



TENNACOLA SpA
SERVIZIO IDRICO INTEGRATO

**PROCEDURA APERTA TELEMATICA, MEDIANTE ACCORDO
QUADRO CON UN UNICO OPERATORE ECONOMICO, PER
L’AFFIDAMENTO DEI “SERVIZI BANCARI PER IL PERIODO
01/01/2025 – 31/12/2028”.**

CAPITOLATO SPECIALE D’APPALTO

Effetto: dalle ore 24:00 del 31/12/2024
Cessazione: alle ore 24:00 del 31/12/2028
CIG: B3ED6FFA61



Il RUP Dott. Giuseppe Amati

Indice

| | |
|---|----|
| Definizioni ed acronimi | 3 |
| Premessa | 4 |
| Art. 1 – Oggetto del servizio | 4 |
| Art. 2 – Durata del contratto, facoltà di rinnovo, opzione di proroga | 5 |
| Art. 3 – Importo stimato dell'appalto | 5 |
| Art. 4 – Relazione descrittiva tecnico-qualitativa | 6 |
| Art. 5 – Modalità di esecuzione | 6 |
| 5.1 – Periodo di prova | 6 |
| 5.2 – Conti correnti | 6 |
| 5.3 – Esercizio contabile | 6 |
| 5.4 – Atti e documenti | 7 |
| 5.5 – Servizi telematici – <i>internet banking</i> | 7 |
| 5.6 – Tassi di interesse, valute, commissioni | 8 |
| 5.7 – Gestione delle entrate, in generale | 8 |
| 5.8 – Gestione degli incassi SEPA | 8 |
| 5.9 – Incassi tramite POS | 9 |
| 5.10 – Gestione dei pagamenti | 9 |
| 5.11 – Pagamento stipendi | 9 |
| 5.12 – Operazioni occasionali da e verso Paesi Extra-Euro | 9 |
| 5.13 – Affidamenti e sconfinamenti | 10 |
| 5.14 – Rilascio di carte di credito ordinarie e prepagate | 10 |
| 5.15 – Gestione e amministrazione di titoli | 11 |
| 5.16 – Minute spese | 11 |
| 5.17 – Sportelli bancari e servizio <i>Bancomat</i> | 11 |
| Art. 6 – Obblighi e responsabilità dell'istituto di credito | 12 |
| Art. 7 – Piano di transizione | 12 |
| Art. 8 – Firme autorizzate | 13 |
| Art. 9 – Corrispettivo e condizioni economiche | 13 |
| Art. 10 – Controlli e verifiche | 13 |
| Art. 11 – Subappalto e cessione del contratto | 13 |
| Art. 12 – Prevalenza | 13 |
| Art. 13 – Riservatezza | 14 |
| Art. 14 – Inadempienze contrattuali e penalità | 14 |
| Art. 15 – Risoluzione del contratto e recesso unilaterale | 14 |
| Art. 16 – Cauzione | 15 |
| Art. 17 – Spese di stipula e registrazione del contratto | 15 |
| Art. 18 – Definizione delle controversie e Foro competente | 15 |
| Art. 19 – Tutela dei dati personali | 15 |
| Art. 20 – Clausole contrattuali di salvaguardia | 16 |
| Art. 21 – Responsabili | 16 |

Definizioni ed acronimi

Si riportano di seguito gli acronimi e le definizioni brevi utilizzate nel presente capitolato.

AGID: Agenzia per l'Italia Digitale

Aggiudicatario: l'Operatore Economico concorrente primo classificato nella graduatoria di valutazione delle Offerte approvata dalla Stazione Appaltante

Appalto: il contratto oggetto della presente Gara

CAD: Codice dell'Amministrazione Digitale di cui al D.Lgs. n. 82/2005

Capitolato Speciale d'Appalto (CSA): l'elaborato tecnico contenente le prescrizioni esecutive che devono essere eseguite dall'Aggiudicatario contraente. Il CSA è parte integrante del rapporto contrattuale

CIG: Codice Identificativo di Gara d'Appalto

Codice: Decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36 (per brevità D.Lgs. 36/2023), "Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n. 78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici"

Concorrente/i: l'Operatore Economico o gli Operatori Economici che presenta/no Offerta nella presente Gara

Contratto: l'atto da stipularsi per la regolazione del rapporto fra le Parti

DEC: Direttore dell'Esecuzione del Contratto

Disciplinare di Gara: il documento che fornisce ai Concorrenti le informazioni necessarie alla preparazione e presentazione della documentazione di Gara, nonché i criteri di aggiudicazione

Documenti di Gara: il Disciplinare di Gara e relativi allegati, che, nel loro insieme, forniscono ai Concorrenti i criteri di partecipazione, nonché tutte le informazioni necessarie alla presentazione della Documentazione Amministrativa, dell'Offerta Tecnica e dell'Offerta Economica, nonché i criteri di aggiudicazione.

Entrate: termine generico per individuare le somme utilizzate per Operazioni di pagamento disposte da terzi a favore del Contraente (TENNACOLA SPA)

Gara: la procedura con la quale la Stazione Appaltante individua il soggetto cui affidare i servizi oggetto del presente Capitolato Speciale d'Appalto

Istituto di credito, ovvero Banca: l'istituto bancario che gestirà i servizi principali e quelli complementari/accessori per conto della Stazione Appaltante

IUV: Identificativo Univoco di Versamento

Offerta: l'insieme dei documenti contenenti le condizioni tecniche ed economiche proposte dal Concorrente per l'espletamento dei servizi oggetto del presente Capitolato Speciale

Operazione di pagamento: locuzione generica per indicare indistintamente l'attività, posta in essere sia lato pagatore sia lato beneficiario, di versamento, trasferimento o prelievo di fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario

Pagamento: Operazione comportante una uscita eseguita dall'Istituto di credito Aggiudicatario in esecuzione di una disposizione impartita dal Contraente (TENNACOLA SPA)

Parti: l'Aggiudicatario e la S.A. (TENNACOLA SPA)

PSD, ora PSD2: *Payment Service Directive*, ovvero Direttiva sui Sistemi di Pagamento, come recepita nell'ordinamento italiano con il D.Lgs. n. 218/2017 che interviene sul D.Lgs. n. 11/2010 e successive modifiche

Quietanza: ricevuta emessa dall'istituto bancario a fronte di un pagamento

RUP: Responsabile Unico del Progetto a norma del Codice degli appalti

SDD: SEPA Direct Debit

SEPA: Single Euro Payments Area (Area unica dei pagamenti in Euro)

Ricevuta: documento emesso dall'istituto bancario a fronte di una riscossione

Stazione Appaltante: TENNACOLA SPA

Testo unico bancario (TUB): D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 "Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia"

Uscite: termine generico per individuare le somme utilizzate per pagamenti disposti dal Contraente (TENNACOLA SPA) in favore di terzi

Premessa

TENNACOLA SPA è gestore del Servizio Idrico Integrato (più avanti definito, per brevità, SII) nell'Ambito Territoriale Ottimale n. 4 della Regione Marche, comprendente n. 27 Comuni nel territorio delle Province di Fermo e Macerata. L'Azienda, fondata nel 1903, gestisce attualmente oltre 60.000 utenze ed è titolare dei diritti di concessione del servizio fino al 31/12/2034.

