



SERVIZI BANCARI DI AGECE

**CSDP - CAPITOLATO SPECIALE
DESCRITTIVO PRESTAZIONALE**

Sommario

1.	OGGETTO DELL'APPALTO	4
2.	DURATA DEL CONTRATTO – REVISIONE PREZZI	4
3.	IMPORTO DEL CONTRATTO	5
4.	AVVIO DELL'ESECUZIONE DEL CONTRATTO	5
5.	ONERI E OBBLIGHI DELLA BANCA	6
6.	ESERCIZIO FINANZIARIO	7
7.	RISCOSSIONI	7
8.	PAGAMENTI.....	8
9.	POTERI DI FIRMA.....	9
10.	PAGAMENTI DEGLI STIPENDI	9
11.	CONTO CORRENTE	9
12.	GESTIONE TELEMATICA DEL SERVIZIO	9
13.	FORMAZIONE, SUPPORTO, ASSISTENZA E MANUTENZIONE	11
14.	FIDEJUSSIONI	12
15.	FINANZIAMENTI.....	12
16.	AMMINISTRAZIONE TITOLI E VALORI IN DEPOSITO	12
17.	CARTE DI CREDITO E CARTE PREPAGATE RICARICABILI	12
18.	INCASSI TRAMITE POS.....	13
19.	PAGO PA	14
20.	SERVIZIO DI CONSULENZA.....	14
21.	SERVIZIO DI CASSA CONTINUA.....	16
22.	CONDIZIONI ECONOMICHE.....	16
23.	RESPONSABILITA' DELLA BANCA	17
24.	SUCCESSIONE NEL SERVIZIO BANCARIO	17
25.	DELEGAZIONI DI PAGAMENTO	17
26.	OBBLIGHI NEI CONFRONTI DEI DIPENDENTI E IN MATERIA DI SICUREZZA.....	18
27.	RISERVATEZZA E OSSERVANZA DEL REGOLAMENTO UE 2016/679	18
28.	TRACCIABILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI	18
29.	GARANZIA DEFINITIVA	19
30.	CESSIONE DEL CONTRATTO E SUBAPPALTO	19
31.	VARIAZIONI E/O AGGIUNTE AL SERVIZIO.....	19
32.	PENALI	19
33.	RECESSO	20

34.	RISOLUZIONE DEL CONTRATTO	20
35.	ESECUZIONE IN DANNO.....	21
36.	OBBLIGO DI RISPETTO DEL CODICE ETICO E DI COMPORTAMENTO DEL MOG 231 E DEL PTPCT DI AGECE	21
37.	INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI	22
38.	NOTIFICHE E COMUNICAZIONI	23
39.	DOMICILIO LEGALE – CONTROVERSIE E FORO COMPETENTE	23
40.	SPESE.....	23
41.	SOTTOSCRIZIONE DIGITALE	23

1. OGGETTO DELL'APPALTO

L'appalto, come meglio specificato nei successivi articoli, ha per oggetto l'affidamento della gestione dei servizi bancari e di alcuni ulteriori servizi collegati per AGECE, azienda speciale del Comune di Verona, nel seguito detta anche "Azienda".

I servizi potranno essere affidati a un operatore economico, nel seguito anche "Banca" o "Istituto" abilitato allo svolgimento di attività bancaria ai sensi dell'art. 10 D.Lgs. n.385/1993 o ad altri soggetti abilitati per legge.

I servizi oggetto dell'appalto comprendono:

A. SERVIZI BANCARI:

- a. servizi di pagamento con emissione e gestione di mezzi di pagamento diversi;
- b. servizi di incasso;
- c. custodia e amministrazione di valori mobiliari di proprietà di AGECE o di terzi;
- d. adempimenti previsti dalla legge o dallo statuto e dai regolamenti di AGECE;
- e. servizi telematici, remote banking (multibanca) e internet banking;

B. SERVIZI BANCARI ACCESSORI:

- f. linea di Fido
- g. rilascio di garanzie fideiussorie;
- 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;
- j. Deposito Titoli;
- k. Reportistica (estratti conto anche scalari, contabili, distinte) consultabile ed estraibile con profondità temporale quinquennale;
- l. Importazioni anagrafiche di pagamento;

C. SERVIZI ULTERIORI:

- m. consulenza in materia finanziaria sulle questioni attinenti ai servizi oggetto del bando;
- n. autorizzare l'accesso al Caveau dell'appaltatore del servizio di consegna e di ritiro valori di AGECE e con modalità da concordarsi direttamente con l'appaltatore terzo;
- o. cambio monete su richiesta di Agece e a mezzo appaltatore del servizio di consegna e ritiro valori di AGECE.

I servizi dovranno essere svolti in osservanza alle disposizioni contenute nel presente Capitolato nonché alle disposizioni regionali, nazionali ed europee in materia; durante il periodo di vigenza del servizio saranno automaticamente recepite le modificazioni ed integrazioni che venissero apportate alle norme e disposizioni predette.

I servizi dovranno essere svolti alle medesime condizioni previste anche per le Istituzioni, gli Enti, i Consorzi e le Società che AGECE dovesse eventualmente costituire in futuro.

2. DURATA DEL CONTRATTO – REVISIONE PREZZI

Il contratto avrà durata di anni 4 con decorrenza dal verbale di avvio dei servizi e sarà da ritenersi comunque scaduto, a scelta di AGECE, alternativamente al raggiungimento del periodo contrattuale o all'esaurimento dell'importo contrattuale.

AGECE si riserva la facoltà di prorogare la scadenza del contratto qualora non sia stato esaurito l'importo contrattuale fino ad un massimo di mesi 4.

AGEC, alla scadenza del contratto, si riserva di opzionarne il rinnovo per ulteriori anni 3 con preavviso di 30 giorni da inviare a mezzo PEC.

Al fine di assicurare la continuità del servizio è inoltre prevista la proroga tecnica. Pertanto, la Banca è tenuta all'espletamento dei servizi alle stesse condizioni contrattualmente previste anche dopo la scadenza contrattuale di cui sopra, nelle more dello svolgimento delle procedure per l'individuazione del nuovo Appaltatore, fino ad un massimo di 6 mesi, senza che ciò comporti automatico rinnovo del contratto.

