

SIDRA S.p.A. Società Unipersonale

CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO

“Servizi di incasso e pagamenti e servizi bancari connessi”

- Art. 1 - Oggetto dell'appalto**
- Art. 2 - Durata dell'appalto**
- Art. 3 - Requisiti Minimi di Partecipazione**
- Art. 4 – Prestazioni del servizio**
- Art. 5 - Obblighi**
- Art. 6 - Rendicontazione**
- Art. 7 - Divieto di modifiche introdotte dall'esecutore**
- Art. 8 - Varianti introdotte dalla stazione appaltante**
- Art. 9 - Sospensione dell'esecuzione del contratto**
- Art. 10 - Verifica di conformità**
- Art. 11 - Inadempimenti e penalità**
- Art. 12 - Risoluzione**
- Art. 13 - Corrispettivo**
- Art. 14 - Garanzia definitiva**
- Art 15 - Spese contrattuali**
- Art. 16 - Effetti obbligatori del contratto**
- Art. 17 - Divieto di cessione del contratto e subappalto**
- Art. 18 - Obblighi e responsabilità dell'idi credito**
- Art. 19 - Subappalto**
- Art. 20 - Luogo di esecuzione e Foro competente**
- Art. 21 - Norma di rinvio**
- Art. 22 - *Privacy***

ART. 1

Oggetto dell'appalto

L'appalto di cui al presente capitolato speciale ha per oggetto il servizio di apertura di c/c bancario con facoltà di scoperto e i servizi bancari connessi, inclusi gli incassi di bollette tramite MAV bancario come meglio descritti *infra*, nonché il servizio di stampa ed imbustamento delle bollette e spedizione delle stesse ad un unico indirizzo in Catania che verrà indicato dalla Sidra.

ART. 2

Durata dell'appalto

La durata contrattuale del servizio è stabilita in anni due a decorre della sottoscrizione del contratto, salvo il termine di proroga necessario per l'espletamento di una nuova procedura.

È, infatti, attribuito alla Sidra il diritto potestativo di poter chiedere una proroga all'impresa aggiudicatario alle condizioni contrattuali previste dal presente CSA ed a quelle economiche indicate nell'offerta presentata in sede di gara, con accettazione inderogabile da parte dell'istituto aggiudicatario.

Art.3

Requisiti Minimi di Partecipazione

Il concorrente dovrà possedere necessariamente possedere i requisiti minimi di seguito elencati:

- a) Iscrizione al registro imprese presso la competente C.C.I.A.A. o organismo analogo per le ditte non italiane, purché appartenenti ad uno Stato della UE, per tutti i servizi oggetto della gara, documentato con allegazione del relativo certificato. Il certificato di iscrizione alla C.C.I.A.A. deve essere di data non anteriore a sei mesi alla data di scadenza del bando per la presentazione dell'offerta e completo di nulla osta antimafia.
- b) Autorizzazione all'attività bancaria, con relativa iscrizione all'apposito Albo, previsto dal D.Lgs. 1 settembre 1993 n. 385 "Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia".
- c) Dichiarazione con la quale si impegna ad accettare la richiesta di apertura di conto corrente alle seguenti condizioni:

Un importo minimo pari a € 3.500.000 come scoperto di conto corrente
Un importo minimo pari a € 1.500.000 come scoperto rotativo sugli incassi tramite MAV bancario

D) presenza almeno di uno sportello aperto al pubblico nel comune di Catania, nella considerazione necessaria ed imprescindibile che la presenza sul territorio sia requisito indispensabile per la funzionalità e l'efficienza del servizio.

ART. 4

Categorie e prestazioni del servizio

L'appalto prevede una categoria prevalente rappresentata dai servizi bancari per un importo annuo stimato pari ad € 365.000,00 ed una categoria scorporabile rappresentata dal servizio di stampa ed imbustamento e spedizione delle stesse ad un unico indirizzo in Catania per un importo stimato annuo pari ad € 101.250,00. Quest'ultima categoria è subappaltabile secondo quanto previsto dall'art. 19.