Il capitale sociale di TENNACOLA SPA – pari a Euro 22.500.000 interamente versati - è posseduto esclusivamente da Enti Locali.

In quanto società a partecipazione pubblica, TENNACOLA SPA applica le disposizioni di cui al D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36 e s.m.i., settori speciali (più avanti definito, per brevità, D.Lgs. 36/2023).

Il C.d.A. di TENNACOLA SPA ha indetto una Gara d'appalto – da esperirsi mediante “**procedura aperta**” ai sensi dell'art. 71 del D.Lgs. 36/2023 – con l'obiettivo di individuare un istituto di credito cui affidare in via principale **ma non esclusiva** i servizi bancari generali per un quadriennio.

Art. 1 – OGGETTO DEL SERVIZIO

1. E' oggetto del presente Capitolato Speciale lo svolgimento dei servizi bancari e finanziari a supporto dell'attività di TENNACOLA SPA. L'Appalto prevede l'attivazione e la gestione di n. 2 (due) conti correnti, l'esecuzione del complesso delle operazioni principali inerenti alla gestione degli incassi e dei pagamenti, l'esecuzione di attività complementari ed accessorie, la gestione finanziaria generale della società.

2. In particolare, il Contraente dovrà assicurare l'esecuzione delle disposizioni di incasso e di pagamento impartite da TENNACOLA SPA, nonché gli adempimenti connessi previsti dalle disposizioni legislative, statutarie, regolamentari e convenzionali, come descritto e normato nel presente Capitolato Speciale e dalla rispettiva Offerta tecnica da ritenersi parimenti parte integrante del Contratto.

Il servizio ha per oggetto anche l'amministrazione e la custodia dei titoli e dei valori di proprietà di TENNACOLA SPA, di cui al successivo **art. 5.15**.

3. Si ribadisce che TENNACOLA SPA intende avvalersi di due distinti **conti correnti ordinari**: uno da utilizzare principalmente per eseguire i pagamenti a fornitori, prestatori di servizi ed Enti Pubblici (che viene altrimenti definito “**conto di pagamento**”), l'altro da utilizzare esclusivamente per l'incasso dei crediti verso gli utenti del SII a mezzo disposizioni SEPA-SDD.

Le condizioni economiche offerte in sede di gara per la tenuta di ciascun conto corrente, e recepite nell'atto contrattuale, si applicheranno ad entrambi, a prescindere dalle specifiche modalità di utilizzo.

Nel caso in cui il **conto di pagamento** venga assistito da un contratto di apertura di credito – da stipularsi successivamente, su richiesta di TENNACOLA SPA – ad esso si applicheranno le condizioni specifiche previste nell'Offerta. Si veda al riguardo il successivo **art. 5.13**.

4. I servizi verranno svolti in via prioritaria, ma non esclusiva, con metodologie e strumenti informatici e telematici di *internet (o corporate) banking*, con collegamento diretto tra gli Uffici di TENNACOLA SPA e l'istituto di credito, al fine di consentire in sicurezza l'interscambio di dati e la documentazione relativa alla gestione dei processi. I servizi potranno essere erogati anche attraverso altri canali telematici ed *app* per dispositivi mobili.

5. Di comune accordo, ed anche per adempiere a disposizioni normative cogenti, le parti potranno in ogni momento apportare alla disciplina del servizio tutti i perfezionamenti e le migliorie ritenuti necessari per garantire un più efficace ed efficiente espletamento del servizio. Per tutta la durata del contratto le parti si impegnano ad effettuare le opportune verifiche circa la necessità di apportare modifiche alle procedure informatiche utilizzate per la gestione del servizio per garantire innovazione, efficienza e sicurezza.

6. In particolare, le parti contraenti valuteranno congiuntamente l'introduzione di innovazioni tecnologiche ed organizzative per adeguare i servizi al nuovo quadro normativo europeo delineato dalla **Direttiva sui servizi di pagamento (PSD3)** e dal **Regolamento sui servizi di pagamento (PSR)**,

6. Si precisa che il servizio di investimento dell'eccedenza di liquidità NON rientra nell'oggetto del presente Appalto. Le eccedenze verranno eventualmente affidate all'istituto di credito contraente separatamente, previa deliberazione dei competenti organi sociali.

7. Si precisa, infine, che a TENNACOLA SPA non si applicano le norme sulla Tesoreria Unica di cui alla legge 29 ottobre 1984, n. 720.

8. Per tutto quanto non previsto espressamente nel presente Capitolato Speciale ai rapporti tra le Parti si applicano le norme di cui Testo Unico Bancario.

Art. 2 – DURATA DEL CONTRATTO, FACOLTA' DI RINNOVO, OPZIONE DI PROROGA

1. Il contratto da stipulare in esito alla procedura di selezione avrà la forma di **accordo-quadro** ai sensi dell'art. 59 del D.Lgs. 36/2023.

Pertanto, la durata del servizio è fissata in anni 4 (quattro), a partire dalla data di effettiva consegna delle prestazioni anche nelle more della stipula del contratto e fino al raggiungimento del valore massimo stimato dell'intera operazione contrattuale.

2. Facoltà di rinnovo: come da Disciplinare di gara.

3. Opzioni di proroga: come da Disciplinare di gara.

Art. 3 – IMPORTO STIMATO DELL'APPALTO

1. Il servizio viene affidato all'istituto di credito a titolo oneroso e comprende le spese vive accessorie (imposta di bollo, spese postali, ecc.).

L'importo dell'appalto a base d'asta è di **euro 220.000,00** (duecentoventimila), IVA esclusa, comprensivo dei corrispettivi e degli oneri di cui al successivo art. 9. Il valore massimo stimato, comprensivo delle opzioni, ammonta a euro 440.000,00 (quattrocentoquarantamila), IVA esclusa, comprensivo dei corrispettivi e degli oneri di cui al successivo art. 9.

2. La determinazione del predetto valore è stata effettuata in conformità con le previsioni di cui all'art. 14 del D.Lgs. 36/2023, che detta criteri generali e talune disposizioni particolari per specifici servizi.

Con riferimento ai *“servizi, bancari e altri servizi finanziari”*, il comma 14, lettera *b)*, dell'articolo citato, prevede, in particolare, che il valore da porre come base per il calcolo dell'importo stimato dell'appalto è dato da: *“gli onorari, le commissioni da pagare, gli interessi e altre forme di remunerazione”*.

Alla luce di tali previsioni, il valore dell'appalto è stato stimato sulla base dei dati storici relativi al numero medio delle operazioni principali (incassi e pagamenti).

3. L'importo contrattuale risulterà al massimo comunque pari a quello a base d'asta. Non potendo definire sin dall'origine l'ammontare delle prestazioni richieste, la stipula del contratto non comporta l'impegno di TENNACOLA SPA all'acquisto del servizio per l'intero ammontare presunto, ma definisce i prezzi unitari e l'importo massimo, nonché i termini e le condizioni del servizio.

4. L'importo contrattuale si intende comprensivo di tutte le prestazioni, spese accessorie, oneri, indennità, assicurazioni di ogni specie, manodopera, e tutto quanto occorre per offrire il servizio compiuto a perfetta regola d'arte, secondo le disposizioni del presente Capitolato Speciale.