Il mancato raggiungimento dell'importo contrattuale alla scadenza del contratto stesso, non comporta alcun obbligo di spesa o di remunerazione per AGECE nei confronti dell'Appaltatore.

A partire dalla seconda annualità contrattuale e al verificarsi di particolari condizioni di natura oggettiva che determinino una variazione, in aumento o in diminuzione, del costo complessivo del servizio superiore al cinque per cento, dell'importo complessivo, i prezzi sono aggiornati, nella misura dell'ottanta per cento della variazione, in relazione alle prestazioni da eseguire.

Ai fini del calcolo della variazione dei prezzi si utilizza l'indice dei prezzi dei servizi (art. 60, comma 3, lettera b del Codice).

3. **IMPORTO DEL CONTRATTO**

Il valore dell'importo contrattuale per anni 4 è stato stimato in complessivi € 637.654,05, come riportato nella tabella sottostante contenente anche il dettaglio per ciascun servizio oggetto di offerta economica.

DESCRIZIONE SERVIZIO	IMPORTO ANNI 4
incassi POS tramite Carta di Credito	208.220,00
incassi POS tramite bancomat	122.033,69
gestione incassi tramite SDD da c/c della Banca Aggiudicataria	9.450,00
gestione incassi tramite SDD da c/c di Banche terze	32.144,00
incassi tramite SEDA Advance su c/c Banca Aggiudicataria	22.710,00
incassi tramite SEDA Advance su c/c Banca Terza	49.650,00
SEDA Advance su Banca Aggiudicataria - Messaggistica mandati	202,80
SEDA Advance su Banca Terza - Messaggistica mandati	443,56
Bollettini PAGOPA	160.800,00
Canone forfettario	32.000,00
TOTALE COMPLESSIVO CONTRATTO	637.654,05

Il canone forfettario è da intendersi remunerativo dei servizi meglio descritti ai successivi articoli 8 – 11 – 12 – 13 – 16 – 17 – 20 – 21, a cui si rimanda interamente.

Di seguito si riportano i valori complessivi delle opzioni e precisamente:

- rinnovo anni 3 € 478.240,54 oltre IVA
- proroga tecnica mesi 6 € 79.706,76 oltre IVA

4. **AVVIO DELL'ESECUZIONE DEL CONTRATTO**

Il contratto avrà decorrenza dal verbale di avvio dell'esecuzione, da effettuarsi non oltre 45 giorni dall'intervenuta stipula del contratto, previa convocazione della Banca.

AGEC, si riserva però la facoltà di ordinare alla Banca l'avvio dell'esecuzione del contratto in via d'urgenza, nelle more di stipulazione dello stesso, ai sensi dell'art. 17 comma 8 del D.Lgs. 36/2023. In tal caso la Banca è tenuta a darne immediata esecuzione.

Qualora, nel giorno fissato e comunicato, la Banca non si presenti per l'avvio dell'esecuzione del contratto, verrà fissato un nuovo termine perentorio per l'avvio, non inferiore a 5 giorni e non superiore a 15. Decorso inutilmente il termine anzidetto è facoltà di AGECE di revocare l'aggiudicazione e incamerare la cauzione, fermo restando il risarcimento del danno se eccedente il valore della cauzione, senza che ciò possa costituire motivo di pretese o eccezioni di sorta da parte della Banca.

Se è indetta una nuova procedura per l'affidamento dei servizi, l'Appaltatore è escluso dalla partecipazione in quanto l'inadempimento è considerato quale grave negligenza accertata.

5. ONERI E OBBLIGHI DELLA BANCA

La Banca, a far data dal verbale di avvio dei servizi di cui al precedente art. 4 e nei termini ivi concordati, dovrà:

- attivare e abilitare le utenze sul sistema telematico messo a disposizione da AGECE, come indicato all'art. 12 del presente Capitolato;
- predisporre i sistemi e la necessaria infrastruttura a supporto della gestione degli ordinativi informatici di incasso e di pagamento.

Per lo svolgimento dei servizi la Banca aggiudicataria dovrà - prima della sottoscrizione del contratto - dimostrare di essere dotata di uno sportello/filiale entro 5 km dalla sede di AGECE di Via E. Noris 1 – Verona, pena la revoca dell'aggiudicazione.

Tale dotazione è necessaria anche se, come meglio descritto nell'art. 13 del presente Capitolato, i servizi vengono svolti in larga misura per mezzo di servizi telematici.

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

I servizi dovranno essere svolti tramite un collegamento in circolarità con tutte le agenzie e le filiali dell'istituto e con la necessaria diligenza anche in riferimento alla messa a disposizione di personale sufficientemente formato e numericamente adeguato alle esigenze di AGECE.

La Banca Aggiudicataria dovrà garantire l'importazione delle anagrafiche di pagamento preesistenti sul conto corrente con l'Istituto di Credito uscente.

Allo scopo di garantire un adeguato e tempestivo servizio di assistenza e manutenzione con piena e costante efficienza dei servizi forniti, nonché per garantire massima efficacia nelle comunicazioni tra AGECE e Banca concernenti le problematiche tecniche informatiche, la Banca dovrà dotarsi di una struttura tecnica, la cui presenza deve essere sempre garantita, a cui AGECE farà per gli aspetti tecnici informatici ordinari.

La disponibilità di un servizio di call center o di un servizio di ticketing su portale dedicato, non esclude l'obbligo, da parte della Banca, di individuare e comunicare ad AGECE le generalità di un responsabile tecnico dedicato in caso di attività straordinarie. Questi dovrà prendersi carico della risoluzione di eventuali problematiche complesse (scalate di volta in volta verso le figure di competenza più adeguate), nonché fornire le informazioni tecniche e documentazione correlata, necessarie alla risoluzione delle stesse.

