recapiti o sportelli, la Banca potrà avvalersi di altre Banche corrispondenti, senza oneri aggiuntivi per l'Azienda.

#### **5. ANTICIPAZIONI DI CASSA**

L'Istituto è tenuto a dare corso ai pagamenti esclusivamente a valere fino alla concorrenza delle disponibilità di cassa giacenti presso di essa, esaurite le quali ne darà avviso all'AMA SpA.

L'Istituto è tenuto ad accordare, a richiesta dell'Azienda, anticipazioni cassa, per un importo pari a quello massimo consentito dalla normativa vigente, commisurate ai tre dodicesimi delle entrate correnti dell'Azienda, accertate nell'esercizio precedente.

L'Istituto è disponibile a prendere in esame anche l'eventuale concessione di anticipazioni di cassa straordinarie, purché garantite da fonti certe e documentate di ripiano.

Esso avrà diritto a rivalersi delle anticipazioni concesse su tutte le entrate dell'Azienda a totale compensazione delle somme anticipate, ovvero di concordare un piano di rientro a rate costanti, predeterminandone la durata.

L'Istituto è disponibile a concedere mutui in favore dell'AMA SpA, anche tramite altri Istituti autorizzati, alle migliori condizioni di mercato.

## **6. CONDIZIONI RISERVATE AI DIPENDENTI AMA**

L'Istituto riserverà condizioni di gruppo in favore dei dipendenti, dei componenti dell'Organo amministrativo, del Collegio sindacale e dei Revisori contabili di AMA SpA, che si faranno accreditare le proprie competenze su conti correnti aperti presso l'Istituto che ne faranno espressa richiesta.

L'Istituto dovrà trasmettere un prospetto illustrativo dei prodotti finanziari e delle condizioni riservate.

Le condizioni riservate ai dipendenti non saranno oggetto di valutazione.

## **7. FIRME AUTORIZZATE**

Il legale rappresentante di AMA SpA comunicherà preventivamente alla Banca, cioè all'avvio del servizio di cassa/ banca, le generalità delle persone autorizzate ai poteri di firma e/o alle operazioni di sportello, nonché le loro eventuali variazioni, corredando le comunicazioni con le relative firme originali.

La Banca non deve dare esecuzione alle disposizioni di pagamento non munite delle firme di cui al primo comma.

## **8. CORRISPETTIVO E CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE**

Le commissioni, i tassi e ogni altro corrispettivo dovuto saranno quelli oggetto dell'offerta in sede di gara.

## **9. DURATA**

Il contratto avrà durata di tre anni dalla data di sottoscrizione del contratto; qualora ricorrano le condizioni di legge, l'AMA SpA potrà procedere, per non più di una volta, al rinnovo del contratto nei confronti del medesimo soggetto. Le parti si riservano di procedere di comune accordo alla revisione delle condizioni di resa del servizio, in relazione ad eventuali sopravvenute modificazioni del contesto economico.

## **10. DIVIETO DI SUBAPPALTO**

Non sarà consentita alcuna forma di cessione del contratto, nonché di subappalto.

## **11. OBBLIGHI E RESPONSABILITA' DELL'ISTITUTO DI CREDITO AGGIUDICATARIO**

La Banca è tenuta a trasmettere all'Azienda le seguenti comunicazioni:

- a) giornalmente, anche tramite remote banking, l'elenco degli incassi e dei pagamenti effettuati sul conto;
- b) ogni mese l'estratto conto;
- c) ogni mese la rendicontazione delle rimanenze per ciascun tipo di titolo di viaggio distribuito;
- d) alla fine di ogni trimestre, una liquidazione proforma, redatta a soli fini informativi, riportante gli interessi attivi e passivi maturati;

- e) alla chiusura annuale del conto corrente, l'estratto conto regolato, alla suddetta data, con il conteggio degli interessi attivi e passivi maturati a tale data, per capitale ed interessi;
- f) ogni altra informativa utile sulle posizioni in essere.

L'Istituto di credito aggiudicatario, nell'esecuzione del servizio di cui al presente capitolato, avrà l'obbligo di uniformarsi a tutte le disposizioni di legge ed ai regolamenti concernenti il servizio stesso. L'Istituto di credito aggiudicatario è l'esclusivo responsabile dell'osservanza di tutte le disposizioni relative alla tutela infortunistica e sociale degli addetti al servizio di cui al presente capitolato. L'Istituto di credito dovrà osservare nei riguardi dei propri dipendenti: le leggi, i regolamenti e le disposizioni previste dai contratti collettivi nazionali di settore e negli accordi sindacali integrativi vigenti, nonché rispettare le norme di sicurezza nei luoghi di lavoro e tutti gli adempimenti di legge previsti nei confronti dei lavoratori o soci. L'Istituto di credito dovrà rispettare, inoltre, se tenuto, le norme di cui alla Legge 12 marzo 1999 n° 168, "Norme per il diritto al lavoro dei disabili". E' fatto carico allo stesso di dare piena attuazione nei riguardi del personale comunque da lui dipendente, agli obblighi retributivi e contributivi, alle assicurazioni obbligatorie ed a ogni altro patto di lavoro stabilito per il personale stesso. L'Istituto di credito prende atto che, in caso di inadempimento degli impegni di cui al presente articolo, sarà facoltà dell'AMA SpA risolvere il contratto.

