



ISTITUTO REGIONALE PER IL CREDITO ALLA COOPERAZIONE

**AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA DELL'I.R.C.A.C.
PER LA GESTIONE DEL FONDO PROPRIO E DEL FONDO UNIFICATO
REGIONALE GESTITO DALL'ISTITUTO**

C.I.G. 7229526994

BANDO DI GARA

PROCEDURA APERTA
ai sensi dell'art. 60, comma 1, del D.lgs. n. 50/2016



**BANDO DI GARA
AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA DELL'I.R.C.A.C.
PER LA GESTIONE DEL FONDO PROPRIO E DEL FONDO UNIFICATO REGIONALE
GESTITO DALL'ISTITUTO**

PROCEDURA APERTA
ai sensi dell'art. 60 del D.lgs. n. 50/2016

- 1. Ente appaltante:** I.R.C.A.C. – Istituto Regionale per il Credito alla Cooperazione
Indirizzo: Via Ausonia, 83 – 90146 Palermo
Partita IVA: 00549700821
Telefono: +39 091.7461200 **Fax:**
Indirizzo di posta elettronica certificata: ircac@pec.it
- 2. Oggetto dell'appalto:** Servizio di cassa per la gestione del fondo proprio e di quello pertinente il Fondo unificato regionale gestito dall'I.R.C.A.C. per il periodo 2018/2020
- 3. Modalità di svolgimento della gara:** Le modalità e le condizioni di svolgimento dei lavori sono descritte nel disciplinare di gara e nella documentazione allo stesso allegata, disponibile sul sito internet dell'I.R.C.A.C. www.ircac.it
- 4. Procedura di aggiudicazione:** L'aggiudicazione avverrà con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 95, comma 2, del D.lgs. n.50/2016
- 5. Luogo di esecuzione e importo dell'appalto:** Territorio della Regione Siciliana. Importo indeterminato
- 6. CPV:** Vocabolario principale: 66110000-4 (Servizi bancari)
- 7. Termine di esecuzione:** Il servizio decorrerà dal 01/01/2018 e cesserà il 31/12/2020
- 8. Cauzione:** Vedi Disciplinare di gara e relativi allegati.
- 9. Condizioni:** Sono ammessi a partecipare alla procedura di gara per l'affidamento del contratto di servizi in oggetto gli operatori economici di cui all'art.45 del D.Lgs. n.50/2016 compresi gli operatori economici stranieri che siano in possesso, a pena di esclusione, dei requisiti minimi di carattere generale, tecnico-economico-finanziari e professionali, richiamati nel Disciplinare di gara.

Sono ammesse a partecipare alle procedure di gara per l'affidamento del contratto di servizio in oggetto, gli operatori economici, in forma singola o associata in raggruppamenti temporanei di concorrenti (o che dichiarino di volersi associare in raggruppamenti temporanei) nei modi di cui agli artt. 45 e 48 del D.Lgs. n.50/2016.

I partecipanti alla gara devono garantire l'espletamento del servizio di Cassa, attraverso una sede in Palermo. Il Cassiere dovrà garantire, inoltre, l'espletamento del servizio attraverso le altre sedi della Banca presenti nel territorio della Regione Siciliana e operanti almeno in ogni capoluogo di provincia della Regione.

Non possono partecipare alla gara – se non a mezzo di offerta comune – concorrenti fra i quali sussistono legami di collegamento e controllo di cui all'art. 2359 del codice civile. Sono esclusi, inoltre, dalla gara i concorrenti le cui relative offerte sono imputabili ad un unico centro decisionale.

E' fatto altresì divieto di partecipare alla gara ai concorrenti aventi identico rappresentante legale, pena l'esclusione dalla stessa di ciascuno di essi.

Nel caso in cui si dovesse accertare, sulla base di univoci elementi, la partecipazione simultanea alla gara, a mezzo di offerte distinte, da parte di concorrenti fra i quali sussistano tali legami, le relative offerte saranno escluse dalla gara.

Non sono ammesse offerte parziali. Non sono ammesse varianti.

- 10. Domande di partecipazione:** Le domande, in plico chiuso recante la dicitura **“Domanda di partecipazione per la procedura aperta indetta ai sensi del D.Lgs. n.50/2016, per l'affidamento del servizio di cassa dell'I.R.C.A.C. per il periodo 2018/2020”** dovranno pervenire, a pena di esclusione, entro e non oltre **le ore 12,00 del giorno 10 Novembre 2017** all'indirizzo indicato al punto 1.

L'offerta, redatta in lingua italiana, deve essere sottoscritta dal rappresentante legale della banca o, in caso di offerta congiunta, di tutte le imprese raggruppate.

Potranno presenziare alla celebrazione della gara i legali rappresentanti, o loro delegati in possesso di regolare procura, di tutte le imprese che ne abbiano interesse.

La data della seduta pubblica per l'apertura dei plichi sarà comunicata sul sito dell'IRCAC – Avvisi Bandi e Gare e nella sezione Amministrazione Trasparente.

- 11. Responsabile Procedimento:** Per la procedura di gara **Responsabile del Procedimento è l'Avv. Elisa Di Francesco – Dirigente Capo Servizio Personale Affari Generali e Gestioni Informatiche dell'I.R.C.A.C. Indirizzo e-mail e.difrancesco@ircac.it**

- 12. Altre informazioni:** Il Bando, il Disciplinare di Gara e i documenti complementari sono disponibili sul sito internet dell'I.R.C.A.C. www.ircac.it

Organismo responsabile delle procedure di ricorso: TAR Sicilia.

Appalto indetto con delibera del Consiglio di Amministrazione dell'I.R.C.A.C. n.5349 del 26 settembre 2017.

Codice CIG: 7229526994

Data di invio alla GUCE: 6 Ottobre 2017

**Il Responsabile del Procedimento
Avv. Elisa Di Francesco**



ISTITUTO REGIONALE PER IL CREDITO ALLA COOPERAZIONE

AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA

PROCEDURA APERTA
ai sensi dell'art. 60, comma 1, del D.lgs. n. 50/2016

C.I.G. 7229526994

DISCIPLINARE DI GARA

INDICE

Articolo 1 Oggetto	pag. 3
Articolo 2 Descrizione e valore del servizio	pag. 3
Articolo 3 Durata del servizio	pag. 3
Articolo 4 Esecuzione del servizio	pag. 4
Articolo 5 Procedura di aggiudicazione	pag. 4
Articolo 6 Condizione di partecipazione e requisiti minimi di ammissibilità	pag. 4
Articolo 7 Requisiti di partecipazione dei R.T.I.	pag. 5
Articolo 8 Avalimento	pag. 6
Articolo 9 Modalità di presentazione dell'offerta e documenti a corredo della stessa	pag. 7
Articolo 10 Garanzie di esecuzione del contratto	pag.12
Articolo 11 Cauzione provvisoria	pag.13
Articolo 12 Modalità di assegnazione dei punteggi	pag.13
Articolo 13 Procedura di gara	pag.15
Articolo 14 Responsabile del procedimento e richiesta informazioni	pag.17
Articolo 15 Informativa sul trattamento dei dati	pag.18
Articolo 16 Disposizioni varie	pag.18
Articolo 17 Norma di rinvio e riferimenti normativi	pag.18

Articolo 1

Oggetto

L'oggetto dell'appalto consiste nell'affidamento del servizio di cassa dell'I.R.C.A.C. – Istituto Regionale per il Credito alla Cooperazione – Ente Economico dotato di personalità giuridica di diritto pubblico, sottoposto a vigilanza e tutela della Regione Siciliana, nonché nell'esecuzione di ogni altro servizio bancario, anche all'estero, richiesto. Il servizio di cassa deve risultare pienamente operativo, per continuità amministrativo contabile, fin dal 1 gennaio 2018.

Il servizio di cassa è regolato da una Convenzione che detta, tra l'altro, norme atte ad esortare la collaborazione tra l'IRCAC e il Cassiere, al fine di assicurare la celerità dei pagamenti, nonché l'utilizzazione comune dei rispettivi sistemi informatici.

I sistemi informatici del Cassiere dovranno assicurare la produzione di tutti i flussi e tabulati che, di comune accordo, potranno risultare necessari alla vigenza della Convenzione.

Il servizio di cassa dovrà essere svolto in conformità alle norme del presente Disciplinare ed ai patti e condizioni fissati nello Schema di Convenzione.

La vigilanza sulla gestione del servizio di cassa è esercitata dal Servizio Ragioneria dell'IRCAC.

Articolo 2

Descrizione e valore del Servizio

Il servizio di Cassa è reso senza rimborso delle spese postali, telegrafiche e telefoniche, di stampati, di registri e bollettari, nonché di spese bancarie di qualsiasi natura e per qualsiasi servizio richiesto, anche riguardante servizi ed operazioni per l'estero, con la sola ripetizione delle spese di bollo (sempre che per legge siano a carico dell'IRCAC) e/o spese o commissioni addebitate da terzi a carico dell'IRCAC debitamente documentate e rendicontate dal Cassiere.

Il servizio sarà svolto secondo termini, condizioni e modalità previste dalla convenzione il cui schema fa parte integrante e sostanziale del bando e del presente disciplinare.

Articolo 3

Durata del servizio

La Convenzione di Cassa avrà la durata di 3 (tre) anni con decorrenza dal 01/01/2018. L'IRCAC ha la facoltà di dare disdetta con preavviso non inferiore a 6 (sei) mesi tramite lettera raccomandata con Avviso di Ricevimento.

Articolo 4

Esecuzione del servizio

Il servizio di Cassa deve essere espletato nella sede operativa della Banca sita in Palermo.

Qualora se ne manifestasse la necessità, il Cassiere dovrà garantire l'espletamento del servizio, attraverso le altre sedi della Banca, presenti nel territorio della Regione Siciliana e operanti almeno in ogni capoluogo di provincia della Regione. Il servizio può essere dislocato in altro luogo solo previo specifico accordo con l'IRCAC. Il Cassiere dovrà garantire una dotazione organica sufficiente all'espletamento del servizio, funzionante nei giorni lavorativi per le aziende di credito.

Articolo 5

Procedura di aggiudicazione

Il servizio di cui trattasi verrà affidato mediante procedura aperta ai sensi dell'art.60 del Decreto Legislativo 18 aprile 2016 n.50 e successive modifiche e integrazioni, con aggiudicazione al soggetto abilitato allo svolgimento dello stesso, in possesso dei requisiti richiesti dal bando e dal presente disciplinare, che presenti l'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art.95, comma 2, del citato D.Lgs. n.50/2016, valutata in base agli elementi ed ai criteri di cui all'art.9 del presente Disciplinare e secondo le modalità di attribuzione dei punteggi di cui al successivo art.12.

La valutazione delle offerte sarà effettuata da apposita Commissione, nominata secondo quanto previsto dall'art.77 del D.Lgs.n.50/2016.

Si farà luogo all'aggiudicazione anche nel caso di una sola offerta purché la stessa sia stata ritenuta valida e congrua dalla Commissione.

Articolo 6

Condizione di partecipazione e requisiti minimi di ammissibilità

Sono ammessi a partecipare alla presente procedura di gara i soggetti giuridici di cui all'art.45 del D.Lgs.n.50/2016 aventi i requisiti previsti dalla vigente normativa per l'esercizio dell'attività bancaria.

Le modalità di partecipazione di Raggruppamenti sono previste al successivo art.7.

I requisiti minimi che le imprese devono possedere per la partecipazione alla gara sono i seguenti:

A. Situazione giuridica:

- 1) assenza delle cause di esclusione di cui all'art.80 del D.Lgs.n.50/2016 e ss.mm. e ii.;

- 2) iscrizione alla competente Camera di Commercio, Industria, Artigianato ed Agricoltura (o Registro equivalente dello Stato di appartenenza) con oggetto sociale comprendente o comunque coerente con l'oggetto di gara;
- 3) possesso dell'autorizzazione a svolgere l'attività di cui all'art.10 del D.Lgs.n.385/1993 ed iscrizione all'Albo previsto dall'art.13 e 64 del citato D.Lgs.n.385/1993;

B. Capacità economica e finanziaria

La banca partecipante o, in caso di raggruppamento temporaneo di impresa, tutte le banche partecipanti al raggruppamento, devono possedere i seguenti coefficienti patrimoniali, registrati al I trimestre 2017:

- Common Equity Tier 1 (CET1) minimo 9%;
- Total Capital Ratio minimo 11,50%.

