



## **PROCEDURA APERTA**

**PER L’AFFIDAMENTO DEL  
SERVIZIO DI CASSA E DEI SERVIZI BANCARI  
ACCESSORI E ULTERIORI**

**CAPITOLATO TECNICO E SCHEMA DI CONTRATTO  
CIG 9152845E9F**

## Sommario

1.	OGGETTO DELL'APPALTO .....	4
2.	DURATA DEL SERVIZIO .....	4
3.	STIMA DEI VALORI .....	5
4.	BASE GARA .....	5
5.	AVVIO DEL SERVIZIO .....	5
6.	ESECUZIONE DEL SERVIZIO .....	6
7.	ESERCIZIO FINANZIARIO .....	6
8.	RISCOSSIONI .....	6
9.	PAGAMENTI .....	7
10.	POTERI DI FIRMA .....	7
11.	PAGAMENTI DEGLI STIPENDI .....	7
12.	CONTO CORRENTE .....	8
13.	GESTIONE TELEMATICA DEL SERVIZIO .....	8
14.	FORMAZIONE E SUPPORTO .....	9
15.	ANTICIPAZIONI BANCARIE .....	9
16.	FIDEJUSSIONI .....	10
17.	FINANZIAMENTI .....	10
18.	AMMINISTRAZIONE TITOLI E VALORI IN DEPOSITO .....	10
19.	CARTE DI CREDITO E CARTE PREPAGATE RICARICABILI .....	11
20.	PAGAMENTI TRAMITE POS .....	11
21.	SERVIZIO DI CONSULENZA .....	12
22.	CONDIZIONI ECONOMICHE .....	12
23.	RESPONSABILITA' DELLA BANCA .....	13
24.	SUCCESSIONE NEL SERVIZIO DI CASSA .....	13
25.	DELEGAZIONI DI PAGAMENTO .....	14
26.	OBBLIGHI NEI CONFRONTI DEI DIPENDENTI E IN MATERIA DI SICUREZZA .....	16
27.	RISERVATEZZA .....	16
28.	TRACCIABILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI .....	16
29.	GARANZIA DEFINITIVA .....	16
30.	CESSIONE DEL CONTRATTO E SUBAPPALTO .....	17
31.	VARIAZIONI E/O AGGIUNTE AL SERVIZIO .....	17
32.	PENALI .....	17
33.	RECESSO .....	18

34.	RISOLUZIONE DEL CONTRATTO.....	18
35.	ESECUZIONE IN DANNO .....	18
36.	OBBLIGO DI RISPETTO DEL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE E GESTIONE E DEL CODICE ETICO E DI COMPORTAMENTO DELL'ENTE .....	19
37.	PRIVACY.....	19
38.	NOTIFICHE E COMUNICAZIONI.....	19
39.	DOMICILIO LEGALE – CONTROVERSIE E FORO COMPETENTE.....	20
40.	SPESE.....	20
41.	SOTTOSCRIZIONE DIGITALE.....	20

## 1. OGGETTO DELL'APPALTO

---

L'appalto, come meglio specificato nei successivi articoli, ha per oggetto la gestione del servizio di cassa, dei servizi bancari accessori e di alcuni servizi ulteriori collegati per il Consorzio di Bonifica Est Ticino Villoresi, nel seguito detto anche "Consorzio" o "Ente".

Tale servizio è da affidare ad un operatore abilitato allo svolgimento di attività bancaria ai sensi dell'art.10 D.Lgs. n.385/93 o ad altri soggetti abilitati per legge allo svolgimento nel servizio, come indicato nel Disciplinare di Gara, nel seguito detto anche "Banca" o "Istituto".

Il servizio oggetto dell'appalto comprende:

### A. SERVIZIO DI CASSA:

- a. i servizi di pagamento con emissione e gestione di mezzi di pagamento diversi;
- b. i servizi di incasso;
- c. la custodia e l'amministrazione di valori mobiliari di proprietà dell'Ente o di terzi depositati nell'interesse dell'Ente;
- d. gli adempimenti previsti dalla legge e dallo statuto e dai regolamenti del Consorzio.

### B. SERVIZI BANCARI ACCESSORI:

- e. i servizi di prestito per anticipazioni bancarie;
- f. il rilascio di garanzie fideiussorie;
- g. servizi telematici;
- h. rilascio di carte di credito e di carte ricaricabili prepagate;
- i. fornitura di POS fisici o POS collegati alla rete mobile collegati al c/c bancario per la riscossione di pagamenti attraverso carte di credito, bancomat e strumenti elettronici di pagamento equivalenti;

### C. SERVIZI ULTERIORI:

- j. consulenza in materia finanziaria sulle questioni attinenti i servizi oggetto del bando.

Il servizio deve essere svolto in osservanza alle disposizioni contenute nel presente Capitolato Tecnico e schema di contratto nonché alle disposizioni regionali, nazionali ed europee; durante il periodo di vigenza del servizio saranno automaticamente recepite le modificazioni ed integrazioni che venissero apportate alle norme e disposizioni predette.

Il servizio del presente Capitolato Tecnico e schema di contratto dovrà essere svolto alle medesime condizioni previste anche per le Istituzioni, gli Enti, i Consorzi e le Società che il Consorzio dovesse eventualmente costituire in futuro.

## 2. DURATA DEL SERVIZIO

---

Il servizio decorrerà dal 01.07.2022, a seguito di stipula del contratto o del verbale di avvio delle prestazioni sotto riserva di legge, ai sensi dell'art. 32, c. 8, del d. lgs. 50/2016, e avrà scadenza al 31.12.2025, con opzione di rinnovo fino al 31.12.2027.

Il rinnovo avverrà alle medesime condizioni del contratto originario con sottoscrizione di un nuovo contratto, previa intesa delle parti.

Il Consorzio si impegna a manifestare la volontà di voler procedere al rinnovo del contratto con preavviso da inviarsi a mezzo PEC entro 6 (sei) mesi dalla scadenza del primo periodo contrattuale.

La Banca ha l'obbligo di continuare il servizio, alle medesime condizioni contrattuali anche dopo la scadenza dello stesso, per un periodo di 6 (sei) mesi.

### 3. STIMA DEI VALORI

---

Al fine di determinare le dimensioni del servizio richiesto e permettere ai concorrenti di formulare un'offerta ponderata sulle sue caratteristiche, si forniscono i seguenti dati:

- Utilizzo medio dell'anticipazione ordinaria negli ultimi tre anni e esposizione massima raggiunta:
  - 2021: € 0,00
  - 2020: € 0,00
  - 2019: € 0,00
- Utilizzo medio dell'anticipazione straordinaria negli ultimi tre anni e esposizione massima raggiunta: € 0,00
- Fidejussioni ordinarie e/o finanziarie attive: € 375.209,44
- Pegni su saldo creditori associati alle fidejussioni finanziarie: € 0,00
- Numero di c/c postali gestiti per incassi: 2
- Disposizioni di pagamento emesse nell'anno 2021: 2944
- Importo totale delle disposizioni di pagamento emesse nel 2021: € 28.795.965,03
- Disposizioni di incasso emesse nell'anno 2021: 4193
- Importo totale delle disposizioni di incasso emesse nell'anno 2021: € 40.770.873,11
- Numero carte di pagamento: 5
- Personale 2021: circa 150 dipendenti tra cui circa 25 operai a tempo determinato
- Finanziamento con scadenza 03/2028: importo originario € 5.500.000,00
- Mutuo ipotecario con scadenza 12/2030: importo originario € 1.730.000,00

### 4. BASE GARA

---

Data la natura del servizio, considerati i valori economici espressi da contratti analoghi stipulati dal Consorzio negli anni precedenti, anche in ragione delle condizioni economiche della presente procedura, ai sensi dell'art. 35, c. 14, del d. lgs. 50/2016, si ritiene stimabile un valore da porre a base di gara del servizio fino al 31.12.2025 pari a € 805.945,00 - oltre a € 460.540,00 per rinnovo fino al 30.12.2027 ed € 115.135,00 per proroga eventuale.

