



**AVVISO DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE PER L’AFFIDAMENTO DEL  
SERVIZIO DI CASSA DELL’I.R.C.A.  
PER LA GESTIONE DEL FONDO PROPRIO E DEI FONDI A GESTIONE SEPARATA  
GESTITI DALL’ISTITUTO – CIG: 9764124A04**

# Indice

<b>1. PREMESSA</b> .....	
<b>2. IMPORTO DI GARA</b> .....	
<b>3. REQUISITI DEGLI OFFERENTI: CRITERI DI AMMISSIBILITÀ</b> .....	
<b>4. CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO</b> .....	
<b>5. DURATA DEL SERVIZIO</b>	
<b>6. OFFERTA ECONOMICA</b> .....	
<b>7. PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA</b> .....	
<b>8. VALUTAZIONE DELLE OFFERTE</b> .....	
<b>9. CLAUSOLE FINALI E DI RINVIO</b> .....	
<b>10. CONTROVERSIE</b> .....	
<b>11. INFORMATIVA SULLA PRIVACY</b> .....	
<b>12. RIFERIMENTI</b> .....	

## **1. PREMESSA**

L'Istituto Regionale per il Credito Agevolato (in breve "IRCA") C.F. 07013320820, con sede legale in Via Ausonia n.83 Palermo, Ente Pubblico Economico della Regione Siciliana, col presente Avviso intende dare pubblicità alla procedura per l'affidamento *ex art. 36, comma 2, D.lgs. n. 50/2016* e successivo art.1 del D.L.76/2020 (L.N. 120/2020 recanti i commi 1-4 disposizioni transitorie sui contratti pubblici sotto soglia rimodulate nonché promulgate fino al 30.06.2023, ad opera dell'art.51 del D.L. 31.05.2021 n.77) della fornitura di servizi bancari relativi alla tenuta del servizio di cassa della stessa, che dovrà essere espletato mediante distinti conti accesi per la gestione amministrativa di IRCA e per la gestione dei finanziamenti e/o agevolazioni alle imprese concessi dall'Istituto, a valere sui fondi di rotazione e sulle risorse finanziarie attribuite allo stesso.

Con il presente avviso, che è finalizzato a ricevere offerte da parte di operatori economici interessati, IRCA intende avviare una procedura informale finalizzata alla individuazione di soggetti cui attribuire il servizio mediante affidamento ai sensi dell'art. 36, comma 2, D.lgs. n. 50/2016 e s.m.i.

Il presente avviso non determina l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali nei confronti di IRCA che si riserva la possibilità di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, il procedimento avviato e di non dar seguito al successivo affidamento dei servizi di cui trattasi, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

Ogni eventuale determinazione all'esito della presente procedura è rimessa alle valutazioni e scelte discrezionali di IRCA.

IRCA si riserva di ricorrere all'istituto della ripetizione di servizi analoghi, servizi complementari e quinto d'obbligo, ricorrendone le condizioni di legge.

## **2. IMPORTO DI GARA**

L'importo massimo dell'affidamento del servizio, per tutto il periodo di vigenza del relativo contratto, è stimato nei limiti sotto soglia previsti dal D.lgs n.50/2016 s.m.i. - euro 215.000,00 - per il triennio. Tale stima dell'importo, quale corrispettivo per lo svolgimento del servizio bancario, è definita avendo riguardo agli onorari, commissioni da pagare, interessi ed altre forme di remunerazione in favore dell'aggiudicatario, secondo quanto previsto dall'art. 35, comma 14, lett. b) del D.lgs. n. 50/2016 per gli appalti pubblici di servizi bancari e altri servizi finanziari.

I costi della sicurezza sono pari a euro 0,00 (zero/00): l'attività non comporta rischi di interferenze per i lavoratori di IRCA in quanto tutti i servizi saranno svolti fuori dalle sedi dell'ente ed effettuati esclusivamente da personale dell'aggiudicatario, non dipendente da IRCA.