C. Capacità tecnica

Possedere, alla data di presentazione dell'offerta, almeno 24 (ventiquattro) sportelli operativi aperti al pubblico nell'ambito del territorio regionale di cui almeno 1 (uno) presente in ogni capoluogo di provincia.

Articolo 7

Requisiti di partecipazione dei Raggruppamenti Temporanei di Imprese

Ai sensi del comma 7, art.48, D.Lgs.n.50/2016, è fatto divieto ai concorrenti, di partecipare alla gara in più di un raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario di concorrenti, ovvero di partecipare alla gara anche in forma individuale qualora abbia partecipato alla gara medesima in raggruppamento o consorzio ordinario di concorrenti, pena l'esclusione dalla gara.

In caso di Raggruppamenti Temporanei di Imprese ai sensi dell'art.48 del D.Lgs.n.50/2016:

- i requisiti di ordine generale di cui all'art.6, lettera A) e il requisito di capacità economica e finanziaria di cui all'art.6, lettera B), dovranno essere singolarmente posseduti da tutte le partecipanti al raggruppamento;
- il requisito di capacità tecnica e professionale, di cui all'art.6, lettera C), potrà essere assolto cumulativamente dalle imprese facenti parte del raggruppamento: in tal caso, tale requisito dovrà comunque essere posseduto dalla mandataria o capogruppo almeno per il 50%. In ogni caso, la somma di tale requisito, posseduto dai componenti del R.T.I., dovrà corrispondere al 100% di quello richiesto.

Alle riunioni di concorrenti si applicano le disposizioni di cui all'art.48 del D.Lgs.n.50/2016.

L'offerta congiunta dovrà essere sottoscritta da tutte le concorrenti temporaneamente raggruppate, dovrà indicare le parti di servizio che ciascuna partecipante eseguirà e dovrà contenere l'impegno

che, in caso di aggiudicazione della gara, le concorrenti temporaneamente riunite si conformeranno alla disciplina prevista nello stesso art.48 del D.Lgs.n.50/2016.

Nel caso di raggruppamenti di imprese già costituiti, deve essere allegato il relativo atto costitutivo, in tal caso sarà sufficiente la sottoscrizione della citata offerta da parte della mandataria.

Articolo 8

Avvalimento

Ai sensi dell'art.89 del D.Lgs.n.50/2016, a cui espressamente si rimanda, è previsto il ricorso all'avvalimento per la dimostrazione del requisito di cui all'art.6 Lett.C.

Si richiama l'art.89 del D.Lgs.n.50/2016 con la precisazione che, a pena di esclusione:

- il concorrente può avvalersi di una sola impresa per il requisito tecnico richiesto;
- non è consentito che più di un concorrente si avvalga di una stessa impresa, pena l'esclusione delle imprese avvalenti coinvolte;
- non è consentito che partecipino autonomamente alla gara sia l'impresa avvalente che l'impresa avvalsa;
- il contratto è in ogni caso eseguito dall'impresa che partecipa alla gara e l'impresa ausiliaria può assumere il ruolo di subappaltatore nei limiti dei requisiti prestati. Il concorrente e l'impresa ausiliaria sono responsabili in solido delle obbligazioni assunte con la stipula del contratto.

Si precisa che, in caso di dichiarazioni mendaci, ferma restando l'applicazione dell'art.80, comma 12, del D.Lgs.n.50/2016, si procederà all'esclusione del concorrente e all'escussione della cauzione provvisoria.

In caso di avvalimento, il concorrente dovrà produrre:

1. Dichiarazione sottoscritta dal legale rappresentante dell'impresa concorrente attestante l'avvalimento dei requisiti necessari;
2. dichiarazione sottoscritta dal legale rappresentante dell'impresa ausiliaria, attestante quanto di seguito riportato:
 - che per l'impresa e i suoi legali rappresentanti o amministratori non sussistono le cause di esclusione di cui all'art.80 del D.Lgs.n.50/2016;
 - che l'impresa si obbliga verso il concorrente e verso l'IRCAC a mettere a disposizione, in modo pieno e incondizionato e per tutta la durata dell'appalto, i propri mezzi, strutture e risorse necessarie di cui è carente l'impresa concorrente,

con indicazione specifica di quali mezzi, strutture o risorse verranno messe a disposizione;

- che l'impresa non partecipa alla presente gara, in proprio o quale associata o consorziata, né si trova in una situazione di controllo di cui all'art.2359 c.c. con altra impresa concorrente;
 - che l'impresa non presta l'avvalimento nei confronti di altri concorrenti alla presente gara;
 - i nominativi, le qualifiche, le date di nascita ed i luoghi di residenza di:
 - titolare, se si tratta di impresa individuale;
 - socio, se si tratta di società in nome collettivo o in accomandita semplice;
 - amministratore con potere di rappresentanza, se si tratta di altro tipo di società;
3. Contratto di avvalimento, in originale o copia autenticata, in virtù del quale l'impresa si obbliga nei confronti del concorrente a fornire i requisiti e a mettere a disposizione le risorse necessarie per tutta la durata dell'appalto; in alternativa, nel caso di avvalimento nei confronti di un'impresa che appartiene al medesimo gruppo, dichiarazione sottoscritta dal legale rappresentante dell'impresa concorrente attestante il legame giuridico ed economico esistente nel gruppo. L'IRCAC si riserva la facoltà di effettuare controlli sulla veridicità delle dichiarazioni rese dai concorrenti in relazione al possesso dei requisiti di partecipazione richiesti e di disporre, in presenza di risultati negativi, la revoca dell'aggiudicazione ed il risarcimento dei danni eventualmente subiti, ferme restando le ulteriori responsabilità previste dalla legge per dichiarazioni mendaci.

Articolo 9

Modalità di presentazione dell'offerta e documenti a corredo della stessa

I plichi contenenti l'offerta e la relativa documentazione, redatti in lingua italiana, devono pervenire, **entro il termine fissato nel bando di gara**, (mediante una delle seguenti modalità: spedizione con raccomandata del servizio postale, posta celere, agenzia di recapito autorizzata ai sensi del Decreto 04/02/2000 n.73 del Ministero delle Comunicazioni, consegna a mano direttamente al Protocollo IRCAC) al seguente indirizzo: **I.R.C.A.C. – Istituto Regionale per il Credito alla Cooperazione – Via Ausonia n.83 – 90146 – Palermo.**

Non saranno in alcun caso prese in considerazione le offerte pervenute oltre il suddetto termine, anche se spedite prima dei termini di scadenza.

Il plico deve essere idoneamente chiuso e sigillato, controfirmato sui lembi di chiusura e recare all'esterno, oltre all'intestazione del mittente, la dicitura **“Domanda di partecipazione per la procedura aperta, indetta ai sensi del D.Lgs.n.50/2016, per l'affidamento del servizio di Cassa dell'I.R.C.A.C. per il periodo 2018-2020”**.

Il recapito tempestivo del plico rimane ad esclusivo rischio del mittente, ove, per qualsiasi motivo, non giunga a destinazione nel termine fissato.

Non sarà valida alcuna offerta pervenuta al di fuori dei tempi tassativi sopra indicati, anche se sostitutiva o integrativa di offerta precedente.

Il plico deve contenere al suo interno tre buste, a loro volta sigillate e controfirmate sui lembi di chiusura, recanti l'intestazione del mittente e la dicitura rispettivamente:

“A – Documentazione amministrativa”

“B – Progetto tecnico”

“C- Offerta economica”.

Documentazione amministrativa

La busta “A” recante la dicitura **“Documentazione amministrativa”**, a pena di esclusione dell'impresa dalla gara, deve contenere:

A) DOMANDA DI PARTECIPAZIONE, sottoscritta dal legale rappresentante o da soggetto munito di poteri di rappresentanza, con allegata copia di un documento di identità del sottoscrittore.

B) In caso di R.T.I. già costituito:

1. **COPIA AUTENTICA DEL MANDATO COLLETTIVO IRREVOCABILE DI RAPPRESENTANZA**, conferito alla mandataria ovvero dell'**ATTO COSTITUTIVO** del R.T.I.;

2. in caso di R.T.I. non ancora costituiti, **DICHIARAZIONI (O DICHIARAZIONE CONGIUNTA)**, sottoscritte dal legale rappresentante di ogni Impresa raggruppanda o da persona dotata di poteri di firma, attestanti a quale Impresa raggruppanda, in caso di aggiudicazione, sarà conferito mandato speciale con rappresentanza;

oppure

l'impegno, in caso di aggiudicazione, ad uniformarsi alla disciplina prevista dall'art.48 del D.Lgs.n.50/2016 e ss.mm. e ii.

C) DICHIARAZIONE, resa ai sensi degli articoli 46 e 47 del D.P.R. 445/2000 e ss.mm. e ii., sottoscritta dal legale rappresentante o da soggetto munito dei poteri di rappresentanza, con allegata copia di un documento di identità in corso di validità del sottoscrittore, di attestazione

del possesso dei requisiti di carattere giuridico, economico-finanziario e tecnico di cui al precedente art.6.

Nell'ipotesi di raggruppamento temporaneo non ancora costituito, la dichiarazione dovrà essere resa e compilata, a pena di esclusione, da ciascun soggetto partecipante al raggruppamento.

- D) IDONEA GARANZIA**, a copertura dell'eventuale danno precontrattuale che il concorrente dovesse cagionare alla stazione appaltante, prestata con le modalità di cui al successivo art.11.
- E) COPIA DEL DISCIPLINARE DI GARA**, senza aggiunte o integrazioni, debitamente sottoscritto per accettazione dal legale rappresentante o da soggetto munito di poteri di rappresentanza, con allegata copia di un documento di identità del sottoscrittore;
- F) COPIA DELLO SCHEMA DI CONVENZIONE**, non compilato e senza aggiunte o integrazioni debitamente sottoscritto per accettazione dal legale rappresentante o da soggetto munito di poteri di rappresentanza, con allegata copia di un documento di identità del sottoscrittore;
- G) DICHIARAZIONE**, resa ai sensi del D.P.R. 445/2000, sottoscritta dal legale rappresentante o da soggetto munito di poteri di rappresentanza, con allegata copia di un documento di identità in corso di validità del sottoscrittore, conforme al modello allegato al presente disciplinare, attestante, a pena di esclusione:
1. inesistenza di cause di esclusione ex art.80 del D.Lgs. n.50/2016;
 2. inesistenza situazioni di controllo ex art. 2359 c.c.con altri soggetti partecipanti alla gara;
 3. impegno, con specifico riferimento all'oggetto della gara, a mantenere ferma la propria offerta per 180 giorni a decorrere dalla data di presentazione dell'offerta medesima;
 4. di accettare senza condizione e riserva alcuna, tutte le norme contenute e richiamate nel bando di gara, nel disciplinare di gara, nello schema di convenzione e nei relativi allegati;
 5. di avere, nel complesso, preso conoscenza della natura dei servizi e prestazioni accessorie da svolgere e di tutte le circostanze generali, particolari e locali, che possano aver influito o influire sia sull'esecuzione delle prestazioni, sia sulla determinazione della propria offerta e di giudicare, pertanto, la stessa pienamente remunerativa, in quanto fatta in base alle proprie stime ed ai propri calcoli;
 6. di aver verificato i termini di esecuzione stabiliti e di ritenerli congrui e di aver conoscenza ed accettare che l'IRCAC assume, anche a tal riguardo, precisi impegni contrattuali con terzi il cui rispetto è subordinato all'effettiva attuazione delle attività e prestazioni oggetto di affidamento, alle scadenze previste.

Progetto tecnico

La busta "B" recante la dicitura "**PROGETTO TECNICO**" deve contenere, pena l'esclusione dalle fasi successive di gara, la seguente documentazione, firmata dal legale rappresentante o da soggetto munito di poteri di rappresentanza, con allegata copia di un documento di identità del sottoscrittore:

B1) Progetto per la gestione del servizio di Cassa

Il progetto deve contenere le caratteristiche qualitative, metodologiche, organizzative e tecniche del servizio stesso. Tale progetto dovrà consentire di realizzare un elevato grado di informatizzazione del servizio e, in particolare, dovrà prevedere lo scambio informatico con il Cassiere della documentazione di spesa e di incasso (mandati e reversali) in uso presso l'IRCAC, con l'utilizzo della firma digitale. In particolare, l'IRCAC provvede a digitalizzare i mandati di pagamento e le reversali di incasso, apponendo la firma digitale del Direttore Generale e del Presidente (Legale rappresentante), quindi, li inoltra, tramite pec, all'Istituto Cassiere. I predetti documenti saranno muniti di firma digitale accreditata CNIPA e basata sull'utilizzo di certificati rilasciati da una Certification Authority (CA) accreditata dagli organismi competenti. L'Istituto Cassiere dovrà inviare all'IRCAC le comunicazioni di incasso e qualsiasi altro documento (giornale di cassa giornaliero, tabulati, estratti conto, ecc.), in formato digitale.

