

**CONTRATTO TRIENNALE**  
**PER L’AFFIDAMENTO DI SERVIZI BANCARI - CIG**

Lucca, ....

**T R A**

l’**Automobile Club Lucca**, con sede in Lucca, Via A. Catalani, 59, P.I. ....in persona del Direttore Dott. Luca Sangiorgio, in seguito anche “*ACP*” o “*Ente*”

**E**

la ..., con sede in ..., Via ... P.I. ..., in persona di ... quale procuratore speciale ..., in seguito anche “*Banca*”

**PREMESSO**

- che l’Ente non è soggetto al regime di Tesoreria Unica degli Enti Pubblici disciplinato dalla legge n. 720 del 1984;
- che con determinazione a contrarre del ... n. ... l’Ente ha stabilito affidare il proprio rapporto di conto corrente ordinario e servizi bancari (di seguito anche “*Servizio*”) ad una Banca autorizzata a svolgere l’attività di cui all’art. 10 del D.lgs 385/1993, pubblicando una gara con procedura aperta ai sensi ai sensi dell’art. 124 del D.lgs. 163/2006;
- che la procedura ad evidenza pubblica si è conclusa con l’aggiudicazione definitiva alla Banca assunta con determina n. ... del ...;
- che l’aggiudicazione definitiva è stata comunicata a tutti i concorrenti che hanno presentato un’offerta ammessa in gara, ai sensi dell’art. 79, comma 5, del D.lgs 163 del 2006;
- che le verifiche di legge in ordine al possesso dei requisiti generali e speciali hanno sortito esito positivo;
- che in data ... è stato acquisito il DURC;
- che dalla data dell’ultima comunicazione dell’aggiudicazione definitiva a tutti i concorrenti avvenuta il ... è decorso il termine dilatorio di trentacinque giorni, previsto dall’art. 11 del D.lgs 163 del 2006, quale condizione per la stipula del contratto;

- che avverso l'aggiudicazione definitiva non è stato presentato ricorso al competente T.A.R. con domanda cautelare e che pertanto non sussiste la condizione ostativa alla stipula del contratto prevista dall'art. 11, comma 10-ter, del D.lgs 163 del 2006;

- che il servizio è regolato, oltre che dalla presente convenzione, dall'offerta economica presentata dalla Banca in sede di gara ed allegata al presente contratto sub. a);

Tutto quanto sopra premesso e considerato

si stipula e si conviene quanto segue

### **1) Affidamento del servizio**

L'Ente dichiara di affidare, come di fatto affida, alla Banca la fornitura dei servizi di rapporti di conti correnti ordinari e servizi bancari. La gestione finanziaria dell'Ente ha inizio il 1° gennaio e termina il 31 dicembre di ciascun anno. Il rapporto viene regolato conformemente ai patti stipulati con la presente convenzione.

Il Servizio viene svolto dalla Banca nei locali della Filiale\Agenzia di Lucca, Via ... n. ... e Via n. ... nei seguenti giorni della settimana: dal lunedì al venerdì, secondo l'orario di apertura degli sportelli bancari.

L'Ente potrà, a propria discrezione, avvalersi di strumenti telematici messi a disposizione dalla Banca in alternativa ai servizi offerti in filiale.

La Banca si impegna a rendere disponibile un conto corrente secondario (RID Capofila), con le sole spese di incasso e di insoluto, relativo al transito dei RID Attivi (servizio bollo sicuro e rinnovo automatico delle quote associative).

Le condizioni previste dal presente contratto e dalle offerte indicate in sede di gara, con esclusione del contributo annuo per attività istituzionali, si applicheranno altresì a tutte le società controllate o collegate all'Ente.

### **2) Durata del contratto**

Il presente contratto ha la durata di anni tre, con inizio il ... 2015 e termine al .... Per particolari esigenze connesse a modifiche del sistema contabile

dell'Ente, a cambiamenti di carattere organizzativo, all'avvio della nuova gara, nonché in casi motivati, il termine di scadenza potrà essere prorogato fino ad un massimo di sei mesi. L'intenzione dell'Ente di avvalersi di tale proroga sarà comunicata formalmente e tempestivamente alla Banca. La Banca assume l'obbligo, durante tale periodo aggiuntivo, di mantenere valide tutte le condizioni della presente convenzione.

### **3) Oggetto e limiti del contratto**

Il Servizio di cui alla presente convenzione ha per oggetto i rapporti di conti correnti, i servizi bancari ed il complesso delle operazioni inerenti la riscossione delle entrate ed il pagamento delle spese facenti capo all'Ente medesimo e dallo stesso ordinate, nonché la eventuale custodia di titoli e valori, anche di terzi, e di altre eventuali somme che fossero ugualmente detenibili a termini di legge.