## **3. REQUISITI DEGLI OFFERENTI: CRITERI DI AMMISSIBILITÀ**

Possono presentare l'offerta tutte le banche stabilite in Italia ovvero le banche comunitarie che abbiano aperto succursali in Italia, iscritte nel Registro delle Imprese presso la competente C.C.I.A.A. per l'esercizio dell'attività attinente alla presente gara.

Ciascuna banca partecipante deve possedere, pena l'esclusione, i seguenti requisiti di ordine generale:

- essere iscritta all'albo di cui all'art. 13 del D.lgs. n. 385/1993;
- essere in possesso dell'autorizzazione di cui all'art.14 del D.lgs. n. 385/1993 s.m.i
- non trovarsi in alcuna delle condizioni di esclusione previste dall'art. 80 D.lgs. n. 50/2016;
- disporre di almeno una filiale nei capoluoghi di Palermo e Catania;
- poter dimostrare un rating esterno assegnato da principale agenzia di valutazione non inferiore aBBB- o Baa3. A tal fine il rating di riferimento sarà: **(a)** quello della banca se non appartenente ad alcun gruppo bancario; **(b)** quello della capogruppo nel caso di banca appartenente a gruppo bancario; **(c)** quello della subholding, nel caso di banca italiana di una capogruppo estera; **(d)** quello della banca individuale se appartenente a gruppo non bancario;

- nel caso di banche con rating inferiore a quello indicato al superiore punto, ovvero prive di rating, deve essere dimostrato il rispetto dei seguenti valori soglia dei tre indicatori di patrimonializzazione, di qualità creditizia ed economico, calcolati come sotto indicato:
- Indicatore di patrimonializzazione (Total Capital Ratio):  $FP / RWA > 10,5\%$  (Fondi Propri/ Attività di rischio ponderate  $> 10,5\%$ );
- Indicatore minimo di qualità creditizia (Coverage Ratio):  $(FP - (50\%NPL)) / TOT\ ATTIVO > 2\%$  (Fondi Propri  $-(50\% Non\ Performing\ Loans)$ ) / Totale Attivo  $> 2\%$ );
- Indicatore economico (Perdita massima / FP): Perdita operativa corrente / Fondi propri  $< 15\%$ .
- L'ammontare della giacenza media annua non potrà essere superiore al 20% del patrimonio netto della banca depositaria.

Il possesso dei requisiti sopra indicati deve essere attestato mediante apposita dichiarazione resa ai sensi degli artt. 46 e 47 D.P.R. n. 445/2000.

Il venir meno dei requisiti sopra elencati, successivamente all'apertura del servizio di cassa, dovrà essere tempestivamente comunicato ad IRCA e comporterà la chiusura del rapporto.

IRCA si riserva la facoltà di verificare la veridicità delle dichiarazioni sostitutive rese da ciascun concorrente.

Non saranno considerate le offerte di soggetti che si trovino, rispetto ad altri offerenti, in una situazione di controllo ai sensi dell'art. 2359 c.c. o che abbiano una relazione, anche di fatto, con altro offerente tale da comportare che le offerte siano imputabili ad un unico centro decisionale, nonché le offerte presentate da banche aventi il medesimo legale rappresentante.

Non sarà consentito il subappalto, nemmeno parziale, del servizio.

La Banca provvederà altresì ad informare immediatamente IRCA dei seguenti eventi:

- l'eventuale venir meno di anche uno soltanto dei suddetti requisiti di ammissibilità;
- il mancato pagamento alla scadenza di qualsiasi debito di natura finanziaria della banca o della società facenti parte del gruppo cui appartiene la Banca sia per obbligazioni, titoli obbligazionari, depositi, conti correnti derivati di qualsiasi genere o titoli o altri rapporti bancari o finanziari; ovvero in relazione ad un debito della banca o di società appartenenti al suo medesimo gruppo si verifichi un evento che sia tale da dare diritto a dichiarare la decadenza del beneficio del termine a carico della banca o delle società del suo gruppo o che sia tale da attribuire il diritto di risolvere, di diritto o per effetto di una sentenza giudiziale, per inadempimento della Banca o di una società del suo gruppo;
- la Banca o una qualsiasi società appartenente al gruppo cui appartiene la Banca sia dichiarata insolvente, cessi i pagamenti o venga richiesta l'ammissione ad una procedura concorsuale quale fallimento, concordato, liquidazione coatta amministrativa, amministrazione straordinaria o altre simili procedure, sia in Italia sia all'estero;
- l'autorità amministrativa o giudiziaria competente dichiarare che la Banca o altra società del gruppo non ha rispettato i requisiti di stabilità patrimoniale o di riserve patrimoniali secondo la normativa applicabile;
- l'autorità amministrativa o giudiziaria competente nominare uno o più commissari alla Banca, revocando il Consiglio di Amministrazione in carica.

Impregiudicati i diritti di cui sopra, IRCA avrà comunque facoltà di risolvere e, comunque, di recedere immediatamente dal contratto e, in ogni caso, di richiedere l'immediato trasferimento sui conti presso altra banca delle somme depositate quando venga a conoscenza del verificarsi anche di uno solo degli eventi sopra indicati.

#### **4. CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO**

La "CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA" riportata a margine del presente avviso, dovrà essere sottoscritta nei 10 giorni lavorativi successivi all'aggiudicazione con

pedissequa attivazione dei servizi previsti.

IRCA potrà richiedere, in aggiunta a quelli necessari per la gestione del servizio di cassa, l'accensione di conti correnti ordinari presso la stessa filiale della Banca, con servizio di internet banking che preveda:

- attivazione prodotto Seda Basic (possibilità di attivazione mandati Seda solo da parte dell'azienda creditrice) per tipologia mandati CORE e B2B (escluso il Seda Advanced), con possibilità di migrazione degli attuali mandati Seda con banca di allineamento;
- gestione portafoglio SDD CORE e B2B con gestione incassi SDD e rendicontazione insoluti e gestione portafoglio con MAV;
- gestione esiti bonifici SCT;
- attivazione canale comunicativo (oltre che all'internet banking) gestito dalla banca;
- funzionalità informative, in tempo reale e standard CBI del conto corrente, da attribuire sia ai soggetti abilitati alle funzionalità dispositive, sia ad altri soggetti utilizzatori identificati da IRCA;
- requisiti massimi di sicurezza nella funzionalità dispositiva mediante firma digitale;
- garanzia di continuità operativa e di *disaster recovery*;
- conservazione sostitutiva dei documenti firmati digitalmente secondo gli standard e le normative vigenti.

## **5. DURATA DEL SERVIZIO**

Il servizio dovrà avere durata triennale.

## **6. OFFERTA ECONOMICA**

La Banca dovrà specificare le condizioni offerte, nella forma della certificazione *ex art. 46 e 47 DPR n. 445/2000*.

Non saranno valutate offerte di importo superiore ai limiti sotto soglia di cui all'art. 36, comma 2, D.lgs. n. 50/2016 s.m.i.

La Banca dovrà assicurare per tutta la durata del contratto triennale le condizioni offerte, fatte salve condizioni migliorative.

È espressamente esclusa ogni facoltà unilaterale della Banca aggiudicataria di modificare le condizioni economiche e contrattuali, anche laddove sussista un giustificato motivo, a meno che non si tratti di condizioni migliorative.

## **7. PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA**

A pena di esclusione, le offerte – redatte in lingua italiana e firmate dal legale rappresentante o delegato (allegare documento di riconoscimento in corso di validità) – dovranno pervenire a mezzo raccomandata A/R del servizio postale, tramite agenzia di recapito autorizzata o posta celere, presso la sede dell'IRCA di Via Ausonia 83 – 90146 Palermo, **entro e non oltre le ore 12.00 del giorno 28.04.2023**. Il Plico chiuso e firmato sui lembi di chiusura dovrà riportare in oggetto la seguente dicitura: "OFFERTA SERVIZIO BANCARIO SERVIZIO DI CASSA". IRCA si riserva di affidare il servizio anche in caso di presentazione di una sola offerta.