L'Istituto Cassiere, pertanto, dovrà adeguarsi alle specifiche tecniche e dovrà pienamente rispettare l'operatività, le funzionalità e la procedura automatizzata suddetta. Tutte le transazioni dovranno essere effettuate con modalità idonee a garantire la provenienza, l'integrità e la sicurezza dei dati nonché la sicurezza degli accessi e la riservatezza delle informazioni.

Il servizio deve risultare operativo, per continuità amministrativo contabile, a far data dalla decorrenza della Convenzione di Cassa, a pena di esclusione.

Il concorrente verrà valutato secondo la griglia di valutazione appresso descritta:

Caratteristiche e funzionalità delle procedure di Cassa

CRITERIO DI VALUTAZIONE	PUNTEGGIO MASSIMO
a) Requisiti di sicurezza, garanzie di continuità operativa e disaster recovery.	7
b) Conservazione sostitutiva dei documenti firmati digitalmente secondo gli standard e le normative vigenti.	8
Totale	15

B2) Numero di sportelli bancari

Il progetto deve contenere il numero di sportelli bancari posseduti, singolarmente o in R.T.I., nel territorio regionale, in grado di soddisfare il servizio oggetto del presente appalto e di fornire assistenza e consulenza alla clientela dell'IRCAC, oltre la soglia minima di 24 (ventiquattro)

sportelli stabilita come requisito di capacità tecnica dall'art.6, lettera C) del presente Disciplinare di Gara.

Nell'ipotesi di raggruppamento temporaneo non ancora costituito, la succitata offerta dovrà essere firmata dal legale rappresentante o da soggetto munito di poteri di rappresentanza di ciascun soggetto partecipante al raggruppamento.

Punteggio massimo 15

Il progetto tecnico, a pena di esclusione del concorrente dalla gara, non dovrà contenere alcuna indicazione di carattere economico.

OFFERTA ECONOMICA

La busta "C" recante la dicitura "OFFERTA ECONOMICA" deve contenere l'offerta economica, firmata dal legale rappresentante o da soggetto munito di poteri di rappresentanza, con allegata copia di un documento di identità del sottoscrittore, così formulata:

- **Tasso creditore**, da applicare alle giacenze di cassa dell'IRCAC, da indicarsi in termini di scostamento (SPREAD) in aumento, rispetto all'EURIBOR 1 mese lettera (base 365), media aritmetica semplice delle quotazioni giornaliere rilevate nel mese precedente il trimestre di applicazione del tasso. Qualora il valore della media aritmetica, applicata alle quotazioni giornaliere rilevate nel mese precedente il trimestre di applicazione del tasso dell'EURIBOR 1 mese lettera (base 365), fosse negativo, detto valore sarà considerato pari a 0 (zero), quindi lo scostamento (SPREAD) sarà considerato in aumento rispetto a 0 (zero).

Lo SPREAD deve essere espresso in millesimi di punto e scritto in cifre e in lettere. In caso di discordanza tra lo SPREAD indicato in cifre e lo SPREAD indicato in lettere, sarà ritenuto valido quello più vantaggioso per l'IRCAC.

- **Tasso creditore**, da applicare su eventuali depositi vincolati a sei, dodici, diciotto, ventiquattro mesi.

Il tasso, che deve essere maggiore rispetto a quello praticato sulle giacenze di cassa di cui all'alinea precedente, deve essere espresso in millesimi di punto e scritto in cifre e in lettere. In caso di discordanza tra il tasso indicato in cifre e quello indicato in lettere, sarà ritenuto valido quello più vantaggioso per l'IRCAC.

La busta "C" non deve contenere, al suo interno, altri documenti

Nel caso di raggruppamento temporaneo già costituito, l'offerta deve essere sottoscritta dal legale rappresentante o da un soggetto munito dei necessari poteri dell'impresa capogruppo.

Nell'ipotesi di raggruppamento temporaneo ordinario non ancora costituito, la succitata offerta dovrà essere firmata dal legale rappresentante o da soggetto munito di poteri di rappresentanza di ciascun soggetto partecipante al raggruppamento.

Precisazioni:

- La mancanza della documentazione prescritta comporta l'esclusione del concorrente;

- nessun compenso o rimborso spetta ai concorrenti per la compilazione delle offerte presentate o in caso di annullamento della gara;
- non sono ammesse offerte per una parte dei servizi in questione;
- non sono ammesse offerte plurime, condizionate, espresse in modo indeterminato o per persona da nominare e comunque difformi dalle presenti prescrizioni;
- in caso di offerte che determinano l'attribuzione dello stesso punteggio per l'aggiudicazione del servizio si procederà al miglioramento dell'offerta economica. Ove nessuno di coloro che abbia presentato le offerte voglia migliorare la stessa, si procederà all'aggiudicazione mediante sorteggio ai sensi dell'art.72, 2° comma, del R.D. 23/5/1924, n.827.;
- il concorrente è vincolato dalla propria offerta fino all'aggiudicazione del servizio;
- la presentazione dell'offerta non vincola in alcun modo l'IRCAC, che si riserva in ogni caso, la facoltà insindacabile di procedere o meno all'aggiudicazione ovvero di aggiudicare l'appalto anche in caso di presentazione di una sola offerta, purché valida e, in ogni caso, ritenuta adeguata alle proprie esigenze o di non aggiudicare per motivate ragioni di pubblico interesse ed, in particolare, ove si evidenziasse la non economicità delle offerte presentate;
- l'aggiudicazione definitiva è disposta con delibera del Consiglio di Amministrazione dell'IRCAC, sulla base delle valutazioni formulate dalla Commissione di cui all'art.5 del presente Disciplinare;
- sono a carico dell'aggiudicatario tutte le spese relative alla stipulazione della convenzione ed ogni altra inerente all'esecuzione del contratto stesso senza diritto di rivalsa nei confronti dell'IRCAC.

Eventuali chiarimenti circa l'oggetto della gara, la procedura di partecipazione alla gara, ovvero la documentazione da produrre, potranno essere richiesti dai concorrenti, esclusivamente con quesiti scritti, da inoltrare al RUP Avv. Elisa Di Francesco, all'indirizzo PEC ircac@pec.it, almeno **10 (dieci) giorni** prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte. Pertanto, non saranno fornite risposte ai quesiti pervenuti successivamente al termine indicato. Le risposte alle richieste di chiarimento, presentate in tempo utile, verranno fornite almeno **6 (sei) giorni prima** della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte. Infine, le risposte alle richieste di chiarimenti e/o eventuali ulteriori informazioni sostanziali, in merito alla procedura in oggetto, saranno pubblicate in forma anonima all'indirizzo internet www.ircac.it.

Articolo 10

Garanzie di esecuzione del contratto

L'aggiudicatario, per eventuali danni causati all'IRCAC o a terzi per l'esecuzione del servizio, è tenuto a rispondere con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio. L'aggiudicatario del servizio è pertanto esonerato dall'obbligo di prestare garanzia definitiva per l'esecuzione del contratto di cui all'art.103 del D.Lgs.n.50/2016. I partecipanti alla gara sono altresì esonerati dal

corredare la propria offerta dell'impegno di un fideiussore a rilasciare la garanzia fideiussoria definitiva per l'esecuzione del contratto.

Tuttavia, a copertura dell'eventuale danno precontrattuale che il concorrente dovesse cagionare all'IRCAC, è richiesta una cauzione provvisoria come previsto al successivo art.11.

Articolo 11

Cauzione provvisoria

La cauzione dell'importo di euro 1.000,00 (euro mille) potrà essere costituita alternativamente mediante:

- deposito in contanti mediante versamento presso il conto corrente intestato all'IRCAC, acceso presso Banca Nuova S.p.A.;
- assegno circolare non trasferibile intestato a "I.R.C.A.C.";
- titoli del debito pubblico garantiti dallo Stato al corso del giorno del deposito, presso le aziende autorizzate, a titolo di pegno a favore dell'IRCAC;
- fideiussione bancaria rilasciata da soggetto diverso dal concorrente;
- polizza assicurativa;
- polizza rilasciata da un intermediario finanziario diverso dalla concorrente, iscritto nell'elenco speciale di cui all'art.107 del decreto legislativo 1 settembre 1993 n.385.

In caso di raggruppamenti di concorrenti non ancora costituiti, la garanzia fideiussoria o assicurativa è presentata dalla mandataria in nome e per conto di tutte le imprese raggruppate e deve indicare, pena l'esclusione, tutte le imprese facenti parte del raggruppamento, con la precisa indicazione delle imprese mandanti e l'individuazione dell'impresa alla quale sarà conferito il ruolo di capogruppo – mandataria.

Dalla fideiussione o dalla polizza dovranno espressamente risultare, a pena di esclusione:

- la validità per almeno 180 (centottanta) giorni successivi alla scadenza del termine stabilito per la presentazione delle offerte;
- la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale;
- la rinuncia all'eccezione di cui all'art.1957, secondo comma, del codice civile;
- l'escussione entro quindici giorni a semplice richiesta scritta della stazione appaltante.

La cauzione dell'aggiudicatario è svincolata automaticamente al momento della sottoscrizione del contratto. Ai concorrenti non aggiudicatari la cauzione è svincolata entro 30 (trenta) giorni dall'aggiudicazione definitiva.

Articolo 12

Modalità di assegnazione dei punteggi

L'assegnazione del punteggio relativo al punto B1) del Progetto Tecnico, sarà effettuata tenendo conto dei contenuti qualitativi ed organizzativi delle proposte. L'assegnazione del punteggio relativo al punto B2) del Progetto Tecnico sarà effettuata con calcolo proporzionale, attribuendo il punteggio

massimo all'offerente con il maggior numero di sportelli posseduti oltre la soglia minima di 24 (ventiquattro); per le modalità di calcolo si rimanda a quanto di seguito descritto nel punto B2.

L'assegnazione dei punteggi attribuiti all'Offerta Economica sarà effettuata in base ai criteri evidenziati nelle modalità di calcolo in calce ai successivi punti C1, C2.

I punteggi attribuiti alle offerte saranno espressi in numeri interi con due decimali, con arrotondamento per eccesso nel caso in cui il terzo decimale sia uguale o superiore a 5.

L'aggiudicazione avverrà sulla base della somma aritmetica dei punti assegnati per ciascuna offerta.

La procedura di aggiudicazione terrà conto sia dell'aspetto economico che di quello qualitativo del servizio proposto, individuando l'offerta più vantaggiosa in base ai parametri sotto indicati.

PROGETTO TECNICO (PUNTEGGIO MAX PUNTI 30)

B1) Progetto per la gestione del servizio di Cassa, contenente le caratteristiche qualitative, metodologiche, organizzative e tecniche del servizio stesso.

Max punti 15;

B2) Numero di sportelli bancari, posseduti al momento di presentazione dell'offerta, singolarmente o in R.T.I., sull'intero territorio regionale in grado di soddisfare il servizio oggetto del presente appalto e di fornire assistenza e consulenza alla clientela dell'IRCAC, oltre la soglia minima di 24 sportelli stabilita come requisito di capacità tecnica dall'art.6, lettera C) del presente Disciplinare di Gara.

Max punti 15;

Modalità di calcolo dei punteggi da attribuire:

Punteggio da assegnare = $(15 \times S) / SC \text{ MAX}$

Dove:

S = Numero di sportelli posseduti dal concorrente oltre la soglia minima di 24

SC MAX = Numero maggiore di sportelli posseduti tra i concorrenti oltre la soglia minima di 24.

OFFERTA ECONOMICA (PUNTEGGIO MAX PUNTI 70)

C1) Tasso creditore, da applicare alle giacenze di cassa dell'IRCAC, da indicarsi in termini di scostamento (SPREAD), in aumento rispetto all'EURIBOR 1 mese lettera (base 365), media aritmetica semplice delle quotazioni giornaliere rilevate nel mese precedente il trimestre di applicazione del tasso. Qualora il valore della media aritmetica, applicata alle quotazioni giornaliere rilevate nel mese precedente il trimestre di applicazione del tasso dell'EURIBOR 1 mese lettera (base 365), fosse negativo, detto valore sarà considerato pari a 0 (zero), quindi lo scostamento (SPREAD) sarà considerato in aumento rispetto a 0 (zero).