La gestione del conto corrente ed il contratto non prevede spese, in particolare per quanto attiene alle seguenti voci: 1) Spese fisse e variabili relative alla gestione della liquidità (spese per conteggio interessi e competenze; costo di registrazione di ogni operazione (in aggiunta al costo dell'operazione; invio estratto conto online e cartaceo); 2) Bonifico verso UE e bonifico verso Italia con addebito in conto (disposto su filiale del Gruppo sia a sportello sia *homebanking*);

La valuta delle seguenti operazioni è pari a \_\_\_\_ giorni: versamenti assegni circolari stessa banca o di Banche del Gruppo; versamenti assegni bancari stessa filiale o di altre filiali stessa banca; versamento assegno di bonifico stessa banca; versamento contanti.

### **4) Riscossioni**

Le entrate e i ricavi dell'Ente sono incassati dalla Banca, tramite gli strumenti consentiti dalla disciplina vigente in materia.

La Banca non può ricusare l'esazione di somme che vengono versate in favore dell'Ente. La Banca deve pertanto accettare, anche senza

autorizzazione dell'Ente, le somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo e causa, a favore dell'Ente stesso.

## **5) Pagamenti**

I pagamenti sono disposti mediante l'emissione di ordini di addebito, anche informatici, disposti dall'Ente in conformità con le modalità previste dal sistema di *home banking* della Banca.

Nel caso di ordinativi cartacei, detti documenti devono essere firmati dal Direttore dell'Ente o da dipendenti da questi specificamente delegati. L'Ente si impegna a comunicare preventivamente le firme autografe, le generalità e qualifiche delle persone autorizzate, nonché tutte le successive modifiche.

Nel caso di ordinativi informatici, l'identificazione del mandante dell'ordinativo verrà effettuata in conformità alle procedure di identificazione utilizzate dalla Banca per i propri servizi telematici.

L'esecuzione degli ordinativi non effettuati con *home banking* ha luogo secondo le indicazioni dell'Ente.

Gli ordinativi di pagamento devono contenere:

- la denominazione dell'Ente;
- l'indicazione del creditore o dei creditori o di chi per loro è legalmente autorizzato a dare quietanza, con relativo indirizzo, codice fiscale;
- l'ammontare della somma netta da pagare in cifre e lettere;
- la causale del pagamento;
- il numero progressivo dell'ordinativo di pagamento;
- la data di emissione;
- la data, nel caso di pagamenti a scadenza fissa il cui mancato rispetto comporti penalità, entro la quale il pagamento deve essere eseguito. La mancata indicazione della scadenza esonera la Banca da qualsiasi responsabilità in caso di pagamento tardivo.

Nel caso di pagamenti in favore di creditori non domiciliati su piazza la Banca potrà avvalersi delle proprie filiali o di Istituti di Credito suoi

corrispondenti o potrà provvedere con invio diretto ai creditori di assegni circolari non trasferibili o altri mezzi di pagamento bancario ad essi assimilabili.

La Banca non deve dar corso al pagamento di ordinativi, non eseguiti in modalità *home banking*, che risultino irregolari, in quanto privi di uno qualsiasi degli elementi sopra elencati, non sottoscritti dalle persone a ciò tenute, ovvero che presentino abrasioni o cancellature nell'indicazione della somma e del nome del creditore o discordanze fra la somma scritta in lettere e quella scritta in cifre.

Gli ordinativi, non eseguiti in modalità *home banking*, sono ammessi al pagamento, di norma, il giorno lavorativo successivo a quello della consegna alla Banca o dell'invio tramite strumenti telematici. Il pagamento degli stipendi, degli assegni fissi al personale, sarà effettuato di norma mensilmente con valuta fissa al giorno 27 e, se festivo, al giorno lavorativo immediatamente precedente, salvo eventuali pagamenti straordinari, in base ad apposito elenco.

Il pagamento delle retribuzioni al personale dipendente, che abbia scelto come forma di pagamento l'accreditamento delle competenze stesse, in c/c aperti o da aprirsi, su indicazione del beneficiario, presso qualsiasi Istituto di Credito, verrà effettuato mediante un'operazione d'addebito al conto corrente e di accredito ad ogni conto corrente intestato ai dipendenti con valuta compensata e senza spese.