Parimenti AGECE dovrà individuare almeno un responsabile tecnico, la cui presenza deve essere sempre garantita, da parte dell'Azienda; di tale responsabile la Banca riceverà le generalità, unitamente ai recapiti telefonici e di posta elettronica.

I responsabili sopra individuati avranno facoltà di indicare alla rispettiva controparte tutte le eventuali soluzioni tecnologiche finalizzate al miglioramento del livello di servizio.

6. ESERCIZIO FINANZIARIO

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

7. RISCOSSIONI

La Banca è tenuta ad incassare le somme spettanti ad AGECE a qualsiasi titolo e causa senza alcun preventivo ordine di riscossione da parte di AGECE.

La Banca dovrà garantire all'Azienda di beneficiare di tutti i metodi di incasso a disposizione, e, in ogni caso, ai servizi POS e Cassa continua. A titolo puramente indicativo e non esaustivo ci si riferisce a:

- Bonifici;
- Bollettini Pago PA;
- Incassi con Carta di Credito;
- POS;
- RID SDD (Core, B2B, SCT) su Banca / Banca terza;
- Versamenti in Contante.

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 recusare l'esazione di somme che vengano versate a favore di AGECE. La Banca deve accettare, anche senza autorizzazione di AGECE, le somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo o causa, a favore dell'Azienda stessa, rilasciandone ricevuta.

La Banca dovrà dare tempestiva comunicazione ad AGECE delle somme pervenute, con l'indicazione di tutti gli elementi necessari per l'individuazione dei soggetti che hanno disposto i versamenti e relativa causale (ad esempio: il cognome e nome/ragione sociale dei Versanti, della sede degli stessi, delle somme riscosse, della causale delle riscossioni medesime, ecc.). La comunicazione dei sospesi di entrata dovrà avvenire mediante i servizi telematici di cui all'art. 12 del presente capitolato.

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

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

In particolare la Banca dovrà ottemperare alle seguenti esigenze e oneri specifici:

- **SEPA-SEDA:**

L'Istituto dovrà risultare Banca di Allineamento dell'Azienda in ambito SEPA (Single Euro Payments Area). Dovranno essere garantite, tra le altre, le funzionalità tipiche del servizio SEPA, per cui gestione dei flussi SDD (SEPA Direct Debit) nelle modalità Core e flussi di Bonifici SCT (SEPA Credit Transfer), nonché pieno supporto ai servizi SEDA (SEPA-Compliant Electronic Database Alignment) e dei relativi flussi di messaggistica dei Mandati. Si precisa che l'Azienda ha aderito ai servizi SEDA in modalità Advanced. L'Azienda e i relativi servizi sono identificati attraverso 2 distinti SIA e 2 distinti Creditor Identifier.

8. PAGAMENTI

I pagamenti saranno eseguiti utilizzando i fondi disponibili.

La Banca provvede ad addebitarne gli importi sul conto corrente il giorno stesso di esecuzione

e con data valuta per AGECE corrispondente alla data di effettivo pagamento.

Per quanto riguarda i beneficiari dovrà essere applicata la data valuta così come prevista dal D.lgs 11/2010 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.

Sempre a titolo indicativo e non esaustivo le modalità di pagamento adottate dall'azienda sono:

- MAV
- Bollettini Vari (Freccia, CBill, Pago PA)
- Assegni bancari e circolari
- Bonifici anche in valuta
- Pagamenti Periodici (Domiciliazioni)
- F23 / F24

I pagamenti vengono effettuati dalla Banca a seguito di ordinativi informatici trasmessi da AGECE tramite sistema informatizzato messo a disposizione della Banca, come meglio dettagliato all'art. 12 del presente Capitolato. Gli ordinativi di pagamento sono sottoscritti digitalmente secondo quanto indicato al successivo art. 9.

La Banca è tenuta ad accettare gli ordinativi di pagamento con data di esecuzione fissata dall'Azienda 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 l'Azienda 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'Azienda 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'Azienda potrà emettere sulle proprie entrate per garantire le rate di ammortamento per capitali e interessi dei mutui da questa contratti, con l'obbligo da parte della Banca di accantonare dalle disponibilità le relative somme necessarie.

Per l'attività di cui al presente punto non sono previste commissioni bancarie le quali sono da intendersi ricomprese nel canone forfettario.

9. POTERI DI FIRMA

AGECE, provvederà – preventivamente – a depositare le firme autografe, con le relative generalità e qualifiche delle persone autorizzate a effettuare operazioni sul conto bancario.

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.

Agli effetti di cui sopra la Banca resta impegnata dal giorno lavorativo successivo a quello di consegna della comunicazione.

La Banca deve fornire, a fronte di specifica richiesta, adeguati dispositivi (Token OTP) per autenticazione forte (autenticazione a più fattori).

Parimenti la Banca deve mettere a disposizione del Legale rappresentante, profilato come

gestore, la possibilità di profilare delle utenze con adeguata separazione tra profili consultivi, immissivi e dispositivi.

In particolare nei profili dispositivi la Banca deve dare la possibilità di definire delle soglie massime di disposizione con la possibilità di introdurre la doppia firma.

10. PAGAMENTI DEGLI STIPENDI

In via ordinaria il pagamento degli stipendi per tutto il personale sarà effettuato tramite i servizi telematici tipo *remote banking* (ovvero attraverso altri canali telematici in caso di indisponibilità), di norma mensilmente e con valuta fissa all'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

11. CONTO CORRENTE

Per l'effettuazione delle operazioni sopra descritte verrà istituito un conto corrente ordinario intestato ad AGECE.

Inoltre, potrà essere richiesta l'apertura di conti correnti distinti per gestioni particolari alle medesime condizioni del conto corrente ordinario.

Di comune accordo tra le parti e nel rispetto delle procedure di rito, potranno essere apportati alle modalità di espletamento del servizio i perfezionamenti ritenuti necessari per il migliore svolgimento dello stesso.

La Banca si impegna, in caso di sopravvenute modifiche normative tali da consentire un migliore o più snello svolgimento del servizio o che impongano modifiche allo stesso, ad apportare al medesimo tutte le modifiche consentite, senza oneri per AGECE.

