

	DOCUMENT NUMBER	CIRA-DTS-23-0921	REV	1
	ARCHIVE	AALM		
	DISTRIBUTION STATEMENT	LIBERO	N. OF PAGES	15

TYPE	TYPE DETAIL
Technical Specification	Capitolato per i processi di approvvigionamento

PROJECT	JOB	TASK
---------	-----	------

TITLE  
Capitolato Servizi bancari e finanziari

PREPARED Tammaro Federico DATE 06/04/2023

APPROVED Tammaro Federico DATE 07/04/2023

AUTHORIZED Tammaro Federico DATE 07/04/2023

DOCUMENTO FIRMATO DIGITALMENTE

This Document is uncontrolled when printed. Before use, check the Document System to verify that this is the current version.

Questo documento non è controllato quando viene stampato. Prima dell'uso, controllare il Sistema Documentale per verificare che questa sia la versione corrente.

By The Terms Of The Law In Force On Copyright, The Reproduction, Distribution Or Use Of This Document Without Specific Written Authorization Is Strictly Forbidden

A NORMA DELLE VIGENTI LEGGI SUI DIRITTI DI AUTORE QUESTO DOCUMENTO E' DI PROPRIETA' CIRA E NON POTRA' ESSERE UTILIZZATO, RIPRODOTTO O COMUNICATO TERZI SENZA AUTORIZZAZIONE

 Centro Italiano Ricerche Aerospaziali	DOCUMENT NUMBER	CIRA-DTS-23-0921	REV 1
	ARCHIVE	AALM	
	DISTRIBUTION STATEMENT	LIBERO	N. OF PAGES 15

TITLE:

Capitolato Servizi bancari e finanziari

ABSTRACT:

AUTHORS: Tammaro Federico

APPROVAL REVIEWERS:

Menzani Monica; Paparone Luigi; Amato Marcello

APPROVER:

Tammaro Federico

AUTHORIZATION REVIEWERS:

AUTHORIZER:

Tammaro Federico

 Centro Italiano Ricerche Aerospaziali	DOCUMENT NUMBER	CIRA-DTS-23-0921	REV 1
	ARCHIVE	AALM	
	DISTRIBUTION STATEMENT	LIBERO	N. OF PAGES 15

**DISTRIBUTION RECORD:**

Paparone Luigi; Approvvigionamenti; Vecchi Fabrizio

## Sommario

<b>1.</b>	<b>GENERALITA' .....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>SCOPO .....</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>DESCRIZIONE DEI SERVIZI.....</b>	<b>4</b>
<b>3.1</b>	<b>SERVIZI DI CASSA .....</b>	<b>4</b>
3.1.1	Condizioni di base.....	5
3.1.2	Bonifici.....	5
3.1.3	Ordini di bonifico predeterminati.....	6
3.1.4	Altre modalità di pagamento .....	6
3.1.5	Operazioni con l'estero.....	7
3.1.6	Pagamento stipendi .....	7
3.1.7	Pagamento tributi.....	7
3.1.8	Operazioni presso Poste Italiane ed Enti Pubblici.....	7
3.1.9	RID (Rapporto Interbancario Diretto) - SDD (SEPA Direct Debit).....	8
3.1.10	Incasso Effetti e Cambiali .....	8
3.1.11	Firma digitale.....	8
3.1.12	Corporate Banking.....	8
3.1.13	Custodia e amministrazione di titoli e valori .....	8
3.1.14	Rilascio di Bancomat, carte di credito, di debito e prepagate .....	9
3.1.15	Tutela frodi informatiche.....	9
<b>3.2</b>	<b>SERVIZI FINANZIARI.....</b>	<b>9</b>
3.2.1	Linea di fido in c/c: .....	10
3.2.1_a	<i>Finanziamenti chirografari.....</i>	<i>10</i>
3.2.1_b	<i>Credito di firma per fidejussioni, avalli o altre garanzie a favore di terzi.....</i>	<i>10</i>
3.2.1_c	<i>Altre linee di credito.....</i>	<i>11</i>
<b>3.3</b>	<b>MUTUI .....</b>	<b>11</b>
<b>3.4</b>	<b>GESTIONE DELLA LIQUIDITA' E DEL PATRIMONIO MOBILIARE .....</b>	<b>11</b>
3.4.1	Valore del patrimonio liquido al 31/12/2022 .....	11
3.4.2	Liquidabilità del patrimonio inizialmente conferito .....	11
3.4.3	Vincoli di investimento.....	12
<b>4.</b>	<b>SVOLGIMENTO DI SERVIZI PRESSO IL CIRA.....</b>	<b>12</b>
4.1	Ufficio interno e Bancomat .....	12
4.2	Spese ed oneri.....	13
4.3	Personale .....	13
<b>5.</b>	<b>RAPPORTI BANCA/CIRA.....</b>	<b>13</b>