L'effettivo valore remunerato all'Appaltatore si baserà sugli effettivi servizi di cui usufruirà il Consorzio, in particolare per quanto concerne l'utilizzo di anticipazioni di cassa e il rilascio di garanzie; l'Operatore Economico rinuncia perciò a qualsivoglia pretesa del raggiungimento di una soglia minima di remunerazione del servizio.

### 5. AVVIO DEL SERVIZIO

---

Al fine di garantire la piena continuità del servizio di cassa, la Banca si impegna ad attivare dal **01.07.2022** i servizi di cui all'art. 1 salvo le specifiche di seguito indicate:

- attivare e abilitare le utenze sul sistema telematico messo a disposizione dell'Ente, come indicato all'art. 13 del presente Capitolato, entro 10 (dieci) giorni dall'attivazione del servizio di cassa;
- predisporre i sistemi e la necessaria infrastruttura a supporto della gestione degli ordinativi informatici di incasso e di pagamento entro 10 (dieci) giorni dall'attivazione del servizio di cassa.

## 6. ESECUZIONE DEL SERVIZIO

---

Considerato che, come meglio descritto nel punto 13 del presente Capitolato, il servizio viene svolto in larga misura per mezzo di servizi telematici, non è richiesta l'individuazione di una specifica filiale. Tuttavia dovrà essere individuata una filiale di radicamento dei conti correnti consortili all'interno del territorio del comune di Milano.

Operazioni quali prelievo di contante mediante carte, deposito contante o assegni mediante "sportelli automatizzati" dovranno essere effettuabili presso tutte le filiali della Banca.

Il servizio deve essere svolto tramite un collegamento in circolarità con tutte le agenzie e le filiali dell'istituto.

Il servizio dovrà essere svolto adeguatamente e con la necessaria diligenza anche in riferimento alla messa a disposizione di personale sufficientemente formato e numericamente sufficiente alle esigenze del Consorzio.

La Banca dovrà comunicare il nominativo del proprio dipendente incaricato della funzione di referente (e del sostituto in caso di assenza) nei confronti dell'Ente.

Ogni variazione nella persona del referente dovrà essere comunicata tempestivamente.

## 7. ESERCIZIO FINANZIARIO

---

L'esercizio finanziario ha durata annuale, con inizio dal primo gennaio e termine il 31 dicembre di ciascun anno.

## 8. RISCOSSIONI

---

Alla Banca compete la riscossione di tutte le entrate, mediante ordinativi informatici di incasso emessi dall'Ente e trasmessi tramite sistema informatizzato messo a disposizione della Banca o da esso utilizzato, come meglio dettagliato al punto 13 del presente Capitolato.

Gli ordinativi di incasso sono sottoscritti digitalmente secondo quanto indicato nel punto 10.

La riscossione è da intendersi come pura e semplice esazione e senza l'obbligo di esecuzione nei confronti dei debitori morosi.

La Banca non può ruscare l'esazione di somme che vengano versate a favore dell'Ente. La Banca deve accettare, anche senza autorizzazione dell'Ente, le somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo o causa, a favore dell'Ente stesso, rilasciandone ricevuta.

La Banca dovrà dare tempestiva comunicazione all'Ente delle somme pervenute, con l'indicazione di tutti gli elementi necessari per l'individuazione dei soggetti che hanno disposto i versamenti e relativa causale.

La comunicazione dei sospesi di entrata dovrà avvenire mediante i servizi telematici di cui al punto 13 del presente capitolato.

In caso di indisponibilità temporanea delle modalità telematiche sopra indicate le comunicazioni tra l'Ente e la Banca saranno effettuate tramite PEC.

L'accredito sul conto corrente delle somme in qualsiasi modo ruscose è effettuato lo stesso giorno in cui la Banca ne ha disponibilità.

In merito alle riscossioni di somme affluite sui conti correnti postali intestati al Consorzio e per i quali alla Banca è riservata la firma di traenza, il prelevamento dai conti medesimi è disposto esclusivamente dal Consorzio mediante emissione di idoneo ordinativo informatico di incasso.

## 9. PAGAMENTI

---

I pagamenti sono eseguiti utilizzando i fondi disponibili ovvero l'anticipazione di cassa.

La Banca addebita il conto corrente il giorno stesso di esecuzione del pagamento con valuta per il Consorzio stesso giorno del pagamento.

Per quanto riguarda i beneficiari dovrà essere applicata la valuta così come prevista dal D.lgs 27/01/2010, n. 11 in attuazione della direttiva 2007/64/CE, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (SEPA) e da eventuali nuove norme che dovessero intervenire nel corso della gestione nell'ambito della stessa materia.

I pagamenti vengono effettuati dalla Banca a seguito di ordinativi informatici di pagamento trasmessi dal Consorzio tramite sistema informatizzato messo a disposizione della Banca, come meglio dettagliato al punto 13 del presente Capitolato. Gli ordinativi di pagamento sono sottoscritti digitalmente secondo quanto indicato nel punto 10.

La Banca è tenuta ad accettare gli ordinativi di pagamento con data di esecuzione fissata dall'Ente in un qualsiasi giorno successivo a quello di trasmissione dell'ordinativo.

In caso di indisponibilità del sistema telematico, ovvero in caso di urgenza, la Banca procederà ad effettuare il pagamento previa idonea comunicazione sottoscritta digitalmente secondo i poteri di firma previsti per l'ordinativo informatico da trasmettere a mezzo PEC. In tal caso il Consorzio procederà successivamente alla copertura del provvisorio di spesa mediante emissione di idoneo ordinativo di pagamento a regolarizzazione.

La Banca non deve dar corso al pagamento di ordinativi che risultino incompleti, irregolari, in quanto privi di uno qualsiasi degli elementi obbligatori, oppure non sottoscritti dalle persone a ciò tenute.

La Banca si impegna a comunicare tempestivamente all'Ente qualunque difficoltà incontrata nel dare esecuzione alle disposizioni di pagamento, in modo tale da permettere la correzione di eventuali errori o incompletezze.

La Banca accetta le delegazioni di pagamento che l'Ente potrà emettere sulle proprie entrate per garantire le rate di ammortamento per capitali ed interessi dei mutui da questo contratti, con l'obbligo da parte della stessa Banca di accantonare, dalle disponibilità di cassa, le relative somme necessarie.

## 10. POTERI DI FIRMA

---

L'Ente si impegna a comunicare preventivamente le firme autografe, le generalità e le qualifiche delle persone autorizzate ad esercitare i diversi poteri di firma derivanti dal contratto, oltre che per la gestione dei citati servizi, nonché tutte le successive modifiche.

Con la stessa comunicazione sono stabilite anche le modalità di sottoscrizione degli ordinativi informatici di incasso e pagamento che potranno prevedere anche la firma congiunta.

## 11. PAGAMENTI DEGLI STIPENDI

---

Fatto salvo eventuali pagamenti straordinari, il pagamento degli stipendi sarà effettuato tramite i servizi telematici tipo *remote banking* (ovvero attraverso altri canali telematici in caso di indisponibilità), di norma mensilmente con valuta fissa al giorno 12 di ogni mese per il personale salariato a tempo determinato e il giorno 27 di ogni mese per il personale restante.

Nel caso di giorno festivo, non domenicale, la data è spostata al giorno lavorativo immediatamente precedente.