I costi di tenuta e gestione del conto corrente ordinario sono inclusi nel canone forfettario.

12. 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 conformi a privacy/compliance tra la propria rete dati e quella dell'Azienda.

La Banca deve attivare o mettere a disposizione, un sistema telematico (tipo *remote banking*) che permetta di ricevere flussi informativi dal sistema bancario ed estrapolare dati utili con una possibile profondità temporale almeno quinquennale, quali in via esemplificativa ma non esaustiva:

- Disponibilità Azienda, disponibilità conto;
- Interrogazione ordinativi di incasso e di pagamento con indicazione dello stato (caricato, eseguito annullato, squadrato, a copertura, ecc.), provvisori di entrata e provvisori di uscita;
- Interrogazione movimenti carte di credito e prepagate;
- Interrogazione movimenti conti correnti e relativi estratti dei conti correnti bancari, anche scalari per il calcolo degli interessi;
- Copie di contabili di accredito / addebito, distinte etc.

I sistemi devono essere sempre aggiornati e devono essere garantite le implementazioni necessarie per un 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 dell'Azienda. 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'Azienda; i costi determinati da tali adeguamenti saranno a totale carico della Banca.

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

In particolare:

- Il collegamento telematico dovrà realizzarsi via rete Internet su canale sicuro (https) e dovranno essere garantite le caratteristiche tipiche delle applicazioni in cloud, tra le quali:
 - integrità del contenuto
 - continuità di servizio
 - autenticazione attraverso credenziali e password
 - profilazione degli utenti
 - controllo degli accessi
- È onere della Banca provvedere alla risoluzione di tutte le problematiche tecniche e/o informative e/o operative al fine di garantire l'efficacia dei servizi, con la sola esclusione degli aspetti collegati all'infrastruttura tecnologica dell'Azienda.
- È onere della Banca corredare le procedure e servizi forniti di adeguata documentazione (in forma cartacea o digitale) comprendente tutte le informazioni necessarie al loro utilizzo operativo e laddove necessario, anche quanto richiesto per gli aspetti prettamente tecnici e/o sistemistici.
- Sarà cura della Banca comunicare ad AGECON i possibili miglioramenti ai collegamenti e servizi implementati che nel tempo saranno consentiti dal progresso delle tecnologie.
- Sarà onere della Banca entrante provvedere alla messa in opera dei nuovi sistemi in sostituzione di quelli della banca uscente. La Banca entrante dovrà farsi carico di tutte le attività tecniche di competenza (sia in termini di tempo e costi) oltreché fornire all'Azienda tutto il supporto e la consulenza necessaria per il raggiungimento della piena efficienza dei sistemi, senza soluzione di continuità.
- Le caratteristiche tecniche del collegamento dovranno essere dettagliatamente specificate in sede di presentazione dell'offerta.

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'Azienda. L'Azienda 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.

È onere dell'Istituto Cassiere provvedere alla tempestiva comunicazione su eventuali modifiche agli standard tecnici di riferimento, sia per quanto attiene la struttura dei servizi e dei dati gestiti, sia per quanto riguarda le procedure operative da eseguire. In tali eventualità è onere dell'Istituto Cassiere provvedere anche agli adeguati aggiornamenti in ambito formazione dal personale dell'Azienda.

I costi relativi ai servizi specificati nel presente articolo sono inclusi nel canone forfettario.

13. FORMAZIONE, SUPPORTO, ASSISTENZA E MANUTENZIONE

La Banca si impegna a fornire una adeguata formazione al personale designato da AGECON, 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, nonché sia in grado di utilizzare tutte le procedure ed i servizi forniti.

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 Capitolato.

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

- servizio di ticketing;
- telefono;
- posta elettronica.

Per quanto attiene i servizi di assistenza e manutenzione, a fronte di richiesta di intervento tecnico da parte di AGECE (emessa preferibilmente via servizio di ticketing su portale dedicato o in alternativa a mezzo posta elettronica) la presa in carico della stessa da parte della Banca, comprensiva di raccolta delle informazioni necessarie alla sua risoluzione, dovrà avvenire con la massima tempestività.

I tempi di intervento e di ripristino delle funzionalità di un servizio, conteggiati a partire dalla presa in carico del problema, potranno variare in relazione al tipo di malfunzionamento evidenziato, ovvero bloccante o non bloccante.

Problema bloccante: un malfunzionamento a causa del quale le funzionalità di un sistema non possono essere utilizzate in tutto o in parte.

La sua risoluzione deve avvenire entro le 8 ore dalla presa in carico.

Problema non bloccante: un malfunzionamento a causa del quale le funzionalità di un sistema risultano degradate oppure il sistema evidenzia un comportamento anomalo in situazioni specifiche.

La sua risoluzione deve avvenire entro le 48 ore dalla presa in carico.

Si precisa poi, che attraverso il portale di ticketing dedicato o in alternativa a mezzo posta elettronica, dovranno essere indicate, raccolte e preservate tutte le informazioni relative alla specifica problematica, nonché tutti i parametri necessari alla misurazione dei tempi, quali:

- data ora della richiesta;
- motivo della richiesta;
- data ora della presa in carico;
- informazioni aggiuntive raccolte alla presa in carico;
- data e ora degli interventi;
- data e ora risoluzione del problema;
- descrizione degli interventi eseguiti;
- causa effettiva del malfunzionamento;

I dati raccolti dovranno essere mantenuti e disponibili per tutta la durata del contratto.

I costi relativi ai servizi qui sopra specificati sono inclusi nel canone forfettario.

14. FIDEJUSSIONI

La Banca, a seguito di richiesta di AGECE, corredata da specifico provvedimento, potrà valutare la possibilità di rilasciare fidejussioni direttamente o tramite istituti collegati a tasso da definire. Detta disponibilità non comporterà comunque per AGECE alcuna limitazione o vincolo alla facoltà di ricorrere al mercato finanziario nel caso di verifica di migliori e più favorevoli condizioni.

AGECE si impegna a rivolgersi preferibilmente, a parità di condizioni, alla Banca medesima.