La Banca è esonerata da qualsiasi responsabilità per ritardo o danno conseguenti a difetto di individuazione od ubicazione del creditore, qualora ciò sia dipeso da errore o incompletezza dei dati evidenziati dall'Ente sull'ordinativo. La Banca, comunque, si impegna a comunicare tempestivamente all'Ente qualunque difficoltà incontrata nel dare esecuzione agli ordinativi di pagamento, sì da permettere la correzione di eventuali errori o incompletezze.

La Banca provvede ad eseguire gli ordinativi di pagamento, non eseguiti in modalità *home banking*, che dovessero rimanere interamente o parzialmente inestinti al 31 dicembre, utilizzando i sistemi offerti dal canale bancario o postale.

I pagamenti sono effettuati dalla Banca nei limiti delle disponibilità dell'Ente. La Banca dovrà soddisfare, anche in carenza di fondi propri dell'Ente, gli ordini di pagamento che le saranno trasmessi, consentendo una linea di credito ordinario di cassa fino alla concorrenza della somma indicata nell' "offerta".

Per l'esercizio delle proprie attività, l'Ente può avvalersi anche di conti correnti postali.

#### **6) Firme autorizzate**

L'Ente si impegna a depositare o trasmettere le firme autografe con le generalità delle persone autorizzate a firmare sia gli ordini di pagamento, sia la ricezione di assegni, valori e documenti (compresi i delegati e i sostituti) ed a comunicare tempestivamente, le eventuali variazioni.

#### **7) Trasmissione di atti e documenti**

Gli ordinativi di pagamento sono normalmente trasmessi dall'Ente alla Banca tramite strumenti informatici ed una ricevuta dell'operazione sarà immediatamente resa disponibile all'Ente per via telematica.

Resta inteso che l'Ente provvede ad ogni adempimento connesso all'applicazione del D.Lgs 30 giugno 2003, n. 196, recante "Codice in materia di protezione dei dati personali".

La Banca ha l'obbligo di tenere aggiornato l'estratto conto, sul quale registrerà cronologicamente ogni riscossione ed ogni pagamento e di inviarne giornalmente copia all'Ente, anche per via telematica.

Alla fine di ogni mese, la Banca invia all'Ente, per ogni conto corrente aperto, anche per via telematica, un estratto conto riepilogativo di tutti gli addebiti e gli accrediti effettuati sul conto stesso.

## **8) Verifiche ed ispezioni**

L'Ente ha diritto di procedere a verifiche di conto corrente e dei valori dati in carico, oltre che alla riconciliazione, ogni qualvolta lo ritenga necessario ed opportuno. La Banca deve all'uopo esibire la documentazione richiesta.

Gli incaricati della funzione di revisione economico-finanziaria hanno accesso ai documenti relativi alla gestione del rapporto di conto corrente: di conseguenza, previa comunicazione da parte dell'Ente dei nominativi dei suddetti soggetti, questi ultimi possono effettuare sopralluoghi presso gli uffici ove si svolge detto servizio.

## **9) Amministrazione titoli e valori in deposito**

Per la custodia e amministrazione dei titoli pubblici e privati la Banca prospetterà, a richiesta dell'Ente, le migliori condizioni che è in grado di praticare; l'Ente sulla base delle condizioni di mercato valuterà la convenienza e opportunità di affidare o meno la custodia e amministrazione alla Banca.

La comunicazione di cui all'art. 119 del D.Lgs. 1/9/1973 n. 385 relativa a depositi titoli eventualmente costituiti verrà inviata all'Ente con periodicità annuale.

## **10) Commissioni, spese e condizioni**

La Banca provvederà ad applicare le commissioni, le spese e le condizioni tutte riportate analiticamente nella propria offerta economica formulata in sede di gara ed allegata al presente contratto sub. a).

## **11) Contributo**

Ogni anno, ed in misura proporzionale ai mesi di durata del contratto, la Banca si impegna a versare all'Ente, un contributo annuale di €.....  
(.....) oltre IVA per iniziative istituzionali, sportive o commerciali con eventuale abbinamento di marchi da concordare preventivamente, secondo quanto indicato nell'offerta economica formulata in sede di gara ed allegata al presente contratto sub. a).

## **12) Responsabilità della Banca**

La Banca è responsabile di tutti i depositi, comunque costituiti, intestati all'Ente.

La Banca, inoltre, risponde:

- in ordine ai pagamenti eseguiti, della regolarità formale delle quietanze o dei documenti probatori, del buon esito delle operazioni eseguite e dei tempi di esecuzione;
- in ordine alle riscossioni eseguite, del tempestivo accredito sul conto dell'Ente e della regolarità delle quietanze eventualmente rilasciate.