Il Consorzio si impegna a trasmettere le disposizioni di pagamento per quanto sopra almeno 2 (due) giorni lavorativi precedenti alla data fissata per il pagamento, con contestuale emissione dei relativi ordinativi di incasso e pagamento.

## **12. CONTO CORRENTE**

---

Per l'effettuazione delle operazioni sopra descritte verrà istituito un conto corrente intestato all'Ente. Potrà essere richiesta l'apertura di conti correnti distinti per gestioni particolari alle medesime condizioni del conto corrente ordinario.

## **13. GESTIONE TELEMATICA DEL SERVIZIO**

---

Per l'esecuzione delle operazioni di rispettiva competenza connesse al servizio di cassa, la Banca dovrà garantire collegamenti telematici efficienti, affidabili, sicuri e privacy compliance tra la propria rete dati e quella del Consorzio.

La Banca deve attivare o mettere a disposizione, un sistema telematico (tipo remote banking) che permetta:

- a. lo scambio degli Ordinativi di pagamento e incasso, del giornale di cassa e di ogni altra eventuale documentazione inerente al servizio.

Tale scambio è effettuato tramite le regole, tempo per tempo vigenti, del protocollo OIL (specifiche ABI serie tecnica n° 36 del 23/12/2013 e s.m.i.; circolare AgID N° 64 del 15/01/2014 con le s.m.i.) con collegamento diretto tra l'Ente e la Banca le cui modalità sono stabilite fra le Parti.

I flussi possono contenere un singolo Ordinativo ovvero più Ordinativi. Gli Ordinativi sono costituiti da: Ordinativi di Pagamento (Mandati) e Ordinativi di Incasso (Reversali) che possono contenere una o più "disposizioni".

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.

La Banca, all'atto del ricevimento dei flussi contenenti gli OIL, provvede a rendere disponibile all'Ente un messaggio attestante la ricezione del relativo flusso. Eseguita la verifica del contenuto del flusso ed acquisiti i dati nel proprio sistema informativo, la Banca predispone e trasmette all'Ente un messaggio di ritorno munito di riferimento temporale, contenente il risultato dell'acquisizione, segnalando gli Ordinativi presi in carico e quelli non acquisiti; per questi ultimi sarà evidenziata la causa che ne ha impedito l'acquisizione.

La Banca predispone ed invia all'Ente un messaggio di esito applicativo munito di riferimento temporale contenente, a comprova e scarico, la conferma dell'esecuzione degli Ordinativi;

L'Ente potrà inviare variazioni o annullamenti di Ordinativi precedentemente trasmessi e non ancora eseguiti. Annullamenti o variazioni relative a ordinativi già eseguiti dalla Banca sono accettati dalla Banca nei limiti previsti dal vigente protocollo OIL.

I flussi inviati dall'Ente entro l'orario concordato con la Banca saranno acquisiti lo stesso giorno lavorativo per la Banca, mentre eventuali flussi che pervenissero alla stessa oltre l'orario concordato saranno presi in carico nel giorno lavorativo successivo.

- b. di ricevere flussi informativi dal sistema bancario ed estrapolare dati utili, quali in via esemplificativa ma non esaustiva:
  - Disponibilità Ente, disponibilità conto;
  - Interrogazione ordinativi di incasso e pagamento con indicazione dello stato (caricato, eseguito annullato, squadrato, a copertura, ecc.), provvisori di entrata e provvisori di uscita;
  - Interrogazione movimenti carte di credito;



- Interrogazione movimenti conti correnti e relativi estratti dei conti correnti bancari.
- c. di far gestire direttamente dall'Ente eventuali pagamenti tramite gli strumenti messi a disposizione dal sistema (a titolo meramente esemplificativo deleghe F24, MAV e RAV, il pagamento di utenze, RID/SEPA, flussi stipendi etc.). Tali pagamenti produrranno un sospenso che verrà regolarizzato dall'Ente mediante emissione di specifico Ordinativo di Pagamento a copertura.

I sistemi devono essere sempre aggiornati e devono essere garantite le implementazioni necessarie per il migliore e più efficiente svolgimento del servizio.

I collegamenti informatici, necessari a quanto sopra, saranno a carico della Banca, ad eccezione dei costi di implementazione della procedura di contabilità interna che saranno a carico del Consorzio. In ogni caso la Banca avrà l'obbligo di adeguare i propri sistemi informatici affinché venga comunque garantito il corretto interfacciamento verso i corrispondenti sistemi informatici dell'Ente; i costi determinati da tali adeguamenti saranno a totale carico della Banca.

Deve essere garantita la sicurezza nella trasmissione dei dati verso/dalla Banca.

Infine, per tutta la durata del contratto, la Banca deve mettere a disposizione almeno una casella di posta elettronica certificata (PEC) da utilizzare per lo scambio dei documenti digitali (estratti conto, verifica di cassa, ecc.,) con l'Ente. Il Consorzio comunicherà alla Banca la propria PEC ai medesimi scopi. La comunicazione su supporto cartaceo è ammessa esclusivamente in caso di assoluta indisponibilità dei sistemi telematici anzidetti.

La Banca assicura la conservazione sostitutiva, a norma di legge, di tutti i documenti con "firma digitale", con l'obbligo di trasferimento della stessa documentazione al termine del contratto senza alcun onere.

#### **14. FORMAZIONE E SUPPORTO**

---

La Banca si impegna a fornire una adeguata formazione al personale consortile designato dell'Ente, per garantire che lo stesso sia in grado di gestire in autonomia i servizi telematici e di gestione informatizzata dei dispositivi di pagamento e di incasso ovvero del sistema diretto di pagamento ed incasso, eventualmente implementati; il personale designato dovrà essere in grado di gestire in autonomia i servizi telematici e di gestione informatizzata dei dispositivi richiesti secondo i termini indicati all'art. 5 del presente documento.

La Banca deve, altresì, garantire un servizio di supporto per la gestione delle anomalie contabili e/o informatiche accessibile ai dipendenti dell'Ente i cui nominativi ed indirizzi saranno comunicati tempestivamente, da realizzarsi con i seguenti canali di comunicazione:

- telefono;
- posta elettronica.

#### **15. ANTICIPAZIONI BANCARIE**

---

Il Consorzio potrà richiedere e la Banca è tenuta a concedere una **anticipazione bancaria ordinaria** pari ad € 4.000.000,00.= (euro quattromilioni/00) remunerata in caso di utilizzo secondo il tasso debitore indicato in sede di offerta.

Il Consorzio potrà richiedere, all'eventuale raggiungimento dell'importo sopra indicato o in caso di esigenze che dovessero sopraggiungere, un'ulteriore anticipazione di cassa cd. **anticipazione bancaria straordinaria**.

La richiesta di attivazione delle anticipazioni bancarie ordinarie e straordinarie sarà corredata da apposita deliberazione dell'Organo Consortile competente.

Entro 3 mesi dalla ricezione dell'atto deliberativo dell'ente, la Banca, a seguito di istruttoria, delibera e mette a disposizione l'anticipazione straordinaria in questione, oppure comunica all'Ente eventuale diniego.

L'Ente potrà richiedere una anticipazione bancaria straordinaria, remunerata in caso di utilizzo secondo il tasso debitore indicato in sede di offerta.

Oltre agli interessi calcolati secondo quanto sopra indicato, il Consorzio riconoscerà per l'**anticipazione bancaria ordinaria, se e quando questa verrà attivata, un compenso per la messa a disposizione** pari alla percentuale Offerta in sede di gara.

