

## **All. A)**

### **CAPITOLATO DI SERVIZIO PROCEDURA PER AFFIDAMENTO GESTIONE SERVIZIO CONTO CORRENTE ORDINARIO AUTOMOBILE CLUB PORDENONE**

#### **Art. 1**

Il Servizio di Conto Corrente Ordinario dell'Automobile Club Pordenone è affidato ad un Istituto di Credito di cui agli artt. 10, 11 e 13 del Decreto Legislativo 1 settembre 1993 n. 385 e successive modificazioni.

#### **Art. 2**

La gestione dell'Automobile Club di Pordenone ha inizio il 1° gennaio e termina il 31 dicembre di ciascun anno.

Il servizio di conto corrente ha per oggetto l'incasso delle entrate ed il pagamento delle spese facenti capo all'Automobile Club e dal medesimo maturate, nonché l'eventuale custodia di titoli e valori, anche di terzi, e d'altre eventuali somme che fossero ugualmente detenibili a termini di legge.

#### **Art. 3**

Il servizio è affidato per la durata di 2 anni con inizio dal 1° gennaio 2017.

L'Automobile Club Pordenone, compatibilmente con le leggi in vigore alla scadenza del contratto, ha facoltà, in relazione alle proprie esigenze e con l'assenso dell'Istituto di Credito, di rinnovare il contratto di anno in anno per altri due anni, mediante richiesta formale, inviata con raccomandata tre mesi prima della scadenza.

#### **Art. 4**

L'Automobile Club Pordenone delega la Banca ad incassare tutte le somme ad esso spettanti sotto qualsiasi titolo e causa.

#### **Art. 5**

La Banca effettuerà i pagamenti in base ad ordini di pagamento emessi dall'Automobile Club su moduli da esso predisposti e firmati dalle persone di cui al successivo art. 6; in ogni caso, i pagamenti potranno essere effettuati direttamente dall'Automobile Club tramite procedura home banking.

#### **Art. 6**

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

#### **Art. 7**

Su richiesta scritta 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 (€ 50.000,00) indicata nel contratto.

#### **Art. 8**

Il pagamento degli stipendi, degli assegni fissi al personale dell'Automobile Club Pordenone, sarà effettuato di norma mensilmente con valuta fissa al giorno 27 e, se festivo, nel giorno lavorativo immediatamente precedente, salvo eventuali pagamenti straordinari, in base ad apposito elenco.

### **Art. 9**

La Banca dovrà mettere a disposizione il servizio di “CASSA CONTINUA”, che consente all’Ente di far pervenire alla Banca, anche fuori dal normale orario di cassa, determinati valori (contante, assegni e vaglia), che saranno accreditati sul conto acceso al massimo entro il giorno successivo del deposito. La Banca provvederà giornalmente all’apertura della cassa continua e alla verifica del contenuto. La Banca, qualora avesse a riscontrare irregolarità di qualsiasi genere nel contante o negli assegni o vaglia immessi nel contenitore o differenze fra l’accertata consistenza dei valori e le indicazioni risultanti dalla distinta di versamento, ne darà immediata comunicazione all’Ente, procedendo, nel frattempo, alla registrazione del versamento per il solo importato accertato.

Per la funzionalità del servizio, la Banca consegnerà all’Ente le chiavi ed i contenitori dei valori da versare in numero adeguato alle necessità.

L’Ente è tenuto ad immettere nel contenitore, insieme ai valori, la distinta del versamento, datata e firmata, dalla quale deve risultare chiaramente, oltre al dettaglio dei valori immessi, il numero del c/c e le generalità dell’intestatario.

### **Art. 10**

**a)** La Banca dovrà mettere a disposizione dell’ Automobile Club un importo annuo, ai sensi e per gli effetti dell’art. 43 Legge 449/97, per la sponsorizzazione delle attività istituzionali dell’Ente in favore dei soci e degli automobilisti in generale, con eventuale abbinamento di marchi da concordare preventivamente.

**b)** La Banca potrà stanziare un importo finalizzato, con le modalità operative da concordare, all’acquisto di prodotti – servizi associativi da offrire in maniera automatica e inclusiva dei prodotti bancari alla clientela della banca.

I suddetti rapporti saranno disciplinati nel contratto.