15. FINANZIAMENTI

La Banca, a seguito di richiesta di AGECE, corredata da specifico provvedimento, potrà valutare la possibilità di concedere finanziamenti direttamente o tramite istituti collegati a tasso da definire.

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

AGECE si impegna a rivolgersi preferibilmente, a parità di condizioni, alla Banca medesima.

16. AMMINISTRAZIONE TITOLI E VALORI IN DEPOSITO

La Banca dovrà custodire e amministrare, sotto la propria responsabilità, i titoli e i valori di proprietà dell'Azienda.

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

I costi relativi ai servizi oggetto del presente articolo sono da considerarsi ricompresi nel canone forfettario.

17. CARTE DI CREDITO E CARTE PREPAGATE RICARICABILI

Su richiesta di AGECE, la Banca si impegna a garantire:

- a) emissione e rinnovo fino a n. 4 carte di credito e/o carte prepagate ricaricabili istituzionali intestate a soggetti che rivestano cariche istituzionali e/o autorizzati.

Le carte di credito dovranno essere utilizzabili almeno nei circuiti VISA e MASTERCARD.

- b) emissione e 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 dovranno essere disponibili:

- un estratto conto generale, riepilogativo di tutte le spese
- un estratto conto relativo a ciascuna carta o, in alternativa, la consultazione dei movimenti effettuati tramite i servizi telematici.

Gli estratti conto 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) 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 ad AGECE unitamente al PIN, entro 30 giorni dalla data di richiesta.

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

Nulla sarà riconosciuto alla Banca per la fornitura e gestione delle carte (commissioni, invio estratti conto, ecc.) in quanto da considerarsi ricompreso nel canone forfettario.

18. INCASSI TRAMITE POS

AGEC ha attivi n. 25 terminali POS presso alcune sedi dell'Azienda tutti ubicati sul territorio del comune di Verona. In particolare, n. 16 dei n. 25 terminali POS attivi sono in uso presso le Farmacie di AGECE. Di Seguito si riporta in tabella l'elenco dei siti aziendali ove sono ubicati i terminali POS.

Tipo esercizio	Nome esercizio	Ubicazione	CAP	NR. dispositivi POS	Proprietà BPM
Farmacia	Borgo Nuovo	Via Taormina, 23/c	37138	1	sì
Farmacia	Cadidavid	Via Carmagnola, 36	37135	1	sì
Farmacia	Cadore	Via Poerio, 28/a	37124	2	sì
Farmacia	Chievo	Via Berardi, 94	37139	1	sì
Distributore Automatico	Chievo	Via Berardi, 94	37139	1	no
Farmacia	Golosine	Via Po, 8/8a	37136	1	sì
Farmacia	Grattacielo	Piazza S. Spirito, 2/b	37122	1	sì
Distributore Automatico	Grattacielo	Piazza S. Spirito, 2/b	37122	1	no
Farmacia	Madonna di Campagna	Via Monte Bianco, 1	37132	1	sì
Farmacia	Olimpia	Via Palladio, 61	37138	3	sì
Distributore Automatico	Olimpia	Via Palladio, 61	37138	1	no
Farmacia	Palazzina	Via S. Giovanni Lupatoto, 22/b	37134	1	sì
Farmacia	Quinto	Via Valpantena, 42	37142	1	sì
Distributore Automatico	Quinto	Via Valpantena, 42	37142	1	no
Farmacia	San Massimo	Via Don G. Trevisani, 39	37139	1	sì
Farmacia	San Rocco	Via Fabbicato Scolastico, 31	37125	1	sì
Distributore Automatico	San Rocco	Via Fabbicato Scolastico, 31	37125	1	no
Farmacia	Tomba	Via Centro, 237	37135	1	sì
Sede Storica	Agec	Via E. Noris, 1	37121	1	sì
Biglietteria	Torre dei Lamberti	Via della Costa, 2	37121	1	sì
Biglietteria	Funicolare	Via Fontanelle S. Stefano, 6	37129	1	no

Servizio Cassa	Servizi Cimiteriali	Viale Caduti senza Croce, 2	37133	1	sì
		TOTALI		25	

La Banca provvederà alla fornitura e installazione delle apparecchiature POS con funzione di pagamento anche con bancomat, carta di credito e prepagate sui principali circuiti nazionali e internazionali (Visa, Visa Electron, Mastercard, Maestro), in numero pari alla necessità di di AGECE.

I POS installati presso le Farmacie AGECE dovranno essere completamente compatibili con il gestionale attualmente utilizzato presso queste sedi, ovvero l'applicativo Wingsfar prodotto da Studiofarma srl società di CGM Italia Group. In caso di cambio del gestionale di Farmacia, la banca dovrà parimenti garantire la fornitura di POS compatibili con la nuova piattaforma.

Per quanto attiene i dispositivi di tipo POS installati a cura della Banca presso le varie sedi aziendali, deve essere garantito l'adeguamento tecnologico in funzione dell'evoluzione tecnologica degli stessi, ovvero dell'introduzione di nuovi standard ovvero di innovazioni normative e/o legislative.

Tutti i dispositivi POS dovranno essere dotati di attacco di rete ethernet; inoltre, i modelli installati o sostituiti dovranno essere nuovi e comunque i più recenti disponibili

La Banca deve impegnarsi – a proprio onere e costo esclusivo - a fornire e mantenere tutte le apparecchiature POS di cui AGECE necessita.

Sono a carico della Banca il subentro, le disinstallazioni, reinstallazioni, la manutenzione e quant'altro necessario per la corretta esecuzione del servizio di cui al presente articolo ad eccezione del collegamento alla rete dati.

In generale, è parte integrante del servizio il supporto tecnico 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 visita 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 30 (trenta) giorni dalla ricezione da parte della Banca della richiesta di attivazione dell'Azienda.

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

In particolare e diversamente da quanto sopra, per i distributori automatici e casse automatiche (attualmente n. 5) non è richiesta alla Banca la manutenzione dei POS, in quanto viene assicurata direttamente dai fornitori delle attrezzature citate.