 <p>Centro Italiano Ricerche Aerospaziali</p>	<p>DOCUMENT NUMBER      CIRA-CF-23-0921</p> <p>IDENTIFICATIVO</p> <p>Capitolato tecnico per l'affidamento di servizi bancari e finanziari</p> <p>REV.</p>
--	---

<b>5.1</b>	<b>Obblighi contabili e documentali .....</b>	<b>13</b>
<b>5.2</b>	<b>Obbligo di rendiconto.....</b>	<b>14</b>
<b>5.3</b>	<b>Responsabilità .....</b>	<b>14</b>
<b>6.</b>	<b>DURATA DEL SERVIZIO .....</b>	<b>14</b>
<b>7.</b>	<b>ESTENSIONE DELLA CONVENZIONE AI DIPENDENTI CIRA .....</b>	<b>14</b>
<b>8.</b>	<b>TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI .....</b>	<b>15</b>
<b>9.</b>	<b>NORME DI RINVIO.....</b>	<b>15</b>

## 1. GENERALITA'

Il Centro Italiano di Ricerche Aerospaziali (CIRA) è nato nel 1984 per gestire il Programma di Ricerche Aerospaziali (PRO.R.A.).

Il CIRA è una Società Consortile per Azioni a maggioranza pubblica ed ha come azionista di controllo il CNR (Consiglio Nazionale delle Ricerche). Partecipano, inoltre, al capitale sociale, la Regione Campania e, con quote di minoranza, le principali industrie aerospaziali italiane.

Lo Stato Italiano ha investito nel PRORA – dalla sua nascita ad oggi - circa un miliardo di euro in infrastrutture di ricerca che hanno consentito di acquisire competenze uniche al mondo; tale patrimonio, di totale proprietà dello Stato, è gestito e mantenuto dal CIRA anche attraverso un contributo statale annuo di circa 23 milioni di euro.

Il CIRA svolge anche *attività* per conto terzi che producendo ulteriori ricavi hanno consentito l'equilibrio finanziario della società.

Il CIRA, grazie al buon andamento degli ultimi esercizi finanziari, ha consolidato un patrimonio liquido e mobiliare che, al 31/12/2022, risultava di circa 110 milioni di euro.

## 2. SCOPO

I servizi Bancari e Finanziari necessari al CIRA S.C.p.A. per il suo funzionamento sono operati, alla data di emissione del presente capitolato da due distinti istituti bancari di seguito Istituto A e Istituto B.

### Istituto A

A tale istituto è affidata la gestione integrale di tutte le tipologie di servizio descritte nel presente capitolato. Ad esso, al 31 dicembre 2022 risultava affidata la gestione di un patrimonio liquido e mobiliare per i seguenti importi:

Titoli euro 52.724.910,00

Conto gestione titoli euro 236.938,32

Conto di tesoreria euro 24.608.135,16

### Istituto B

A tale istituto è affidata la sola attività di gestione patrimoniale. Ad esso, alla data del 31 dicembre 2022, risultava affidata la gestione di un patrimonio liquido e mobiliare per i seguenti importi:

 Centro Italiano Ricerche Aerospaziali	DOCUMENT NUMBER	CIRA-CF-23--0921
	IDENTIFICATIVO	Capitolato tecnico per l'affidamento di servizi bancari e finanziari
	REV.	