### **Art. 11**

L’esame e la valutazione delle offerte, in sede di gara, verrà eseguito secondo il principio dell’offerta economicamente più vantaggiosa per l’Automobile Club; in particolare, l’affidamento avverrà a favore dell’Istituto che avrà riportato il punteggio complessivo più alto, sulla base di una graduatoria finale derivante dalla somma dei punteggi attribuiti a specifici parametri di riferimento, come analiticamente di seguito riportati:

<p><b>Tasso di interesse attivo applicato sulle giacenze di cassa, spread su euribor 3 mesi (base 360 gg. rilevato il primo giorno di ciascun trimestre).</b></p> <p><b>Per la comparazione delle offerte, si prenderà come riferimento il tasso euribor 3 mesi, così come rilevato da “Il sole 24 ore” del giorno lavorativo precedente all’apertura delle buste</b></p>	<p><b>All’offerta migliore punti 10</b></p> <p><b>Punteggio decrescente proporzionalmente in ragione di punti 1, confrontando gli spread applicati.</b></p>
---	---

<b>2</b>	<p><b>Tasso debitore sugli affidamenti (Fido), applicato sulle anticipazioni di cassa, spread su euribor 3 mesi (base 360 gg. rilevato il primo giorno di ciascun trimestre), per un affidamento massimo di € 50.000,00</b></p> <p><b>Per la comparazione delle offerte, si prenderà come riferimento il tasso euribor 3 mesi così come rilevato da "Il sole 24 ore" del giorno lavorativo precedente all'apertura delle buste</b></p>	<p><b>All'offerta più vantaggiosa punti 5</b></p> <p><b>Punteggio decrescente proporzionalmente in ragione di punti 0,5, confrontando gli spread applicati</b></p>
----------	--	--

<b>3</b>	<p><b>Compenso e spese di gestione/tenuta conto annui</b></p>	<table border="1"> <tr> <td><b>Gratuito</b></td> <td style="text-align: right;"><b>punti 10</b></td> </tr> <tr> <td><b>In caso di applicazione di spese di gestione/tenuta conto</b></td> <td style="text-align: right;"><b>punti 0</b></td> </tr> </table>	<b>Gratuito</b>	<b>punti 10</b>	<b>In caso di applicazione di spese di gestione/tenuta conto</b>	<b>punti 0</b>
<b>Gratuito</b>	<b>punti 10</b>					
<b>In caso di applicazione di spese di gestione/tenuta conto</b>	<b>punti 0</b>					

<b>4</b>	<p><b>Giorni di valuta sugli incassi a mezzo assegni bancari e/o circolari</b></p>	<table border="1"> <tr> <td><b>stesso giorno</b></td> <td style="text-align: right;"><b>punti 3</b></td> </tr> <tr> <td><b>1 giorno dopo</b></td> <td style="text-align: right;"><b>punti 2</b></td> </tr> <tr> <td><b>2 giorni dopo</b></td> <td style="text-align: right;"><b>punti 1</b></td> </tr> <tr> <td><b>3 giorni dopo</b></td> <td style="text-align: right;"><b>punti 0</b></td> </tr> </table>	<b>stesso giorno</b>	<b>punti 3</b>	<b>1 giorno dopo</b>	<b>punti 2</b>	<b>2 giorni dopo</b>	<b>punti 1</b>	<b>3 giorni dopo</b>	<b>punti 0</b>
<b>stesso giorno</b>	<b>punti 3</b>									
<b>1 giorno dopo</b>	<b>punti 2</b>									
<b>2 giorni dopo</b>	<b>punti 1</b>									
<b>3 giorni dopo</b>	<b>punti 0</b>									

<b>5</b>	<p><b>Giorni di valuta sui pagamenti</b></p>	<table border="1"> <tr> <td><b>primo giorno lavorativo bancabile</b></td> <td style="text-align: right;"><b>punti 3</b></td> </tr> <tr> <td><b>secondo giorno lavorativo bancabile</b></td> <td style="text-align: right;"><b>punti 2</b></td> </tr> <tr> <td><b>dal terzo giorno lavorativo bancabile</b></td> <td style="text-align: right;"><b>punti 0</b></td> </tr> </table>	<b>primo giorno lavorativo bancabile</b>	<b>punti 3</b>	<b>secondo giorno lavorativo bancabile</b>	<b>punti 2</b>	<b>dal terzo giorno lavorativo bancabile</b>	<b>punti 0</b>
<b>primo giorno lavorativo bancabile</b>	<b>punti 3</b>							
<b>secondo giorno lavorativo bancabile</b>	<b>punti 2</b>							
<b>dal terzo giorno lavorativo bancabile</b>	<b>punti 0</b>							

6	Commissioni per bonifici a favore di conti correnti accesi presso l'Istituto bancario Cassiere	nessuna commissione	punti 10
		Fino ad € 1,50 ad operazione	punti 5
		Da € 1,51 ad € 2,00 ad operazione	punti 4
		Da € 2,01 ad operazione	punti 0
7	Commissioni per bonifici a favore di conti correnti accesi presso altri Istituti bancari diversi da quello Cassiere	nessuna commissione	punti 10
		Fino ad € 1,50 ad operazione	punti 5
		Da € 1,51 ad € 2,00 ad operazione	punti 4
		Da € 2,01 ad operazione	punti 0