Ai fini dell'assegnazione del punteggio, il predetto tasso verrà rilevato dal quotidiano "SOLE 24 ORE", al quale verrà aggiunto lo SPREAD, da esprimersi in millesimi di punto, indicato nell'offerta.

Max punti 40;

Modalità di calcolo dei punteggi da attribuire:

Punteggio da assegnare = $(40 \times TC)/TC \text{ MAX}$

Dove:

TC = Tasso creditore offerto dal concorrente in esame

TC MAX = Tasso creditore più alto offerto tra i concorrenti.

C2) Tasso creditore, da applicare su eventuali depositi vincolati a sei, dodici, diciotto, ventiquattro mesi.

Max punti 30

Modalità di calcolo dei punteggi da attribuire:

Punteggio da assegnare = $(30 \times TD)/TD \text{ MAX}$

Dove:

TD = Tasso su depositi vincolati offerto dal concorrente in esame

TD MAX = Tasso su depositi vincolati più alto offerto tra i concorrenti.

Articolo 13

Procedura di gara

La gara pubblica avrà svolgimento con l'apertura dei plichi che sarà effettuata alle ore 10,00 dell'11 dicembre 2017, presso i locali dell'IRCAC. Eventuali variazioni del giorno della data di svolgimento della gara saranno tempestivamente rese note nella sezione "Amministrazione Trasparente" - "Bandi e Avvisi" del sito istituzionale dell'Istituto, all'indirizzo: www.ircac.it.

Ciascun concorrente potrà assistere alla gara pubblica a mezzo di un proprio rappresentante munito di apposita procura.

La gara sarà dichiarata aperta dalla Commissione prevista dall'art.5 del presente Disciplinare, che in seduta pubblica procederà:

- alla verifica dell'integrità e della tempestività della ricezione dei plichi pervenuti, nonché all'apertura dei plichi stessi, alla verifica della presenza e dell'integrità delle buste contenenti la documentazione amministrativa (A), il progetto tecnico (B) e l'offerta economica (C);
- all'apertura delle buste (A) di tutti i concorrenti ammessi e alla verifica della regolarità della documentazione amministrativa; in caso di irregolarità formali, non compromettenti la "*par condicio*" fra i concorrenti e nell'interesse dell'IRCAC, il concorrente, conformemente a quanto previsto dall'art.83 del D.Lgs.n.50/2016, verrà invitato, mediante comunicazione pec, a completare o a fornire i chiarimenti in ordine ai documenti presentati;
- a richiedere, con lettera inviata a mezzo pec, a tutti i concorrenti, l'esibizione, entro il termine perentorio di 10 giorni dalla data della richiesta, della documentazione attestante i requisiti di capacità economico-finanziaria e di capacità tecnica, richiesti dal presente Disciplinare.

Qualora la predetta documentazione non venga fornita entro i termini stabiliti, ovvero qualora il possesso dei requisiti non risulti confermato dalla documentazione a comprova, si procederà all'esclusione del concorrente dalla gara e all'escussione della relativa cauzione provvisoria.

Il Presidente della Commissione, dopo aver verificato la documentazione presentata da ciascun concorrente, dichiarerà ammessi alle successive fasi della procedura di gara i soli concorrenti che avranno inoltrato i plichi e presentato la documentazione amministrativa in modo conforme alle prescrizioni del presente Disciplinare.

La Commissione, quindi, raccoglierà a parte le buste contenenti il progetto tecnico e l'offerta economica e dichiarerà chiusa la prima fase pubblica del procedimento di gara. Successivamente, in una o più sedute riservate, la Commissione procederà all'esame della documentazione relativa al progetto tecnico assegnando, di volta in volta, i relativi punteggi secondo i criteri indicati nel precedente art.12.

La Commissione, poi, in seduta pubblica, la cui ora, data e luogo verranno comunicati ai concorrenti, tramite pec agli indirizzi mail indicati dagli stessi, procederà:

- all'apertura delle buste recanti l'offerta economica;
- al calcolo dei relativi punteggi e al calcolo del punteggio complessivo assegnato.

Al termine dei lavori, la Commissione procederà alla somma aritmetica di tutti i punteggi parziali attribuiti alle diverse offerte, attribuendo il punteggio complessivo a ciascuna offerta, alla verifica delle eventuali offerte anormalmente basse ai sensi dell'art.97 del D.lgs.n.50/2016. Le offerte anormalmente basse verranno valutate secondo quanto stabilito dall'art.97, commi 3, 4, 5, 6 e 7 del D.lgs.n.50/2016.

La Commissione procederà, quindi, alla formulazione della graduatoria provvisoria di merito. In caso di offerte che determinano l'attribuzione dello stesso punteggio, per l'aggiudicazione del servizio si procederà al miglioramento dell'offerta economica e, ove nessuno di coloro che abbia presentato le offerte voglia migliorare la stessa, si procederà all'aggiudicazione mediante sorteggio ai sensi dell'art.77, comma 2, del R.D. 23.05.1924, n.827.

Infine, la Commissione redigerà il verbale contenente la proposta di aggiudicazione, che verrà trasmessa, per il tramite del R.U.P., al Consiglio di Amministrazione dell'IRCAC che provvederà all'approvazione entro trenta giorni dalla ricezione, così come previsto dall'art.33 del D.Lgs.n.50/2016.

Una volta approvata, l'aggiudicazione sarà comunicata dall'IRCAC, ai sensi dell'art.76, comma 5, del D.Lgs.n.50/2016, immediatamente e, comunque, non oltre cinque giorni, all'aggiudicatario, al concorrente che segue nella graduatoria, a tutti gli operatori economici che hanno presentato un'offerta ammessa in gara, a coloro la cui offerta è stata esclusa se hanno proposto impugnazione avverso l'esclusione o sono in termini per presentare l'impugnazione nonché a coloro che hanno impugnato il Bando di gara, se tali impugnazioni non siano state respinte con pronuncia giurisdizionale definitiva.

CAUSE DI ESCLUSIONE DALLA GARA

Fermo restando che è vietato ai concorrenti di partecipare alla gara in più di un Raggruppamento ovvero di partecipare anche in forma individuale, qualora partecipino alla stessa gara in Raggruppamento, si rappresenta che il mancato rispetto di tali divieti di partecipazione contestuale, comporterà l'esclusione automatica del concorrente che abbia presentato l'offerta in qualità di singolo e di Raggruppamento di cui lo stesso sia contemporaneamente parte. La suddetta esclusione opererà anche per il caso in cui un soggetto faccia parte di più Raggruppamenti.

Tutte le prescrizioni per la presentazione delle offerte contenute nel presente documento e le norme del Bando di gara ivi richiamate, sono considerate essenziali dall'IRCAC e, pertanto, il mancato rispetto anche di una sola di esse determinerà l'esclusione dalla gara.

EFFICACIA DELL'AGGIUDICAZIONE

L'aggiudicatario, entro il termine contenuto nella richiesta scritta dell'IRCAC, dovrà produrre la documentazione aggiornata attestante il possesso delle condizioni di partecipazione dichiarate in sede di gara, nonché la documentazione che comprovi l'assenza di motivi di esclusione di cui all'art.80 del D.Lgs.n.50/2016 e tutta la documentazione che sarà ritenuta necessaria ai fini della stipulazione della Convenzione di Cassa.

Esaminata la predetta documentazione, il Responsabile del Procedimento comunicherà al Consiglio di Amministrazione, con propria relazione datata, firmata e protocollata, l'esito della verifica. Il Consiglio di Amministrazione, una volta ricevuta la predetta relazione del RUP, provvederà a deliberare l'efficacia dell'aggiudicazione.

Una volta decorsi i termini di cui all'art. 32, commi 8 e 9, del D.Lgs.n.50/2016, si procederà alla stipula della Convenzione di Cassa.

Articolo 14

Responsabile del procedimento e richiesta informazioni

Il Responsabile del Procedimento di gara è il Dirigente Capo Servizio Personale, Affari Generali e Gestioni Informatiche, Avv. Elisa Di Francesco.

Eventuali informazioni potranno essere richieste per iscritto esclusivamente via mail a:

Avv. Elisa Di Francesco, mail e.di.francesco@ircac.it

Le richieste potranno essere formulate entro e non oltre il settimo giorno antecedente la data di scadenza per la presentazione delle offerte.

Le risposte ai chiarimenti saranno inviate entro cinque giorni dal ricevimento della richiesta e comunque non oltre cinque giorni antecedenti la data di scadenza per la presentazione delle offerte e pubblicate sul sito dell'IRCAC www.ircac.it nella sezione Amministrazione Trasparente – Bandi e Avvisi.

Articolo 15

Informativa sul trattamento dei dati

Ai sensi del D.Lgs. 196/2003, si precisa che i dati richiesti risultano essenziali ai fini dell'ammissione alla gara e verranno trattati unicamente ai fini della procedura di individuazione del miglior offerente, della successiva stipula della Convenzione di Cassa e della sua gestione.

Si evidenzia altresì che i dati di cui trattasi non saranno diffusi, fatto salvo:

- a) il diritto di accesso, che potrebbe comportare l'eventuale doverosa comunicazione dei dati agli altri concorrenti alla gara;
- b) la verifica della sussistenza dei requisiti di ordine generale e di idoneità professionale dichiarati dal concorrente in sede di gara ovvero imposti in ogni caso dalla legge.

Articolo 16

Disposizioni varie

Tutte le spese inerenti o conseguenti, presenti e future, alla partecipazione, all'espletamento della gara ed alla stipulazione e registrazione del contratto (Convenzione di Cassa), sono a carico del soggetto aggiudicatario.

L'aggiudicatario è tenuto altresì a rimborsare all'IRCAC le spese di pubblicazione di cui al comma 7 bis dell'art. 66 del D.Lgs. 196/2003 entro il termine di 60 (sessanta) giorni dall'aggiudicazione definitiva, il cui importo e le modalità di pagamento verranno comunicate dalla Stazione appaltante.

Articolo 17

Norma di rinvio e riferimenti normativi

Per quanto non specificatamente contenuto nel presente Disciplinare e nel Bando di gara, valgono le disposizioni legislative e le norme vigenti in materia e quelle che nella stessa materia saranno eventualmente emanate.



ISTITUTO REGIONALE PER IL CREDITO ALLA COOPERAZIONE

ALLEGATO 2

Offerta Tecnica



Allegato 2

Offerta Tecnica

La busta “B” recherà la seguente dicitura:

“PROGETTO TECNICO per procedura aperta, indetta ai sensi dell’art.60, comma 1, del D.Lgs.n.50/2016, per l’affidamento del servizio di cassa dell’IRCAC, nonché di ogni altro servizio bancario, anche all’estero, richiesto dall’IRCAC, per il periodo 2018 – 2021”.

L’offerta tecnico – organizzativa dovrà, nello specifico, contenere:

1. Progetto per la gestione del servizio di Cassa.

Il progetto di cui al punto B1) dell’art.9 del Disciplinare di gara.

2. Numero di sportelli bancari

Punto B2) dell’art.9 del Disciplinare di gara. Numero di sportelli bancari posseduti, singolarmente o in R.T.I., nel territorio regionale, in grado di soddisfare il servizio oggetto del presente appalto e di fornire assistenza e consulenza alla clientela dell’IRCAC, oltre la soglia minima di 24 (ventiquattro) sportelli, stabilita come requisito di capacità tecnica e professionale, dall’art.6, lettera C), punto 2) del Disciplinare di gara.

L’offerta tecnica non dovrà contenere, pena l’esclusione, alcuna indicazione che possa riguardare l’offerta economica.

La relazione tecnica dovrà essere redatta in lingua italiana e dovrà essere siglata in ogni pagina e sottoscritta con firma leggibile dal titolare o dal legale rappresentante o dal procuratore dell’impresa, o, in caso di costituendo raggruppamento, dai titolari/legali rappresentanti/procuratori di tutte le imprese che costituiranno il raggruppamento. In caso di raggruppamento già costituito, l’offerta potrà essere sottoscritta dal titolare o dal legale rappresentante o dal procuratore dell’impresa Capogruppo.

L’offerta tecnica dovrà essere presentata in un originale siglato in ogni pagina e firmato per esteso nell’ultima pagina dal legale rappresentante dell’impresa o persona munita da comprovati poteri di firma la cui procura sia stata prodotta nella busta “A – Documentazione amministrativa” e due copie.