## **8. VALUTAZIONE DELLE OFFERTE**

La procedura di aggiudicazione sarà avviata in **data 02.05.2023, a decorrere dalle ore 12:30** presso la sede di IRCA in Palermo Via Ausonia 83, da parte della Commissione di gara.

Al fine dell'eventuale affidamento *ex art. 36, comma 2, D.lgs. n. 50/2016 s.m.i*, IRCA, valuterà, ai sensi dell'art. 95, comma 4, D.lgs. n. 50/2016 s.m.i, la migliore offerta che dovrà essere onnicomprensiva del:

- a) compenso annuo;
- b) costi bonifici a favore dei fornitori (per i quali si considera un volume stimato di 1.700 bonifici annui);
- c) commissioni per pagamenti mediante utilizzo di c.c.p. (volume stimato di 20 operazioni annue);

- d) spese postali per la spedizione degli estratti conto che avverrà con cadenza mensile;
- e) costi bonifici H.B. a favore dell'utenza (volume stimato di 1.700 bonifici annui);
- f) costi per mandati (volume stimato 3.500 annui);
- g) costi per reversali volume stimato (10.000 annui);
- h) costi per incasso SDD (volume stimato 70.000 annui, compresi insoluti e retry);
- i) costi per incasso MAV (volume stimato 9.000 annui);
- l) commissioni servizio SEDA: singolo messaggio inv/ric (11.500 volume stimato annuo); MIF singolo mandato (80.000 volume stimato annuo).

## **9. CLAUSOLE FINALI E DI RINVIO**

La partecipazione alla gara comporta la piena e incondizionata accettazione di tutte le disposizioni contenute nel presente avviso.

Per quanto non espressamente previsto nel presente avviso, si applicano tutte le norme vigenti in materia di contratti pubblici e quelle del codice civile in quanto applicabili.

## **10. CONTROVERSIE**

Il Foro competente per le procedure di ricorso è quello di Palermo.

## **11. INFORMATIVA SULLA PRIVACY**

In ottemperanza delle disposizioni di cui al D.lgs. n. 196/2003 “*Codice in materia di protezione dei dati personali*” e al Regolamento (UE) n. 2016/679 (*GDPR*) si precisa che:

- la raccolta dei dati è finalizzata esclusivamente alla scelta del contraente;
- il trattamento dei dati è effettuato con modalità manuale e/o informatizzata;
- il conferimento dei dati è obbligatorio. L'eventuale rifiuto comporterà la non considerazione dell'offerta e conseguentemente l'impossibilità di aggiudicazione del servizio;
- i dati acquisiti potranno essere comunicati a soggetti pubblici per adempimenti di legge, indagini di mercato e a soggetti privati in caso di contenzioso;
- i diritti spettanti all'interessato sono quelli previsti dall'art. 7 del D.lgs. n. 196/2003 e dal Regolamento (UE) n. 2016/679;
- il titolare e responsabile del trattamento dei dati è IRCA.

Il trattamento dei dati verrà effettuato in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza e potrà essere attuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici idonei a trattarli nel rispetto delle regole di sicurezza previste dalla legge e/o dei regolamenti interni. Di norma, i dati forniti dai concorrenti e dall'aggiudicatario non rientrano tra i dati classificabili come “sensibili” ai sensi dell'art. 4, comma 1, lett. d) ed e) del D.lgs. n. 196/2003.

I dati potranno essere comunicati:

- al personale di IRCA che cura i procedimenti di gara, anche ai fini della pubblicazione sul sito istituzionale, ai sensi della L. n. 190/2012 e del D.lgs. n. 33/2013;
- ai membri della commissione nominata all'uopo per lo svolgimento della gara;
- alla Regione Siciliana relativamente ai dati forniti dal concorrente aggiudicatario;
- ad altri concorrenti che facciano richiesta ai documenti di gara nei limiti consentiti dalla L. n. 241/1990 e dall'art. 53 del D.lgs. n. 50/2016;
- alle autorità competenti.