Il servizio a carico dell'istituto aggiudicatario dovrà, più dettagliatamente, consistere in:

- Apertura di un conto corrente bancario, tenuto conto di un volume d'affari per l'anno 2011 di € 29.026.456, con facoltà di scoperto di almeno € 5.000.000 di cui un importo minimo di € 3.500.000 come scoperto di conto corrente e con un importo minimo pari a € 1.500.000 come scoperto rotativo sugli incassi tramite MAV bancario. Il tasso di interesse attivo sulle disponibilità dovrà essere il tasso BCE.
- Servizio di incasso bollette tramite lo strumento del MAV bancario nonché stampa delle bollette e spedizione in un'unica sede a Catania indicata dall'istituto aggiudicatrice; le bollette stimate ammontano ad un numero pari a 405.000 annue; il servizio MAV avrà inizio dalla terza fatturazione del 2013. L'istituto aggiudicatario dovrà occuparsi, quindi, di tutte le fasi connesse al buon andamento del predetto servizio; sarà onere dell'istituto aggiudicatario anche la stampa personalizzata ed imbustamento delle fatture, nonché la spedizione delle medesime presso il sito indicato dalla Sidra. La predisposizione informatica del flusso dovrà avvenire in tempo reale
- Servizi incasso RID (rapporto interbancario diretto); l'aggiudicatario curerà il servizio di rapporto interbancario diretto e formulerà la sua migliore offerta considerando che i RID ad oggi attivi ammontano a circa 83.000 annui di cui circa 700 insoluti.
- Servizio di pagamento tramite bonifici on line di stipendi a dipendenti, fornitori, imposte, contributi, ritenute e tasse (mod. F23 e 24)
- Operazioni passive. L'offerta sulle commissioni e/o spese relative alle operazioni passive, come meglio specificato nel bando di gara, dovrà tener conto: delle spese commissioni su bonifico clienti, fornitori, presentazione RID, stipendi on line, stessa banca, e banche

diverse, commissione per negoziazione di assegni e altre forme di pagamento, tasso di interesse passivo, per scoperto di conto corrente, Euribor tre mesi (base 360) più punti di spread in ragione d'anno, commissione sul fido accordato C.F.A. trimestrale, custodia e amministrazione titoli, tasso passivo per eventuali operazioni di anticipazioni su fatture, stesso tasso sullo scoperto di c/c Euribor tre mesi (base 360) punti di spread in ragione d'anno, spese tenuta conto (ivi compresi tenuta conto, invio e.c. e comunicazioni varie, servizio CBI, corporate banking).

- Mutui: accensione di Mutui chirografari e Mutui ipotecari alle condizioni previste dal bando.
- Fidejussioni bancarie
- POS - per una corretta esecuzione del servizio si necessitano di installazione di n. 4 postazioni POS, l'istituto aggiudicatrice si riserva facoltà di richiedere l'incremento di postazioni POS alle stesse condizioni economiche offerte in sede di gara.
- Libretti di risparmio alle condizioni previste dal bando
- Carte di credito- L'aggiudicatario dovrà anche fornire il servizio di rilascio carte di credito a persone indicate dalla Società
- stampa ed imbustamento e spedizione delle stesse ad un unico indirizzo in Catania

ART. 5

Obblighi

L'istituto aggiudicatario, nello svolgimento delle attività, dovrà conformarsi ai principi di correttezza e buona fede confacenti al servizio oggetto del presente CSA. In particolare l'istituto di credito dovrà:

- a) conformarsi alle disposizioni di legge in materia bancaria
- b) conformarsi alle disposizioni di legge in materia di trasparenza
- c) conformarsi alle disposizioni di legge in materia di antiriciclaggio

L'istituto aggiudicatario è tenuto a fornire chiarimenti ogni qualvolta il RUP o un funzionario incaricato ne faccia richiesta in ordine ai movimenti risultanti nell'estratto conto bancario o, in ogni caso, su qualsiasi circostanza o vicenda si renda necessario.

L'istituto aggiudicatario è obbligato ad avere una agenzia o sportello aperto al pubblico nel territorio del Comune di Catania o, in sua assenza, dovrà impegnarsi ad aprirne almeno uno.

L'istituto aggiudicatario dovrà altresì:

- a) Individuare un referente per l'istituto aggiudicatario
- b) Mantenere riservata qualsivoglia informazione relativa al rapporto contrattuale;
- c) Assolvere a tutti gli obblighi di regolarità contributiva e fiscale in base alla normativa vigente.