Titoli euro 28.278.881,36

Conto gestione titoli euro 3.303.214,69

Il presente capitolato è finalizzato alla definizione dei servizi da affidare all'Istituto bancario che deve subentrare all'Istituto A attesa la prossima scadenza della relativa convenzione.

### **3. DESCRIZIONE DEI SERVIZI**

#### **3.1 SERVIZI DI CASSA**

I servizi di cassa hanno per oggetto l'effettuazione di tutti i movimenti finanziari in entrata e in uscita, complessivamente valutabili in circa 1.600 operazioni/anno oltre gli addebiti degli stipendi del personale.

Tali servizi dovranno essere assicurati attraverso tutti i più diffusi ed efficienti strumenti che consentono il regolamento delle relazioni di debito-credito.

In tale ottica devono essere prestati i seguenti servizi elencati in maniera indicativa e non esaustiva:

- Bonifico
- Pagamento stipendi
- Pagamento tributi
- Operazioni presso Poste Italiane e Enti Pubblici
- RID - SDD
- Incasso assegni ed effetti
- Firma digitale
- *Corporate banking*
- Custodia e amministrazione di titoli e valori
- Rilascio di carte di credito, di debito, prepagate e bancomat
- Tutela frodi informatiche

	DOCUMENT NUMBER	CIRA-CF-23--0921
	IDENTIFICATIVO	
		Capitolato tecnico per l'affidamento di servizi bancari e finanziari
	REV.	

### 3.1.1 Condizioni di base

La BANCA assicura la gestione dei flussi di liquidità alle seguenti condizioni:

- nessuna commissione e canone per apertura, tenuta e chiusura del conto;
- nessuna commissione sui bonifici SEPA;
- nessuna commissione per rilascio carte di credito;
- nessuna commissione per conteggio interessi e competenze;
- nessuna commissione per il pagamento di RID e delle utenze;
- nessun costo per il rilascio di libretti di assegni;
- nessun canone e commissione per rilascio di Carta Bancomat;
- nessuna commissione per operazioni Bancomat presso la stessa banca;
- nessuna commissione per servizio di *Corporate banking*;
- nessuna commissione per il pagamento di tributi e stipendi;
- nessuna commissione per il rilascio di assegni bancari o circolari.

La Banca dovrà provvedere gratuitamente agli spostamenti di RID, C/C, carte di credito e altro dalla banca di provenienza.

### 3.1.2 Bonifici

L'effettuazione dei pagamenti del CIRA è eseguita dalla BANCA prevalentemente in base a ordini di bonifico, individuali o collettivi, firmati digitalmente da soggetti abilitati a mezzo di specifico mandato o procura (Presidente - Direttore Generale - Direttore Amministrativo – o loro procuratori). Il CIRA comunica alla Banca le generalità delle persone autorizzate alla firma delle disposizioni di pagamento, allegando: a) copia degli atti che hanno conferito l'autorizzazione alla firma; b) gli esemplari di firma autografa in originale; c) copia dei documenti di identità delle persone autorizzate alla firma.

Gli ordini di bonifico emessi dal CIRA contengono i seguenti elementi:

- numero progressivo;
- data di emissione;
- esercizio di competenza;
- importo in cifre e in lettere;
- eventuale divisa estera
- nominativo del creditore o di chi per esso sia legalmente autorizzato a rilasciare quietanza;

- causale dell'operazione;
- indicazione di eventuali specifiche destinazioni dei fondi in uscita
- indicazione, ove previsto dalle vigenti disposizioni, del codice identificativo di gara (CIG) e del codice unico di progetto (CUP);
- firma del soggetto abilitato.