5. I costi della sicurezza stimati nel DUVRI sono pari a euro 0,00 (zero), in quanto l'attività non comporta rischi di interferenze per i lavoratori di TENNACOLA SPA poiché tutti i servizi saranno svolti fuori dalle sedi della società ed effettuati esclusivamente da personale dell'aggiudicatario, non dipendente da Tennacola SpA.

6. L'importo a base di gara comprende i **costi della manodopera** che la stazione appaltante ha stimato in complessivi **€ 10.000,00 (euro diecimila/00)**.

Revisione dei prezzi: Si rinvia all'art. 3.4 del Disciplinare di gara.

Art. 4 – RELAZIONE DESCRITTIVA TECNICO-QUALITATIVA

1. I Concorrenti debbono inserire nell'Offerta tecnica (Busta "B" di cui al Disciplinare di Gara) una breve relazione tecnico-descrittiva che deve contenere le modalità tecniche ed operative e le condizioni specifiche offerte per l'esecuzione dei servizi oggetto del presente Capitolato Speciale.

2. In particolare, la relazione tecnico-descrittiva deve individuare senza possibilità di equivoco le modalità e le condizioni di espletamento dei servizi di cui ai successivi paragrafi:

- 5.2 – Conti correnti
- 5.4 – Atti e documenti
- 5.5 – Servizi telematici – *internet banking*
- 5.6 – Tassi di interesse, valute, commissioni
- 5.7 – Gestione delle entrate, in generale
- 5.8 – Gestione degli incassi SEPA
- 5.9 – Incassi tramite POS
- 5.10 – Gestione dei pagamenti
- 5.17 – Sportelli bancari e servizio *Bancomat*

Per una migliore confrontabilità delle offerte, la relazione tecnico-descrittiva deve essere redatta secondo l'elencazione dei paragrafi sopra riportati.

3. La relazione tecnico-descrittiva deve comprendere il "piano di transizione" di cui al successivo art. 7.

Art. 5 – MODALITA' DI ESECUZIONE

➤ 5.1 – Periodo di prova

1. I primi sei mesi di esecuzione dell'appalto saranno considerati periodo di prova del contratto, al fine di consentire a TENNACOLA SPA una valutazione ampia e complessiva sull'efficacia dell'espletamento dei servizi da parte del contraente.

2. Durante tale periodo TENNACOLA SPA potrebbe accertare la necessità di apportare adeguamenti delle modalità tecniche di espletamento del servizio senza alterare la natura sostanziale delle prestazioni e senza che ciò possa comportare oneri o aggravii di costi aggiuntivi a carico del Contraente.

➤ 5.2 – Conti correnti

1. Per l'espletamento dei servizi e delle operazioni più avanti descritte, verranno aperti due conti correnti intestati a TENNACOLA SPA. Su detti conti correnti opereranno tutte le persone individuate dalla Società con i poteri ad esse conferiti.

2. All'istituto aggiudicatario potrà essere richiesta l'apertura di conti correnti distinti per gestioni particolari (ad es. "conti dedicati" per operazioni relative a progetti di investimento che si avvalgono di contributi pubblici) ovvero conti transitori di servizio per la contabilizzazione di determinate entrate riscosse tramite specifici strumenti di pagamento.

➤ 5.3 – Esercizio contabile

1. L'esercizio contabile di TENNACOLA SPA ha durata annuale, con inizio dal 1° gennaio e termine al 31 dicembre di ciascun anno.

2. Dopo tale termine non potranno effettuarsi operazioni di riscossione o di pagamento sul bilancio dell'esercizio precedente.

Il saldo di ciascun conto corrente a fine esercizio sarà evidenziato in apposita voce della situazione del nuovo esercizio.

➤ 5.4 – Atti e documenti

1. Il Contraente consegnerà a TENNACOLA SPA e/o metterà a disposizione in formato elettronico, per ciascun conto corrente:

a) ogni fine mese:

- gli estratti in linea capitali con i dati analitici identificativi di tutte le operazioni di incasso e di pagamento effettuate nel periodo, completo delle relative valute;

b) trimestralmente:

- l'estratto in linea capitali;
- il conto scalare con gli interessi maturati il 31 marzo, il 30 giugno, il 30 settembre e il 31 dicembre.

c) eventuali altre evidenze che si rendessero necessarie.

2. L'estratto conto si intende approvato con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze del conto trascorsi 60 (sessanta) giorni dalla data di consegna di cui al precedente punto, senza che sia pervenuto all'istituto uno specifico reclamo scritto.

➤ 5.5 – Servizi telematici – *internet banking*

1. L'istituto di credito, per l'esecuzione delle operazioni connesse a servizi descritti nel presente Capitolato Speciale, dovrà garantire – senza oneri aggiuntivi rispetto a quelli previsti in sede di offerta:

- collegamenti telematici efficienti ed affidabili che garantiscano un adeguato livello di sicurezza nell'interscambio di dati tra la propria rete e quella di TENNACOLA SPA;
- l'aggiornamento continuo delle proprie procedure informatiche al fine di garantire la piena compatibilità funzionale e di processo, rispetto ai protocolli e modalità di interazione e/o cooperazione applicativa, rispetto alla struttura, al formato e della semantica dei dati con quelle in uso presso TENNACOLA SPA, anche in conseguenza di novità tecnologiche e normative.

2. L'istituto di credito dovrà attivare il servizio di trasmissione telematica dei dati compatibile con i sistemi informativi di TENNACOLA SPA, concordando con la medesima gli aspetti di dettaglio. L'istituto di credito si impegna pertanto ad interfacciarsi con il/i fornitore/i dei sistemi informativi di TENNACOLA SPA per la verifica della piena compatibilità dei flussi di dati.

3. L'applicativo di *internet banking* fornito deve assicurare le seguenti funzionalità:

- trasmissione dei documenti contabili da TENNACOLA SPA all'istituto; accertamento dello stato di esecuzione delle disposizioni di incasso e di pagamento; flusso di ritorno dei pagamenti eseguiti;
- consultazione dei dati analitici dei movimenti, comprensivi della data di esecuzione, della valuta, della causale descrittiva, delle generalità del beneficiario e dell'eventuale corrispondente, nonché le eventuali spese addebitate;
- visualizzazione del saldo contabile dei conti correnti;
- interrogazione dei documenti sospesi;
- interrogazione dei documenti emessi;
- consultazione degli incassi SEPA-SDD e PagoPA relativamente allo stato di pagamento (incassato, stornato, revocato, con le relative causali ABI), con possibilità di ricerca per singolo debitore (con chiavi di ricerca quali: codice fiscale, anagrafica, IUV, data di emissione, importo ecc.), tramite apposito servizio;
- interrogazione degli incassi giornalieri realizzati attraverso i terminali POS aziendali (di cui al successivo art. 5.9);
- ulteriori funzionalità relative a PagoPA;
- elaborazione di stampe (giornali di cassa, elenco provvisori da regolarizzare, quietanze etc.);
- esportazione dei dati ottenuti dalle interrogazioni precedentemente elencate nei formati elettronici di uso comune (ad es.: .xls, .xml, .csv, .pdf);
- compatibilità con i principali *browser*;
- tutte le operazioni precedentemente elencate (interrogazioni, consultazioni, stampe, ecc.) dovranno essere fruibili con ruoli ed abilitazioni specifiche e differenziabili per tipologia di utente in modo che rispecchino l'operatività interna di TENNACOLA SPA (ad es.: Servizio Commerciale; Servizio Amministrativo; Ufficio Personale).