Sono fatte salve le previsioni normative e gli effetti ad esse riconnesse in materia di regolarità contributiva e fiscale.

ART. 6

Rendicontazione

La rendicontazione dei movimenti bancari dovrà avvenire su base cartacea, settimanalmente ed essere consultabile on line. Le competenze dovranno essere rendicontate e addebitate su base trimestrale. Mentre la rendicontazioni dei MAV, RID (soluti ed insoluti) dovrà essere rendicontata on line e disponibili in tempo reale anche sul canale CBI nei tracciati standard.

Nel rispetto della legge 13 agosto 2010, n. 136 l'istituto aggiudicatario dovrà indicare in tutte le rendicontazioni il numero di CIG relativa alla procedura di selezione.

Art. 7

Divieto di modifiche introdotte dall'esecutore

Durante l'esecuzione del contratto nessuna variazione o modifica al contratto può essere introdotta dall'istituto di credito aggiudicatario, eccetto quelle migliorative per la Sidra.

Art. 8

Varianti introdotte dalla stazione appaltante

La stazione appaltante può introdurre variazioni al contratto nei seguenti casi:

- a) per esigenze derivanti da sopravvenute disposizioni legislative e regolamentari;
- b) per la presenza di eventi inerenti alla natura e alla specificità delle prestazioni sui quali si interviene, verificatisi nel corso di esecuzione del contratto;

- c) nell'esclusivo interesse della stazione appaltante, le varianti, in aumento o in diminuzione, finalizzate al miglioramento o alla migliore funzionalità delle prestazioni oggetto del contratto, entro i limiti e condizioni stabilite dall'art. 311 del d.P.R. 207/2010.

E' a insindacabile giudizio, della stazione appaltante, l'esecuzione di tutte quelle variazioni di carattere non sostanziale, non comportanti maggiori oneri per l'esecutore.

Art. 9

Sospensione dell'esecuzione del contratto

L'esecuzione delle prestazioni del servizio potrà essere sospesa solamente per circostanze di forza maggiore o caso fortuito. In tali circostanze l'istituto aggiudicatario dovrà darne tempestivamente comunicazione e si applicheranno le disposizioni previste dal codice degli appalti.

Art. 10

Verifica di conformità

L'esecuzione dell'appalto è soggetto a verifica di conformità al fine di accertarne la regolare esecuzione, rispetto alle condizioni ed ai termini stabiliti nel CSA o nel contratto.

Nei casi in cui le particolari caratteristiche dell'oggetto contrattuale non consentono la verifica di conformità per la totalità delle prestazioni contrattuali, è fatta salva la possibilità di effettuare, in relazione alla natura dei servizi ed al loro valore, controlli idonei a garantire la verifica dell'esecuzione contrattuale.

La verifica di conformità avverrà secondo i termini e le procedure previste dal codice degli appalti. Le operazioni necessarie alla verifica di conformità sono svolte a spese dell'istituto aggiudicatario. L'esecutore, a propria cura e spesa, deve mettere a disposizione del soggetto incaricato della verifica di conformità i mezzi necessari ad eseguirli.

Nel caso in cui l'istituto aggiudicatario non ottemperi a siffatti obblighi, il RUP o il soggetto incaricato al controllo dispongono che sia provveduto d'ufficio, deducendo la spesa dal corrispettivo dovuto all'idi credito.

Il soggetto incaricato della verifica di conformità rilascia il certificato di verifica di conformità quando risulti che l'abbia completamente e regolarmente eseguito le prestazioni contrattuali.

In caso di mancata o ritardata esecuzione del servizio, l'Amministrazione si riserva la facoltà di applicare una penale secondo quanto stabilito dal presente capitolato.

Art.11

Inadempimenti e penalità

Qualora fossero rilevate inadempienze non gravi rispetto a quanto previsto dalle norme di legge e dal presente capitolato, la Sidra invierà formale diffida con descrizione analitica e motivata delle contestazioni addebitate e con invito a conformarsi immediatamente alle prescrizioni violate. Nel caso in cui le giustificazioni eventualmente addotte dall'istituto aggiudicatario, che dovranno comunque pervenire alla Sidra spa entro il termine stabilito nella diffida, non fossero ritenute soddisfacenti da quest'ultima, si procederà ad applicare una penalità pari ad € 1.000,00 dopo n. 2 richiami scritti, per i quali non siano pervenute o non siano state accolte le giustificazioni addotte dalla ditta aggiudicatario ovvero per ogni giorno di inadempimento ritenuto non grave e, più segnatamente, che non abbia causato alla Sidra un ingente danno.