Secondo quanto previsto dal D.lgs. n. 196/2003, IRCA, in qualità di titolare del trattamento dei dati, designa la Banca aggiudicataria quale responsabile esterno del trattamento dei dati personali strettamente inerenti allo svolgimento dei servizi di cui al presente avviso, la quale accetta tale nomina e si impegna conseguentemente ad operare in ottemperanza alle relative disposizioni normative indicate dal predetto D.lgs. e dalle sue eventuali successive modifiche ed integrazioni, nonché alle disposizioni emanate da IRCA in tema di sicurezza e tutela della riservatezza.

## **12. RIFERIMENTI**

Eventuali informazioni possono essere richieste al seguente recapito:

email: **9764124A04@ircasicilia.it**

Il Responsabile Unico della procedura di gara è l'Avv. Lorenza Giardina.

Sarà cura ed onere delle Banche interessate alla partecipazione alla presente procedura, visitare periodicamente il sito per prendere visione di eventuali comunicazioni, integrazioni o modifiche, nonché riguardanti eventuali FAQ.

Il medesimo sito dovrà essere consultato altresì per eventuali comunicazioni durante il corso della procedura di gara, in quanto la pubblicazione sul predetto vale ai fini di notifica.

**IL RUP**

F.to Avv. Lorenza Giardina

# CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA

TRA

L'Istituto Regionale per il Credito Agevolato (I.R.C.A.), C.F. 07013320820, con sede legale in via Ausonia n. 83 - 90146 Palermo, di seguito per brevità denominato Ente, rappresentato da ....., nato a ....., il ....., nella qualità di rappresentante legale dell'Ente,

E

la Banca ....., C.F. ...., con sede legale in ....., di seguito per brevità denominata Cassiere, rappresentata da ....., nato a ..... il ....., nella qualità di .....

si conviene e si stipula quanto segue:

## ART. 1

Il servizio di cassa dell'I.R.C.A. è affidato alla Banca \_\_\_\_\_, la quale lo espletterà a mezzo della propria Filiale di \_\_\_\_\_, ferma restando la possibilità del Cassiere di trasferire i rapporti ad altra Filiale qualora l'attuale Filiale di \_\_\_\_\_ dovesse essere oggetto di chiusura.

Al Cassiere compete la riscossione delle entrate e il pagamento delle spese dell'Ente dal medesimo ordinate, con l'osservanza delle norme contenute negli articoli seguenti, nonché la custodia di eventuali titoli e dei valori, se presenti.

Il servizio di cassa verrà espletato mediante distinti sottoconti accesi per la gestione amministrativa dell'I.R.C.A. e per la gestione dei finanziamenti o delle altre agevolazioni alle imprese concessi dall'Ente, in funzione della diversa tipologia dei fondi di rotazione e delle risorse finanziarie attribuite allo stesso, che quest'ultimo riterrà di gestire mediante il servizio di cassa.

## ART.2

L'esercizio finanziario dell'Ente inizia il 1° gennaio e si chiude il 31 dicembre.

Il trasferimento, ai soli fini contabili, del fondo di cassa residuo a fine esercizio all'esercizio nuovo sarà operato, senza particolari formalità, a chiusura del mese di dicembre, evidenziandone l'importo sotto apposita voce della situazione di cassa del nuovo esercizio di competenza.

## ART. 3

Le entrate dell'Ente saranno riscosse dal Cassiere mediante accredito nei conti correnti accesi per il servizio di cassa.

La esazione è pura e semplice, s'intende fatta cioè 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'Ente ogni iniziativa legale ed amministrativa per ottenere l'incasso.



## ART. 4

Lo scambio degli Ordinativi, del giornale di cassa e di ogni altra eventuale documentazione inerente al servizio è effettuato tramite le regole, tempo per tempo vigenti, del collegamento telematico diretto tra l'Ente e il Cassiere, le cui modalità sono stabilite fra le Parti, utilizzando attualmente le piattaforme informatiche che il Cassiere ha inteso proporre all'Ente, accettate dallo stesso.