3. L'istituto di credito si impegna a fornire in fase di avvio del servizio ed in caso di innovazioni procedurali/tecnologiche consulenza e formazione in loco e da remoto relativamente agli strumenti messi a disposizione, sia per quanto concerne gli aspetti operativo/funzionali che tecnologici.

➤ 5.6 – Tassi di interesse, valute, commissioni

1. Il tasso di interesse (attivo per TENNACOLA SPA) da applicare sulle giacenze di entrambi conti correnti sarà quello offerto in sede di Gara. Le condizioni migliorative offerte dai Concorrenti saranno oggetto di valutazione.
2. Gli interessi a credito saranno liquidati e accreditati trimestralmente al 31 marzo, al 30 giugno, al 30 settembre e al 31 dicembre dell'anno di riferimento.
3. I pagamenti verranno addebitati a TENNACOLA SPA con la valuta prevista dalla Direttiva europea PSD2, se non altrimenti specificato nelle condizioni migliorative offerte in sede di Gara.
4. Le commissioni per l'evasione degli ordini di pagamento emessi da TENNACOLA SPA saranno quelle offerte in sede di Gara.

➤ 5.7 – Gestione delle entrate, in generale

1. All'istituto Aggiudicatario compete la riscossione dei corrispettivi fatturati da TENNACOLA SPA agli utenti del SII e, in via principale ma non esclusiva, di tutte le altre entrate di natura commerciale e non commerciale (ad es. contributi pubblici).
2. I pagamenti a favore di TENNACOLA SPA potranno essere eseguiti con qualsiasi mezzo di pagamento comunemente in uso, comprese carte di credito, tramite POS e canali telematici. Questi ultimi, in particolare, dovranno consentire l'incasso di pagamenti da applicativi informatici di varia natura (web, dispositivi mobili, Paypal e simili) utilizzati da TENNACOLA SPA ed essere in grado di accettare carte di credito aderenti ai primari circuiti nazionali ed internazionali. L'istituto Aggiudicatario dovrà segnalare giornalmente gli incassi avvenuti e dovrà garantire una procedura adeguata per la trasmissione dei flussi telematici dei dati sulle singole riscossioni relative ai pagamenti effettuati con carta di credito, utili all'identificazione del versante e della causale del versamento. L'esito del pagamento con carta di credito deve essere reso tempestivamente evidente sia a TENNACOLA SPA che al versante.

➤ 5.8 – Gestione degli incassi SEPA

Servizio elettronico di incasso preautorizzato

1. TENNACOLA SPA incassa i corrispettivi per l'erogazione del SII mediante il sistema eurocomunitario SEPA SDD. Tali entrate saranno gestite attraverso l'apposito conto corrente dedicato.
2. L'istituto Aggiudicatario espletterà servizio di allineamento dei Mandati SEPA (SEDA – *SEPA Electronic Database Alignment*), assumendo il ruolo di (unica) “banca di allineamento” per TENNACOLA SPA, alle condizioni offerte in sede di Gara. Le condizioni offerte dai Concorrenti saranno oggetto di valutazione. I flussi informatici di incassi SEPA Direct Debit saranno trasferiti all'istituto Aggiudicatario in entrambi gli schemi **SDD Core** e **SDD B2B**.

L'istituto Aggiudicatario, in quanto banca di allineamento in SEDA, provvederà a:

- trasmettere alle e ricevere dalle banche dei pagatori la messaggistica SEDA per conto di TENNACOLA SPA;
- intermediare con la banca del debitore il flusso elettronico contenente i dati identificativi del mandato SEPA e la conferma di accettazione;
- accreditare sul conto corrente “dedicato” gli incassi pervenuti;
- assicurarsi che la richiesta di incasso pervenga alla banca del debitore (o “banca domiciliataria”):
 - a) entro 5 giorni lavorativi dalla scadenza – se si tratta di una singola richiesta o se è la prima di una serie (D -5), oppure
 - b) entro 2 giorni lavorativi dalla scadenza per gli incassi successivi (D -2) se si tratta dello schema **SDD Core**
 - c) entro 1 giorno lavorativo dalla scadenza (D -1) se si tratta dello schema **SDD B2B**
- gestire le richieste di domiciliazione di nuovi mandati raccolti da TENNACOLA SPA;
- gestire le richieste di modifica mandato che provengano da TENNACOLA SPA o dalla banca domiciliataria;
- gestire le comunicazioni di cancellazione mandato che provengano da TENNACOLA SPA o dalla banca domiciliataria.

➤ 5.9 – Incassi tramite POS

1. L'istituto di credito fornirà un numero minimo di n. 2 (due) POS fisici da installare presso Lo sportello al pubblico di TENNACOLA SPA ubicato in Sant'Elpidio a Mare (attualmente nella sede distaccata di Via Celeste 501). Ulteriori POS fisici possono essere oggetto di richiesta di TENNACOLA SPA nel corso dell'esecuzione del contratto.
2. I POS dovranno permettere il pagamento con carte di pagamento (carte di credito, carte di debito e carte prepagate) aderenti ai primari circuiti nazionali ed internazionali (a titolo meramente esemplificativo: PagoBancomat, Maestro, Mastercard, VISA).
3. I servizi di *internet banking* di cui al precedente art. 5.5 dovranno consentire il controllo giornaliero degli incassi realizzati mediante i terminali POS, oltre all'ottenimento dell'estratto-conto mensile.
4. L'installazione, la configurazione e l'attivazione, la manutenzione ordinaria e straordinaria dei terminali POS sono a carico dell'istituto aggiudicatario per tutta la durata del contratto. I relativi oneri sono oggetto di specifica quotazione in sede di offerta tecnico-economica.
5. L'istituto aggiudicatario dovrà concordare con il RUP tempi e modalità per l'installazione delle postazioni.
6. Resta inteso che alla scadenza dell'appalto o a seguito di qualunque cessazione anticipata del rapporto, l'istituto di credito si impegna a rimuovere, a propria cura e spese, tutti i POS fisici attivati e presenti all'interno delle sedi di TENNACOLA SPA.

➤ 5.10 – Gestione dei pagamenti

1. I pagamenti saranno effettuati dall'istituto Aggiudicatario in base agli ordini di pagamento individuali o collettivi, per il pagamento di fornitori e prestatori di servizi, emolumenti al personale dipendente e indennità di carica ai componenti gli organi sociali.
2. Le disposizioni di pagamento saranno impartite di norma attraverso i canali e le procedure di internet banking appositamente messi a disposizione dall'istituto, ed occasionalmente in forma cartacea.
3. In entrambi i casi saranno sottoscritte dal Direttore Generale, oppure dal Responsabile Amministrativo e Finanziario o, in caso di assenza o impedimento, da altro dipendente aziendale abilitato a sostituirli. Gli uni e gli altri saranno preventivamente individuati da TENNACOLA SPA ed a ciò espressamente delegati.
4. I pagamenti saranno eseguiti di norma a valere sul "conto di pagamento" e nei limiti dell'effettiva disponibilità dello stesso, salvo quanto previsto al successivo art. 5.13.
5. L'istituto è tenuto a dare immediata comunicazione a TENNACOLA SPA del mancato pagamento per insufficiente provvista.