Alcune delle indicazioni suddette possono essere riportate su distinte, anche meccanografiche o elettroniche, allegate al bonifico, del quale in ogni caso costituiscono parte integrante.

La BANCA, anche in caso di ordine di bonifico plurimo, deve rilasciare una contabile per ogni singola operazione.

Eventuali errori formali presenti sugli ordini di bonifico devono essere corretti in modo da lasciare leggibile il testo modificato e sono riemessi con la firma di convalida del Direttore Amministrativo.

La consegna alla BANCA degli ordini di bonifico viene eseguita di norma per via telematica.

Gli ordini di bonifico devono essere eseguiti nello stesso giorno lavorativo di consegna alla BANCA.

### **3.1.3 Ordini di bonifico predeterminati**

Nel caso di esborsi da eseguirsi improrogabilmente a scadenza fissa o per cifre prestabilite, la BANCA – sulla base di preventive istruzioni trasmesse a mezzo PEC dal CIRA - provvede al pagamento senza attendere l'emissione o la ricezione del relativo ordine nei limiti delle disponibilità su conto.

La regolarizzazione documentale di tali operazioni, ove necessaria, avviene entro i 5 giorni lavorativi successivi.

### **3.1.4 Altre modalità di pagamento**

Il CIRA ha facoltà di disporre, a sua discrezione, mediante espressa annotazione, che i pagamenti stessi siano eseguiti dalla BANCA con una delle seguenti modalità:

- a) assegno bancario o circolare non trasferibile a favore del beneficiario da spedirsi a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento e spese a carico del destinatario;

	DOCUMENT NUMBER	CIRA-CF-23--0921
	IDENTIFICATIVO	Capitolato tecnico per l'affidamento di servizi bancari e finanziari
	REV.	

b) vaglia postale (ordinario o telegrafico) o assegno postale localizzato con tassa e spese a carico del destinatario;

### **3.1.5 Operazioni con l'estero**

Per gli introiti e gli esborsi in divisa estera per operazioni eseguite presso qualsiasi dipendenza della BANCA, i cambi di riferimento devono essere quelli riportati giornalmente da "IL SOLE 24 ORE".

### **3.1.6 Pagamento stipendi**

La BANCA effettua il pagamento delle retribuzioni al personale dipendente del CIRA, sulla scorta di distinte analitiche che saranno fornite dal CIRA con almeno due giorni di anticipo rispetto alla valuta indicata nelle suddette.

Le modalità, previa scelta del dipendente, potranno essere le seguenti:

- accredito in c/c bancario presso qualsiasi Istituto di credito sul territorio nazionale;
- assegno circolare consegnato direttamente al dipendente, previo riconoscimento, mediante presentazione del tesserino aziendale e di un valido documento di identità.

Il tutto senza alcun addebito di commissioni né al CIRA né al dipendente.

### **3.1.7 Pagamento tributi**

La BANCA provvede, senza alcun addebito di commissioni al CIRA, ad eseguire i pagamenti di tasse e tributi vari, attraverso la presentazione/spedizione telematica dei modelli di pagamento (F24, F23, etc.), con valuta di esecuzione corrispondente alla data di presentazione.

### **3.1.8 Operazioni presso Poste Italiane ed Enti Pubblici**

La BANCA è tenuta ad effettuare, presso gli Enti pubblici e presso gli uffici postali, tutte le operazioni di incasso e pagamento per conto e nell'interesse del CIRA, intervenendo ove occorre - su delega del CIRA - nella stipulazione di atti o convenzioni finalizzati all'esecuzione materiale delle operazioni medesime.

	DOCUMENT NUMBER	CIRA-CF-23--0921
	IDENTIFICATIVO	Capitolato tecnico per l'affidamento di servizi bancari e finanziari
	REV.	