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

La Banca, inoltre, assume la responsabilità per tutti i danni od inconvenienti procurati all'Ente o a terzi che dovessero verificarsi per ritardi nelle riscossioni e nei pagamenti a decorrere dalla data di consegna indicata nella distinta, salvo che la medesima dimostri che i ritardi dipendano da cause ad essa non imputabili.

La Banca si impegna espressamente a tenere indenne l'Ente da qualunque pretesa e/o addebito e/o risarcimento richiesti all'Ente stesso, a qualsiasi titolo, a causa di fatti e/o atti ascrivibili alla Banca per fatti inerenti la presente convenzione.

## **13) Modifiche del rapporto contrattuale**

La presente convenzione si intende integrata con gli impegni derivanti dalle norme disciplinanti il presente rapporto contrattuale così come elencate in premessa, nonché degli impegni assunti dalla Banca in sede di partecipazione alla gara.

Le parti, previe intese, potranno in ogni momento apportare modifiche alle modalità di espletamento del servizio al fine di migliorare le prestazioni; le suddette modifiche saranno perfezionate mediante scambio di

corrispondenza, che costituirà, a tutti gli effetti, parte integrante del presente contratto.

L'Ente e la Banca definiranno di comune accordo tutte le variazioni alle modalità di espletamento del servizio oggetto di appalto, necessarie ad assicurare la conformità dello stesso alle disposizioni normative e regolamentari, che dovessero essere emanate nel corso di validità del presente contratto.

#### **14) Disposizioni antimafia**

La Banca assume espressamente l'obbligo di comunicare all'Ente l'eventuale istruzione di provvedimenti, successivi alla stipula della presente convenzione o l'eventuale emanazione di provvedimenti interdittivi definitivi o provvisori nei riguardi della Banca stessa, ovvero del proprio legale rappresentante, nonché dei componenti del proprio organo di amministrazione, nonché di ogni altra situazione eventualmente prevista dalla legislazione antimafia emanata successivamente alla stipula del presente contratto.

La Banca prende atto, rinunciando espressamente ad ogni eccezione al riguardo che ove, nel corso di durata del presente contratto fossero emanati i provvedimenti di cui al precedente primo comma, il contratto stesso si risolverà di diritto fatta salva la facoltà dell'Ente di richiedere il risarcimento dei danni subiti

#### **15) Recesso**

L'Ente, qualora sussistano ragioni di necessità motivata, si riserva la facoltà di recedere dalla presente convenzione, con un preavviso di almeno tre mesi, da comunicarsi con lettera raccomandata motivata.

Nell'ipotesi di recesso, all'Ente non fa carico - in deroga a quanto previsto dall'articolo 1671 c.c. - alcun onere aggiuntivo oltre a quanto dovuto per le prestazioni effettivamente rese fino alla data di efficacia del recesso né alcun obbligo di risarcimento danni, né di corresponsione di somme o indennizzi ad alcun titolo.

## **16) Risoluzione del contratto – clausola risolutiva espressa**

Qualora la Banca non provveda a ripristinare con immediatezza il servizio e/o ad ottemperare agli obblighi in conformità a quanto previsto nella presente convenzione, fatto salvo in ogni caso il diritto al risarcimento dei danni o dei maggiori danni, l'Ente potrà risolvere unilateralmente la presente convenzione con effetto immediato ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, mediante comunicazione a mezzo raccomandata A/R o PEC, con cui dichiarerà di volersi avvalere della presente clausola risolutiva espressa, nel caso di:

- mancata, irregolare o non puntuale esecuzione delle prestazioni secondo le modalità ed i termini stabiliti nel presente contratto;
- mancato rispetto dei termini contenuti nella “dichiarazione di offerta”, ripetuti per almeno tre volte nel corso dell'esercizio finanziario;
- frode e/o grave negligenza da parte della Banca.

## **17) Risoluzione della convenzione da parte della Banca**

La Banca potrà chiedere la risoluzione della presente convenzione: in caso di impossibilità ad eseguire i servizi oggetto della stessa convenzione, in conseguenza di causa non imputabile alla stessa Banca, secondo il disposto dell'art. 1672 c.c.

## **18) Effetti della risoluzione**

La risoluzione della convenzione ha effetto retroattivo, salvo che per le prestazioni già eseguite.

Con la risoluzione della convenzione sorge nell'Ente il diritto di affidare a terzi il servizio sino a nuova aggiudicazione.

L'affidamento a terzi viene notificato alla Banca a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento o PEC.

Alla Banca sono addebitate le spese sostenute in più dall'Ente rispetto a quelle previste dal contratto risolto.