➤ 5.11 – Pagamento stipendi

1. L'istituto di credito Aggiudicatario assume l'obbligo di procedere al pagamento degli stipendi ed altri emolumenti per il personale dipendente di TENNACOLA SPA il giorno 27 di ogni mese da gennaio a novembre per le relative mensilità ed il giorno 23 dicembre per la relativa mensilità e la "grafica natalizia" (c.d. 13^a).
- Nell'ipotesi in cui tali date cadano in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, il giorno lavorativo precedente.
- Nell'ipotesi in cui tali date cadano di sabato, il giorno lavorativo precedente. Nell'ipotesi in cui tali date cadano di domenica, il primo giorno lavorativo successivo.
2. L'istituto Aggiudicatario si impegna ad effettuare l'accredito degli stipendi sui conti correnti dei dipendenti, sia della stessa banca che di altre banche, con valuta dello stesso giorno di pagamento (valuta compensata).
 3. TENNACOLA SPA farà pervenire all'istituto aggiudicatario – con le modalità che dovranno essere definite in sede di avvio del servizio – con un preavviso minimo di 2 (due) giorni lavorativi, il flusso telematico degli stipendi in formato SEPA +CBI, secondo i termini previsti nel tempo dalla normativa in materia, accompagnato da specifico/o ordine/i di pagamento.
 4. L'istituto Aggiudicatario dovrà rendere disponibile, a richiesta di TENNACOLA SPA, il dettaglio (nome, cognome, data pagamento, data valuta, IBAN su cui è stato effettuato il bonifico, CRO/TRN), del pagamento degli stipendi per ciascun dipendente.

➤ 5.12 – Operazioni occasionali da e verso Paesi Extra-Euro

1. TENNACOLA SPA potrebbe, in via del tutto occasionale, disporre pagamenti in valute diverse dall'Euro. In tal caso, gli ordini di pagamento in valuta estera verranno inoltrati da TENNACOLA SPA mediante apposite distinte di pagamento. I pagamenti in valuta dovranno essere eseguiti entro due giorni lavorativi successivi alla consegna della distinta. Gli importi dei pagamenti all'estero saranno addebitati a TENNACOLA SPA con

valuta del giorno in cui è stata effettuata l'operazione.

2. L'istituto di credito potrà chiedere l'accollo delle eventuali spese/commissioni reclamate dagli istituti bancari corrispondenti esteri nel caso specifico in cui non debba essere addebitato il costo dell'operazione al beneficiario dell'accredito.

➤ 5.13 – Affidamenti e sconfinamenti

1. A richiesta di TENNACOLA SPA, l'istituto Aggiudicatario potrà accordare – previa verifica del “merito creditizio” del correntista – un'**apertura di credito** a valere sul “conto di pagamento”, mettendo a disposizione della Stazione Appaltante una somma di denaro da utilizzare in una o più soluzioni, tramite bonifici o altre forme di pagamento.

2. La possibilità di utilizzo potrà essere a **revoca** o **con durata predeterminata**, stabilita al momento della sottoscrizione del relativo contratto. La disponibilità iniziale della somma potrà essere ripristinata in qualsiasi momento da TENNACOLA SPA con propri versamenti.

3. A norma dell'art. 117-bis TUB e del D.M. 30 giugno 2012, n. 644, l'eventuale contratto di apertura di credito che TENNACOLA SPA stipulerà con l'istituto Aggiudicatario potrà prevedere, quali unici oneri a carico del Contraente, una **Commissione Onnicomprensiva (CO)**, calcolata in proporzione alla somma messa a disposizione ed alla durata dell'affidamento, e un tasso di interesse debitore sulle somme prelevate. L'ammontare della commissione – che non può superare lo 0,50 per cento, per trimestre, della somma messa a disposizione – ed il tasso di interesse tempo per tempo applicato saranno quelli offerti in sede di Gara. Le condizioni offerte dai Concorrenti saranno oggetto di valutazione.

2. A fronte di eventuali sconfinamenti in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido, gli unici oneri a carico di TENNACOLA SPA sono costituiti da una **Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)** determinata in misura fissa, espressa in valore assoluto, e da un **tasso di interesse debitore** sull'ammontare dello sconfinamento.

L'ammontare della commissione ed il tasso di interesse tempo per tempo applicato saranno quelli offerti in sede di Gara. Le condizioni offerte dai Concorrenti saranno oggetto di valutazione.

3. Le clausole che prevedono oneri diversi o non conformi rispetto a quanto stabilito nei commi 1 e 2 sono nulle. La nullità della clausola non comporta la nullità del contratto.

➤ 5.14 – Rilascio di carte di credito ordinarie e prepagate

1. Su richiesta di TENNACOLA SPA, l'istituto di credito si impegna a fornire **gratuitamente** (fatti salvi gli oneri fiscali):

- fino ad un massimo di 3 (tre) carte di credito aziendali ordinarie,

- fino ad un massimo di 3 (tre) carte di credito aziendali prepagate,

intestate ai soggetti formalmente autorizzati ad essere titolari di carta di credito, aderenti ad un primario circuito internazionale e dotate di garanzia che consenta di ottenere il rimborso delle spese avvenute indebitamente (sono esclusi atti di negligenza da parte del titolare della carta).

A tal fine TENNACOLA SPA trasmetterà all'istituto il provvedimento con il quale verranno individuati i soggetti autorizzati ad effettuare pagamenti con carte di credito ordinarie e prepagate e stabiliti i limiti di utilizzo.

2. Le carte di credito ordinarie dovranno avere una validità di 36 mesi che sarà, salvo disdetta, tacitamente rinnovata. Le carte di credito prepagate dovranno avere un periodo di validità di 36 mesi che sarà, salvo disdetta, tacitamente rinnovata, e prevedere l'azzeramento annuale della disponibilità residua al 31/12.

3. Il limite massimo mensile di spesa per ogni singola carta di credito non potrà essere superiore a 2.500 euro, salvo modifiche richieste da TENNACOLA SPA.

4. La valuta di addebito delle spese non dovrà essere precedente al giorno 15 del mese successivo.

5. TENNACOLA SPA provvederà ad emettere le disposizioni di pagamento a copertura delle spese, successivamente al ricevimento, da parte del gestore delle carte di credito, dell'estratto conto mensile.

L'istituto di credito provvederà a registrare l'operazione sul conto corrente di TENNACOLA SPA dedicato ai pagamenti.

6. L'istituto garantisce la disponibilità di un *portale web* dove il personale autorizzato, registrandosi con le proprie credenziali, potrà verificare in tempo reale la situazione dei movimenti delle carte, nonché un servizio di reportistica (estratto conto mensile) da poter scaricare in formato pdf.

➤ 5.15 – Gestione e amministrazione di titoli

1. Nel rispetto delle normative vigenti, potranno essere ricevuti e custoditi nelle casse dell'istituto di credito titoli e valori, tanto di proprietà di TENNACOLA SPA quanto depositati da terzi per conto di TENNACOLA SPA, a condizione che essi siano in regola con le vigenti disposizioni di legge. I predetti titoli e valori di terzi saranno restituiti ai depositanti soltanto dietro autorizzazione scritta del legale rappresentante di TENNACOLA SPA. In ogni caso, il prelievo e, comunque, il movimento di titoli e valori di cui sopra, dovrà essere autorizzato con apposito ordine delle persone autorizzate alla firma delle disposizioni di riscossione o di pagamento o da coloro i quali ne hanno disposto la custodia. L'istituto provvederà all'esazione delle cedole e dei dividendi, accreditandone l'importo a TENNACOLA SPA, contro rimborso delle spese effettive di riscossione.