E' riconosciuto all'Istituto bancario il costo di gestione delle transazioni eseguite tramite POS calcolato in % sull'importo delle transazioni stesse (oggetto di offerta economica da parte della Banca), differenziato a seconda che i pagamenti vengano effettuati mediante Bancomat o Carta di Credito.

19. PAGO PA

La Banca dovrà disporre di piattaforma web specifica per la rendicontazione dei dati e la gestione dei flussi inerenti al PagoPA ed essere abilitata a rango di Partner Tecnologico, in modo da poter fornire tutti gli strumenti tecnologici ed informatici necessari alla gestione, per conto di Agec, dei collegamenti alla piattaforma del PagoPA.

Dovranno essere garantite le funzionalità tipiche del sistema PagoPA, tra le quali:

- Gestione multiservizio
- Acquisizione e inoltro al nodo PagoPA dei nuovi Avvisi di Pagamento (o loro cancellazione/modifica) sia in tempo reale (web service o similare) sia in modalità massiva (batch)
- Consentire all'Azienda la generazione in autonomia dei codici IUV
- Completa gestione del ciclo di riconciliazione e rendicontazione dei pagamenti acquisiti, comprendenti degli opportuni flussi di esportazione verso l'Azienda.

E' riconosciuto all'Istituto bancario il costo di gestione delle transazioni eseguite tramite PagoPA calcolato come costo per singola operazione (oggetto di offerta economica da parte della Banca).

20. SERVIZIO DI CONSULENZA

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

La Banca si impegna, a semplice richiesta di AGECE, a proporre investimenti della liquidità alle condizioni più vantaggiose offerte dal mercato mobiliare e/o finanziario.

AGECE è libera di avvalersi o meno di tali opportunità nonché di utilizzare qualunque altra forma di investimento o di non effettuarne alcuno. L'Azienda rimane altresì libera di avvalersi, per consulenze finanziarie e per investire i propri capitali, di altri soggetti ed istituti di credito.

I costi per il servizio di consulenza sono da considerarsi ricompresi nel canone forfettario.

21. SERVIZIO DI CASSA CONTINUA

La Banca assicura il servizio di "cassa continua" (o analoghe forme di deposito valori 24 ore su 24) presso la Sede, la filiale specifica individuata entro i 5 km dalla sede di AGECE e tutte le sue Filiali.

La Banca – direttamente o delegando il proprio affidatario del servizio di trasporto e conta valori - assicura ad AGECE la massima collaborazione, affinché l'appaltatore del servizio di ritiro e consegna valori nonché di cambio monete di AGECE possa svolgere le attività di sua competenza. Le modalità e le procedure di accesso potranno essere oggetto di specifico accordo fra la Banca e l'Appaltatore di AGECE.

La Banca è vincolata ad assicurare la puntuale esecuzione dei servizi specificati al presente articolo.

I costi per il servizio di cui al presente articolo sono da considerarsi ricompresi nel canone forfettario.

22. CONDIZIONI ECONOMICHE

I servizi oggetto del presente Capitolato, sono affidati alle condizioni economiche offerte in

sede di gara con riferimento ai servizi riportati in tabella al precedente articolo 3.

A titolo non esaustivo, si precisa che nell'importo del "canone forfettario" sono da intendersi 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 Bancario; nulla deve essere richiesto ai beneficiari dei pagamenti.
- pagamento F23, F24, MAV e similari;
- operazioni di cassa allo sportello;
- pagamento utenze varie;
- tutti i costi per l'emissione, gestione delle carte di credito e carte prepagate ricaricabili di cui all'art. 17 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 delle contabili di addebito/accredito nonché per ogni altro eventuale costo;
- custodia e 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 ulteriori conti correnti intestati all'Azienda per la gestione delle diverse tipologie di incasso;
- tutte le spese di tenuta conto, spese postali, stampati registri e bollettari e eventuali altre spese connesse all'esercizio del servizio.

Relativamente ai pagamenti effettuati, la Banca non potrà richiedere nulla ai beneficiari a titolo di commissioni, spese o altro in quanto ricomprese all'interno del canone forfettario.

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.

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'Azienda apposito riassunto scalare, in base al valore offerto dalla Banca in sede di gara.

Nel caso di tasso creditore sulle giacenze di valore negativo, la banca si obbliga a non applicare alcuna commissione sulla giacenza media, cosiddetta "Excess Liquidity Fee" (ELF).

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'Azienda o a terzi.

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 AGECA da qualunque pretesa e/o addebito e/o risarcimento richiesti all'Azienda stessa, derivante dalla responsabilità della Banca.

La Banca si impegna a mantenere attiva adeguata polizza assicurativa (dandone evidenza

all'Azienda) per la copertura dei rischi furto, rapina, infedeltà dipendenti, responsabilità civile terzi connessi all'esecuzione dei servizi fino alla scadenza del contratto.

24. SUCCESSIONE NEL SERVIZIO BANCARIO

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 fidejussioni emesse dal precedente affidatario del servizio e ogni altro impegno rilasciato dalla Banca uscente nell'interesse dell'Azienda.

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'Azienda; AGECE per contro si impegna a far assumere alla Banca subentrante quanto sopra indicato.

La Banca uscente collaborerà con la subentrante per quanto necessario al corretto trasferimento dei servizi, al fine di non causare disfunzioni.

25. DELEGAZIONI DI PAGAMENTO

In esecuzione del contratto di mutuo di € 40.000.000,00 in essere per il periodo 01/01/2010 – 31/12/2034 con Dexia Crediop Spa, la Banca è tenuta a procedere al periodico riversamento semestrale in favore di Dexia Crediop Spa come meglio specificato nel contratto di mutuo (Allegato 1).

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 e 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'Azienda.

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, AGECE ha la facoltà di risolvere il contratto, fermo il diritto al risarcimento del danno.