Il **compenso per la messa a disposizione**, nello stesso valore applicato all'anticipazione bancaria ordinaria, **verrà riconosciuto sull'importo dell'anticipazione bancaria straordinaria se e quando questa verrà richiesta ed attivata.**

La Banca provvederà ad addebitare annualmente o secondo la vigente normativa sul conto corrente gli interessi passivi eventualmente maturati, calcolati sulla somma di effettiva utilizzazione e relativo periodo, al tasso offerto in sede di gara - a seconda del tipo di anticipazione - senza altre spese ed oneri (commissione di messa a disposizione).

## **16. FIDEISSIONI**

---

La Banca è tenuta a rilasciare fidejussioni e/o mantenere le fidejussioni in essere fino al raggiungimento di una somma massima garantita pari a €. 1.000.000,00.= (euro unmilione/00) per l'emissione di **fideiussioni ordinarie** rilasciate dalla Banca a garanzia della buona esecuzione di lavori, forniture e servizi concessi al Consorzio e finanziati da parte di Stato, Regione e da altri soggetti finanziatori, a carattere sia pubblico che privato e comunque a garanzia di ogni altro impegno assunto dal Consorzio e/o per **fidejussioni finanziarie**, a garanzia di obblighi assunti dal Consorzio quale creditore di soggetti terzi.

Oltre tale importo e fino alla somma massima garantita di € 5.000.000,00 la Banca è tenuta a rilasciare fidejussioni e/o mantenere quelle in essere se adeguatamente contro garantite da pegno su denaro e/o fidejussioni bancarie di terzi per pari importo.

La Banca si assume l'onere di emettere fidejussioni anche di durata oltre la scadenza del periodo di affidamento.

Per il rilascio delle fidejussioni di cui al presente articolo verrà corrisposta alla Banca una commissione annua pari alla percentuale Offerta in sede di gara per ciascuna tipologia.

Si precisa che, in ogni caso, in presenza di fidejussioni adeguatamente contro garantite, la Banca è tenuta ad applicare il tasso offerto per tale tipologia di garanzie.

## **17. FINANZIAMENTI**

---

La Banca, a seguito di richiesta del Consorzio, corredata da specifica deliberazione degli organi consortili competenti, potrà valutare la possibilità di concedere finanziamenti direttamente o tramite istituti collegati con durata massima ventennale a tasso da definire.

Detta disponibilità non comporterà comunque per l'Ente alcuna limitazione o vincolo alla facoltà di ricorrere al mercato finanziario nel caso di verifica di migliori e più favorevoli condizioni di finanziamento.

L'Ente si impegna a rivolgersi preferibilmente, a parità di condizioni, alla Banca medesima.

## **18. AMMINISTRAZIONE TITOLI E VALORI IN DEPOSITO**

---

La Banca dovrà custodire ed amministrare, sotto la propria responsabilità, i titoli e i valori di proprietà del Consorzio.

Alle suddette condizioni saranno inoltre custoditi i titoli e i valori depositati da terzi a favore del Consorzio con l'obbligo per la Banca di non procedere alla restituzione dei titoli stessi senza regolari ordini del Consorzio comunicati per iscritto e sottoscritti dalle persone autorizzate a firmare i titoli di spesa.

## 19. CARTE DI CREDITO E CARTE PREPAGATE RICARICABILI

---

Su richiesta del Consorzio, la Banca si impegna a garantire:

- a) la fornitura, ed eventualmente riemissione e rinnovo, **fino a n. 10** carte di credito e/o carte prepagate ricaricabili istituzionali intestate a persone che ricoprono cariche istituzionali e/o autorizzate.

Le carte di credito dovranno essere utilizzate dall'Ente almeno nel circuito VISA e MASTERCARD.

- b) l'emissione e la messa a disposizione in forma telematica degli estratti conto delle spese sostenute entro il mese successivo a quello a cui si riferiscono le spese addebitate.

In particolare dovrà essere disponibile:

- un estratto conto generale, riepilogativo di tutte le spese
- un estratto conto relativo a ciascuna carta. In alternativa ciascun titolare dovrà poter consultare tramite i servizi telematici i movimenti effettuati.

Gli estratti conti devono contenere almeno i seguenti dati:

- mese di riferimento;
- codice della carta e nome del titolare;
- denominazione ed identificazione merceologica, dell'esercizio convenzionato presso il quale è stata effettuata l'operazione;
- data e luogo dell'operazione;
- data di registrazione dell'operazione;
- importo dell'operazione;
- saldo finale di ogni carta;
- saldo finale collettivo per tutte le carte.

- c) l'apertura, ove necessario, di un conto corrente dedicato per la gestione delle carte di credito.

Le carte di credito e/o carte prepagate ricaricabili istituzionali sono consegnate al Consorzio unitamente al PIN, entro 30 giorni dalla data di richiesta effettuata da parte del Consorzio.

Le carte richieste devono essere dotate di copertura assicurativa che garantisca il Consorzio nei casi furto, clonazione o smarrimento delle carte. Le carte fornite devono essere abilitate a sostenere spese sia in Italia che all'Estero.

Come indicato all'art. 22, **nulla sarà riconosciuto** alla Banca per la fornitura delle carte indicate, per la quota annuale associativa, per le eventuali commissioni per gli acquisti di beni/servizi, per la spesa di invio dell'estratto conto generale e del titolare nonché per ogni altro eventuale costo.

## 20. PAGAMENTI TRAMITE POS

---

La Banca deve fornire, a richiesta dell'Ente, e mantenere **fino a n. 7** apparecchiature POS ad un **canone di importo NON superiore a € 30,00 cadauno/mese**, fruibili con Pagobancomat e carta di credito sui principali circuiti nazionali e internazionali (Visa, Visa Electron, Mastercard, Maestro).

Le postazioni dovranno essere installate, su richiesta dell'Ente, a cura e spese della Banca stessa presso le sedi del Consorzio che verranno indicate dall'Ente. Ai fini informativi l'Ente ha sedi principali a Milano, Caponago, Parabiago, Abbiategrasso, Pavia e Chignolo Po.

È parte integrante del servizio il supporto a tali dispositivi sia per l'installazione, sia per la risoluzione di problematiche connesse al loro funzionamento per tutta la durata del contratto. Il servizio di assistenza deve essere erogato mediante help desk di cui devono essere forniti i riferimenti e con eventuale visite

on-site qualora i problemi riscontrati non siano risolvibili con modalità remota. La Banca deve fornire la documentazione e i manuali d'uso del sistema e dei dispositivi POS.

L'installazione dei POS e i test di funzionamento dovranno essere completati entro 2 (due) mesi dalla ricezione da parte della Banca della richiesta di attivazione dell'Ente.

Il POS dovrà essere collegato alla rete fissa o mobile a seconda della miglior copertura garantita nelle diverse sedi o a scelta del Consorzio.

Come indicato all'art. 22, è riconosciuto all'Istituto bancario il costo di gestione delle transazioni eseguite tramite POS calcolato in % sull'importo delle transazioni stesse, differenziato a seconda che i pagamenti vengano effettuati mediante Bancomat o Carta di Credito.

## **21. SERVIZIO DI CONSULENZA**

---

La Banca si impegna a fornire su richiesta dell'Ente consulenza e assistenza gratuita per l'esame e la proposta di soluzione di problemi finanziari e/o bancari e fornisce all'Ente tutte le informazioni utili al riguardo.

Oltre a quanto sopra indicato la Banca si impegna a fornire, sempre su richiesta dell'Ente e sempre gratuitamente, eventuali proposte di investimento secondo le linee che verranno indicate dallo stesso Ente.