I flussi possono contenere un singolo Ordinativo ovvero più Ordinativi. Gli Ordinativi sono costituiti da: Mandati e Reversali che possono contenere una o più "disposizioni". Per quanto concerne gli OPI, per il pagamento di fatture commerciali devono essere predisposti singoli ordinativi. Nelle operazioni di archiviazione, ricerca e correzione (variazione, annullo e sostituzione) si considera l'Ordinativo nella sua interezza.

L'ordinativo è sottoscritto - con firma digitale o firma elettronica qualificata o firma elettronica avanzata - dai soggetti individuati dall'Ente e da questi autorizzati alla firma degli Ordinativi inerenti alla gestione del servizio di cassa. L'Ente, nel rispetto delle norme e nell'ambito della propria autonomia, definisce i poteri di firma dei soggetti autorizzati a sottoscrivere i documenti informatici, previo invio al Cassiere di documentazione completa per la loro individuazione. L'Ente si impegna a comunicare tempestivamente al Cassiere ogni variazione dei soggetti autorizzati alla firma. Il Cassiere resta impegnato dal giorno lavorativo successivo al ricevimento della comunicazione.

Ai fini del riconoscimento dell'Ente e per garantire e verificare l'integrità, la riservatezza, la legittimità e non ripudiabilità dei documenti trasmessi elettronicamente, ciascun firmatario, preventivamente autorizzato dall'Ente nelle forme prescritte, provvede a conservare le informazioni di sua competenza con la più scrupolosa cura e diligenza e a non divulgarli o comunicarli ad alcuno.

L'OPI si intende inviato e pervenuto al destinatario secondo le regole tecniche e standard per l'emissione dei documenti informatici relativi alla gestione dei servizi di cassa e se trasmesso secondo le procedure concordate. La data e l'ora di formazione, di trasmissione o di ricezione dell'OIL si intendono bilateralmente condivise.

La trasmissione e la conservazione degli Ordinativi compete ed è a carico dell'Ente il quale deve rispettare la normativa vigente e conformarsi alle indicazioni tecniche e procedurali emanate in materia dagli organismi competenti.

Nessuna somma potrà essere pagata dal Cassiere senza il relativo mandato di pagamento a firma dei soggetti autorizzati dall'Ente e correttamente trasmesso attraverso canale informatico.

È consentito emettere mandati collettivi a favore del personale dell'Ente con disposizione di accreditamento su c/c intrattenuti dal personale predetto con lo stesso Cassiere o con altro Istituto di Credito. In quest'ultimo caso al mandato dovrà essere allegata la nota Contabile del Cassiere o specifica indicazione dell'avvenuto accreditamento.

I mandati saranno emessi con numero d'ordine progressivo distinti per ogni conto corrente e con le seguenti altre indicazioni:

- a) la denominazione dell'Ente;
- b) l'esercizio finanziario;
- c) il numero progressivo nell'esercizio finanziario;
- d) la data di emissione;
- e) l'indicazione delle generalità complete del creditore (nome, cognome, codice fiscale) e, se si tratta di persona diversa, anche delle generalità complete (nome, cognome, codice fiscale) e la qualifica del soggetto tenuto a rilasciare quietanza;
- f) i pagamenti allo sportello a favore di persone giuridiche devono contenere l'indicazione (nome, cognome, codice fiscale) della persona fisica autorizzata a dare quietanza per conto delle stesse e dalla qualifica rivestita (amministratore delegato, proprietario unico, legale

- rappresentante, ecc.);  
g) la modalità di pagamento e i relativi estremi;  
h) l'ammontare della somma netta da pagare in cifre ed in lettere;  
i) l'importo del bollo o zero o esente;  
j) la causale;  
k) la data valuta.

È vietato emettere mandati provvisori.

Resta a cura dell'Ente accertare il diritto di terzi a riscuotere le somme liquidate in favore di nominativi diversi e, pertanto, sui mandati dovranno indicarsi i nominativi delle persone alle quali le somme stesse dovranno essere pagate.