### **3.1.9 RID (Rapporto Interbancario Diretto) - SDD (SEPA Direct Debit)**

La BANCA provvede ad assicurare i servizi di cassa attraverso l'utilizzo di autorizzazioni RID – SDD.

La BANCA si impegna a fornire comunicazione preventiva degli addebiti RID, consentendo al CIRA la facoltà di storno in caso di contestazione.

#### **3.1.10 Incasso Effetti e Cambiali**

La BANCA provvede, senza alcun addebito di commissioni al CIRA, ad assicurare i servizi di incasso per effetti cambiari ed assegni.

#### **3.1.11 Firma digitale**

I servizi di cassa dovranno essere autorizzati attraverso un sistema di firma digitale atto a garantire:

- la certezza dell'identità di colui che sottopone al sistema una disposizione essendo in grado di riconoscere con certezza la provenienza delle disposizioni ed i poteri di firma;
- l'integrità delle informazioni che compongono le disposizioni;
- l'impossibilità di disconoscimento del documento così firmato.

Il servizio non deve prevedere addebiti di canone e commissioni.

#### **3.1.12 Corporate Banking**

La BANCA si impegna a fornire un sistema di corporate banking tale da consentire al CIRA l'esecuzione, la lettura e la verifica "on line" di tutte le operazioni oltre alla possibilità di effettuare ogni operazione agli utenti abilitati.

L'accesso al sistema di corporate banking sarà consentito solo al personale specificatamente individuato dal CIRA.

Il servizio non deve prevedere addebiti di canone e commissioni.

#### **3.1.13 Custodia e amministrazione di titoli e valori**

La BANCA assume l'incarico della custodia di titoli e valori del CIRA, affidati in deposito con regolare verbale, nonché della riscossione dei rispettivi frutti (cedole – dividendi - premi) e del capitale relativamente a titoli scaduti od estratti.

Alla BANCA compete l'obbligo di dare tempestiva notizia al CIRA circa la data di scadenza e di estrazione dei titoli in custodia.

Il servizio di custodia viene gestito dalla BANCA a titolo gratuito ed è regolato dalle condizioni e norme in uso nel settore bancario.

Le richieste di prelievo, da parte del CIRA, dei valori in custodia saranno autorizzate dai procuratori della società.

I depositi cauzionali - provvisori o definitivi - e le fidejussioni rilasciate da terzi a favore del CIRA a garanzia di appalti, spese d'asta, adempimento di contratti, assolvimento di obbligazioni e simili, sono accettati in custodia dalla BANCA in base a specifiche disposizioni del CIRA.

I depositi di terzi sono custoditi dalla BANCA fino a che ne sia autorizzata, con regolare ordine, la restituzione agli aventi diritto o fino a che venga altrimenti disposto dal CIRA.

In particolare, la restituzione dei depositi d'asta ai titolari che non risultino assegnatari, viene attuata, anche in giornata, su ordine firmato dal CIRA direttamente sul retro delle bollette di deposito.

#### **3.1.14 Rilascio di Bancomat, carte di credito, di debito e prepagate**

La BANCA dovrà fornire un servizio di rilascio di Bancomat, Carte di Credito, di Debito e Prepagate.

Il plafond minimo mensile per le carte di credito deve essere pari ad almeno euro 2.500,00.

Il servizio non deve prevedere addebiti di canone e commissioni.

#### **3.1.15 Tutela frodi informatiche**

La BANCA dovrà adottare tutte le misure di sicurezza, tecnicamente idonee e conosciute in base al progresso tecnico, al fine di evitare prelievi fraudolenti di somme dal conto corrente.

### **3.2 SERVIZI FINANZIARI**

La presente sezione disciplina i servizi finanziari minimi da garantire al CIRA, da parte della BANCA aggiudicataria.

### **3.2.1 Linea di fido in c/c:**

Affidamento complessivo per un importo non inferiore al 20% del Valore della Produzione risultante dall'ultimo bilancio CIRA approvato.