ISTITUTO REGIONALE PER IL CREDITO ALLA COOPERAZIONE

ALLEGATO 3

Offerta Economica



Allegato 3

Offerta Economica

L'offerta economica, redatta in bollo da € 16,00, dovrà indicare in cifre ed in lettere gli elementi economici offerti per l'espletamento del servizio di Cassa dell'IRCAC, nonché dell'esecuzione di ogni altro servizio bancario, anche all'estero, richiesto dall'IRCAC.

Nella busta "C" sarà contenuta, a pena di esclusione, la dichiarazione sottoscritta dal legale rappresentante o da suo procuratore e formulata come meglio indicato nell'art.9 del Disciplinare di gara sub "Offerta economica".

La validità dell'offerta è di 180 giorni dalla data di presentazione e, comunque, fino alla data di aggiudicazione del servizio.

La Dichiarazione d'offerta, inoltre, dovrà essere firmata in ogni pagina dal legale rappresentante dell'impresa o persona munita da comprovati poteri di firma la cui procura sia stata prodotta nella busta "A" – Documentazione amministrativa.

In caso di R.T.I. la suddetta dichiarazione, pena esclusione, dovrà essere sottoscritta

- Dal legale rappresentante o da persona munita di comprovati poteri di firma, dell'impresa mandataria, in caso di R.T.I. costituito;
- Dal legale rappresentante o da persona munita di comprovati poteri di firma, di tutte le imprese raggruppande, in caso di R.T.I. non costituito al momento della presentazione dell'offerta;
- In caso di imprese raggruppate esse devono specificare la parte dei servizi che saranno eseguiti dalle singole imprese.

Si precisa, inoltre, che l'offerta sarà dichiarata inammissibile, determinando conseguentemente l'esclusione dalla gara, salvo che sia affetta da vizi sanabili giusta quanto previsto dall'art.83 del D.Lgs. n.50/2016:

- Se non corredata di tutti i documenti richiesti (qualora ciò risultasse pregiudizievole all'esito della gara);
- Se mancante anche di una sola delle dichiarazioni prescritte;
- Se condizionata.



FAC – SIMILE

Spettabile I.R.C.A.C.
Istituto Regionale per il Credito alla Cooperazione
Via Ausonia, 83
90146 PALERMO

DICHIARAZIONE D'OFFERTA

Procedura aperta, indetta ai sensi dell'art.60 del D.Lgs.n.50/2016, per l'affidamento del servizio di Cassa dell'IRCAC, nonché dell'esecuzione di ogni altro servizio bancario, anche all'estero, richiesto dall'IRCAC per il periodo 2018/2020.

La _____, con sede in _____ Via _____, tel. _____, codice fiscale _____, Partita IVA _____, rappresentata da _____ nella sua qualità di _____, si impegna ad adempiere a tutte le obbligazioni previste nel Capitolato Tecnico (Allegato 2 – offerta tecnica) per l'espletamento del Servizio di Cassa da realizzare nel territorio della Regione Siciliana, alle seguenti condizioni:

1. Tasso creditore, da applicare alle giacenze di cassa dell'IRCAC, da indicarsi in termini di scostamento:

Spread in aumento, espresso in millesimi di punto (in cifre e in lettere) (.....), rispetto all'EURIBOR 1 mese lettera (base 365), media aritmetica semplice delle quotazioni giornaliere rilevate nel mese precedente il trimestre di applicazione del tasso. Qualora il valore della media aritmetica, applicata alle quotazioni giornaliere rilevate nel mese precedente il trimestre di applicazione del tasso dell'EURIBOR 1 mese lettera (base 365), fosse negativo, detto valore sarà considerato pari a 0 (zero), quindi il sopra dichiarato Spread è da considerarsi in aumento rispetto a 0 (zero).

2. Tasso creditore, da applicare su eventuali depositi vincolati a 6, 12, 18, 24 mesi, espresso in millesimi di punto (in cifre e in lettere) (.....).

Dichiara, inoltre, di accettare tutte le condizioni specificate nella documentazione di gara e dichiara, altresì:

- Che l'offerta è irrevocabile ed impegnativa fino al 180° (centottantesimo) giorno successivo alla data di presentazione della stessa e comunque fino alla data di aggiudicazione del servizio;
- Che detta offerta non vincolerà in alcun modo l'IRCAC;



- Di aver preso cognizione di tutte le circostanze generali e speciali che possono interessare l'esecuzione di tutte le prestazioni oggetto del contratto e che di tali circostanze ha tenuto conto nella determinazione del prezzo richiesto, ritenuto remunerativo;
- Di applicare le medesime condizioni per attività integrative, entro i limiti in vigore per la Pubblica Amministrazione, se richieste dall'IRCAC;

La _____ prende, infine atto che:

- Il Capitolato Tecnico (allegato 2 offerta tecnica) costituirà parte inscindibile e sostanziale della Convenzione che verrà stipulata con l'IRCAC.

_____, li

Firma

La presente dichiarazione deve essere prodotta unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità del sottoscrittore, ai sensi dell'art.38 D.P.R. n.445/2000.



ISTITUTO REGIONALE PER IL CREDITO ALLA COOPERAZIONE

ALLEGATO 4

Fac-simile Dichiarazione
Rilasciata ai sensi degli artt. 46 e 47 del d.p.r. 445/2000



Allegato 4

Fac-simile Dichiarazione

Rilasciata ai sensi degli articoli 46 e 47 D.P.R. n.445/2000

La dichiarazione che segue deve essere resa da ciascuna impresa concorrente, completa dei dati richiesti nel Bando di gara e nel Disciplinare di gara.

Resta inteso che tale dichiarazione, in caso di R.T.I., deve essere resa da ciascuna impresa facente parte del Raggruppamento.

Per il concorrente di nazionalità italiana la dichiarazione dovrà essere sottoscritta nelle forme stabilite dall'art. 38 D.P.R. 445/2000.

Per il concorrente appartenente ad altro Stato membro dell'UE la dichiarazione dovrà essere resa a titolo di unica dichiarazione solenne, come tale da effettuarsi dinanzi ad un'autorità giudiziaria o amministrativa competente, un notaio o un organismo professionale qualificato.

Si rammenta che la falsa dichiarazione:

- a) comporta responsabilità e sanzioni civili e penali ai sensi dell'art. 76 D.P.R. 445/2000;
- b) costituisce causa di esclusione dalla partecipazione a successive gare per ogni tipo di appalto.

In ordine alla veridicità delle dichiarazioni, l'IRCAC si riserva di procedere a verifiche d'ufficio.

Non è ammessa la sostituzione dei certificati e delle dichiarazioni con fotocopie e duplicati non autenticati nelle forme previste dagli articoli 18 e 19 del D.P.R. 445/2000.



FAC – SIMILE

Spettabile I.R.C.A.C.
Istituto Regionale per il Credito alla Cooperazione
Via Ausonia, 83
90146 PALERMO

Dichiarazione necessaria per l'ammissione alla gara a procedura aperta ai sensi dell'art.60 del D.Lgs.n.50/2016 e s. m. e i., per l'affidamento del servizio di Cassa dell'IRCAC, nonché dell'esecuzione di ogni altro servizio bancario, anche all'estero, richiesto dall'IRCAC per il periodo 2018/2020.

Il sottoscritto _____, nato a _____ il _____, domiciliato per la carica presso la sede societaria ove appresso, nella sua qualità di _____ e legale rappresentante della _____, con sede in _____ Via _____, codice fiscale _____, Partita IVA _____ (in promessa di RTI o Consorzio con le Imprese mandanti o consorziate _____, all'interno del quale la _____ sarà nominata impresa capogruppo), di seguito denominata "**Impresa**",

- ai sensi e per gli effetti dell'art.76 D.P.R. 445/2000, consapevole della responsabilità e delle conseguenze civili e penali previste in caso di dichiarazioni mendaci e/o formazione o uso di atti falsi nonché in caso di esibizione di atti contenenti dati non più corrispondenti a verità e consapevole, altresì, che qualora emerga la non veridicità del contenuto della presente dichiarazione questa Impresa decadrà dai benefici per i quali la stessa è rilasciata;

ai fini della partecipazione alla Gara a procedura aperta ai sensi del Decreto Legislativo 18 aprile 2016 n.50 e s.m.i. per l'affidamento del servizio di Cassa dell'IRCAC nonché dell'esecuzione di ogni altro servizio bancario, anche all'estero, richiesto dall'IRCAC per il periodo 2018 – 2020

DICHIARA

- 1) che nel libro soci della medesima _____ figurano i soci sotto elencati, titolari delle azioni/quote di capitale riportate a fianco di ciascuno di essi:

.....%

.....%

.....%

Totale 100%



che in base alle risultanze del libro soci, nonché a seguito di comunicazioni ricevute dai titolari delle stesse partecipazioni, risultano esistenti i seguenti diritti reali di godimento o di garanzia sulle azioni/quote aventi diritto di voto:

..... a favore di

..... a favore di

che nelle assemblee societarie svoltesi nell'ultimo esercizio sociale, antecedente alla data della presente dichiarazione, hanno esercitato il diritto di voto in base a procura irrevocabile o ne hanno avuto comunque diritto, le seguenti persone:

..... per conto di

..... per conto di

..... per conto di

che la Società è amministrata da un amministratore unico nella persona di [nome e cognome; data di nascita; residenza; codice fiscale]

Oppure

Che la Società è amministrata da un Consiglio di Amministrazione composto da n. ... membri nelle persone di [nome e cognome; data di nascita; residenza; codice fiscale; indicazione della carica rivestita, ad es. Presidente, Vice Presidente, Amministratore Delegato, ecc.];

- 2) di aver preso piena conoscenza del Disciplinare di gara e degli altri documenti ad essi allegati, ovvero richiamati e citati, nonché delle norme che regolano la procedura di aggiudicazione e l'esecuzione del relativo contratto e di obbligarsi, in caso di aggiudicazione, ad osservarli in ogni loro parte;
- 3) di aver preso piena conoscenza dello schema di Convenzione di Cassa e che i servizi offerti rispettano tutti i requisiti minimi in esso indicati;
- 4) di aver considerato e valutato tutte le condizioni, incidenti sulle prestazioni oggetto della gara, che possono influire sulla determinazione dell'offerta e delle condizioni contrattuali e di aver preso conoscenza di tutte le circostanze, generali e specifiche, relative all'esecuzione del contratto e di averne tenuto conto nella formulazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica;
- 5) che l'Impresa non si trova in alcuna delle situazioni di esclusione dalla partecipazione alla gara di cui all'art.80 del D.Lgs.n.50/2016 e, in particolare:
 - a) che è società esistente e non si trova in stato di fallimento, di liquidazione, di concordato preventivo o di altra procedura concorsuale o altra situazione equivalente secondo la



legislazione del Paese di stabilimento, ovvero non sono in corso procedimenti per la dichiarazione di una di tali situazioni, né si trova in stato di cessazione e/o sospensione dell'attività commerciale e che tali situazioni non si sono verificate nell'ultimo quinquennio;

- b) che nei confronti del/i Legale/i rappresentante/i e dei componenti dell'Organo di Amministrazione della società non è pendente alcun procedimento per l'applicazione di una delle misure di prevenzione di cui all'art.3 della legge 27 dicembre 1956, n.1423 o di una delle cause ostative previste dall'art.10 della legge 31 maggio 1965, n.575;
- c) che nei confronti del/i Legale/i rappresentante/i e dei componenti dell'Organo di Amministrazione della società non è stata pronunciata sentenza di condanna passata in giudicato o emesso decreto penale di condanna divenuto irrevocabile, oppure sentenza di applicazione della pena su richiesta, ai sensi dell'art.444 del codice di procedura penale, per reati gravi in danno dello Stato o della Comunità che incidono sulla moralità professionale. In ogni caso l'esclusione e il divieto operano anche nei confronti dei soggetti cessati dalla carica nell'anno antecedente la data di pubblicazione del bando di gara, qualora l'impresa non dimostri di aver adottato atti o misure di completa dissociazione dalla condotta penalmente sanzionata; resta salva in ogni caso l'applicazione dell'art. 178 del codice penale e dell'art. 445, comma 2, del codice di procedura penale (**detta dichiarazione, nei casi di cui sopra, deve essere resa dalle singole figure sopra indicate**);
- d) che il/i legale/i rappresentante/i e i componenti dell'Organo di Amministrazione della Società non ha/hanno violato il divieto di intestazione fiduciaria posto all'articolo 17 della legge 19 marzo 1990, n.55;
- e) che il/i legale/i rappresentante/i e i componenti dell'Organo di Amministrazione della Società non ha/hanno commesso gravi infrazioni debitamente accertate alle norme in materia di sicurezza e a ogni altro obbligo derivante dai rapporti di lavoro, risultanti dai dati in possesso dell'Osservatorio;
- f) che, secondo motivata valutazione della stazione appaltante, l'Impresa non ha commesso grave negligenza o malafede nell'esecuzione delle prestazioni affidate dalla stazione appaltante che bandisce la gara; o che non ha commesso un errore grave nell'esercizio della sua attività professionale, accertato con qualsiasi mezzo di prova da parte della stazione appaltante;
- g) che l'Impresa non ha commesso violazioni, definitivamente accertate, rispetto agli obblighi relativi al pagamento delle imposte e tasse, secondo la legislazione italiana o quella dello Stato in cui sono stabiliti;