2. L'istituto potrà svolgere, previa espressa autorizzazione di TENNACOLA SPA, il servizio di gestione finanziaria, ivi compreso l'acquisto e la vendita dei titoli di proprietà del medesimo, unito al servizio dei depositi a custodia di tali titoli e di ogni altro valore che TENNACOLA SPA intende affidargli. L'Istituto di credito provvederà alla riscossione dei relativi frutti alle scadenze previste dai titoli dandone tempestiva comunicazione a TENNACOLA SPA. Per l'eventuale accensione di depositi cauzionali disposti da TENNACOLA SPA, l'istituto di credito si obbliga a tenere in custodia i titoli e i valori di terzi, nei modi indicati da TENNACOLA SPA.

3. L'Istituto di credito assumerà gratuitamente in custodia e amministrazione i titoli ed i valori di proprietà di TENNACOLA SPA che verranno immessi in deposito.

➤ 5.16 – Minute spese

1. Le norme regolamentari di TENNACOLA SPA prevedono la possibilità di effettuare pagamenti in contanti a fronte di forniture di modesta entità, urgenti o non programmabili. In tali casi, un agente contabile formalmente incaricato di gestire le minute spese (cosiddetto "eonomo") può prelevare presso gli sportelli dell'istituto aggiudicatario somme fino ad un ammontare massimo di euro 1.000,00 (mille), per singolo prelevamento, per rimpinguare il fondo-cassa.

2. All'avvio del rapporto contrattuale – ed in caso di variazioni – TENNACOLA SPA comunicherà all'istituto di credito:

- il nominativo dell'agente contabile il quale detiene il fondo-cassa ("eonomo", per brevità);
- l'entità massima delle disponibilità liquide detenibili (fondo-cassa) dall'agente contabile;
- i limiti massimi di prelievo giornaliero e mensile.

➤ 5.17 – Sportelli bancari e servizio *Bancomat*

1. I Concorrenti debbono dichiarare di gestire una filiale/agenzia nel Comune di Sant'Elpidio a Mare – ove ha sede legale e amministrativa TENNACOLA SPA – oppure entro un raggio di 25 km. dal centro abitato di Sant'Elpidio a Mare; la struttura deve assicurare almeno uno sportello al pubblico aperto tutti i giorni lavorativi dal lunedì al venerdì, almeno per una fascia oraria mattutina non inferiore a 4 ore.

2. I Concorrenti debbono precisare, nella relazione tecnico-descrittiva di cui al precedente art. 4, l'ubicazione della struttura deputata a gestire i rapporti con TENNACOLA SPA: su tale filiale/agenzia verranno radicati i conti correnti di cui al precedente art. 4 e ad essa TENNACOLA SPA farà riferimento come centro di responsabilità per tutti i servizi erogati, come descritti nel presente Capitolato Speciale.

3. Il Concorrente Aggiudicatario deve impegnarsi a mantenere la filiale/agenzia individuata nella relazione tecnico-descrittiva per l'intera durata del rapporto contrattuale, salvo successivi accordi migliorativi con la Stazione Appaltante (ad es. apertura di uno sportello più vicino).

4. In ogni caso il Concorrente Aggiudicatario deve mettere a disposizione di TENNACOLA SPA, per l'intera durata del rapporto contrattuale, una carta Bancomat per il prelievo di contante da ATM, utilizzabile sui maggiori circuiti nazionali.

5. Il conto corrente associato alla carta è il "conto di pagamento" di cui all'art. 1 del presente Capitolato. Il servizio deve prevedere l'esenzione totale di tutte le spese per emissione, tenuta, chiusura e prelievi presso gli sportelli automatici dell'istituto Aggiudicatario, ed una commissione massima di euro 1,00 per il prelievo presso gli sportelli ATM di altre banche.

Art. 6 – OBBLIGHI E RESPONSABILITA' DELL'ISTITUTO DI CREDITO

1. Il Contraente è tenuto a trasmettere a TENNACOLA SPA le seguenti comunicazioni:
 - a) giornalmente, anche tramite *remote banking*, l'elenco degli incassi e dei pagamenti effettuati sul conto;
 - b) mensilmente l'estratto conto;
 - d) alla fine di ogni trimestre una liquidazione proforma, redatta a soli fini informativi, riportante gli interessi attivi e passivi maturati;
 - e) alla chiusura annuale del conto corrente, l'estratto conto regolato, alla suddetta data, con il conteggio degli interessi attivi e passivi maturati a tale data, per capitale ed interessi;
 - f) ogni altra informativa utile sulle posizioni in essere.
2. L'istituto aggiudicatario, nell'esecuzione del servizio di cui al presente Capitolato, ha l'obbligo di uniformarsi a tutte le disposizioni di legge ed ai regolamenti concernenti il servizio stesso. L'istituto aggiudicatario è l'esclusivo responsabile dell'osservanza di tutte le disposizioni relative alla tutela infortunistica e sociale degli addetti al servizio di cui al presente capitolato. L'istituto di credito dovrà osservare nei riguardi dei propri dipendenti: le leggi, i regolamenti e le disposizioni previste dai contratti collettivi nazionali di settore e negli accordi sindacali integrativi vigenti, nonché rispettare le norme di sicurezza nei luoghi di lavoro e tutti gli adempimenti di legge previsti nei confronti dei lavoratori o soci.
3. L'istituto di credito dovrà rispettare, inoltre – se a ciò tenuto – le norme di cui alla Legge 12 marzo 1999, n. 168 recante “Norme per il diritto al lavoro dei disabili”. E' fatto carico allo stesso di dare piena attuazione, nei riguardi del personale comunque da esso dipendente, agli obblighi retributivi e contributivi, alle assicurazioni obbligatorie e ad ogni altro patto di lavoro stabilito per il personale stesso.
4. L'istituto di credito dovrà assumere tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari derivanti dalla Legge 13 agosto 2010, n. 136 e s.m.i..
5. L'istituto di credito è responsabile dei pagamenti effettuati sulla base dei titoli di spesa non conformi alle disposizioni di legge ed ai regolamenti di TENNACOLA SPA.
6. L'istituto di credito prende atto che, in caso di inadempimento degli impegni di cui al presente articolo, sarà facoltà di TENNACOLA SPA risolvere il contratto.