In caso di temporaneo sconfinamento non dovrà essere applicata alcuna commissione ed il tasso dovrà restare invariato.

L'affidamento complessivo di cui sopra potrà essere utilizzato, anche in forma combinata, attraverso l'erogazione dei seguenti servizi:

#### **3.2.1\_a Finanziamenti chirografari**

- Durata: da un minimo di 18 mesi ad un massimo di 60 mesi;
- Periodicità di rimborso delle rate: mensile;
- Spese di incasso rate: zero;
- Penale di estinzione: zero;
- Tasso: come definito nell'Allegato 1 "Offerta Economica";
- Previsione di una opzione che consenta di posticipare il pagamento di una o più rate;
- Previsione di una opzione che consenta di ridurre o aumentare l'importo della rata.

#### **3.2.1\_b Credito di firma per fidejussioni, avalli o altre garanzie a favore di terzi.**

La BANCA assicura la tempestiva emissione e la più celere consegna ai destinatari finali delle garanzie fidejussorie rilasciate, per conto e nell'interesse del CIRA, direttamente o a mezzo corrispondenti (tramite la sua organizzazione all'estero), in relazione a:

- offerte per la partecipazione a gare d'appalto internazionali (bid bond);
- buona esecuzione contratti (performance bond);
- restituzione anticipi (advance/down payment bond, retention money bond);
- varie.

La BANCA è tenuta ad avvisare tempestivamente della scadenza di ogni singola fidejussione (con preavviso di almeno 30 giorni) ed attendere indicazioni dal CIRA per un eventuale rinnovo; la Banca in nessun caso può procedere con il "rinnovo in automatico".

### **3.2.1\_c Altre linee di credito**

Si potranno chiedere, inoltre, le seguenti linee di credito:

- conti valutari nelle principali divise estere;
- conto anticipi in euro/divisa a fronte di operazioni di importazione ed esportazione;
- conto portafoglio per lo sconto di cambiali e l'accredito s.b.f. di ricevute;
- credito per operazioni a termine in valuta.

### **3.3 MUTUI**

Alla BANCA potrà essere richiesta la concessione di mutui ipotecari per l'acquisto di immobili e per la ristrutturazione/ manutenzione di immobili, alle seguenti condizioni:

- Importo finanziabile: fino all'80% del valore dell'immobile e/o del costo della ristrutturazione;
- Durate previste: 10 - 15 - 20 e 30 anni con rimborso della rata mensile;
- Spese di istruttoria e perizia: zero
- Commissione di incasso rata: gratuita;
- Penale di estinzione: zero.

### **3.4 GESTIONE DELLA LIQUIDITA' E DEL PATRIMONIO MOBILIARE**

#### **3.4.1 Valore del patrimonio liquido al 31/12/2022**

Il CIRA ha consolidato un patrimonio liquido e mobiliare, stimato al 31/12/2022 in circa 110 milioni di euro. Tale patrimonio verrà conferito in gestione al netto delle necessità di liquidità di conto stabilite dal CIRA e di quanto gestito da altro istituto bancario.

#### **3.4.2 Liquidabilità del patrimonio inizialmente conferito**

Il CIRA, con un preavviso minimo di 60 gg., potrà richiedere al Gestore la liquidazione del capitale conferito. La liquidazione dovrà avvenire entro 10gg lavorativi dalla richiesta a mezzo PEC.

	DOCUMENT NUMBER	CIRA-CF-23--0921
	IDENTIFICATIVO	
		Capitolato tecnico per l'affidamento di servizi bancari e finanziari
	REV.	