- h) che nell'anno antecedente la data di pubblicazione del bando di gara il/i legale/i rappresentante/i dell'Impresa, non ha/hanno reso false dichiarazioni in merito ai requisiti e alle condizioni rilevanti per la partecipazione alle procedure di gara, risultanti dai dati in possesso dell'Osservatorio;
- i) che l'Impresa, non ha commesso violazioni gravi, definitivamente accertate, alle norme in materia di contributi previdenziali e assistenziali, secondo la legislazione italiana o dello Stato in cui sono stabiliti;
- j) che nei confronti del/i legale/i rappresentante/i dell'Impresa non è stata applicata la sanzione interdittiva di cui all'articolo 9, comma 2, lettera c), del decreto legislativo dell'8 giugno 2001 n. 231 o altra sanzione che comporta il divieto di contrarre con la pubblica amministrazione.
- 6) di possedere al I° trimestre 2017 i seguenti coefficienti patrimoniali (in caso di raggruppamento temporaneo di impresa, tutte le banche partecipanti al raggruppamento devono dichiarare il possesso dei coefficienti patrimoniali al I° trim. 2017):
- Common Equity Tier 1 (CET 1) _____;
- Total Capital Ratio _____.
- 7) di possedere, alla data di presentazione dell'offerta almeno 24 (ventiquattro) sportelli operativi aperti al pubblico nell'ambito del territorio regionale di cui almeno 1 (uno) presente in ogni capoluogo di provincia. (Detto requisito può essere assolto cumulativamente dalle Imprese facenti parte del R.T.I. in tal caso detto requisito dovrà essere posseduto dalla mandataria, almeno per il 50%);
- 8) di possedere autorizzazione a svolgere l'attività di cui all'art. 10 del D.lgs. n.385/1993 ed iscrizione all'Albo prevista dall'art. 13 del D.lgs. 385/1993;
- 9) che non ha presentato offerta per la gara in oggetto, singolarmente o in RTI, e al contempo per conto di altra Impresa partecipante con la quale esistono rapporti di controllo ai sensi dell'art. 2359 cod. civ.;
- 10) che non presenterà offerta, per la gara in oggetto, al contempo singolarmente e quale componente di un RTI, ovvero che non parteciperà a più RTI;
- 11) che per la ricezione di ogni eventuale comunicazione inerente la gara in oggetto e/o di richieste di chiarimento e/o integrazione della documentazione presentata si elegge domicilio in _____ Via _____, tel. _____, fax _____
posta elettronica certificata _____;



12) (eventuale, in caso di R.T.I.) che, a corredo dell'offerta congiunta sottoscritta da tutte le Imprese raggruppande (o dall'Impresa capogruppo in caso di RTI già costituiti), il servizio sarà concesso nelle seguenti percentuali:

_____ (Impresa)	_____ (attività e/o servizi)	_____ (%)
_____ (Impresa)	_____ (attività e/o servizi)	_____ (%)
_____ (Impresa)	_____ (attività e/o servizi)	_____ (%)

13) (eventuale, in caso di soggetto non residente e senza stabile organizzazione in Italia) che l'Impresa si uniformerà alla disciplina di cui agli artt. 17 comma 2 e 53 comma 3 D.P.R. 633/72 e comunicherà all'IRCAC, in caso di aggiudicazione, la nomina del rappresentante fiscale nelle forme di legge;

14) di essere informato, ai sensi e per gli effetti dell'art. 4 del DL 196/2003, che i dati personali raccolti saranno trattati, anche con strumenti informatici, esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa, anche in virtù di quanto espressamente specificato nel Disciplinare di gara;

15) di essere consapevole che, qualora fosse accertata la non veridicità del contenuto della presente dichiarazione, questa Impresa verrà esclusa dalla procedura ad evidenza pubblica per la quale è rilasciata, o, se risultata aggiudicataria, decadrà dalla aggiudicazione medesima la quale verrà annullata e/o revocata; inoltre, qualora la non veridicità del contenuto della presente dichiarazione fosse accertata dopo la stipula del contratto, questo s'intenderà risolto ai sensi degli artt. 1353 e ss. cod. civ.

_____, li

Firma

La presente dichiarazione deve essere prodotta unitamente a copia fotostatica non autenticata di un documento di identità del sottoscrittore, ai sensi dell'art.38 D.P.R. n.445/2000.



ISTITUTO REGIONALE PER IL CREDITO ALLA COOPERAZIONE

SCHEMA DI CONVENZIONE DEL SERVIZIO DI CASSA

INDICE

Articolo 1 Premesse e fonti	pag. 4
Articolo 2 Affidamento del servizio	pag. 4
Articolo 3 Oggetto del servizio	pag. 4
Articolo 4 Durata dell'esercizio	pag. 5
Articolo 5 Incassi	pag. 6
Articolo 6 Pagamenti	pag. 7
Articolo 7 Pagamento retribuzioni	pag. 8
Articolo 8 Sistema di Tesoreria Unica Regionale – Normativa di riferimento	pag. 9
Articolo 9 Firme autorizzate	pag. 9
Articolo 10 Obblighi gestionali della Banca	pag. 9
Articolo 11 Orario di svolgimento	pag.10
Articolo 12 Invio estratto conto	pag.10
Articolo 13 Custodia e amministrazione dei titoli e dei valori in deposito	pag.10
Articolo 14 Custodia e amministrazione depositi di terzi	pag.10
Articolo 15 Responsabilità della Banca	pag.11
Articolo 16 Condizioni	pag.11
Articolo 17 Garanzie	pag.11
Articolo 18 Procedura per l'espletamento del servizio	pag.11
Articolo 19 Durata del servizio – Esclusione del tacito rinnovo	pag.11
Articolo 20 Proroga del contratto	pag.12
Articolo 21 Modifiche	pag.12
Articolo 22 Risoluzione del contratto	pag.12
Articolo 23 Oneri a carico della Banca	pag.12
Articolo 24 Trattamento dei dati ai sensi del D.Lgs. 196/2003	pag.12
Articolo 25 Rinvio	pag.13
Articolo 26 Elezione di domicilio	pag.13
Articolo 27 Foro competente	pag.13

CONVENZIONE

PER L'ESPLETAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA E PER LA CUSTODIA DI TITOLI E VALORI

TRA

- L'Istituto Regionale per il Credito alla Cooperazione, in seguito denominato IRCAC (Partita IVA 00549700821), con sede in Via Ausonia 83 – 90146 Palermo, in questo atto rappresentata da _____ nato a _____ il _____, nella sua qualità di Presidente e Legale Rappresentante dell'Ente, nominato con Decreto del Presidente della Regione _____ del _____;

e

- La Banca _____ in seguito denominata "Banca" o "Cassiere", con sede in _____ ed indirizzo in Via _____, iscritta all'Albo delle Banche al n. _____, codice fiscale – partita IVA e numero di iscrizione al registro delle imprese di _____, capitale sociale _____, in questo atto rappresentata da _____, nato a _____ il _____ e domiciliato per la carica, in _____, Via _____, il quale interviene nella qualità di procuratore speciale, giusta procura speciale autenticata dal notaio _____ di _____ in data _____, repertorio n. _____, della Società _____.

Premesso che

- Con delibera del Consiglio di Amministrazione n. _____ del _____, approvata dall'Organo Tutorio, l'IRCAC ha indetto una gara con procedura aperta, ai sensi dell'art.60 comma 1, del D.lgs.n.50/2016, per l'affidamento triennale del servizio di Cassa del predetto Istituto;
- Che si è proceduto alla celebrazione della gara d'appalto, dalla quale è risultata la proposta di aggiudicazione, effettuata dalla Commissione con verbale del _____ successivamente approvato dal Consiglio di Amministrazione dell'IRCAC con delibera n. _____ del _____, secondo quanto previsto dall'art.33 del D.lgs.n.50/2016;
- Che con relazione a firma del Responsabile Unico del Procedimento del _____, protocollo n. _____, trasmessa al Consiglio di Amministrazione si da conto dell'esito positivo della verifica della documentazione presentata dalla Banca aggiudicataria;
- Che con delibera del Consiglio di Amministrazione n. _____ del _____ ha conferito piena efficacia all'aggiudicazione proposta dalla Commissione e, pertanto, il servizio di Cassa è stato affidato alla Banca _____, per il triennio 2018/2021;
- Che l'IRCAC è sottoposto al regime di Tesoreria Unica di cui all'art.21 della legge regionale n.6/1997 e successive modifiche e integrazioni,

SI CONVIENE E STIPULA QUANTO SEGUE

Articolo 1 Premesse e fonti

1. Le premesse, l'Offerta Tecnica e l'Offerta Economica della Banca, presentate in sede di gara, seppure non materialmente allegate, fanno parte integrante della presente convenzione.

Articolo 2 Affidamento del Servizio

1. L'IRCAC, in esecuzione degli atti in premessa indicati, affida a _____, di seguito per brevità indicata semplicemente Banca o Cassiere, il servizio di cassa inerente i fondi pertinenti la gestione dei fondi propri, Partita IVA e C.F. 00549700821, quelli pertinenti il Fondo a Gestione Separata Unificata C.F. 97168680821 e di quelli pertinenti altri fondi, anche europei, comunque confluenti nel Fondo Unificato, affidati alla gestione dell'IRCAC, nonché il servizio di custodia, incasso e deposito titoli e valori, da esperirsi secondo le prescrizioni tecniche e normative richiamate nei successivi articoli ed in conformità alle vigenti disposizioni legislative.
2. La Banca accetta di svolgere l'attività di cui al precedente comma con decorrenza dal 01.01.2018. L'affidamento del servizio scadrà in data 31.12.2020. La Banca si impegna a svolgere il servizio in conformità alla legge, ai Regolamenti vigenti in IRCAC, nonché ai patti ed alle condizioni di cui alla presente convenzione e al Progetto Tecnico presentato dall'affidatario in sede di gara.
3. La Banca dovrà provvedere a propria cura e spese, assumendone ogni onere, alle operazioni di trasferimento del servizio di cassa dall'Azienda di credito, che in precedenza lo ha gestito.
4. Le parti si riservano, nel corso di validità della convenzione, di apportare modifiche alla stessa, per sopravvenuti motivi organizzativi.
5. Lo sportello della Banca, abilitato alle operazioni di interesse nel territorio del Comune di Palermo è quello sito in Palermo, Via/Piazza _____, secondo il consueto orario stabilito per le operazioni bancarie, oltre alle altre sedi presenti nel territorio siciliano.

Articolo 3 Oggetto del servizio

1. L'oggetto dell'appalto consiste nell'affidamento del servizio di cassa dell'IRCAC nonché nell'esecuzione di ogni altro servizio bancario, anche all'estero, richiesto dallo stesso IRCAC. In particolare, la Banca provvederà alla riscossione delle entrate, al pagamento delle spese ed all'erogazione dei finanziamenti, dei contributi, delle sovvenzioni, degli aiuti concessi dall'IRCAC direttamente o anche quale mandatario di terzi, alla custodia dei titoli e dei valori e a tutti gli altri adempimenti comunque ed eventualmente connessi alle predette operazioni.
2. Alla Banca compete la riscossione di tutte le entrate ed il pagamento di tutte le spese facenti capo all'IRCAC e dallo stesso ordinate, con l'osservanza delle norme contenute negli articoli

seguenti nonché delle disposizioni legislative vigenti in materia. Tutte le operazioni di riscossione e di pagamento, nonché ogni altra operazione connessa con il servizio, effettuata presso qualsiasi sportello della Banca, ovunque ubicato, sono considerate effettuate “su piazza”. Sulle piazze sprovviste di sportelli della Banca, questi potrà avvalersi di altri Istituti di credito o di altri tramiti, al fine di assicurare il servizio sia in Italia che all'estero. La Banca risponde, comunque, dell'operato degli Istituti di credito e degli altri tramiti, di cui si avvale.