Art. 7 – PIANO DI TRANSIZIONE

1. Il Concorrente deve presentare, in sede di Offerta tecnica, un **piano di transizione** e di presa in carico delle prestazioni richieste, al fine di assicurare la continuità dei servizi e al fine di giungere ad una situazione stabile di erogazione dei servizi previsti, con particolare riguardo al servizio di incasso dei crediti verso gli utenti del SII a mezzo disposizioni SEPA-SDD ed al relativo servizio di “allineamento elettronico” **SEDA Avanzato**.
2. L'esecuzione del piano di transizione non potrà superare i **90 giorni** naturali e consecutivi dalla sottoscrizione del contratto, con l'attribuzione di una premialità in sede di valutazione dell'offerta per periodi di durata inferiore (**minimo 60 giorni**).
3. Il piano deve comprendere in particolare i seguenti aspetti:
 - A. Logistici:** Tutti gli aspetti legati alla predisposizione ed allestimento dei POS previsti nel presente Capitolato.
 - B. Amministrativi:** Tutti gli aspetti legati agli adempimenti formali (quali, ad esempio: l'accensione dei conti correnti, l'indicazione referenti aziendali, il deposito delle firme di traenza; l'emissione di carte di credito) ed in particolare ai passaggi amministrativi tra la “banca di allineamento” uscente che eroga il **servizio SEDA Avanzato** e l'istituto subentrante, nonché delle modalità di intervento in caso di disallineamenti che possano compromettere l'esecuzione degli incassi;
 - C. Tecnologici:** Il piano di transizione deve tenere conto di tutti gli aspetti collegati all'integrazione dei sistemi tra TENNACOLA SPA e l'istituto di credito ed all'avvio dei servizi informatici previsti dal presente Capitolato (ad esempio: corporate banking, flussi pagamento stipendi).
4. Il piano di transizione è suscettibile di revisioni in sede di esecuzione del servizio su richiesta di TENNACOLA SPA.

Art. 8 – FIRME AUTORIZZATE

TENNACOLA SPA darà preventiva comunicazione all'istituto di credito delle generalità e qualifiche dei soggetti autorizzati a sottoscrivere le disposizioni di incasso e di pagamento, le deleghe e le rettifiche. Gli stessi depositeranno presso l'istituto le proprie firme autografe.

L'istituto non deve dare esecuzione alle **disposizioni di pagamento** non munite delle firme depositate di cui al comma precedente.

Nel caso in cui le **disposizioni di pagamento** siano firmate dai delegati, si intenderà automaticamente che l'intervento dei medesimi è dovuto all'assenza o all'impedimento dei titolari.

TENNACOLA SPA si riserva la facoltà di modificare o sostituire il numero dei soggetti autorizzati a sottoscrivere le disposizioni di incasso e di pagamento. Qualsiasi variazione dei soggetti in questione sarà comunicata formalmente all'istituto, fermo restando che tutte le operazioni effettuate dallo stesso prima che abbia ricevuto tali comunicazioni saranno riconosciute valide.

Art. 9 – CORRISPETTIVO E CONDIZIONI ECONOMICHE

1. Le commissioni, le valute, i tassi e ogni altro corrispettivo dovuto saranno quelli oggetto dell'offerta in sede di gara.

2. Oltre ai suddetti corrispettivi, è dovuto al Contraente il rimborso delle spese effettivamente sostenute e adeguatamente documentate per: imposta di bollo, stampati, spese postali ed ogni altro onere sostenuto dall'istituto di credito per il corretto espletamento dei servizi oggetto del presente Capitolato.

3. Nessun'altra spesa, oltre quelle sopra menzionate, potrà essere posta a carico di TENNACOLA SPA.

Art. 10 – CONTROLLI E VERIFICHE

TENNACOLA SPA ed il proprio Organo di Revisione Contabile si riservano il diritto di procedere a verifiche ordinarie e straordinarie sull'attività di tenuta dei conti correnti e dei valori in custodia. Le verifiche saranno comunicate per iscritto o a mezzo PEC e con congruo preavviso. Nel corso delle verifiche l'istituto di credito è tenuto a fornire, a semplice richiesta, le informazioni sulle operazioni eseguite e ad esibire le registrazioni ed i documenti contabili.

Art. 11 – SUBAPPALTO E CESSIONE DEL CONTRATTO

In ragione delle particolarità organizzative, della natura fiduciaria del rapporto, nonché delle esigenze di riservatezza, NON è ammesso il subappalto delle prestazioni principali.

E' consentito l'affidamento a società specializzate delle prestazioni accessorie quali: gestione di servizi di pagamento digitali, emissione di dispositivi di "moneta elettronica", fornitura di servizi telematici o finanziari evoluti, anche in adeguamento alla già citata Direttiva sui servizi di pagamento (PSD3) e dal regolamento di accompagnamento PSR.

E' vietata in ogni caso la cessione totale o parziale del contratto, pena la nullità dell'atto di cessione e la revoca del servizio affidato all'istituto aggiudicatario.

Art. 12 – PREVALENZA

Tutte le condizioni generali, speciali e aggiuntive degli stampati contrattuali in uso presso l'istituto di credito e incompatibili con le previsioni dei documenti di gara si intendono nulle.

Art. 13 – RISERVATEZZA

L'istituto di credito è formalmente impegnato ad impartire istruzioni al proprio personale affinché tutti i dati e le informazioni economico-patrimoniali, statistiche, anagrafiche e/o di qualunque altro genere di cui verrà a conoscenza in conseguenza dei servizi resi, vengano considerati riservati e come tali trattati, pur assicurando allo stesso tempo la trasparenza delle attività svolte.

Art. 14 – INADEMPIENZE CONTRATTUALI E PENALITÀ

1. TENNACOLA SPA, in caso di inesatto adempimento delle prestazioni oggetto del presente Capitolato e/o violazione delle norme di legge e/o del contratto, si riserva la facoltà di applicare le seguenti penalità.
2. L'ammontare delle penalità potrà variare, a seconda della gravità del comportamento e delle conseguenze legate all'inadempimento dell'istituto aggiudicatario, da un minimo di Euro 250,00 ad un massimo di Euro 500,00 per ogni singola inadempienza e/o violazione.
3. Per l'applicazione delle suddette penali, si procederà, innanzitutto, alla contestazione all'istituto del relativo inadempimento contrattuale da parte del Responsabile dell'esecuzione del contratto mediante comunicazione a mezzo PEC. Entro il termine di 10 (dieci) giorni successivi alla data di detta comunicazione, l'istituto potrà presentare eventuali osservazioni e controdeduzioni; decorso il suddetto termine TENNACOLA SPA, nel caso non abbia ricevuto alcuna giustificazione oppure nel caso le avesse ricevute e non le ritenesse fondate procederà all'applicazione delle penali e, in ogni caso, all'adozione di ogni determinazione ritenuta opportuna. Le penali si applicano mediante ritenuta sul primo pagamento utile successivo al verificarsi della contestazione.
4. Qualora la violazione riscontrata risulti di lieve entità e non abbia provocato alcuna conseguenza pregiudizievole per TENNACOLA SPA, quest'ultima ne terrà conto in caso di recidiva della condotta.
5. Qualora invece, si accerti la sussistenza del presupposto per l'applicazione delle penali di cui al precedente comma 2, e qualora il computo complessivo delle penali irrogate raggiunga nel periodo di vigenza del contratto l'incidenza massima del 10% dell'importo contrattuale, TENNACOLA SPA attiverà la procedura di risoluzione del contratto di cui al successivo art. 15.

In caso di grave inadempimento, se l'istituto aggiudicatario non provvederà all'adempimento nel termine indicato nella diffida ad adempiere comunicata da TENNACOLA SPA, quest'ultima potrà procedere alla risoluzione di diritto del contratto, ai sensi dell'art. 1454 Cod.Civ., fatta salva l'azione per il risarcimento del maggior danno subito compresa la maggior spesa sostenuta per affidare ad altra impresa il contratto ed ogni altra azione che TENNACOLA SPA ritenesse opportuno intraprendere a tutela dei propri interessi.

