



AMAT – AZIENDA PER LA MOBILITÀ NELL'AREA DI TARANTO – S.p.A.

Via Cesare Battisti n. 657 – 74121 TARANTO

Codice fiscale, partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Taranto: 00146330733

Telefono: +39 099 7356111 – Fax: +39 099 7794247 – e-mail: amat@pec.amat.ta.it

CAPITOLATO SPECIALE

per l'affidamento del Servizio di Cassa
e dei servizi bancari accessori
per il triennio 2016-2018

Art. 1 Definizioni

Nell'ambito del presente capitolato, con le sottotolate definizioni, si intendono:

- con il termine "Società", l'AMAT S.p.A. – Azienda per la Mobilità nell'Area di Taranto;
- con il termine "Cassiere", l'azienda bancaria singola o raggruppata aggiudicataria del servizio di cassa.

Art. 2 Oggetto

Il presente capitolato ha per oggetto la gestione del servizio di cassa dell'AMAT S.p.A. – Azienda per la Mobilità nell'Area di Taranto, con sede in Taranto, alla Via Cesare Battisti n. 657.

Il servizio oggetto dell'appalto comprende:

- a) i servizi di pagamento con emissione e gestione di mezzi di pagamento diversi;
- b) i servizi di riscossione;
- c) la custodia e l'amministrazione di valori mobiliari di proprietà della Società o di terzi depositati nell'interesse della Società.

Comprende, inoltre, gli ulteriori servizi che la società potrà domandare alle condizioni dell'offerta:

- d) i servizi di prestito per anticipazioni bancarie;
- e) il rilascio di garanzie fideiussorie;
- f) la consulenza in materia finanziaria sulle questioni attinenti i servizi oggetto del bando.

Infine, a discrezione del Cassiere, potranno essere formulate offerte per uno o più servizi sotto indicati che i soggetti destinatari potranno domandare alle condizioni offerte:

- g) conto corrente e di deposito titoli a favore dei dipendenti;
- h) emissione di carte di credito e prepagate in favore dei dipendenti;
- i) altri eventuali servizi che il Cassiere avrà segnalato nell'offerta.

Il servizio è riservato ai soggetti autorizzati all'esercizio dell'attività bancaria ai sensi dell'art. 10 del D.Lgs. 1 settembre 1993, n. 385.

In caso di associazioni di Aziende di credito, l'Azienda capofila dovrà assumere esplicito impegno di gestione del servizio.

Art. 3 Compensi spettanti al Cassiere

Tutti i servizi che rientrano nel presente capitolato sono espletati a titolo gratuito, fatti salvi i rimborsi per le spese di gestione (bolli, postali, stampati), gli interessi passivi sulle anticipazioni e l'eventuale compenso forfetario per l'esecuzione dei bonifici di pagamento.

Ai fini dell'art. 29 del D.Lgs. 163/06, il valore stimato dell'appalto è pari a Euro 100.000,00. Si precisa, al riguardo, che l'importo è calcolato in via presunta e che lo stesso non è in alcun modo impegnativo per la Società.

Art. 4 Durata della convenzione

La convenzione avrà decorrenza triennale.

Il servizio di cassa dovrà essere garantito a decorrere dal termine contrattuale iniziale, anche nelle more della stipulazione formale della convenzione.

La Società si riserva la facoltà di prorogare la durata della convenzione per ulteriori quattro mesi, alle medesime condizioni, qualora nel termine di scadenza non sia possibile concludere un nuovo procedimento di gara.

Parimenti, la Società si riserva la facoltà di recedere anticipatamente, in qualunque momento, senza ulteriori oneri, per inadempimento o quando le disposizioni legislative, regolamentari ed autorizzative non ne consentano la prosecuzione in tutto o in parte.

È escluso ogni rinnovo tacito della convenzione.

Art. 5

Luogo di esecuzione del servizio

Il luogo di esecuzione del servizio è il territorio comunale di Taranto.

Il Cassiere renderà disponibile il servizio di cassa in tutti i giorni lavorativi per le Banche e nei locali delle agenzie indicate in sede di offerta.