27. RISERVATEZZA E OSSERVANZA DEL REGOLAMENTO UE 2016/679

La Banca si impegna formalmente a dare istruzioni al proprio personale affinché tutti i dati e le informazioni patrimoniali, statistiche, anagrafiche e/o di qualunque altro genere di cui verrà a conoscenza in conseguenza di servizi resi, siano mantenuti riservati e come tali trattati, pur assicurando nel contempo il rispetto degli obblighi normativi di trasparenza delle attività svolte. La Banca garantisce che le persone autorizzate al trattamento dei dati personali si sono impegnate alla riservatezza, o hanno un adeguato obbligo legale di riservatezza.

Con l'affidamento dei servizi la Banca assumerà il ruolo di Responsabile del trattamento ex art. 28 del Regolamento UE 2016/679, che sarà regolato dall'apposito Accordo ("Appendice") che costituirà parte integrante e sostanziale dello stipulando contratto.

L'Accordo sarà redatto sulla base dello schema delle "Clausole contrattuali tipo" approvate con Decisione di Esecuzione (UE) 2021/915 della Commissione del 4 giugno 2021.

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 costituisce in favore di AGECE garanzia definitiva a garanzia degli impegni contrattuali (art. 117 del D.Lgs 36/2023).

La cauzione garantisce tutti gli obblighi specifici assunti dalla Banca nei confronti dell'Azienda, anche quelli a fronte dei quali è prevista l'applicazione di penali, e pertanto resta espressamente inteso che l'Azienda 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 dall'Azienda.

30. CESSIONE DEL CONTRATTO E SUBAPPALTO

È vietata la cessione totale o parziale del contratto.

In ragione della particolarità del rapporto fiduciario intrattenuto con AGECE è altresì vietato il subappalto del servizio ovvero di parti di esso, pena la risoluzione immediata del contratto secondo l'art. 34 del presente Capitolato.

Quanto sopra 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. 120 del D.Lgs. 36/2023, AGECE si riserva la facoltà di apportare variazioni al contratto, al fine di garantire il miglior funzionamento del servizio.

AGECE si riserva inoltre di applicare le modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito

dell'entrata in vigore di nuove disposizioni normative o modifiche organizzative dell'Azienda, 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 alle obbligazioni contenute nel presente Capitolato e nella documentazione di gara complessivamente intesa.

In caso di mancato rispetto delle obbligazioni, AGECE si riserva la facoltà di applicare le penali di seguito indicate:

- a. in caso di mancata attivazione del servizio bancario secondo i termini da concordarsi in fase di avvio del servizio: € 200,00 al giorno;
- b. in caso di interruzione dei servizi telematici, ovvero in caso di mancato rispetto degli SLA (o regole) indicati:
 - problema bloccante € 200,00;
 - problema non bloccante € 50,00;

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 l'Azienda 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'Azienda emetterà fattura nei confronti della banca, che dovrà essere saldata "vista fattura" a mezzo bonifico bancario sul c/c dedicato dell'Azienda.

L'applicazione delle penali non pregiudica il diritto dell'Azienda ad ottenere la prestazione. E' fatto in ogni caso salvo il diritto dell'Azienda di richiedere il risarcimento dei danni.

33. *RECESSO*

AGECE si riserva la facoltà di recesso da esercitarsi nel rispetto di quanto previsto dall'art. 123 del d. lgs. 36/2023.

34. *RISOLUZIONE DEL CONTRATTO*

Ferme restando le ipotesi di risoluzione previste dalla normativa appalti (art. 122 D.Lgs. 36/2023) si conviene che, in ogni caso, l'Azienda, 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 alla Banca a mezzo PEC, nei seguenti casi:

- a. qualora l'inadempimento previsto nel precedente art. 32, punto a) e b) si protragga oltre 10 (dieci) giorni consecutivi;
- b. qualora l'inadempimento previsto nel precedente art. 32, 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 10% del valore contrattuale;
- 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 non autorizzato, associazione in partecipazione o quanto previsto all'art. 30;
- g. inadempimento al rispetto delle norme contenute dal "Patto di integrità" e di quanto previsto al successivo art. 36;
- h. in caso di mancata reintegrazione della garanzia presentata entro i termini previsti dal presente Capitolato;
- i. violazione degli obblighi previsti dalla L. n. 136/2010 in ordine alla tracciabilità dei flussi finanziari;
- j. danno all'immagine;
- k. motivi di interesse pubblico;
- l. in caso di cessazione di attività, di concordato preventivo, di fallimento o di atti di sequestro o di pignoramento a carico della Banca;
- m. mancanza, durante la validità contrattuale, di una sede o filiale o agenzia o sportello con operatori della Banca entro 5 km dalla sede di Via E. Noris 1 di AGECE;
- n. perdita dei requisiti di cui agli artt. 94 e 95 del D.Lgs. 36/2023;
- o. ogni altra ipotesi prevista dal presente Capitolato e dagli atti ivi richiamati.

La risoluzione del contratto fa sorgere in capo ad AGECE il diritto di incamerare la garanzia presentata, nonché di procedere nei confronti della Banca per l'esecuzione in danno. Resta salvo il diritto di AGECE 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 l'Azienda non abbia ritenuto di avvalersi della clausola medesima e/o atti di mera tolleranza a fronte di pregressi inadempimenti della Banca di qualsivoglia natura.

In caso di cessazione del servizio a seguito di risoluzione contrattuale, l'Azienda si obbliga a rimborsare ogni eventuale debito, mentre la Banca si impegna a continuare la gestione del servizio, con le stesse modalità e alle medesime condizioni, fino alla designazione di altra Banca, garantendo che il subentro non arrechi pregiudizio all'attività di incasso e di pagamento.

In caso di risoluzione anticipata la Banca non ha diritto ad alcun indennizzo e sono fatte salve per l'Azienda eventuali azioni di danno.

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, l'Azienda 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 all'Azienda saranno addebitati all'Istituto inadempiente.