3. L'esazione è pura e semplice, ossia, si intende eseguita senza l'onere del “non riscosso per riscosso” e senza l'obbligo di esecuzione contro i debitori morosi da parte della Banca, la quale non è tenuta ad intimare atti legali o richieste, restando sempre a cura e a carico dell'IRCAC ogni azione legale e/o amministrativa per ottenere l'incasso mediante l'escussione dei terzi debitori.
4. Il servizio include la gestione gratuita di titoli e valori attribuiti o consentiti all'IRCAC in applicazione di disposizioni normative in vigore o sopraggiunte.
5. Il servizio sarà disimpegnato mediante appositi conti correnti di corrispondenza a nome dell'IRCAC, che saranno regolamentati alle condizioni e ai patti appresso indicati e tenendo conto delle disposizioni di cui alle leggi di contabilità regionale ed alle leggi di contabilità di Stato, per quanto applicabili.
6. Il servizio, come da offerta di gara, verrà reso senza alcun onere finanziario per l'IRCAC né alcun rimborso delle spese postali, telegrafiche e telefoniche, di stampati, di registri e bollettari, nonché di spese bancarie di qualsiasi natura e per qualsiasi servizio richiesto, anche riguardante servizi ed operazioni per l'estero, con la sola ripetizione delle spese di bollo, sempre che, per legge, siano a carico dell'IRCAC e/o spese o commissioni addebitate da terzi a carico dell'IRCAC debitamente documentate e rendicontate dalla Banca. La presente convenzione non prevede, altresì, alcun rimborso per oneri di conduzione, manutenzione ed adeguamento dei locali destinati al servizio affidato, ivi compresi gli oneri relativi agli altri sportelli messi a disposizione per la gestione del servizio di Cassa, oltre quello avente sede a Palermo.
7. Le condizioni sono quelle espressamente specificate nel successivo articolo 16.
8. La Banca accrediterà all'IRCAC gli interessi maturati sulle giacenze proprie dell'Istituto, nonché sulle somme relative al Fondo Unico a gestione separata, giusta previsione di cui all'art.61, comma 3, della legge regionale 12 agosto 2014, n.21.

Articolo 4 Durata dell'esercizio

1. L'esercizio economico dell'IRCAC ha durata annuale con inizio al 1° di gennaio e termine al 31 dicembre di ogni anno.
2. Il trasferimento, ai soli effetti contabili, del fondo di cassa residuo a fine esercizio a quello successivo, sarà operato, senza particolari formalità, a chiusura del mese di dicembre evidenziandone l'importo sotto apposita voce della situazione di cassa del nuovo esercizio di competenza.

Articolo 5 Incassi

1. Le entrate dell'IRCAC saranno incassate dalla Banca in base a ordinativi di incasso (reversali) emessi in forma digitale dall'IRCAC e muniti di firma digitale del Direttore Generale e del Legale Rappresentante dell'Ente o di coloro che, legittimamente li sostituiscono. Le firme digitali utilizzate dall'IRCAC, saranno accreditate CNIPA e basate sull'utilizzo di certificati rilasciati da una Certification Authority (CA) accreditata dagli organismi competenti.
2. Gli ordinativi di incasso saranno trasmessi in via telematica dall'IRCAC alla Banca, saranno muniti di numerazione progressiva per ogni esercizio e dovranno contenere l'indicazione dell'Ente emittente, l'esercizio di riferimento, il luogo e la data di emissione, l'oggetto della riscossione, l'importo della riscossione in cifre e in lettere e il soggetto che ha effettuato il versamento.
3. Per ciascun incasso, la Banca rilascerà alla parte, quietanza numerata progressivamente, in ordine cronologico per ciascun anno di competenza.
4. La Banca dovrà accettare, anche senza preventiva autorizzazione, le somme che terzi intendono versare, a qualsiasi titolo, a favore dell'IRCAC, rilasciando contestuale ricevuta contenente l'annotazione "Salvi i diritti dell'IRCAC", dandone comunicazione immediata all'IRCAC stesso.
5. Eventuali storni di quietanze già emesse dovranno essere preventivamente concordate, per iscritto, con il Servizio Ragioneria dell'IRCAC.
6. La Banca risponde e resta obbligato nei confronti dell'IRCAC, salvo il proprio diritto di rivalsa, per accrediti allo stesso dovuti ed erroneamente accreditati ad altri soggetti.
7. I documenti di incasso dovranno essere consegnati all'IRCAC in via telematica entro tre giorni lavorativi dalla data di emissione, unitamente al giornale di cassa ed eventuali allegati.
8. La Banca è tenuta a curare l'incasso di assegni e altri titoli di pagamento in favore dell'IRCAC, consegnati con distinta analitica dal Dirigente del Servizio Ragioneria o suo delegato, a fronte della quale è rilasciata ricevuta provvisoria attestante l'ammontare complessivo degli assegni e/o dei titoli che saranno inoltrati all'incasso, senza chiedere avviso di esito.
9. L'importo degli assegni e/o degli altri titoli di pagamenti consegnati alla Banca, sarà accreditato sul conto di cassa. Nell'ipotesi in cui i titoli vengano restituiti insoluti, la Banca provvederà ad addebitare, con valuta corrispondente all'accredito sul conto di cassa, gli importi corrispondenti e contemporaneamente provvederà ad emettere a suo favore un "conto sospeso all'esito" che sarà regolarizzato con relativo ordinativo di pagamento a copertura.
10. Le rate dei finanziamenti concessi dall'IRCAC, saranno incassate alle scadenze e secondo le disposizioni impartite dall'IRCAC stesso, mediante procedura "MAV" con oneri a carico della Banca.
11. I versamenti effettuati all'IRCAC dalla Regione Siciliana o da altri Enti pubblici, dovranno avere valuta lo stesso giorno del versamento.

Articolo 6 Pagamenti

1. La Banca effettua i pagamenti in esecuzione di ordinativi di pagamento (mandati), individuali o collettivi, emessi in forma digitale dall'IRCAC e muniti di firma digitale del Direttore Generale e del Legale Rappresentante dell'Ente o di coloro che, legittimamente li sostituiscono. Le firme digitali utilizzate dall'IRCAC, saranno accreditate CNIPA e basate sull'utilizzo di certificati rilasciati da una Certification Authority (CA) accreditata dagli organismi competenti.
2. Gli ordinativi di pagamento conterranno gli elementi previsti dalla normativa vigente e, nel caso di pagamenti da effettuarsi entro una determinata scadenza, la data entro la quale il pagamento deve essere eseguito.
3. Gli ordinativi di pagamento saranno trasmessi in via telematica dall'IRCAC alla Banca, saranno muniti di numerazione progressiva per ogni esercizio e dovranno contenere l'indicazione dell'Ente emittente, l'esercizio di riferimento, il luogo e la data di emissione, l'oggetto del pagamento, l'importo del pagamento in cifre e in lettere, i dati anagrafici del beneficiario o dei beneficiari ed, eventualmente, di chi per loro conto, fosse eventualmente autorizzato a rilasciare quietanza.
4. Nell'ipotesi di ordinativi di pagamento cumulativi, questi saranno trasmessi alla Banca unitamente agli elenchi dei beneficiari, anch'essi muniti di firma digitale degli Organi preposti alla firma del corrispondente ordinativo.
5. Ai fini della tracciabilità dei flussi finanziari, i pagamenti sono eseguiti dalla Banca con accredito, in via telematica, sul conto corrente del beneficiario, preventivamente comunicato dall'IRCAC e le cui coordinate bancarie saranno riportate sull'ordinativo di pagamento. Il buon fine dell'operazione di accredito varrà, a tutti gli effetti, quale quietanza liberatoria per l'IRCAC.
6. Ad eccezione di quanto previsto nel comma precedente e solo per la stipula di contratti di mutuo tra l'IRCAC e le cooperative mutuarie, l'ordinativo di pagamento conterrà le istruzioni per l'emissione di assegno circolare non trasferibile intestato alla mutuataria. In tali casi l'IRCAC si obbliga a trasmettere l'ordinativo di pagamento alla Banca in tempo utile per il rogito del contratto di mutuo interessato.
7. Eventuali oneri o spese inerenti l'estinzione dei mandati di pagamento, sono a carico della Banca e non potranno essere addebitati all'IRCAC.
8. I pagamenti saranno effettuati nei limiti delle disponibilità di cassa pertanto, non saranno ammessi al pagamento gli ordinativi emessi in eccedenza rispetto alle effettive disponibilità di cassa.
9. La Banca dovrà provvedere, prima del pagamento degli ordinativi, ove necessario, alla presentazione presso gli Uffici competenti (Direzione Provinciale del Tesoro, Ragioneria Provinciale dello Stato, Cassa Regionale, ecc.) dei documenti e dei titoli che richiedono visti o altre particolari formalità.
10. L'estinzione degli ordinativi di pagamento ha luogo nel rispetto della legge e delle indicazioni fornite dall'IRCAC, con assunzione di responsabilità da parte della Banca che ne

risponde con tutto il proprio patrimonio, sia nei confronti dell'IRCAC che dei terzi creditori, in ordine alla regolarità delle operazioni di pagamento.

11. Tutti gli ordinativi di pagamento dovranno essere operati con valuta non oltre il primo giorno lavorativo successivo a quello di trasmissione alla Banca. In caso di pagamenti da eseguirsi in termine fisso, indicato dall'IRCAC sull'ordinativo, o per i quali si renda necessaria la raccolta di un "visto preventivo" o per il pagamento delle retribuzioni al personale dipendente dell'IRCAC e dei compensi agli Organi dell'Istituto, l'IRCAC trasmetterà gli ordinativi di pagamento non oltre il giorno lavorativo precedente alla scadenza.
12. L'IRCAC si impegna a non trasmettere alla Banca ordinativi di pagamento oltre la data del 20 dicembre di ogni anno, ad eccezione di quelli relativi a pagamenti aventi scadenza perentoria successiva a tale data e che non sia stato possibile consegnare entro la predetta data del 20 dicembre.
13. Imposte e tasse inerenti l'esecuzione di ogni pagamento ordinato dall'IRCAC ai sensi del presente articolo, sono poste a carico dei beneficiari. Pertanto, la Banca, trattiene dall'importo nominale dell'ordinativo di pagamento, l'ammontare degli oneri in questione che verranno annotati sui titoli stessi.
14. Su richiesta dell'IRCAC, la banca dovrà fornire gli estremi di qualsiasi pagamento eseguito, nonché la relativa prova documentale.

Articolo 7 Pagamento retribuzioni

1. Il pagamento delle retribuzioni al personale dipendente dell'IRCAC, verrà effettuato mediante addebito sul conto dell'IRCAC ed equivalente accredito su ciascun conto corrente, con valuta e disponibilità sui conti correnti beneficiari pari al 26 di ciascun mese con l'eccezione del mese di dicembre in cui la valuta e la disponibilità sui conti correnti beneficiari dovrà essere pari al giorno 20. Nel caso in cui, i giorni di cui sopra cadono in giorni festivi o non lavorativi, i pagamenti degli stipendi devono avvenire con valuta e disponibilità sui conti beneficiari, pari al giorno lavorativo immediatamente precedente.
2. L'accredito per emolumenti ai predetti dipendenti, non dovrà essere gravato da spese, commissioni, imposte, bolli o altri oneri che restano a carico della Banca.
3. Le disposizioni dei precedenti commi 1 e 2 si applicano anche per il pagamento dei compensi dovuti agli Organi dell'IRCAC.
4. Per quanto concerne i pagamenti dei contributi previdenziali l'IRCAC, contestualmente agli ordinativi di pagamento delle retribuzioni, trasmetterà alla Banca anche quelli relativi al pagamento dei predetti contributi. La Banca, quindi, procederà al pagamento degli stipendi ed accantonerà le somme necessarie per il pagamento dei corrispondenti contributi, entro il termine previsto dalla normativa vigente.

Articolo 8
Sistema di Tesoreria Unica Regionale – Normativa di riferimento

1. Le riscossioni e i pagamenti eseguiti per conto dell'IRCAC, in dipendenza del servizio di cassa, saranno effettuati anche in ottemperanza delle norme contenute nell'art.21 della legge regionale 7 marzo 1997, n.6 e successive modifiche e integrazioni, concernente "Fondi agli enti sub regionali" nonché alle direttive emanate in materia dal competente Assessorato Regionale all'Economia.