Nel caso di pagamenti da effettuarsi a scadenze fisse l'Ente dovrà indicare nel mandato la data entro la quale il pagamento stesso dovrà essere effettuato. In tal caso i relativi mandati devono essere consegnati entro e non oltre il secondo giorno bancario precedente. La mancata indicazione della scadenza esonera il Cassiere da qualsiasi responsabilità in caso di pagamento tardivo.

## **ART. 5**

L'esecuzione dei pagamenti avrà luogo, normalmente, allo sportello designato di cui al 1° comma dell'art. 1. Per eventuali pagamenti fuori piazza il Cassiere vi darà esecuzione tramite propri sportelli ovvero corrispondenti previa acquisizione delle relative quietanze. Agli effetti fiscali il Cassiere si atterrà alle indicazioni apposte dall'Ente sui mandati.

## **ART. 6**

I pagamenti saranno effettuati dal Cassiere nei limiti delle effettive disponibilità di cassa dell'Ente. Questo è quindi obbligato ad accertare prima dell'invio al Cassiere dei titoli di spesa che l'ammontare dei medesimi non superi le dette disponibilità. Conseguentemente i mandati tratti in eccedenza saranno restituiti dal Cassiere, che in nessun caso sarà tenuto a darvi esecuzione.

Il Cassiere sarà tenuto ad effettuare presso le Casse Pubbliche i pagamenti e le riscossioni disposti dall'Ente con regolari mandati e reversali

## **ART. 7**

La partecipazione ai creditori dell'emissione dei mandati sarà fatta direttamente dall'Ente dopo la consegna dei mandati al Cassiere, che si riserva di ammetterli al pagamento il secondo giorno bancario successivo lavorativo a quello di ricezione.

Il termine annuale ultimo per la trasmissione degli ordinativi al Cassiere verrà stabilito di comune accordo, comunque non prima del 20 Dicembre di ciascun anno, in funzione delle esigenze dell'Ente e del Cassiere stesso.

## **ART. 8**

Le somme rimosse o pagate in dipendenza del servizio di cassa per conto e per nome dell'Ente, verranno giornalmente riferite nei corrispondenti conti correnti fruttiferi intestati all'Ente medesimo da regolare, per tasso e valute, alle seguenti condizioni:

**VALUTE:**

- per il pagamento di mandati in contropartita di reversali di incasso: valuta compensata;
- pagamenti: data di effettiva esecuzione;
- riscossioni: il giorno successivo lavorativo del cassiere.

**TASSO SU GIACENZE:**

- Euribor 360 a 3 mesi m.m.p. flat, vigente tempo per tempo e non inferiore allo zero percento (0%).

In ottemperanza all'art. 5 della L.R. 45/1976, gli interessi liquidati sui conti correnti segnalati dall'Ente saranno contabilizzati dal Cassiere direttamente a favore del bilancio della Regione Siciliana.

## **ART. 9**

L'orario di svolgimento delle operazioni disciplinate dal presente contratto coinciderà con quello che sarà adottato dal Cassiere nei confronti della propria clientela.

## **ART. 10**

Il Cassiere invierà mensilmente all'Ente la pertinente situazione di cassa in duplice copia con il riepilogo delle operazioni eseguite. Il Cassiere dovrà trasmettere inoltre, contemporaneamente, i mandati di pagamento estinti muniti delle quietanze o dei documenti surrogatori relativi alle operazioni eseguite nel periodo di cui la situazione si riferisce. L'Ente darà scarico dei documenti suddetti restituendo datato e firmato per ricevuta, il secondo esemplare della situazione.

Altresì il Cassiere trasmetterà all'Ente mensilmente l'estratto del conto corrente e, alla chiusura di ogni semestre, l'ultimo foglio dell'estratto conto regolato per capitale ed interessi. La mancanza di rilievi da parte dell'Ente, rispettivamente nel termine di sessanta giorni dal ricevimento dell'estratto conto periodico ed in quello di sessanta giorni dal ricevimento dell'ultimo foglio dell'estratto conto a chiusura semestrale, equivarrà a tacito benestare per le risultanze contabili accertate dal Cassiere in base ai documenti trasmessi. Le situazioni periodiche e gli estratti conto emessi dal Cassiere costituiscono i rendiconti resi dal medesimo.