### 3.4.3 Vincoli di investimento

Il CIRA beneficia di un contributo annuale da parte dello Stato, pertanto, gli investimenti relativi a disponibilità liquide derivanti da tale contributo dovranno essere effettuati in conformità alle previsioni di cui all'art.10 dell'Allegato 2 del Decreto Interministeriale di aggiornamento del PRORA del 3 agosto 2000 di seguito riportate: *“Eventuali disponibilità finanziarie detenute dalla CIRA possono essere investite in titoli di stato, mediante operazioni di pronto contro termine od analoghe; (...) Alla CIRA è comunque espressamente vietato l'investimento di eventuali liquidità in titoli azionari o similari.”*

La liquidità generata da plusvalenze su commesse diverse da quelle finanziate dal DM 305/98 e successive disposizioni legislative riguardanti il PRORA potrà eventualmente essere investita, su decisione del CIRA, con modalità diverse (che, proposte dalla BANCA, dovranno essere preventivamente approvate dal CIRA), a basso profilo di rischio e, comunque, con esclusione di titoli azionari.

La Banca dovrà mettere a disposizione del CIRA un servizio di gestione finanziaria da rendersi, sia presso la sede del CIRA che da remoto, attraverso funzionari dedicati.

Sarà compito della Banca effettuare, le forme di investimento più performanti anche sulla base delle previsioni finanziarie di volta in volta comunicate dal CIRA, dandone periodica rendicontazione al CIRA.

Sarà altresì compito della Banca curare, con cadenza mensile, la presentazione di un report sull'andamento degli investimenti in portafoglio. Il CIRA si riserva il diritto di intervenire sulle modalità di investimento.

## 4. SVOLGIMENTO DI SERVIZI PRESSO IL CIRA

### 4.1 Ufficio interno e Bancomat

Il CIRA metterà a disposizione della BANCA un ufficio interno per servizi di consulenza da effettuarsi su appuntamento almeno due volte al mese.

La BANCA dovrà installare, presso il sito del CIRA, un'apparecchiatura bancomat di ultima generazione.

## **4.2 Spese ed oneri**

La concessione dei locali destinati alla BANCA è effettuata dal CIRA a titolo gratuito e la BANCA è esonerata dal prestare cauzione. Saranno a cura della BANCA il sistema antifurto per il Bancomat nonché le assicurazioni per danni e furto.

Il servizio di cassa, compreso la gestione degli anticipi e delle restituzioni relativi alle missioni del personale dipendente del CIRA, è svolto dalla BANCA senza alcun compenso o remunerazione, salvo l'applicazione, sui singoli movimenti per conto del CIRA, delle condizioni e delle spese indicate dalla stessa Banca in sede di offerta.

La BANCA ha diritto al rimborso delle spese vive sostenute per conto del CIRA per regolarizzare tutti i documenti in applicazione della normativa sull'imposta di bollo.

Sono a carico della BANCA i costi di eventuali arredi e attrezzature funzionali al regolare svolgimento del servizio di consulenza.

Del pari a carico della BANCA sono le spese di funzionamento specifiche (linea dati, telefono, fax, etc.).

Restano a carico del CIRA le spese di manutenzione straordinaria dei locali e degli impianti.

## **4.3 Personale**

La BANCA svolge il servizio di consulenza con proprio personale. I nominativi del personale che accederà al CIRA per attività di consulenza o per altre attività connesse all'esecuzione del servizio dovranno essere comunicati con almeno 24 ore di anticipo per le autorizzazioni di ingresso secondo la vigente procedura CIRA.

## **5. RAPPORTI BANCA/CIRA**

Il CIRA intrattiene i rapporti di carattere contabile e operativo con la BANCA tramite la propria struttura amministrativa.

### **5.1 Obblighi contabili e documentali**

La BANCA conserva/aggiorna con diligenza i seguenti documenti:

- a1) la copia delle quietanze rilasciate a fronte degli incassi conseguiti;

- a2) la raccolta degli ordini di bonifico e riepiloghi giornalieri delle operazioni;
- a3) il giornale di cassa, contenente il dettaglio delle operazioni effettuate nella giornata precedente, nonché la situazione di cassa complessiva.