Le agenzie dovranno essere idonee a consentire un regolare svolgimento del servizio ed al loro interno dovrà funzionare almeno uno sportello bancario abilitato ad effettuare tutte le operazioni. Il servizio dovrà essere adeguato anche in termini di personale appositamente dedicato al medesimo, con esperienza nella gestione di servizi di cassa, e dovrà risultare appropriato numericamente e professionalmente alle esigenze.

La Società ha la facoltà di pretendere i necessari adeguamenti qualora ravvisi difformità fra i requisiti di cui ai commi precedenti e le caratteristiche delle agenzie deputate all'erogazione del servizio di cassa, pena la risoluzione per inadempimento.

Art. 6

Procedura di scelta del contraente e criterio di aggiudicazione

Il servizio di cassa della Società è affidato mediante procedura aperta ai sensi dell'art. 55 comma 1, del D.Lgs. 12 aprile 2006, n. 163 e art. 28 comma 2 DIR 2004/18/CE ad un'Azienda o più Aziende di credito opportunamente associate, previa valutazione delle offerte presentate dalle stesse, che dichiarino di aver preso visione del presente capitolato e, nell'accettarlo integralmente, precisino le condizioni che sono disposte a praticare alla Società.

Il criterio di aggiudicazione è quello dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 83 del D.Lgs. 163/06 e art. 53 comma 1 lett. a) DIR 2004/18/CE tenuto conto degli elementi specificati nel seguito.

La maggiore vantaggiosità dell'offerta è determinata dal più elevato punteggio complessivo attribuito, a giudizio insindacabile della Società, quale somma dei punteggi derivanti dai sotto elencati elementi di valutazione:

A) Aspetto economico

punti 80/100 da attribuire in base:

1	Punti 5	Compenso forfetario per l'esecuzione dei bonifici di pagamento. Il punteggio massimo di 5 punti sarà attribuito a chi richiederà il compenso forfetario più basso. Punti 0 saranno attribuiti a chi richiederà il compenso forfetario più alto. I punteggi delle altre offerte saranno determinati per interpolazione lineare.
2	Punti 20	Plafond di anticipazione di cassa concesso a richiesta della Società. Il punteggio massimo di 20 punti sarà attribuito a chi offrirà il plafond più alto di anticipazione per elasticità di cassa. Punti 0 saranno attribuiti a chi offrirà il plafond più basso. I punteggi delle altre offerte saranno determinati per interpolazione lineare.

3	Punti 15	<p>Tasso passivo applicato sull'utilizzo anticipazione di cassa. Spread su Euribor 1 mese a base 365 senza applicazione di commissioni sul massimo scoperto, indennità per lo sconfinamento o compensi simili.</p> <p>Il punteggio massimo di 15 punti sarà attribuito a chi offrirà lo spread più basso. Punti 0 saranno attribuiti a chi offrirà lo spread più alto. I punteggi delle altre offerte saranno determinati per interpolazione lineare.</p>
4	Punti 5	<p>Tasso passivo applicato sugli sconfinamenti rispetto al limite dell'anticipazione di cassa. Spread su Euribor 1 mese a base 365 senza applicazione di commissioni sul massimo scoperto, indennità per lo sconfinamento o compensi simili.</p> <p>Il punteggio massimo di 5 punti sarà attribuito a chi offrirà lo spread più basso. Punti 0 saranno attribuiti a chi offrirà lo spread più alto. I punteggi delle altre offerte saranno determinati per interpolazione lineare.</p>
5	Punti 8	<p>Importo complessivo delle linee di credito diverse dall'anticipazione di cassa concesse a richiesta della Società. Il punteggio massimo di 8 punti sarà attribuito a chi offrirà il plafond più alto di altre linee di credito; Punti 0 saranno attribuiti a chi offrirà il plafond più basso. I punteggi delle altre offerte saranno determinati per interpolazione lineare.</p>
6	Punti 10	<p>Tasso passivo applicato sulla concessione di credito con modalità diverse dall'anticipazione per elasticità di cassa. Spread su Euribor 1 mese a base 365 senza applicazione di alcuna commissione.</p> <p>Il punteggio massimo di 10 punti sarà attribuito a chi offrirà lo spread più basso. Punti 0 saranno attribuiti a chi offrirà lo spread più alto. I punteggi delle altre offerte saranno determinati per interpolazione lineare.</p>
7	Punti 2	<p>Tasso attivo applicato sulle giacenze di cassa. Spread su Euribor 1 mese a base 365.</p> <p>Il punteggio massimo di 2 punti sarà attribuito a chi offrirà lo spread più alto. Punti 0 saranno attribuiti a chi offrirà lo spread più basso. I punteggi delle altre offerte saranno determinati per interpolazione lineare.</p>
8	Punti 5	<p>Plafond annuo per mutui a tasso variabile (durata massima anni 10) da concedere alla Società per investimenti. Al plafond di importo maggiore verranno attribuiti 5 punti; Punti 0 saranno attribuiti a chi offrirà il plafond più basso. I punteggi delle altre offerte saranno determinati per interpolazione lineare.</p>
9	Punti 5	<p>Tasso variabile per mutui. (durata massima anni 10) da concedere alla Società per investimenti. Spread su IRS 10 anni, senza applicazione di oneri e spese diverse.</p> <p>Il punteggio massimo di 5 punti sarà attribuito a chi offrirà lo spread più basso. Punti 0 saranno attribuiti a chi offrirà lo spread più alto. I punteggi delle altre offerte saranno determinati per interpolazione</p>