## **ART. 11**

Per la resa del servizio il Cassiere avrà diritto ed applicherà le seguenti condizioni:

- a) Compenso annuo onnicomprensivo: euro..... (...../00);
- b) Spese inerenti pagamenti, bonifici e incassi: esente;
- c) Commissioni a carico dell'Ente per singola operazione di pagamento ordinato dall'Ente medesimo mediante utilizzo di c.c.p.: esente;
- d) Spese postali dovute alla spedizione degli estratti conto che avverrà con cadenza mensile: esente;
- e) Valute a favore dei beneficiari per pagamenti mediante bonifici:
  - Accrediti disposti su conti correnti presso il Cassiere: 0 (zero) giorno lavorativo successivo alla data di pagamento del mandato;
  - Accrediti disposti su conti correnti presso altri Istituti di Credito: 1 (uno) giorno lavorativo successivo alla data di pagamento del mandato.

Resta inteso che per tutte le operazioni ed i servizi non espressamente previsti dalla presente convenzione, l'Ente non sarà tenuto a corrispondere commissioni o spese, dovendosi considerare incluse nel compenso annuo onnicomprensivo previsto al precedente punto a).

## **ART. 12**

Il Cassiere si impegna espressamente a non rivalersi sui depositi di cui al precedente art.1 per eventuali propri crediti nei riguardi dell'Ente, contratti in qualsiasi epoca, condizione questa, essenziale al fine della stipula e della validità della presente convenzione.

### **ART. 13**

Il Cassiere è responsabile, a norma di legge, dei fondi di cassa e di tutti i valori e carte contabili regolarmente affidatigli dall'Ente. Egli si rende garante e responsabile della regolarità del funzionamento del servizio assunto ed ha l'obbligo di tenere al corrente e di custodire il conto riassuntivo del movimento di cassa, costituito dal normale partitario di conto corrente.

### **ART. 14**

L'Ente provvede a depositare presso il Cassiere le firme autografe con le generalità delle persone autorizzate a firmare gli ordini di riscossione e di pagamento impegnandosi a comunicare tempestivamente le eventuali variazioni in seguito ad intervenute modifiche nei poteri.

Resta inteso che, nel rispetto del Regolamento UE 679/2016 e del Codice in materia di protezione dei dati personali ai fini del D.Lgs. 30/06/2003 n° 196, le eventuali incombenze relative al trattamento dei dati personali da parte di soggetti terzi, con i quali il Cassiere viene in contatto nello svolgimento del servizio di cui alla presente convenzione, sono espletate dall'Ente.

### **ART. 15**

La presente convenzione ha la durata di anni tre a decorrere dalla data di sottoscrizione della presente Convenzione, con possibilità di usufruire di un periodo successivo di proroga automatica di ulteriori mesi dodici;

### **ART. 16**

L'eventuale registrazione del presente contratto sarà effettuata a cura e con oneri a carico dell'Ente, a tassa fissa ai sensi dell'articolo 40 del D.P.R. 26/4/1986 n. 131 trattandosi di atto avente per oggetto la prestazione di servizi (riscossioni e pagamenti) il cui corrispettivo è soggetto ad I.V.A.

### **ART. 17**

Ad ogni effetto del presente contratto, le parti eleggono a domicilio rispettivamente:

- Il Cassiere presso la Filiale di \_\_\_\_\_;
- L'Ente presso la propria Sede Legale sita in Palermo, Via Ausonia n. 83.

Siffatta elezione di domicilio è attributiva di giurisdizione e darà diritto di notifica di tutti gli atti, anche con lettere raccomandate, inerenti alla esecuzione o risoluzione del presente contratto.

Per ogni controversia che dovesse sorgere nell'applicazione del presente contratto il foro competente deve intendersi quello di Palermo.