## 5.2 Obbligo di rendiconto

La BANCA, secondo gli usi di settore, rende conto periodicamente delle posizioni contabili attive e passive e comunque almeno una volta al mese invia al CIRA l'estratto del conto corrente e dei depositi amministrati.

## 5.3 Responsabilità

La BANCA è responsabile, a norma di legge, per tutti i valori e documenti affidatili dal CIRA e si obbliga a garantire il regolare funzionamento del servizio assunto.

Qualora il CIRA, attualmente escluso dall'elenco delle società partecipate dallo Stato obbligate all'utilizzo del sistema SIOPE e quindi all'adozione delle procedure ad esso connesse, fosse successivamente incluso in tale elenco, la BANCA dovrà immediatamente provvedere ai necessari adeguamenti senza richiedere alcun costo aggiuntivo.

## 6. DURATA DEL SERVIZIO

I servizi sopraindicati dovranno essere prestati **per un periodo di quattro anni** a far data dalla sottoscrizione del contratto tra il CIRA e la BANCA.

Il CIRA si riserva di prorogare il contratto, ai sensi dell'art 106 comma 11 del D. Lgs 50/2016, limitatamente al tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente. È escluso ogni rinnovo tacito del contratto.

## 7. ESTENSIONE DELLA CONVENZIONE AI DIPENDENTI CIRA

**7.1** I seguenti articoli del presente Capitolato dovranno essere estesi ai dipendenti CIRA con i quali saranno instaurati rapporti contrattuali di conto corrente con accredito delle spettanze:

	DOCUMENT NUMBER	CIRA-CF-23--0921
	IDENTIFICATIVO	Capitolato tecnico per l'affidamento di servizi bancari e finanziari
	REV.	

Si precisa, inoltre, che in luogo di *Corporate Banking* è da intendersi, per i dipendenti, *Home Banking*.

- Art. 2.1.1 - Condizioni di base;
- Art. 2.1.2 – Bonifici;
- Art. 2.1.8 - Pagamento tributi;
- Art. 2.1.10 - RID – SDD;
- Art. 2.1.13 - Corporate Banking;
- Art. 2.1.15 - Rilascio di bancomat, carte di credito, di debito e prepagate;
- Art. 2.1.16 - Tutela frodi informatiche;
- Art. 2.2.1 - Linea di fido in c/c. Per la determinazione dell'importo dell'affidamento in luogo della percentuale del Valore della Produzione, è da intendersi il 30% della Retribuzione Annuale Lorda del dipendente;
- Art. 2.2.1\_a - Finanziamenti chirografari;
- Art. 2.2.2 –Mutui. I mutui saranno concessi solo per l'acquisto o per la ristrutturazione della prima o seconda casa e per un massimo di numero due immobili/dipendente.

**7.2** Dovranno altresì essere estese ai dipendenti CIRA le condizioni, in termini di tassi e commissioni, di cui all'offerta di gara.

**7.3** La Banca subentrante si farà carico delle posizioni debitorie in corso con MPS da parte dei dipendenti atteso che la verifica del merito creditizio di ciascuno di essi si intende già effettuata dall'Istituto uscente.

## **8. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

La Società, in qualità di Autonomo Titolare per i trattamenti previsti dal Contratto di servizi oggetto del presente capitolato, assicura di adempiere a tutti gli obblighi derivanti in materia di protezione dei dati personali (Regolamento UE 679/2016, Codice Privacy novellato dal D.lgs. 101/2018 e ulteriore normativa Italiana ed Europea), impegnandosi ad effettuare lecitamente i trattamenti dei dati personali conseguenti alla esecuzione del contratto, provvedendo autonomamente agli adempimenti previsti dalla normativa, ivi compresa l'attuazione di adeguate misure di sicurezza.

## **9. NORME DI RINVIO**

Per quanto non espressamente previsto nel presente capitolato, le parti faranno riferimento, per quanto applicabili, alle norme del Codice dei Contratti pubblici, nonché ad ogni altra disposizione di legge vigente in materia”.