		lineare.
10	Punti 5	Accettazione incassi gestione parcheggi. Punti 5 attribuiti nel caso di disponibilità ad accettare, senza addebito di alcun onere, i versamenti degli incassi della gestione della sosta tariffata in moneta divisionale, preconfezionata in rotoli con numero di pezzi standardizzati.

A) Aspetti tecnico-organizzativi

punti 20/100 da attribuire in base:

11	Punti 2	Numero di servizi di cassa gestiti in ambito nazionale al 31 luglio 2015 (da documentare). Punti 2 a chi ha gestito il maggior numero di servizi di Cassa al 31 luglio 2015; Punti 0 a chi ne ha gestito il minor numero. Interpolazione lineare del punteggio per le altre offerte.
12	Punti 3	Numero di sportelli operanti in circolarità sul territorio comunale (da documentare). Punti 3 a chi dispone del maggior numero di sportelli sul territorio del Comune di Taranto; Punti 0 a chi ne dispone del minor numero. Interpolazione lineare del punteggio per le altre offerte.
13	Punti 2	Solidità patrimoniale (da documentare). Punti 2 a chi detiene il maggior Capitale Sociale al 31 dicembre 2014 (per le Aziende associate si calcolerà la media aritmetica); Punti 0 a chi ne detiene il minore. Interpolazione lineare del punteggio per le altre offerte.
14	Punti 8	Servizi di home banking. Punti 8 a chi offrirà di gestire i servizi bancari della Società attraverso un sistema di <i>home banking</i> per l'esecuzione di tutti gli ordinativi di pagamento e delle reversali di incasso. Punti 0 a chi non dichiarerà di offrire tale servizio.
15	Punti 5	Relazione tecnica. Punti 5 assegnabili, in tutto o in parte, in base ai servizi aggiuntivi messi a disposizione della Società in ambito della Convenzione per la gestione del servizio di cassa (condizioni economiche dei servizi bancari rivolti ai dipendenti della Società, sponsorizzazioni alle attività della Società, ecc.).

In caso di parità di punteggio, la Società negozierà direttamente le migliori condizioni.

Il servizio sarà affidato anche in presenza di una sola offerta valida e congrua.

Ogni concorrente potrà presentare una sola offerta.

Non si farà luogo a gara di miglioria, salvo quanto sopra precisato in caso di offerte uguali, né sarà consentita in sede di gara la presentazione di altra offerta.

Vincoli obbligatori all'offerta.