In ipotesi di grave inadempimento per violazione delle prescrizione del presente CSA e delle norme di legge di settore, la Sidra si riserva, dietro previa contestazione e dopo un solo richiamo scritto, di applicare una penale pari ad € 5.000.00 per ogni giorno di ritardo per la mancata esecuzione delle prestazione violata.

La Sidra potrà procedere al recupero della penale anche mediante trattenuta sulla garanzia definitiva, che dovrà essere immediatamente reintegrata.

L'applicazione delle penalità non esclude la richiesta del maggior danno subito a causa del disservizio verificatosi.

Art. 12

Risoluzione

La Sidra si riserva la facoltà di risolvere unilateralmente il contratto qualora il verificarsi di inadempienze che comportino l'applicazione delle penalità di cui al precedente articolo si ripettesse nel tempo e/o fossero tali da rendere insoddisfacente il servizio.

Per infrazioni di particolare gravità che comportino l'interruzione del servizio, la Sidra potrà procedere alla risoluzione del contratto con apposito atto motivato, anche senza la preventiva applicazione delle penalità stabilite.

La risoluzione del contratto sarà preceduta dalla contestazione dell'addebito, con lettera raccomandata A.R. indirizzata all' ditta aggiudicatario, con l'indicazione di un termine per le relative giustificazioni.

La risoluzione del contratto avverrà di diritto nel caso di fallimento della ditta appaltatrice.

In tutte le ipotesi di risoluzione sopra elencate la Sidra provvederà a incamerare l'intero importo della cauzione, fatto salvo il risarcimento per il maggior danno subito.

ART. 13

Corrispettivo

I corrispettivi per i servizi resi come sopra descritto verranno erogati, secondo l'offerta aggiudicata, periodicamente e previa regolarità contributiva dell'istituto aggiudicatario verificata su base trimestrale.

L'istituto aggiudicatario assume tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 3 della legge 13 agosto 2010, n. 136 e successive modifiche; ovvero, in ipotesi di subappalto, di dare immediata comunicazione alla stazione appaltante ed alla prefettura -ufficio territoriale del Governo della provincia di Catania della notizia dell'inadempimento della propria controparte (subappaltatore/subcontraente) agli obblighi di tracciabilità finanziaria.

Art. 14

Garanzia definitiva

L'istituto aggiudicatario, a tutela del regolare adempimento degli obblighi contrattuali prima della stipula del relativo contratto dovrà prestare una garanzia il cui importo verrà calcolato con le modalità previste dall'art. 113, comma 1, del d.lgs. 163/2006.

La garanzia dovrà essere costituita mediante fideiussione bancaria, polizza assicurativa, o rilasciata da intermediari finanziari, nel rispetto di quanto disposto dell'art. 113 del d.lgs. 163/2006.

La garanzia deve prevedere espressamente la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, comma 2, del codice civile, nonché l'operatività entro 15 giorni, a semplice richiesta scritta della Sidra.

Art 15

Spese contrattuali

Sono a carico della istituto aggiudicatario le spese di bollo, scritturazione, copie di eventuali registrazioni e ogni altro onere necessario alla stipulazione del contratto.

Art. 16

Effetti obbligatori del contratto

Il contratto stipulato in base al presente capitolato è immediatamente vincolante per l'aggiudicatario, mentre lo sarà per Sidra solo dopo l'esecutività degli atti amministrativi e gli accertamenti previsti dalla normativa.

Art. 17

Divieto di cessione del contratto e subappalto

È vietata, a pena di nullità, la cessione totale o parziale del contratto.

Il subappalto è ammesso secondo l'art. 118 del d.lgs. n.163/2006.