L'esecuzione in danno non esime la Banca dalle responsabilità civili e penali in cui la stessa possa incorrere a norma di legge per i fatti che hanno motivato la risoluzione.

### **19) Obblighi nei confronti dei dipendenti e osservanza delle norme 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 contratto.

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 del presente contratto.

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 contratto non prevedono interferenze per le quali ricorra l'obbligo di redazione del DUVRI ai sensi dell'art. 26, comma 3, del

D.lgs 81 del 2008 con quantificazione dei relativi oneri della sicurezza non soggetti a ribasso.

## **20) Trattamento dati personali e segreto di ufficio**

La Banca, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 13 D.lgs 196 del 2003, dichiara di essere informata in modo pieno ed esaustivo circa le finalità del trattamento dei propri dati personali nonché dei diritti di cui all'art. 7 del citato decreto, con particolare riguardo alla possibilità di integrazione, modificazione, cancellazione dei predetti dati o di opposizione in tutto o in parte al relativo utilizzo, inoltrando specifica richiesta all'Ente.

La Banca si impegna, pena la risoluzione del contratto e fatto salvo in ogni caso il diritto al risarcimento dei danni subiti dall'Ente, a rispettare e a far rispettare ai propri dipendenti tutte le norme dettate dal decreto legislativo n. 196 del 2003 in materia di trattamento e tutela dei dati personali, nonché a non divulgare, anche successivamente alla scadenza del contratto, notizie relative all'Ente o ai relativi debitori e creditori di cui sia venuta a conoscenza nell'esecuzione delle prestazioni contrattuali, nonché a non eseguire ed a non permettere che altri eseguano copia, estratti, note ed elaborazioni di alcun genere di documenti di cui sia venuta in possesso in ragione dell'incarico affidato con il presente contratto.

La Banca si impegna inoltre ad adottare tutte le misure volte a garantire la massima riservatezza sulle informazioni di cui venisse a conoscenza nell'espletamento del servizio.

La Banca si impegna inoltre a diffidare tutti i dipendenti e tutti coloro che comunque collaborino all'esecuzione del servizio di cui al presente contratto alla più rigorosa osservanza del segreto di ufficio.

## **21) Tracciabilità dei flussi finanziari**

La Banca assume tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'articolo 3 della legge 13 agosto 2010, n. 136 e successive modifiche e si impegna a dare immediata comunicazione alla stazione appaltante ed alla prefettura-ufficio territoriale del Governo della provincia di Lucca della

notizia dell'inadempimento della propria controparte (subcontraente) agli obblighi di tracciabilità finanziaria.

La Banca si impegna, in particolare, ad impiegare e far impiegare un conto corrente dedicato nonché inserire e far inserire il codice CIG (Codice Identificativo Gara) indicato nel presente contratto nella causale di tutti i pagamenti verso gli eventuali i subcontraenti della filiera delle imprese.

## **22) Spese di stipula e registrazione della convenzione**

Le spese di stipulazione e dell'eventuale registrazione della presente convenzione ed ogni altra conseguente sono a carico della Banca. Agli effetti della registrazione, si applica il combinato disposto di cui agli artt. 5 e 40 d D.P.R. n. 131/1986.

## **23) Rinvio**

Per quanto non previsto dalla presente convenzione, si fa rinvio alla legge ed ai regolamenti che disciplinano la materia.

## **24) Foro competente**

Per la definizione delle controversie che dovessero insorgere nell'interpretazione o nell'esecuzione del presente contratto si rimanda alla competenza dell'Autorità Giudiziaria Ordinaria del Foro di Lucca.

L'ENTE

LA BANCA

Ai sensi degli artt. 1341 e 1342 c.c. la Banca accetta espressamente le seguenti clausole.

- 1) Affidamento del servizio
- 3) Oggetto e limiti del contratto
- 4) Riscossioni
- 5) Pagamenti
- 7) Trasmissione di atti e documenti
- 8) Verifiche ed ispezioni
- 9) Amministrazione titoli e valori in deposito

- 10) Commissioni, spese e condizioni
- 11) Contributo
- 12) Responsabilità della Banca
- 13) Modifiche del rapporto contrattuale
- 14) Disposizioni antimafia
- 15) Recesso
- 16) Risoluzione del contratto – clausola risolutiva espressa
- 17) Risoluzione della convenzione da parte della Banca
- 18) Effetti della risoluzione
- 19) Obblighi nei confronti dei dipendenti e osservanza delle norme di sicurezza
- 24) Foro competente

LA BANCA

ALLEGATI:

- a) offerta economica.