## **22. CONDIZIONI ECONOMICHE**

---

Il servizio è affidato alla Banca alle seguenti condizioni economiche, come da Offerta presentata in sede di gara:

- a. **tasso di interesse attivo sulle eventuali giacenze**, in ragione annua, pari a tasso Euribor 3 mesi – media del mese precedente, base 365 gg. – aumentato/diminuito di ..... (.....) punti percentuali;
- b. **tasso di interesse passivo sull'anticipazione bancaria ordinaria**, previste per legge, in ragione annua, pari a tasso Euribor 3 mesi – media del mese precedente, base 365 gg. – aumentato/diminuito di ..... (.....) punti percentuali;
- c. **tasso di interesse passivo sull'anticipazione bancaria straordinaria**, previste per legge, in ragione annua, pari a tasso Euribor 3 mesi – media del mese precedente, base 365 gg. – aumentato/diminuito di ..... (.....) punti percentuali;
- d. **commissione** pari al .....% applicata **sulla giacenza media** - costituita dalla somma algebrica dei numeri creditori e dei numeri fruttiferi debitori rilevati nel trimestre divisa per il numero dei giorni di calendario del trimestre stesso – addebitata a cura della Banca Cassiera con cadenza trimestrale;
- e. **commissione di messa a disposizione fondi** pari al .....% annuo, senza ulteriori spese;
- f. **commissione per il rilascio di fidejussioni ordinarie e/o finanziarie** pari al .....% annuo, senza ulteriori spese;
- g. **commissione per il rilascio di fidejussioni ordinarie e/o finanziarie garantite da pegno in denaro o garanzia di terzi** pari al .....% annuo, senza ulteriori spese;
- h. **canone annuo per fornitura di singola apparecchiature POS** pari a euro .....;
- i. **commissioni su operazioni POS effettuate tramite Bancomat** pari al ....% dell'ammontare delle singole operazioni;
- j. **commissioni su operazioni POS effettuate tramite Carta di Credito** pari al ....% dell'ammontare delle singole operazioni;

Oltre a quanto sopra indicato sarà riconosciuto all'Istituto Bancario l'importo forfettario mensile di € \_\_\_\_\_, come da Offerta presentata in sede di gara, a titolo di remunerazione

di tutto quanto non previsto nelle condizioni economiche precedentemente indicate; a titolo non esaustivo, nell'importo forfettario mensile sono ricompresi:

- commissioni per l'esecuzione di bonifici bancari a seguito di disposizioni di pagamento ovvero utilizzo di remote banking su qualsivoglia Istituto Bancario;
- commissione per incassi;
- commissione per pagamenti di stipendi al personale su qualsivoglia Istituto Bancari; nulla deve essere richiesto ai beneficiari dei pagamenti.
- pagamento F24, MAV e similari;
- pagamenti non allo sportello (versamenti su c/c postali etc);
- pagamento utenze varie;
- tutti i costi per l'emissione, gestione delle carte di credito e carte prepagate ricaricabili di cui all'art. 19 ivi compresi la quota annuale associativa, i costi per le eventuali commissioni per gli acquisti di beni/servizi, i costi di invio dell'estratto conto generale e del titolare nonché per ogni altro eventuale costo;
- custodia ed amministrazione valori e titoli;
- tutti i costi della conservazione dei documenti informatici;
- tutti i costi inerenti i sistemi telematici messi a disposizione secondo le condizioni del presente capitolato oltre che il costante adeguamento delle procedure informatiche e/o eventuali nuovi adempimenti normativi;
- attivazione e gestione di conti di transito per la gestione di diverse tipologie di entrate;
- tutte le spese di tenuta conto, spese postali, stampati registri e bollettari e eventuali altre spese connesse all'esercizio del servizio.

Si precisa in merito ai pagamenti che nulla può essere richiesto ai beneficiari a titolo di commissioni, spese o altro.

Restano **esclusi** dall'importo forfettario indicato l'**imposta di bollo** e gli **oneri fiscali dovuti per legge**.

Null'altro sarà dovuto per l'esecuzione del servizio se non quanto espressamente indicato dal presente documento.

Le spese di gestione dei conti correnti postali richieste dalle Poste sono a carico del Consorzio.

La liquidazione degli interessi, sia a credito che a debito, ha luogo annualmente su iniziativa della Banca che provvede alla relativa contabilizzazione sul conto di cassa trasmettendo all'Ente apposito riassunto scalare.

Per gli importi eventualmente assoggettabili ad IVA si applicherà l'istituto previsto dall'art. 1, comma 629, della L. 190/2014 (legge di stabilità 2015) cd. "scissione dei pagamenti".

### **23. RESPONSABILITA' DELLA BANCA**

---

La Banca è responsabile con tutte le proprie attività e patrimonio per eventuali danni causati all'Ente o a terzi.

La Banca è responsabile dei pagamenti effettuati sulla base dei titoli di spesa non conformi alle disposizioni dell'Ente.

La Banca è responsabile della puntuale riscossione delle entrate e degli altri adempimenti derivanti dall'assunzione del servizio; è, inoltre, tenuta ad informare per iscritto l'Ente in merito alle irregolarità emerse nello svolgimento del servizio.

La Banca è sempre direttamente responsabile di qualsiasi violazione delle norme legislative e regolamentari inerenti il servizio oggetto di affidamento.

La Banca si impegna espressamente a tenere indenne l'Ente da qualunque pretesa e/o addebito e/o risarcimento richiesti all'Ente stesso, derivante dalla responsabilità della Banca.

### **24. SUCCESSIONE NEL SERVIZIO DI CASSA**

---

All'avvio dell'affidamento la Banca subentrante assume tutti gli obblighi derivanti dal servizio; in particolare, si accolla ogni impegno in essere al momento di stipula del contratto relativamente alle anticipazioni di cassa e alle fidejussioni emesse dal precedente affidatario del servizio e ogni altro impegno rilasciato dalla Banca uscente nell'interesse del Consorzio.

Alla scadenza dell'affidamento, o alla sua cessazione anticipata per qualsivoglia causa, la Banca uscente dovrà effettuare il versamento del saldo di conto corrente al soggetto subentrante e la consegna di tutti i valori detenuti in dipendenza della gestione affidatagli, in custodia o in uso, dall'Ente; l'Ente di contro si impegna a far assumere alla Banca subentrante quanto sopra indicato. La Banca uscente, in ogni caso, dovrà garantire alla subentrante la sua collaborazione per quanto necessario al corretto trasferimento del servizio, al fine di non causare disfunzioni nello stesso.

## **25. DELEGAZIONI DI PAGAMENTO**

---

1. Con contratto a rogito notaio Matteo Farassino di Milano (Rep. 17438, Racc. 6533) registrato all'Agenzia delle Entrate Milano 6, il 20 novembre 2014 al n. 33588 Serie 1T € Esente, il Banco Popolare – Società Cooperativa, con sede in Verona, Piazza Nogara n. 2, codice fiscale, partita IVA ed iscrizione nel Registro delle Imprese di Verona al numero n. 03700430238, ha accordato al Consorzio di Bonifica Est Ticino – Villorosi un finanziamento a medio/lungo termine dell'importo fino ad € 5.500.000,00.