Art. 18

Obblighi e responsabilità dell'di credito

L'istituto aggiudicatario è esclusivo responsabile del rispetto di tutte le disposizioni relative alla tutela infortunistica e sociale degli addetti ai servizi di cui al presente capitolato. L'istituto dovrà osservare nei riguardi dei propri dipendenti le leggi, i regolamenti e le disposizioni previste dai contratti collettivi nazionali di settore e dagli accordi sindacali integrativi, nonché rispettare le norme di sicurezza nei luoghi di lavoro e di tutti gli adempimenti di legge previsti nei confronti dei lavoratori o soci.

È fatto carico alla stessa di dare piena attuazione, nei riguardi del personale utilizzato agli obblighi retributivi e contributivi, alle assicurazioni obbligatorie e ad ogni altra disposizione contrattuale o normativa prevista.

Art. 19

Subappalto

È possibile subappaltare i servizi scorporabili di cui al punto 5 del bando secondo quanto previsto dall'art. 118 del D.lgs 163/06.

In tal caso è fatto obbligo all'aggiudicatario di trasmettere, entro venti giorni dalla data di ciascun pagamento effettuato nei confronti del subappaltatore, copia delle fatture quietanzate relative ai pagamenti corrisposti al subappaltatore, con l'indicazione delle ritenute di garanzia effettuate. Qualora l'istituto aggiudicatario non trasmette le fatture quietanzate del subappaltatore entro il predetto termine, la stazione appaltante sospende il successivo pagamento a favore del medesimo istituto.

Art. 20

Luogo di esecuzione e Foro competente

Ai fini dell'esecuzione del contratto e per la notifica di eventuali atti giudiziari, l'istituto aggiudicatario dovrà comunicare espressamente il proprio domicilio.

Le controversie che dovessero insorgere tra le parti, relativamente all'interpretazione, applicazione ed esecuzione del contratto, saranno definite secondo le norme del codice civile e del codice di procedura civile.

Qualora la controversia debba essere definita dal giudice, sarà competente il Tribunale di Catania.

Art. 21

Norma di rinvio

Per quanto non previsto dal presente capitolato speciale, si fa rinvio, oltre che al codice civile, alla disciplina normativa e regolamentare vigente in materia di appalti pubblici e al regolamento per la disciplina dei contratti della sidra spa, nonché alla normativa prevista in materia.

Art. 22

Privacy

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 13 del d.lgs.n.196/2003, nella procedura di gara saranno rispettati i principi di riservatezza delle informazioni fornite, in conformità a quanto disposto dal d.lgs. n. 196/2003 e s.m.i, compatibilmente con le funzioni istituzionali, le disposizioni di legge e regolamentari concernenti i pubblici appalti e le disposizioni riguardanti il diritto di accesso ai documenti ed alle informazioni.

In particolare, in ordine al procedimento instaurato da questa procedura:

- a) le finalità cui sono destinati i dati raccolti ineriscono alla verifica della capacità dei concorrenti di partecipare alla gara in oggetto;
- b) i dati forniti saranno raccolti, registrati, organizzati e conservati per le finalità di gestione della gara e saranno trattati sia mediante supporto cartaceo che magnetico anche successivamente all'eventuale instaurazione del rapporto contrattuale per le finalità del rapporto medesimo;
- c) il conferimento dei dati richiesti è un onere a pena l'esclusione dalla gara;
- d) i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati sono:
 - il personale interno dell'amministrazione;
 - i concorrenti che partecipano alla seduta pubblica di gara;
 - ogni altro soggetto che abbia interesse ai sensi della legge n. 241/1990;
- e) i diritti spettanti all'interessato sono quelli di cui all'art. 7 del d.lgs. n. 196/2003, cui si rinvia;
- f) soggetto attivo della raccolta è l'Amministrazione aggiudicante e il responsabile è il dirigente del settore rag. Platania Giuseppe.

L'istituto ha l'obbligo di mantenere riservati i dati e le informazioni di cui venga a conoscenza, non divulgandoli in alcun modo e non utilizzandoli per scopi diversi da quelli strettamente necessari all'esecuzione del contratto. L'istituto potrà citare i termini essenziali del contratto nei casi in cui fosse condizione necessaria per la partecipazione a gare ed appalti, previa comunicazione all'Amministrazione del Sidra spa di Catania - Settore Appalti.



Il R.U.P.

Rag. Giuseppe Platania

F.to