Agli elementi di valutazione sopra elencati sono posti i seguenti vincoli obbligatori, pena l'esclusione dalla gara:

- Periodicità massima per la liquidazione interessi: trimestrale;
- Commissione per custodia e amministrazione titoli: gratuita;
- Bonifici verso l'Italia: gratuiti (salvo l'eventuale compenso forfetario);

- Bonifici verso l'area euro: gratuiti
- Pagamenti mediante assegno: gratuiti, salvo il rimborso delle spese postali;
- Tasso di interesse (attivo e passivo) rapportato all'Euribor a 1 mese, base annua 365 giorni, del terzo giorno lavorativo precedente l'inizio di ciascun mese solare;
- Tasso di interesse (passivo) rapportato all'IRS 10 anni, della media del mese precedente la rata mensile di riferimento;
- Valuta massima applicata per il versamento di assegni bancari e circolari: un giorno per assegni su piazza e tre giorni fuori piazza e assegni postali;
- Valuta applicata alle riscossioni ed ai pagamenti in Italia ed area Euro: valuta del giorno dell'operazione (zero giorni);
- Commissioni d'incasso massime su carte di credito: 2%
- L'offerta dovrà contenere a pena di esclusione tutti gli elementi dei punti da 1 a 13.

Art. 7

Oneri e obblighi del Cassiere

Con la stipulazione della convenzione il Cassiere dovrà assumere i seguenti oneri e obblighi:

- eseguire registrazioni correnti del giornale di cassa, del bollettario delle riscossioni, delle reversali di incasso e dei mandati di pagamento ordinati numericamente, dei verbali delle verifiche di cassa e di ogni altro registro necessario per la gestione del servizio;
- mettere a disposizione della Società, per l'importo richiesto, anticipazioni di cassa;
- attivare la gestione informatizzata del servizio di cassa, se proposto in sede di offerta, al fine di garantire gratuitamente le seguenti prestazioni essenziali:
 - 1] visualizzazione on-line della situazione di cassa e dei movimenti di entrate e uscite;
 - 2] trasmissione ed acquisizione dei documenti contabili e di bilancio dalla Società al Cassiere;
 - 3] trasmissione informatica delle reversali di incasso e degli ordinativi di pagamento emessi dalla Società al Cassiere;
 - 4] visualizzazione elenco sospesi di entrata e di uscita;
 - 5] visualizzazione elenco reversali incassate e ordinativi di pagamento eseguiti;
 - 6] visualizzazione elenco reversali non incassate e ordinativi di pagamento non eseguiti;
- effettuare gli eventuali pagamenti esteri richiesti dalla Società, tenuto conto delle peculiarità delle disposizioni valutarie, richiedendo alla Società l'emissione del regolare mandato di pagamento a copertura;
- effettuare i pagamenti delle imposte e tasse, spese ripetibili, consumi di energia elettrica, gas, acqua, canoni telefonici nonché altre spese la cui consistenza non possa essere effettuata che a consuntivo, richiedendo alla Società l'emissione del regolare mandato di pagamento a copertura;
- effettuare i pagamenti, attribuendo la valuta richiesta dalla Società ed impegnandosi a notificare la stessa alle eventuali corrispondenti, degli emolumenti da corrispondere a qualsiasi titolo al personale dipendente della Società. Tali pagamenti avverranno mediante emissione di regolari mandati. Parimenti dovranno essere effettuati i versamenti dei contributi previdenziali e assistenziali e le ritenute d'acconto dell'IRPEF;
- incassare anche le somme per le quali non ha in precedenza ricevuto le relative reversali, rilasciandone ricevuta, salvo conferma e accettazione da parte della Società;

- sottoscrivere il conto quale “Cassiere” assumendo la responsabilità della concordanza del fondo di cassa;
- assumere l’impegno a rispondere, con tutti i suoi beni, del regolare adempimento del servizio ed a tenere indenne la Società dei danni derivanti, per qualunque fatto, dal suo personale.

Art. 8

Collegamento informatico

Per l'esecuzione delle operazioni di competenza connesse al servizio di cassa, il Cassiere dovrà garantire senza oneri aggiuntivi e/o costi diretti e/o indiretti per la Società:

- collegamenti telematici efficienti ed affidabili tra la propria rete dati e quella della Società;
- l’adeguamento continuo delle proprie procedure informatiche al fine di garantire le migliori condizioni di sicurezza e la piena compatibilità con quelle in uso presso il centro elettronico della Società;

Il Cassiere dovrà attivare un servizio di trasmissione telematica dei dati concordandone le modalità con la Società.