Il Finanziamento, da estinguersi entro la data del 31 marzo 2028, dovrà essere annualmente rimborsato in linea capitale ed interessi alle date del 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre, con le seguenti modalità:

- n. 7 rate trimestrali di preammortamento composte di soli interessi, calcolate di trimestre in trimestre, in relazione a ciascuna somma erogata, al Tasso di Interesse variabile mensilmente, da corrispondere al Banco Popolare – Società Cooperativa alle date del 31 dicembre 2014, 31 marzo 2015, 30 giugno 2015, 30 settembre 2015, 31 dicembre 2015 e 31 marzo 2016
- n. 48 rate trimestrali di ammortamento composte di capitale ed interessi, comprensive di una quota capitale crescente pari, a ciascuna data di pagamento, alla percentuale dell'importo concesso ed effettivamente erogato, percentuale indicata nel piano di ammortamento relativo al Finanziamento (il "Piano di Rimborso") che sarà consegnato alla Banca e da quote interessi calcolate di trimestre in trimestre, in relazione a ciascuna somma erogata, al Tasso di Interesse variabile mensilmente, da corrispondere al Banco Popolare – Società Cooperativa alle date del 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno, con data di decorrenza dell'ammortamento dal 31 marzo 2016 e prima scadenza di pagamento in data 30 giugno 2016.

Il pagamento degli importi sopra indicati è garantito, tra l'altro, con le somme relative alle entrate effettive del Consorzio come accertate dall'ultimo Bilancio approvato del Consorzio.

In base alla normativa vigente e degli impegni assunti dal Consorzio nel Contratto di Finanziamento, la Banca Cassiera è tenuta a vincolare le somme occorrenti per soddisfare, alle rispettive scadenze, i pagamenti di cui sopra che matureranno di anno in anno.

In particolare, il Consorzio vincola ogni anno irrevocabilmente per tutta la durata dell'ammortamento come prevista dal Contratto, Euro 600.000,00 (seicentomila/00) a valere sulle entrate effettive come accertate dal proprio ultimo bilancio approvato e comunque vincola anche quello che fosse dovuto a seguito delle variazioni del tasso di interesse.

Vincola, altresì, irrevocabilmente per tutta la durata del preammortamento una parte delle proprie entrate delegabili, pari ad Euro 300.000,00 (trecentomila/00) per il pagamento alle previste scadenze del 31 dicembre 2014, 31 marzo 2015, 30 giugno 2015, 30 settembre 2015, 31 dicembre 2015 e 31 marzo 2016 degli interessi di preammortamento.

Il Consorzio delega, fin da ora, la Banca Cassiera, con assoluto divieto di destinare ad altro uso i proventi delegati e vincolati al rimborso del Finanziamento per capitale ed interessi, a pagare, con comminatoria dell'indennità di mora in caso di ritardato versamento, alla banca finanziatrice Banco Popolare – Società Cooperativa, alle previste scadenze trimestrali di ciascun anno compreso nel periodo di rimborso del Finanziamento, le rate trimestrali di preammortamento e di ammortamento, per capitale ed interessi, fermo restando che ciascuna rata di rimborso in linea capitale sarà pari alla percentuale dell'importo

del Finanziamento concesso espressa nel piano di Ammortamento che sarà consegnato alla Banca mentre la quota della rata per interessi sarà calcolata, trimestre per trimestre, sulla base dell'importo del Finanziamento concesso, al netto del capitale ammortizzato, con le modalità, termini e condizioni previsti nel Contratto di Finanziamento.

La Banca sarà scaricata delle somme dovute per capitale ed interessi in forza della presente delegazione, con le ricevute dei versamenti che vi si riferiscono.

2. Con contratto a rogito notaio Matteo Farassino di Milano (Rep. 22461, Racc. 9180) registrato all'Agenzia delle Entrate Milano 6, il 21 ottobre 2020 al n. 79945 Serie 1T € Esente, il "BANCO BPM S.P.A.", avente sede legale in MILANO, Piazza F. Meda 4, ABI 05034 Codice Fiscale e n° Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi 09722490969, ha accordato al Consorzio di Bonifica Est Ticino – Villorese un mutuo ipotecario dell'importo fino ad € 1.730.000,00.

Il Finanziamento, da estinguersi entro la data del 31 dicembre 2030, dovrà essere annualmente rimborsato in linea capitale ed interessi alle date del 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre, con le seguenti modalità:

- n. 1 rata di preammortamento composta di soli interessi, calcolati al Tasso di Interesse fisso pattuito da corrispondere al BANCO BPM S.P.A. alla data del 31 dicembre 2020
- n. 40 rate trimestrali di ammortamento, da corrispondere al BANCO BPM S.P.A. alle date del 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno, calcolate secondo il metodo dell'ammortamento progressivo (o francese), con il quale si intende l'ammortamento con rate composte da quote crescenti di capitale da rimborsare (calcolate sulla base del calendario commerciale 360/360) e da quote interessi calcolate, sul debito residuo, con riferimento al numero dei giorni effettivi trascorsi per ciascun periodo di interessi e divisore fisso 360. Fermo restando il calcolo della quota capitale come sopra indicato, l'importo complessivo (totale) delle singole rate si modifica per effetto del differente numero di giorni di calendario compresi in ciascun periodo di interessi, come specificato nel piano di ammortamento

Il pagamento degli importi sopra indicati è garantito da iscrizione di ipoteca volontaria di 1° grado formale e di 1° grado sostanziale sui beni di proprietà del Consorzio ed oggetto del mutuo stesso.

In base alla normativa vigente e degli impegni assunti dal Consorzio nel Contratto di Finanziamento, la Banca Cassiera è tenuta a vincolare le somme occorrenti per soddisfare, alle rispettive scadenze, i pagamenti di cui sopra che matureranno di anno in anno.

Con la sottoscrizione del contratto di mutuo, il Consorzio si è obbligato ad assicurare, per il valore di ricostruzione, contro i rischi di incendio, fulmine, scoppio ed eventuali altri rischi accessori, fino alla totale estinzione del finanziamento, tutti i beni oggetto della garanzia ipotecaria, vincolando la relativa polizza in favore del BANCO BPM S.P.A..

A tale scopo il Consorzio ha consegnato al BANCO BPM S.P.A. polizza assicurativa n. 63.158352621 stipulata in data 30.12.2017 con la Compagnia UnipolSai, a copertura del rischio incendio e scoppio dell'immobile concesso in garanzia.

Il Consorzio delega, fin da ora, la Banca Cassiera, a pagare, con comminatoria dell'indennità di mora in caso di ritardato versamento, alla banca finanziatrice BANCO BPM S.P.A., alle previste scadenze trimestrali di ciascun anno compreso nel periodo di rimborso del Finanziamento, le rate trimestrali di preammortamento e di ammortamento, per capitale ed interessi secondo quanto contenuto nel piano di Ammortamento che sarà consegnato alla Banca e con le modalità, termini e condizioni previsti nel Contratto di Finanziamento.

La Banca sarà scaricata delle somme dovute per capitale ed interessi in forza della presente delegazione, con le ricevute dei versamenti che vi si riferiscono.

Con deliberazione n. 170 nella seduta del 31 gennaio 2022, il Consiglio di Amministrazione consortile ha delegato il Comitato Esecutivo allo svolgimento delle verifiche in merito alle condizioni contrattuali previste da entrambi i succitati finanziamenti per procedere all'estinzione anticipata dei mutui accesi, oltre che alla valutazione in merito all'opportunità economico-finanziaria di tale operazione.

## **26. OBBLIGHI NEI CONFRONTI DEI DIPENDENTI E IN MATERIA DI SICUREZZA**

---

La Banca si impegna, assumendo a proprio carico tutti gli oneri relativi compresi quelli assicurativi e previdenziali, ad ottemperare nei confronti del proprio personale dipendente a tutti gli obblighi derivanti da disposizioni legislative, regolamentari ed amministrative in materia di lavoro e di assicurazioni sociali, nonché da contratti collettivi di lavoro.

La Banca si obbliga, altresì, ad applicare nei confronti del proprio personale condizioni normative e retributive non inferiori a quelle risultanti dai contratti collettivi di lavoro applicabili alla categoria e nella località in cui si svolgono le prestazioni oggetto del servizio.