8	Contributo di sponsorizzazione (importo IVA esclusa)	Per € 1.000,00 di contributo	punti 5
		Punti 1 in aggiunta per ogni ulteriore importo di € 500,00 di contributo, fino ad un massimo di punti 14	
		nessun contributo	punti 0

9	Commissioni per emissione assegni circolari/bancari	nessuna commissione	punti 5
		Fino ad € 1,50 ad operazione	punti 3
		Da € 1,51 ad € 2,00 ad operazione	punti 2
		Da € 2,01 ad operazione	punti 0

10	Servizio di cassa continua	NO costo	punti 5
		SI costo	punti 0

11	Commissione pagamento in SDD interbancario ed addebiti deleghe unificate.	Nessuna commissione	punti 5
		€ 0,40 ad operazione	punti 3
		€ 0,50 ad operazione	punti 2
		€ 0,60 ad operazione	punti 1

12	<b>Spese forfettarie mensili gestione n. 3 POS</b>
----	--

<b>nessuna spesa</b>	<b>punti 10</b>
<b>spesa per ciascun POS fino ad € 10,00</b>	<b>punti 5</b>
<b>spesa per ciascun POS da € 11,00 ad € 20,00</b>	<b>punti 4</b>
<b>spesa per ciascun POS da € 21,00 ad € 30,00</b>	<b>punti 2</b>
<b>spesa per ciascun POS oltre € 30,00</b>	<b>punti 0</b>

13	<b>Costo installazione/disinstallazione n. 3 POS</b>
----	--

<b>nessun costo</b>	<b>punti 5</b>
<b>costo per ciascun POS fino ad € 30,00</b>	<b>punti 2</b>
<b>costo per ciascun POS da € 31,00 ad € 40,00</b>	<b>punti 1</b>
<b>costo per ciascun POS oltre € 40,00</b>	<b>punti 0</b>

14	<b>Commissioni per operazioni transato POS</b>
----	--

<b>nessuna commissione</b>	<b>punti 10</b>
<b>commissioni pari ad € 0,30 ad op.</b>	<b>punti 5</b>
<b>commissioni pari ad € 0,50 ad op.</b>	<b>punti 3</b>
<b>commissioni pari ad € 0,70 ad op.</b>	<b>punti 1</b>

15	<b>Spese annuali gestione home- banking</b>
----	---

<b>nessuna spesa</b>	<b>punti 10</b>
<b>spese pari ad € 30,00</b>	<b>punti 5</b>
<b>spesa pari ad € 50,00</b>	<b>punti 4</b>
<b>spesa pari ad € 70,00</b>	<b>punti 2</b>
<b>spesa pari ad € 100,00</b>	<b>punti 0</b>

16	Costo installazione home-banking	nessun costo	punti 5
		spese pari ad € 50,00	punti 2
		spesa pari ad € 100,00	punti 1

#### Art. 12

Le condizioni economiche offerte dovranno essere applicate anche all'ulteriore c/c dedicato alle operazioni poste in essere dal Funzionario Delegato, ai sensi del Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, con particolare riguardo al tasso creditore/debitore, alle spese di operatività del conto anche tramite home banking.

#### Art. 13

L'istituto di credito dovrà impegnarsi ad applicare le medesime condizioni offerte anche nei confronti della Società interamente partecipata dall'Automobile Club Pordenone, ove questa intendesse, in futuro, richiedere il servizio.

#### Dati sull'Automobile Club Pordenone

Il volume e l'ammontare delle operazioni che l'A.C Pordenone ha effettuato nel corso del 2015, tramite il proprio attuale Istituto Bancario, è all'incirca il seguente:

TIPO OPERAZIONE	2015
N° ordinativi diretti emessi	350
Pagamenti effettuati (migliaia di Euro)	7.187
Incassi effettuati (migliaia di euro)	7.452
Disponibilità liquida media mensile su c/c (migliaia di euro)	343
N. transazioni mediante POS	9916
N. operazioni attraverso SDD interbancario	87
Anticipazione di cassa richiesta negli ultimi tre anni	0

**Dati della società partecipata ACI Service PN Srl**

Il volume e l'ammontare delle operazioni che l'ACI Service PN Srl ha effettuato nel corso del 2015, tramite il proprio attuale Istituto Bancario, è all'incirca il seguente:

<b>TIPO OPERAZIONE</b>	<b>2015</b>
N° pagamenti disposti	230
Pagamenti effettuati (migliaia di Euro)	2.156
Incassi effettuati (migliaia di euro)	2.185
Disponibilità liquida media mensile su c/c (migliaia di euro)	158
N. transazioni mediante POS	0
N. operazioni attraverso SDD interbancario	64
Anticipazione di cassa richiesta negli ultimi tre anni	0

Data

Per accettazione