A partire dall’inizio del servizio di cassa, il Cassiere dovrà garantire un collegamento informatico per la trasmissione delle reversali di incasso e degli ordinativi di pagamento e per la comunicazione dei saldi giornalieri e delle informazioni relative a incassi e pagamenti da regolarizzare.

La Società si riserva la facoltà di effettuare interventi di manutenzione evolutiva al proprio sistema informativo allo scopo di garantire la massima fruibilità, efficacia ed efficienza dei servizi erogati in rapporto all’evoluzione delle tecnologie disponibili. Il Cassiere avrà l’obbligo di adeguare i propri sistemi informatici affinché sia comunque garantito il corretto interfacciamento verso il corrispondente sistema informatico della Società; i costi determinati da tali adeguamenti saranno a totale carico del Cassiere.

Eventuali richieste di modifica e/o adeguamento delle procedure della Società avanzate dal Cassiere dovranno essere vagliate dalla Società, che si riserva la facoltà di approvarle. Tutti i costi implicati da tali interventi, compresi quelli di adeguamento al nuovo sistema delle procedure informatiche della Società, saranno a totale carico del Cassiere.

Il Cassiere si impegna ad introdurre la gestione del servizio di cassa mediante utilizzo di ordinativi di incasso e di spesa (reversali e mandati) sottoscritti esclusivamente con firma digitale conformemente a quanto previsto dalle norme di legge e dalle direttive CNIPA, ABI e Banca d’Italia. Il Cassiere si impegna a rendere operativo il servizio, con spese a suo carico, entro 180 giorni dalla eventuale richiesta di fruibilità da parte della Società. Il Cassiere assicura l’esistenza di un piano di sicurezza aziendale a tutela del trattamento dei dati. Il servizio in dettaglio:

- dovrà fornire un applicativo software o l’accesso al servizio per la gestione dell’ordinativo informatico;
- dovrà prevedere l’integrazione delle funzionalità di firma digitale dei documenti con diversi dispositivi (smart card, token USB, telefono cellulare), di pubblici certificatori accreditati presso il CNIPA dovrà gestire firme multiple dei documenti e firme cumulative, ed effettuare controlli di validità e legittimità delle firme;
- dovrà fornire la possibilità di gestire e personalizzare un *workflow autorizzativo*, con diversi livelli di autorizzazione per l’accesso al servizio, con possibilità di normalizzare i flussi dei dati in modo da integrarsi con il software di gestione amministrativo contabile della Società e dovrà fornire la visibilità dei vari stati dei documenti nei diversi momenti di lavorazione da parte del Cassiere;

- per tale applicativo dovrà essere garantita la disponibilità sulle principali piattaforme informatiche (Microsoft, Linux e MacIntosh);

Art. 9

Rappresentanza e firma dei documenti contabili

La Società provvederà a comunicare tempestivamente al Cassiere i poteri di rappresentanza e di firma dei soggetti autorizzati e le successive variazioni.

Art. 10

Riscossione delle Entrate

Al Cassiere compete la riscossione di tutte le entrate.

La riscossione è da intendersi come pura e semplice esazione, svolta, cioè, senza l'onere del "non riscosso per riscosso" e senza l'obbligo di esecuzione nei confronti dei debitori morosi.

Le entrate della Società saranno rimosse dal Cassiere sulla base di reversali di incasso, firmate dai soggetti autorizzati.

Le reversali dovranno contenere tutti gli elementi necessari e saranno accompagnate da dettagliata distinta emessa in duplice copia.

La prima rimarrà al Cassiere; la seconda sarà restituita alla Società con firma e data di ricevuta.

Le somme introitate, tramite il servizio dei conti postali, dovranno essere incassate periodicamente dal Cassiere secondo modalità assunte di concerto tra le Parti.

Le somme pervenute al Cassiere per incassi mediante carta di credito dovranno essere messe a disposizione entro due giorni lavorativi senza oneri per la Società, salve le eventuali commissioni d'incasso, se previste.