La Banca si obbliga a continuare ad applicare i suindicati contratti collettivi anche dopo la loro scadenza e fino al loro rinnovo.

Nell'esecuzione del servizio la Banca è tenuta all'osservanza di tutte le norme e di tutte le prescrizioni tecniche in materia di sicurezza e salute dei lavoratori previste dalla normativa vigente, nonché di quelle che dovessero essere emanate nel corso della durata dell'affidamento.

La Banca è l'unica responsabile dell'osservanza di ogni obbligo derivante dalle normative vigenti e segnatamente di quelle attinenti allo svolgimento del servizio in oggetto, normative delle quali la Banca dichiara di essere e si impegna a mantenersi ben edotta.

Resta pertanto espressamente convenuto che gli eventuali maggiori oneri, derivanti dall'osservanza delle predette norme e prescrizioni, resteranno ad esclusivo carico della Banca che non potrà avanzare pretese di compensi, ad alcun titolo, nei confronti dell'Ente.

Le prestazioni del presente capitolato non prevedono interferenze per le quali ricorra l'obbligo di redazione del DUVRI ai sensi dell'art. 26, comma 3, del D.Lgs. n. 81 del 2008 con quantificazione dei relativi oneri della sicurezza non soggetti a ribasso.

In caso di violazione degli obblighi di cui al presente articolo il Consorzio ha la facoltà di dichiarare risolto di diritto il contratto, fermo il diritto al risarcimento del danno.

## **27. RISERVATEZZA**

---

La Banca s'impegna a mantenere la massima riservatezza in relazione a tutti i dati conosciuti durante l'esercizio dei servizi forniti. Manterrà riservati i dati e non ne farà alcun utilizzo diverso da quello previsto dal contratto e non li divulgherà né comunicherà a terzi.

## **28. TRACCIABILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI**

---

La Banca è tenuta ad assolvere tutto gli obblighi previsti dall'art. 3 della L. n. 136/2010 al fine di assicurare la tracciabilità dei movimenti finanziari relativi al presente affidamento.

Ai sensi dell'art. 3, comma 8, della legge 13 agosto 2010 n. 136, il contratto sarà risolto in tutti i casi di mancato adempimento agli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari previsti dal medesimo articolo 3.

## **29. GARANZIA DEFINITIVA**

---

Ai fini della stipula del contratto, la Banca dovrà presentare idoneo documento comprovante la prestazione di una garanzia definitiva in favore del Consorzio, a garanzia degli impegni contrattuali. Non essendo possibile determinare un importo di affidamento, in considerazione della natura variabile del servizio, la garanzia sarà da prestarsi per un valore di € 35.000,00 pari al 10% della base d'asta per n. 3 anni di servizio oltre eventuale proroga.

La cauzione garantisce tutti gli obblighi specifici assunti dalla Banca, anche quelli a fronte dei quali è prevista l'applicazione di penali, nei confronti del Consorzio e pertanto resta espressamente inteso che il Consorzio ha diritto di rivalersi direttamente sulla cauzione prestata per l'applicazione delle penali previste dal presente Capitolato Tecnico e schema di contratto.



Qualora l'ammontare della cauzione definitiva dovesse ridursi per effetto dell'applicazione di penali, o per qualsiasi altra causa, la Banca dovrà provvedere al reintegro entro il termine di 10 (dieci) giorni lavorativi decorrenti dal ricevimento della relativa richiesta effettuata dal Consorzio.

### **30. CESSIONE DEL CONTRATTO E SUBAPPALTO**

---

È vietata la cessione totale o parziale del contratto.

In ragione della particolarità del rapporto fiduciario intrattenuto con il Consorzio è altresì vietato il subappalto del servizio ovvero di parti di esso, pena la risoluzione immediata del Contratto secondo l'art. 36 del presente Capitolato, ad esclusione delle attività che non prevedono specifica abilitazione di legge per la loro esecuzione (ad esempio la stampa dei MAV, la fornitura dei POS ecc.).

### **31. VARIAZIONI E/O AGGIUNTE AL SERVIZIO**

---

Nel rispetto dell'art. 106 del d. lgs. 50/2016, il Consorzio si riserva la facoltà di apportare variazioni al contratto, al fine di garantire il miglior funzionamento del servizio, nonché di applicare le modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito dell'entrata in vigore di nuove disposizioni normative o modifiche organizzative dell'Ente, a condizioni da concordarsi tra le parti.

Tali modifiche dovranno essere contenute in un apposito atto aggiuntivo al contratto sottoscritto da entrambe le parti.

### **32. PENALI**

---

La Banca è tenuta ad adempiere perfettamente alle obbligazioni contenute nel presente Capitolato Tecnico e schema di contratto e nella documentazione di gara complessivamente intesa.

In caso di mancato rispetto delle obbligazioni sopra citate, l'Ente si riserva la facoltà di applicare le penali di seguito indicate:

- a. in caso di mancata attivazione del servizio di cassa secondo i termini del presente Capitolato Tecnico e schema di contratto o in caso di interruzione dello stesso la penale è pari ad € 350,00 (trecentocinquanta/00) al giorno;
- b. in caso di mancata attivazione, secondo i termini del presente Capitolato Tecnico e schema di contratto, della/e anticipazione/i bancaria/e richiesta/e o in caso di sospensione della sua/loro erogazione la penale è pari ad € 350,00 (trecentocinquanta/00) al giorno;
- c. in caso di mancata attivazione, secondo i termini del presente Capitolato Tecnico e schema di contratto, dei servizi telematici o in caso di loro interruzione la penale è pari ad € 100,00 (cento/00) al giorno;
- d. in caso di mancato rispetto di ulteriori termini temporali, rispetto a quelli indicati nelle lettere precedenti, la penale è pari ad € 150,00 (centocinquanta/00) al giorno.

L'applicazione delle penali sarà notificata mediante contestazione scritta, inviata tramite PEC dal Responsabile del Procedimento.

La Banca avrà la facoltà di presentare le proprie controdeduzioni nel termine di 5 (cinque) giorni lavorativi dalla contestazione. Qualora il Consorzio ritenga, a suo giudizio, di non accogliere dette controdeduzioni ovvero non vi sia stata risposta o la stessa non sia giunta nel termine indicato, saranno applicate le penali sopra indicate a far data dal giorno della contestazione.

Per i crediti derivanti dall'applicazione delle penali, l'Ente decurterà il corrispondente importo della garanzia definitiva, che dovrà, in tal caso, essere integrata entro 10 (dieci) giorni naturali e consecutivi, senza bisogno di diffida e procedimento giudiziale.

L'applicazione delle penali non pregiudica il diritto del Consorzio ad ottenere la prestazione; è fatto in ogni caso salvo il diritto del Consorzio di richiedere il risarcimento dei danni.

### 33. RECESSO

---

E' fatta salva per l'Ente la facoltà di recesso da esercitarsi nel rispetto di quanto previsto dall'art. 109 del d. lgs. 50/2016.