Per l'esecuzione di tali prestazioni l'Azienda si rivale, 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 CODICE ETICO E DI COMPORTAMENTO, DEL MOG 231 E DEL PTPCT DI AGECE

La Banca dichiara espressamente di essere a conoscenza delle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 231/2001 e alla L. n. 190/2012, nonché dei principi, delle norme e degli standard previsti dal Modello di organizzazione, gestione e controllo (di seguito, il "Modello 231"), dal Codice Etico e di Comportamento (di seguito, il "Codice") e dal Piano Triennale di Prevenzione della

Corruzione e della Trasparenza (di seguito PTPCT) di AGECE, reperibili on line sul sito internet di AGECE all'indirizzo www.AGEC.it menù "Amministrazione Trasparente".

Tanto premesso l'Aggiudicatario, promettendo anche il fatto dei propri dipendenti e/o collaboratori, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 2049 e 1228 del Codice civile, si impegna a:

rispettare i principi e i valori contenuti nel Codice e tenere una condotta in linea con il Modello 231 e con il PTPCT e comunque tale da non esporre AGECE al rischio dell'applicazione di sanzioni previste dal predetto D.lgs. n. 231/2001 e dalla L. n. 190/2012;

non tenere comportamenti e/o compiere od omettere atti in modo tale da indurre dipendenti e/o collaboratori di AGECE a violare i principi del Codice o a tenere una condotta non conforme al Modello 231 e al PTPCT.

L'inosservanza di tali impegni da parte dell'Aggiudicatario costituisce grave inadempimento contrattuale e legittima AGECE a risolvere il contratto con effetto immediato per fatto e colpa dell'Aggiudicatario, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 c.c., salvo il diritto al risarcimento dei danni derivanti dall'inadempimento.

37. INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 (RGPD), si informa che:

- -Titolare del trattamento dei dati personali è AGECE, con sede in via Enrico Noris n. 1 - 37121 Verona, tel. +39 045 8051311, e-mail: infoagece@agece.it , PEC: infoagece@pec.agece.it ;
- -i dati di contatto del Responsabile della Protezione dei Dati (RPD) sono i seguenti: Via Enrico Noris n. 1, 37121 Verona; tel. +39 045 8051311; e-mail: rpd.privacy@agece.it ;
- -i dati personali degli operatori economici invitati sono stati in parte attinti dall'Albo Fornitori aziendale, in parte sono stati ottenuti consultando fonti accessibili al pubblico. Le categorie dei dati trattati sono quelle strettamente previste dalla normativa in materia di contratti pubblici, nell'esecuzione di compiti di interesse pubblico di cui è investito il Titolare AGECE;
- -i dati personali comunicati dagli operatori economici ad AGECE (o alla Centrale di Committenza) saranno trattati in formato cartaceo e/o elettronico, per le finalità di esperimento della procedura pubblica di selezione e nell'adempimento di obblighi legali, per cui la base giuridica del trattamento è l'adempimento di un obbligo legale ex art. 6, comma 1 lett. c) del RGPD. La mancata comunicazione dei dati richiesti a corredo dell'offerta, o successivamente ad essa, potrà comportare l'impossibilità di valutazione dell'offerta, con le conseguenze previste dalla legge. L'operatore economico aggiudicatario avrà l'obbligo di fornire gli ulteriori dati necessari al fine di instaurare ed eseguire il rapporto contrattuale, nel qual caso la base giuridica, oltre all'adempimento di un obbligo legale, è anche la necessità di eseguire un contratto di cui l'interessato è parte ex art. 6, comma 1 lett. b) del RGPD. La mancata comunicazione di tali ulteriori dati comporterà l'impossibilità di instaurare il rapporto contrattuale, con le conseguenze previste dalle norme disciplinanti la pubblica procedura;
- i dati personali dell'aggiudicatario saranno trattati all'interno di AGECE dall'Area Gare Appalti Acquisti, dall'Area Amministrazione Finanza Contabilità e dagli altri Settori aziendali interessati dall'esecuzione del contratto (ad es. Sezione ICT, Legale, Sezione Compliance, ecc.). Tali dati personali saranno oggetto di comunicazione (ad esempio, ad ANAC, alla Prefettura competente) e di pubblicazione nei casi e nelle forme previsti dalla normativa;
- il periodo di conservazione dei dati personali degli operatori economici candidati è disciplinato dalla normativa in materia di contratti pubblici (attualmente, cinque anni dalla

data di aggiudicazione dell'appalto, oppure, in caso di controversia, fino al passaggio in giudicato della relativa sentenza), mentre, per i dati personali dell'operatore aggiudicatario, tale periodo corrisponde all'obbligo temporale di conservazione previsto dalla legge (cfr. art. 2220 del Codice civile). I dati saranno conservati in conformità al "Regolamento per l'archivio dell'AGEC" e al "Manuale di Gestione del Protocollo Informatico", entrambi consultabili sul sito web aziendale;

- gli interessati hanno il diritto di chiedere al titolare del trattamento l'accesso ai dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che li riguarda o di opporsi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei dati (artt. 15-22 del RGPD). L'apposita istanza è presentata interpellando il Titolare del trattamento o il RPD ai contatti di cui sopra;
- gli interessati, ricorrendo i presupposti, hanno diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali con sede in 00186 Roma, Piazza Monte Citorio n. 121, quale autorità di controllo nazionale (art. 77 del RGPD);
- referente interno del trattamento dei dati per la fase precedente alla stipulazione del contratto è il Dirigente Area Gare Appalti Acquisti di AGECE, mentre il referente interno del trattamento dei dati per la fase esecutiva del contratto è il Dirigente dell'Area che sovrintende tale fase.

38. NOTIFICHE E COMUNICAZIONI

Le notifiche e le comunicazioni relative ai termini per gli adempimenti del contratto e a qualsiasi altro elemento o circostanza cui è necessario dare data certa vanno effettuate 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 l'Azienda che la Banca: di detta consegna deve essere rilasciata ricevuta scritta, firmata e datata, che fa fede ad ogni effetto dell'avvenuta notifica.

39. 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 l'Autorità Giudiziaria del Foro di Verona.

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

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 della Banca.

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. 18 co.1 del D.Lgs 36/2023 e viene sottoscritto digitalmente tra le parti ai sensi della vigente normativa.

ALLEGATI:

Allegato 1: Contratto di Mutuo Dexia.