Il Cassiere dovrà accettare, anche senza reversale, le somme che i terzi intendessero versare, a qualsiasi titolo, a favore della Società, rilasciandone ricevuta con l'indicazione della clausola "salvi i diritti dell'AMAT S.p.A."

Il Cassiere dovrà dare tempestiva comunicazione alla Società delle somme pervenute, con l'indicazione di tutti gli elementi necessari per l'individuazione sia dei soggetti che hanno disposto i versamenti, sia delle causali, perché la Società provveda all'emissione della reversale.

Sulle reversali incassate il Cassiere provvederà all'apposizione del timbro con data e dizione "riscosso". Le reversali non rimosse dal Cassiere entro la chiusura dell'esercizio finanziario saranno restituite tempestivamente alla Società per l'annullamento.

Art. 11

Pagamento delle spese

Al Cassiere compete il pagamento delle spese della Società, sulla base di ordinativi di pagamento, nel seguito detti "mandati" firmati dai soggetti legittimati per la Società.

I mandati dovranno contenere tutti gli elementi necessari.

I mandati che presentassero abrasioni o cancellature dovranno essere restituiti alla Società per l'annullamento e la loro sostituzione.

I mandati potranno essere variati unicamente per recepire eventuali modifiche alle modalità di pagamento. In tal caso dovranno essere espressamente approvate da uno dei soggetti della Società con poteri di firma.

I mandati consegnati al Cassiere saranno accompagnati da dettagliata distinta emessa in duplice copia. La prima rimarrà al Cassiere, la seconda sarà restituita alla Società con firma e data di ricevuta.

I mandati saranno ammessi al pagamento entro e non oltre un giorno lavorativo dalla consegna, fatti salvi eventuali casi di urgenza, che saranno segnalati con le modalità più appropriate (fax, e-mail, ecc.).

Sui mandati pagati il Cassiere provvederà all'apposizione del timbro con data e dizione "pagato" allegando la documentazione comprovante l'avvenuto pagamento. Per il pagamento allo sportello qualora il creditore sia una ditta o un Ente sarà indicato sul mandato il nominativo della persona fisica abilitata a rilasciare quietanza.

Il pagamento degli stipendi al personale dipendente dovrà essere fatto per contanti alle casse entro i limiti fissati dalla legge oppure, a scelta dei singoli dipendenti, accreditato, senza alcun onere di ogni natura e tipo, sui conti correnti bancari ovvero sulle carte di debito prepagate dei beneficiari, anche se accesi presso altri Istituti di Credito, con la valuta fissa di volta in volta indicata dalla Società.

I pagamenti saranno effettuati dal Cassiere nei limiti dell'effettiva disponibilità di cassa della Società, fatto salvo l'utilizzo delle linee di credito concordate.

I mandati individuali o collettivi rimasti interamente o parzialmente inestinti alla data del 31 dicembre potranno essere commutati d'ufficio, secondo modalità stabilite fra le Parti, in assegni circolari non trasferibili, all'ordine del creditore, a cura del Cassiere che dovrà trasmetterli tempestivamente, all'indirizzo del creditore e con spese a carico del medesimo.

I mandati, comunque non pagati entro il 31 dicembre, dovranno essere tempestivamente restituiti dal Cassiere alla Società per il loro annullamento.

Art. 12

Trattamento dati personali

Il Cassiere è responsabile, ai sensi della normativa vigente, del trattamento dei dati personali della Società dei quali venga a conoscenza nel corso dell'esecuzione del servizio.

Tali dati potranno essere utilizzati esclusivamente per le finalità strettamente connesse all'esecuzione del servizio.

L'Azienda aggiudicataria si impegna a comunicare i nominativi dei soggetti incaricati del trattamento dei dati personali alla Società prima della stipula della convenzione.

Art. 13

Norma di rinvio

Per quanto non espressamente previsto nel presente capitolato si fa esplicito riferimento alle leggi ed ai regolamenti che disciplinano la materia, in quanto applicabili alla Società.

Art. 14

Domicilio delle parti – Foro competente

Le parti eleggeranno il domicilio presso le rispettive Sedi centrali. Per qualsiasi controversia, anche di natura tecnica, sarà competente Foro di Taranto.