## **12. CAUZIONE DEFINITIVA**

L'aggiudicatario dovrà, all'atto della stipula del contratto e comunque non oltre il 35° giorno dall'aggiudicazione definitiva, costituire a beneficio di AMA S.p.a. una cauzione definitiva di importo pari al 10% del valore di aggiudicazione, da costituirsi nei modi previsti dall'art. 103 D.Lgs. 50/16. La cauzione dovrà essere costituita con le modalità previste per la cauzione provvisoria. La cauzione resta vincolata fino a completo soddisfacimento degli obblighi contrattuali.

Resta salvo per AMA l'esperimento di ogni altra azione nel caso la cauzione si rivelasse insufficiente.

La Ditta si impegna a reintegrare la cauzione quando la stessa venga parzialmente escussa durante l'esecuzione del contratto.

In caso di inadempienza la cauzione potrà essere reintegrata d'ufficio, a spese della ditta aggiudicataria, trattenendone l'importo dagli eventuali crediti vantati dalla ditta aggiudicataria nei confronti di AMA.

La mancata costituzione della garanzia di cui al comma 1 entro i termini previsti determina la revoca dell'affidamento della fornitura e l'acquisizione della cauzione provvisoria di cui al precedente paragrafo 7 da parte della stazione appaltante, indipendentemente dall'azione per danni che potrà essere promossa da AMA, che potrà aggiudicare l'appalto al concorrente che segue nella graduatoria.

La cauzione definitiva è prestata a garanzia di tutti gli impegni contrattuali; in caso di inadempimento della Ditta, sarà incamerata, fatta salva la facoltà di richiedere l'esecuzione o la risoluzione del contratto ed il risarcimento del danno.

## **13. INADEMPIMENTI, PENALI, RISOLUZIONE DEL CONTRATTO, RECESSO, RISARCIMENTO DANNI**

Fermo quanto previsto dalle disposizioni generali del Codice Civile, ad. 1453, e salvo in ogni caso il risarcimento del danno, AMA S.p.a. si riserva la facoltà di dichiarare la risoluzione del contratto ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 del Codice Civile in ogni caso in cui fosse rilevata una qualunque inadempienza rispetto a quanto previsto nel presente capitolato; l'AMA SpA invierà comunicazione scritta con specifica

motivata delle contestazioni, con richiesta di giustificazioni e con invito a conformarsi immediatamente alle condizioni contrattuali. In caso di contestazione, l'Istituto di credito dovrà comunicare le proprie deduzioni all'AMA SpA nel termine massimo di cinque giorni dal ricevimento della stessa. Nel caso in cui le giustificazioni addotte non fossero ritenute accoglibili dall'AMA SpA, o in caso di mancata risposta o di mancato arrivo nel termine indicato, si procederà all'applicazione di una **penale di Euro 200,00** al giorno fino al ripristino della corretta esecuzione del contratto. Nel perdurare dell'inadempimento dell'appaltatore, successivo all'applicazione delle penali per un massimo di 10 giorni, è inoltre prevista la possibilità per AMA SpA di acquisire il servizio presso altro Istituto di credito in possesso dei necessari requisiti. La richiesta e/o il pagamento delle penali di cui al presente articolo non esonera in nessun caso l'appaltatore dall'adempimento dell'obbligazione per la quale si sarà reso inadempiente e che avrà fatto sorgere l'obbligo di pagamento delle medesima penale.

L'applicazione delle penali di cui al presente articolo non esonera l'Istituto di credito dall'obbligo del risarcimento del danno ulteriore.

Comunque, per tutti gli eventuali danni causati all'AMA SpA a terzi, l'Istituto di credito aggiudicatario risponderà con tutte le proprie attività e con proprio patrimonio.

L'Istituto di credito aggiudicatario è, inoltre, responsabile di tutti i depositi, comunque costituiti, intestati all'AMA SpA secondo quanto disposto dall'art. 50.4 e 50.5 del D.P.R. n° 97/2003.