Articolo 9
Firme autorizzate

1. L'IRCAC darà preventiva comunicazione delle generalità e qualifiche dei soggetti autorizzati a sottoscrivere gli ordinativi di riscossione (reversali) e di pagamento (mandati).
2. L'IRCAC comunicherà, inoltre, gli estratti delle relative deliberazioni autorizzative, nonché le variazioni che dovessero intervenire per decadenza o nomine, nell'intesa che tutte le operazioni effettuate dalla Banca prima che lo stesso IRCAC abbia ricevuto tali comunicazioni, saranno riconosciute valide.

Articolo 10
Obblighi gestionali della Banca

1. La Banca ha l'obbligo di:
 - a) Trasmettere giornalmente al Servizio Ragioneria dell'IRCAC, gli ordinativi di incasso e di pagamento;
 - b) Trasmettere giornalmente al Servizio Ragioneria dell'IRCAC, la situazione di cassa dell'Ente con lo sviluppo delle operazioni giornaliere eseguite;
 - c) Trasmettere al Servizio Ragioneria dell'IRCAC, entro la prima decade di ogni mese, il rendiconto delle operazioni di cassa del mese precedente, con le indicazioni di cui alla precedente lettera b);
 - d) Trasmettere, mensilmente, gli ordinativi di incasso eseguiti e gli ordinativi di pagamento estinti;
 - e) Trasmettere mensilmente all'IRCAC una nota riepilogativa dei bolli e di eventuali altre spese sostenute per ordine e conto dell'IRCAC, con la richiesta di rimborso;
 - f) Trasmettere, entro la prima decade del mese, il rendiconto analitico relativo al mese precedente, dei titoli dell'IRCAC e di quelli eventualmente depositati da terzi;
 - g) Custodire i valori e i titoli di credito eventualmente consegnati dall'IRCAC, nonché custodire ed amministrare, nelle forme autorizzate con apposita disposizione scritta, i titoli sia di proprietà dell'IRCAC che di terzi.

Articolo 11
Orario di svolgimento del servizio

1. Il servizio sarà disimpegnato dalla Banca nei propri locali, con proprio personale, nei giorni lavorativi per le aziende di Credito.

Articolo 12
Invio estratti conto

1. La Banca trasmetterà all'IRCAC l'estratto conto dei conti correnti con periodicità mensile e, alla chiusura del 31 dicembre di ogni anno, l'ultimo foglio dell'estratto conto regolato per capitale e interessi.
2. La Banca procederà, ogni trimestre, al raccordo della propria contabilità con quella dell'IRCAC. A tal fine invierà all'IRCAC copia del quadro di raccordo nonché l'elenco degli ordinativi eventualmente ineseguiti.
3. L'assenza di rilievi, da parte dell'IRCAC, rispettivamente nel termine di quindici giorni dal ricevimento dell'estratto conto periodico ed in quello di trenta giorni dal ricevimento dell'ultimo foglio a chiusura dell'esercizio e dei documenti come sopra indicati, equivarrà a tacito benessere per le risultanze contabili accertate dalla Banca in base ai documenti trasmessi.
4. Le situazioni periodiche e gli estratti conto rimessi dalla Banca, costituiscono il conto di cassa reso dallo stesso.

Articolo 13
Custodia e amministrazione dei titoli e dei valori in deposito

1. La Banca assume l'incarico della semplice custodia dei titoli e dei valori di pertinenza dell'IRCAC, affidatigli a titolo di deposito con regolare verbale, nonché della riscossione dei relativi frutti, restando, tuttavia, sollevata dalle cure e dalla responsabilità di qualsiasi iniziativa inerente l'amministrazione dei titoli medesimi che dovrà sempre essere esplicitamente disposta dall'IRCAC in forma scritta.
2. Le richieste di prelievi dei valori in custodia, dovranno essere firmate dal legale rappresentante dell'IRCAC e dal Direttore Generale o da coloro che legalmente li sostituiscono.
3. Il servizio di custodia di cui sopra è reso gratuitamente, senza alcun rimborso di spesa ad eccezione delle imposte dovute per legge.

Articolo 14
Custodia e amministrazione depositi di terzi

1. La Banca assumerà la custodia dei titoli e dei valori, di proprietà di terzi, a titolo gratuito e con l'obbligo di non prendere in carico o restituire i titoli medesimi senza alcun ordine scritto, nelle forme di rito, da parte dell'IRCAC, sottoscritto dal legale rappresentante dell'IRCAC e dal Direttore Generale o da coloro che legalmente li sostituiscono.

Articolo 15
Responsabilità della Banca

1. La banca è responsabile, a norma di legge, del fondo di cassa e di tutti i valori e carte contabili regolarmente affidatigli dall'IRCAC. Esso si rende garante e responsabile della regolarità del funzionamento del servizio assunto.

Articolo 16
Condizioni

1. Al presente contratto si applicano le seguenti condizioni:
- a) Nessun compenso per la gestione del servizio;
 - b) Tasso di interesse per la remunerazione dei depositi sui conti correnti aperti per la gestione del servizio pari a quello dell'aggiudicazione;
 - c) Tasso di interesse per la remunerazione dei depositi vincolati a 6, 12, 18, 24 mesi pari a quello dell'aggiudicazione;
 - d) Numero degli sportelli a disposizione per la gestione del servizio : 24 + ___;
 - e) Valuta applicata sui versamenti nei conti di cassa dell'IRCAC stesso giorno;
 - f) Esclusione di qualsiasi addebito comunque denominato sui bonifici ordinati dall'IRCAC, sia per l'ordinante che per il beneficiario.

Articolo 17
Garanzie

1. La Banca risponde con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio di ogni somma e valore dallo stesso trattenuti in deposito ed in consegna per conto dell'IRCAC, nonché, di tutte le operazioni comunque attinenti il servizio oggetto della presente convenzione.

Articolo 18
Procedura per l'espletamento del servizio

1. Il servizio di cassa deve essere organizzato con idonea procedura informatica.
2. La Banca dovrà garantire l'accesso telematico dei dati, siano essi provvisori o definitivi, contenuti nei conti correnti di corrispondenza attivati sulla base della presente convenzione, a soggetti i cui nominativi saranno individuati dall'IRCAC e, successivamente, comunicati allo stesso.
3. L'accesso ai dati di cui sopra dovrà permettere, oltre che la semplice visualizzazione, anche la possibilità di stampa degli stessi.

Articolo 19
Durata del servizio – Esclusione del tacito rinnovo

1. Il presente contratto ha la durata di tre anni con decorrenza 01/01/2018 e termine al 31/12/2020, con obbligo della Banca di continuare la gestione del servizio di cassa alle medesime condizioni e modalità previste nella presente convenzione fino al passaggio delle consegne all'azienda subentrante.
2. Non è in ogni caso ammesso alcun rinnovo, neppure tacito.

3.L'IRCAC ha la facoltà di dare disdetta con preavviso non inferiore a sei mesi, tramite lettera raccomandata con Avviso di Ricevimento.

Articolo 20
Proroga del contratto

1. La Banca si obbliga, in ogni caso, a prorogare il termine finale del contratto per un periodo non superiore a sei mesi, dietro formale richiesta scritta rivolta dall'IRCAC per le esigenze di quest'ultimo, nelle forme di rito, almeno un mese prima della scadenza prevista nel precedente articolo.

Articolo 21
Modifiche

1. Il presente contratto potrà essere modificato in caso di emanazione di nuove disposizioni normative o di aggiornamenti della regolamentazione contabile dell'IRCAC.

Articolo 22
Risoluzione del contratto

1. Costituisce clausola risolutiva espressa, ai sensi e per gli effetti di cui all'art.1456 del Codice Civile, l'impossibilità di gestire il servizio con le metodologie e i criteri di cui al Progetto Tecnico presentato in sede di gara.
2. Mancando la Banca, in forma non giustificata, anche ad uno solo degli obblighi previsti dalla convenzione, e dopo susseguente richiamo scritto con diffida ad adempiere da parte dell'IRCAC, sarà facoltà dello stesso risolvere il rapporto ai sensi e per gli effetti degli articoli 1453 e seguenti del Codice Civile.
3. L'IRCAC si riserva, in ogni caso, la possibilità di richiedere il risarcimento delle spese sostenute e dei danni sofferti.

Articolo 23
Oneri a carico della Banca

1. Tutte le spese inerenti la stipula della convenzione di incarico, ivi comprese quelle relative all'imposta di bollo e di registrazione, sono a carico della Banca.

Articolo 24
Trattamento dei dati ai sensi del D.Lgs. 196/2003

1. In relazione alle operazioni che verranno eseguite per lo svolgimento delle attività previste dal servizio di cassa, ai sensi e per gli effetti della normativa in materia di protezione dei dati personali, il _____ in qualità di responsabile IRCAC del trattamento dei dati, designa la Banca, in persona del legale rappresentante pro-tempore, quale Responsabile esterno del trattamento, ai sensi dell'art.29 del citato decreto. La Banca si impegna a:

- trattare i dati personali che gli verranno comunicati dall'IRCAC per le sole finalità connesse allo svolgimento delle attività previste dal servizio di cassa in modo lecito e secondo correttezza;
- nominare per iscritto gli incaricati del trattamento, fornendo loro le necessarie istruzioni;

- garantire la riservatezza di tutte le informazioni che gli verranno trasmesse impedendone l'accesso a chiunque, con la sola eccezione del proprio personale espressamente nominato quale incaricato del trattamento, e a non portare a conoscenza di terzi, per nessuna ragione ed in nessun momento, presente o futuro, le notizie e i dati e le informazioni patrimoniali, statistiche, anagrafiche, tecniche, amministrative e di qualunque altro genere di cui venga a conoscenza o in possesso in conseguenza dei servizi resi se non nei casi previsti dalla legge o se non previa espressa autorizzazione scritta dell'IRCAC.
- Tenere conto di eventuali successive comunicazioni dell'IRCAC in materia di sicurezza;

A tale scopo la Banca adotta:

- Modalità di erogazione del servizio coerenti e rispettose della normativa in tema di privacy e sicurezza dei sistemi informatici;
- Idonee e preventive misure di sicurezza atte a eliminare o, comunque, a ridurre al minimo qualsiasi rischio di distruzione o perdita, anche accidentale, dei dati personali trattati, di accesso non autorizzato o di trattamento non consentito o non conforme, nel rispetto delle disposizioni contenute nell'art.31 del D.Lgs. 196/2003;
- Tutte le misure di sicurezza previste dagli articoli 33, 34, 35 e 36 del D.Lgs. 196/2003, che configurano il livello minimo di protezione richiesto in relazione ai rischi di cui all'art.31, analiticamente specificate nell'allegato B del decreto stesso, denominato "Disciplinare tecnico in materia di misure minime di sicurezza";
- Tutte le misure occorrenti per la conservazione sostitutiva dei documenti firmati digitalmente secondo gli standard e le normative vigenti.

Articolo 25

Rinvio

1. Per quanto non espressamente previsto al presente contratto si rimanda alle disposizioni delle leggi nazionali e regionali che disciplinano la materia.

Articolo 26

Elezione del domicilio

1. Per gli effetti derivanti dal presente contratto, l'IRCAC e la Banca eleggono il loro domicilio come segue:
 - l'IRCAC presso la propria sede di Palermo, Via Ausonia 83;
 - la Banca presso la propria sede di Palermo, Via _____.

Articolo 27

Foro competente

1. Per ogni eventuale controversia è competente, in via esclusiva, il Foro di Palermo.
2. E' esclusa ogni competenza arbitrale.



**ISTITUTO REGIONALE
PER IL CREDITO
ALLA COOPERAZIONE**
Persona giuridica pubblica
Istituita con L.R. 7/2/1963 n. 12

90144 Palermo – Via Ausonia 83
Telefono 0917461200
Fax 091513434
E-mail posta@ircac.it

INFORMAZIONI INERENTI LA CONSISTENZA DEI FONDI E E DEI FLUSSI DI CASSA NELL'ESERCIZIO 2016.

Ad ogni buon fine si rendono noti i seguenti dati:

- Consistenza dei fondi oggetto del servizio di cassa: euro 65.000.000 circa (dato al 30 giugno 2017);
- Consistenza dei flussi di cassa registrati nell'esercizio 2016: euro 20.000.000 circa.