### 34. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

---

Ferme restando le ipotesi di risoluzione previste dalla normativa appalti (art. 108 d.lgs. n. 50/2016) si conviene che, in ogni caso, l'Ente, senza bisogno di assegnare previamente alcun termine per l'adempimento, potrà risolvere il contratto di diritto, ai sensi dell'art. 1456 cod. civ., nonché ai sensi dell'art. 1360 cod. civ., previa dichiarazione da comunicarsi all'Affidatario con raccomandata AR o a mezzo PEC, nei seguenti casi:

- a. qualora l'inadempimento previsto nel precedente art. 34, punto a) e b) si protragga oltre 10 (dieci) giorni consecutivi;
- b. qualora l'inadempimento previsto nel precedente art. 34, punto c) si protragga oltre 15 (quindici) giorni consecutivi;
- c. dopo l'applicazione di 3 (tre) penalità nel corso della durata del contratto e, comunque, nel caso in cui la somma delle penali abbia superato il valore della garanzia definitiva inizialmente emessa;
- d. in caso di frode accertata nell'esecuzione del servizio;
- e. qualora fosse accertata la non sussistenza ovvero il venir meno di uno o più dei requisiti richiesti per la partecipazione alla procedura nonché per la stipula del contratto e per lo svolgimento delle attività ivi previste;
- f. subappalto abusivo, associazione in partecipazione
- g. inadempimento al rispetto delle norme contenute dal "Patto di integrità in materia di contratti pubblici regionali" approvato con DGR n. 1751 del 17/06/2019 e di quanto previsto al successivo art. 36 che, anche se non materialmente allegati al presente Capitolato Tecnico e schema di contratto, ne forma parte integrante;
- h. in caso di mancata reintegrazione della garanzia presentata entro i termini previsti dal presente Capitolato Tecnico e schema di contratto;
- i. violazione degli obblighi previsti dalla L. n. 136/2010 in ordine alla tracciabilità dei flussi finanziari;
- j. verificarsi di situazioni di conflitto di interesse dell'affidatario e valutate come tali e adeguatamente motivate dal Consorzio;
- k. danno all'immagine;
- l. motivi di interesse pubblico;
- m. ogni altra ipotesi prevista dal presente Capitolato Tecnico e schema di contratto e dagli atti ivi richiamati.

La risoluzione del contratto fa sorgere in capo al Consorzio il diritto di incamerare la garanzia presentata, nonché di procedere nei confronti dell'affidatario per l'esecuzione in danno. Resta salvo il diritto del Consorzio al risarcimento dei danni.

Non potranno essere intese quale rinuncia ad avvalersi della clausola di cui al presente articolo eventuali mancate contestazioni e/o precedenti inadempimenti per i quali il Consorzio non abbia ritenuto di avvalersi della clausola medesima e/o atti di mera tolleranza a fronte di pregressi inadempimenti dell'Affidatario di qualsivoglia natura.

### 35. ESECUZIONE IN DANNO

---

Indipendentemente da quanto previsto dall'articolo precedente, qualora l'Istituto bancario ometta di eseguire, anche parzialmente, il servizio indicato dal presente Capitolato, il Consorzio potrà incaricare altro operatore, previa comunicazione all'affidatario, dell'esecuzione parziale o totale dei servizi omessi da quest'ultimo.

I relativi costi ed i danni eventualmente derivanti al Consorzio saranno addebitati all'Istituto inadempiente.

Per l'esecuzione di tali prestazioni il Consorzio si riva, a sua scelta, sulla garanzia presentata o mediante trattenute, sui crediti dell'appaltatore.

In caso di decurtazione dalla garanzia la stessa dovrà essere integrata entro 10 (dieci) giorni naturali e consecutivi, senza bisogno di diffida e procedimento giudiziale.

### **36. OBBLIGO DI RISPETTO DEL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE E GESTIONE E DEL CODICE ETICO E DI COMPORTAMENTO DELL'ENTE**

---

La Banca si impegna, per sé e anche per i propri collaboratori, amministratori, sindaci, dipendenti e/o rappresentanti, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1381 del codice civile, a non commettere azioni o omissioni che possano comportare la commissione anche di uno solo degli illeciti rilevanti ai sensi del Decreto 231, a rispettare tutte le normative di legge applicabili e vigenti nello svolgimento della propria attività, nonché a rispettare i precetti di cui al medesimo Decreto 231/2001 e alle sue eventuali successive modifiche ed integrazioni secondo quanto previsto dal Codice Etico e di Comportamento e dal Modello adottato dal Consorzio di Bonifica nonché a rispettare tutti gli altri precetti del medesimo Modello, di cui la Banca dichiara di averne preso visione con la sottoscrizione del presente contratto. In caso di inadempimento/inosservanza da parte della Banca e/o dei propri collaboratori, amministratori, sindaci, dipendenti e/o rappresentanti, rispetto a quanto previsto nel presente articolo, il Consorzio di Bonifica potrà risolvere di diritto, ai sensi dell'art. 1456 del codice civile, il presente contratto. Resta ferma l'esclusiva responsabilità a tutti gli effetti penali e civili, della Banca e/o del suo personale in relazione a tale inadempimento/inosservanza e civili, dell'affidatario e/o del suo personale in relazione a tale inadempimento/inosservanza.

### **37. PRIVACY**

---

La Banca, nell'esecuzione del servizio, agisce quale Titolare autonomo del trattamento per i dati personali indispensabili per l'espletamento dell'incarico. La stessa dovrà garantire il rispetto delle necessarie cautele per il trattamento dei dati, a norma del D.Lgs. 196/2003 così come modificato dal Decreto Legislativo 10 agosto 2018, n. 101 e dal Regolamento Europeo n. 2016/679 nonché delle norme di settore applicabili all'attività esercitata

Nel rapporto tra di esse, le Parti dichiarano di essere informate in merito all'utilizzo dei propri dati personali e ne autorizzano trattamento su supporti informatici e/o cartacei, al fine di adempiere a tutti gli obblighi di legge e comunque funzionali alla stipulazione e all'esecuzione del rapporto instaurato con il presente contratto, nei modi e nei limiti necessari per perseguire tali finalità, anche in caso di comunicazione a terzi, laddove previsto per l'esecuzione del contratto stesso o in virtù di disposizioni normative, nel rispetto del Regolamento UE 679/2016 (di seguito RGPD) e del D. Lgs. 30 giugno 2003 n.196 e s.m.i. Le Parti dichiarano inoltre di essere informate sui diritti sanciti dagli artt. 15 e ss. del Regolamento UE 679/2016.

### **38. NOTIFICHE E COMUNICAZIONI**

---

Le notifiche e le comunicazioni relative ai termini per gli adempimenti del contratto ed a qualsiasi altro elemento o circostanza cui è necessario dare data certa vanno effettuate a mezzo di lettere raccomandate con avviso di ricevimento o a mezzo di posta elettronica certificata; esse possono essere effettuate anche in modo diretto per consegna a mano ad incaricato qualificato, sia per quanto riguarda il Consorzio che la Banca: di detta consegna deve essere rilasciata ricevuta scritta, firmata e datata, che fa fede ad ogni effetto dell'avvenuta notifica.

### **39. DOMICILIO LEGALE – CONTROVERSIE E FORO COMPETENTE**

---

Per tutte le controversie che dovessero insorgere tra le Parti, in relazione alla interpretazione, esecuzione e risoluzione del contratto sarà competente in via esclusiva il Foro di Milano.

Qualsiasi controversia o contestazione comunque relativa all'esecuzione del servizio non consentirà all'affidatario di sospendere la prestazione, né di rifiutarsi di eseguire le disposizioni ricevute.

A tutti gli effetti amministrativi e giudiziari del presente atto, la Banca elegge domicilio legale e fiscale presso \_\_\_\_\_ sita in \_\_\_\_\_, via \_\_\_\_\_.

### **40. SPESE**

---

Tutti gli eventuali oneri fiscali e le spese inerenti e conseguenti alla stipulazione del contratto nonché alla sua registrazione sono posti a carico dell'affidatario.

Il contratto verrà registrato solo in caso d'uso.

### **41. SOTTOSCRIZIONE DIGITALE**

---

Il contratto d'appalto viene stipulato in forma di scrittura privata, ai sensi dell'art. 32, c. 14, del d. lgs. 50/2016 e viene sottoscritto digitalmente tra le parti ai sensi della vigente normativa.