#### **Risoluzione del contratto**

In caso di gravi e ripetuti inadempimenti, anche riguardanti fattispecie diverse, AMA SpA potrà risolvere il contratto. L'AMA SpA potrà risolvere di diritto il contratto ai sensi dell'art. 1456 codice civile previa comunicazione scritta all'appaltatore, da inviarsi mediante raccomandata A/R nei seguenti casi:

- a. verificarsi (da parte dell'Istituto di credito Appaltatore) in un trimestre, di 5 inadempienze o gravi negligenze verbalizzate riguardo gli obblighi contrattuali, o nel caso di inadempienze normative, retributive, assicurative verso il personale dipendente;
- b. disfunzioni del servizio di distribuzione dei titoli di viaggio, quali: indisponibilità per la consegna ai rivenditori, mancato invio delle rendicontazioni mensili relative alle rimanenze, ecc.
- c. accertata non veridicità del contenuto delle dichiarazioni presentate dall'Appaltatore;
- d. sospensione ingiustificata del servizio;
- e. situazioni di fallimento, di liquidazione, di cessione attività, di concordato preventivo o di qualsiasi altra situazione equivalente a carico dell'Appaltatore;
- f. cessione del contratto a terzi, subappalto totale o parziale del servizio nonostante il divieto al subappalto;
- g. frode dell'Appaltatore.

L'interpretazione delle clausole contrattuali e delle disposizioni del presente capitolato deve essere fatta tenendo conto delle finalità perseguite con il contratto, secondo quanto previsto dal Codice Civile.

#### **Recesso**

L'AMA SpA si riserva la facoltà di poter recedere dal presente contratto in qualsiasi momento, in considerazione delle proprie esigenze organizzative e senza alcun onere al riguardo, con un preavviso di almeno tre mesi, da comunicarsi con lettera raccomandata. All'AMA SpA non fa carico – in deroga a quanto

previsto dall'art. 1671 CC – alcun obbligo di risarcimento danni, né di corresponsione di somme o indennizzi ad alcun titolo.

#### **Risarcimento danni**

La AMA SpA si riserva la facoltà di rivalersi degli eventuali danni, materiali e morali, subiti durante l'esecuzione del contratto, soprattutto nel caso in cui le inadempienze dovessero comportare rischi per la piena incolumità degli addetti, oppure determinare l'interruzione del servizio. In ogni caso di risoluzione anticipata del contratto, per qualsiasi motivo, la Stazione appaltante si riserva di chiedere il risarcimento dei danni subiti.

#### **14. CONVENZIONE**

Tra l'AMA SpA e l'Istituto di credito aggiudicatario del servizio sarà stipulata apposita convenzione che disciplinerà lo svolgimento del servizio.

Tutte le spese inerenti il contratto saranno a carico dell'Istituto di credito aggiudicatario senza alcuna possibilità di rivalsa nei riguardi dell'AMA SpA.

Tali oneri sono: imposta di registro, marche da bollo per la stesura del contratto e qualsiasi altra imposta e tassa secondo le leggi vigenti.

#### **15. TRACCIABILITÀ**

L'impresa aggiudicataria, a pena di nullità del futuro affidamento, dovrà assumere tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari derivanti dalla Legge 13 agosto 2010, n. 136 e s.m.i..

#### **16. DEFINIZIONE DELLE CONTROVERSIE**

Tutte le controversie riguardanti la corretta applicazione delle procedure previste dal presente capitolato speciale d'oneri e conseguentemente l'esecuzione del contratto, dovranno essere preventivamente esaminate dalle parti in via conciliativa e, qualora non si pervenga ad una soluzione delle stesse, le controversie verranno deferite alla competenza dell'Autorità Giudiziaria del Foro di L'Aquila.

#### **17. RESPONSABILITÀ**

AMA SpA non assumerà nessuna responsabilità per danni, infortuni od altro che dovessero derivare dall'affidamento della fornitura. A tale scopo l'impresa dovrà stipulare una idonea polizza assicurativa per i rischi di responsabilità civile nei confronti dei propri dipendenti e di terzi. Copia della polizza dovrà essere fornita ad AMA SpA.

#### **18. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

I dati raccolti saranno trattati, ai sensi del d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196 e ss.mm.ii, esclusivamente nell'ambito della gara regolata dal presente disciplinare di gara.

#### **19. NORMATIVA DI RIFERIMENTO**

Per tutto quanto non previsto si applicano:

- 1) il D.Lgs.50/2016 e s.m.i.;

- 2) D. P.R. 207/2010 e s.m.i.;
- 3) L. 241/1990 e s.m.i.;
- 4) le norme del codice civile in materia.

L'Aquila, lì \_\_\_\_\_

Il Responsabile del procedimento  
Ing. Angelo De Angelis