Art. 15 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E RECESSO UNILATERALE

1. TENNACOLA SPA ha il diritto di risolvere il contratto ex art. 1456 Cod.Civ., mediante semplice Raccomandata AR o PEC, senza bisogno di messa in mora o di intervento dell'Autorità Giudiziaria, nei seguenti casi:
 - a) emanazione di un provvedimento definitivo che dispone l'applicazione di una o più misure di prevenzione di cui all'art. 6 del D. Lgs 159/2011;
 - b) sentenza di condanna passata in giudicato per frodi nei riguardi della stazione appaltante, di subappaltatori, fornitori, lavoratori o altri soggetti comunque interessati al contratto;
 - c) in caso di cessazione di attività, liquidazione, concordato preventivo, fallimento o di atti di sequestro o di pignoramento a carico dell'istituto;
 - d) revoche di provvedimenti di autorizzazioni che incidano sull'attività inerente all'appalto;
 - e) cessione del contratto o di parte di esso;
 - f) interruzione non giustificata del servizio;
 - g) violazione degli obblighi attinenti alla sicurezza sul lavoro;
 - h) violazione dell'obbligo di riservatezza
 - i) motivate esigenze di pubblico interesse specificate nel provvedimento di risoluzione.
2. Al verificarsi delle sopra elencate ipotesi, la risoluzione avverrà di diritto nel momento in cui TENNACOLA SPA, concluso il relativo procedimento, deliberi di avvalersi della clausola risolutiva dandone adeguata comunicazione all'istituto di credito. Salvo quanto disposto dal precedente art. 15, l'istituto Aggiudicatario sarà in ogni caso tenuto al completo risarcimento di tutti i danni, diretti ed indiretti, cagionati a TENNACOLA SPA.

3. TENNACOLA SPA si riserva la facoltà di recedere unilateralmente dal presente contratto in qualsiasi momento, in considerazione delle proprie esigenze organizzative, con un preavviso di almeno tre mesi, da comunicarsi con lettera raccomandata. Resta ferma la necessità di tenere indenne l'istituto aggiudicatario, mediante il rimborso delle spese sostenute, il pagamento delle prestazioni eseguite fino alla data di recesso ed il risarcimento del mancato guadagno.

Art. 16 – CAUZIONE

L'istituto di credito aggiudicatario è esonerato dal prestare cauzione per l'affidamento del servizio oggetto della presente gara, in quanto obbligato al rispetto di indici di equilibrio finanziario, economico e patrimoniali per i quali è sottoposto a controllo, ai sensi dell'art. 47 del D.Lgs. n. 385/1993 "Testo Unico Bancario".

Art. 17 – SPESE DI STIPULA E REGISTRAZIONE DEL CONTRATTO

Tutte le spese di stipulazione e registrazione del contratto ed ogni altra spesa inerente al contratto sono a carico dell'istituto aggiudicatario, senza alcuna possibilità di rivalsa nei riguardi di TENNACOLA SPA.

Art. 18 – DEFINIZIONE DELLE CONTROVERSIE E FORO COMPETENTE

1. Tutte le controversie riguardanti l'interpretazione delle clausole contrattuali e la corretta applicazione delle procedure previste dal presente Capitolato e nel successivo contratto dovranno essere preventivamente esaminate dalle parti in via conciliativa.

2. Qualora non si pervenga ad una soluzione delle stesse, le controversie saranno rimesse ad un collegio arbitrale con sede nella Provincia ove ha la sede legale TENNACOLA SPA, composto di tre membri, due scelti uno da ciascuna delle parti e uno su loro accordo, ovvero in mancanza di accordo, dal Presidente del Tribunale di Fermo. Il collegio arbitrale deciderà secondo diritto applicando le norme del Codice di Procedura Civile.

Art. 19 – TUTELA DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13, par. 1 del Regolamento UE 2016/679 (*General Data Protection Regulation*), TENNACOLA SPA fornisce le seguenti informazioni sul trattamento dei dati personali che intende raccogliere presso l'istituto di credito interessato.

Finalità del trattamento

I dati contenuti nell'offerta vengono acquisiti da TENNACOLA SPA per verificare la sussistenza dei requisiti necessari per la partecipazione alla procedura di selezione ed in particolare delle capacità amministrative e tecnico-economiche dei concorrenti richieste per l'esecuzione del servizio, nonché per l'aggiudicazione e, per quanto riguarda la normativa antimafia, in adempimento a precisi obblighi di legge;

I dati forniti dall'istituto di credito aggiudicatario vengono acquisiti da TENNACOLA SPA ai fini della stipula del contratto, per l'adempimento degli obblighi legali ad esso connessi, oltre che per la gestione ed esecuzione economica ed amministrativa della convenzione stessa.

Natura del conferimento

Il conferimento dei dati ha natura facoltativa, tuttavia il rifiuto di fornire i dati richiesti determinerà l'esclusione del concorrente dalla procedura di selezione o la decadenza dell'aggiudicazione.

Dati sensibili e giudiziari

I dati richiesti ai concorrenti ed all'aggiudicatario non rientrano fra le categorie particolari di cui all'art. 9 del citato Regolamento UE 2016/679.

Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei dati verrà effettuato da TENNACOLA SPA in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza e potrà essere attuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici idonei a trattarli nel rispetto delle regole di sicurezza previste dal Regolamento UE 2016/679.

Ambito di comunicazione e di diffusione dei dati

I dati potranno essere comunicati:

- a. al personale dipendente di TENNACOLA SPA che cura la procedura di selezione;
- b. agli enti pubblici per le verifiche di legge, relativamente ai dati forniti;
- c. ad altri concorrenti che facciano richiesta di accesso ai documenti di gara nei limiti consentiti dalle disposizioni in materia.

I dati non verranno in alcun modo diffusi.

Diritti dell'impresa concorrente interessata

L'impresa concorrente, in qualità di interessata, può esercitare in qualunque momento i diritti previsti dagli artt. 15-16-17-18-19-20-21-22 del Regolamento UE 2016/679, contattando il Titolare.

Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è la società TENNACOLA SPA, con sede in Sant'Elpidio a Mare (FM), in Via Prati 20, cui l'interessato potrà rivolgersi per l'esercizio dei diritti di cui al Capo III del citato Regolamento UE 2016/679.

Art. 20 – CLAUSOLE CONTRATTUALI DI SALVAGUARDIA

Qualora l'esecuzione del servizio affidato implichi il trattamento di dati assoggettati alla normativa di cui al citato Regolamento UE 2016/679 e di titolarità di TENNACOLA SPA, questa si riserva il diritto di nominare l'istituto di credito aggiudicatario **Responsabile del trattamento** ai sensi dell'articolo 28 del Regolamento aziendale.

La mancata accettazione di detta nomina da parte dell'istituto di credito è causa di decadenza dall'aggiudicazione.

L'istituto di credito dovrà garantire per l'intera durata del rapporto contrattuale il rispetto della normativa relativa alla sicurezza dei dati sopra richiamata. In particolare, dovrà garantire la protezione dei dati soggetti a trattamento informatico adeguandosi alle normative tecniche in materia.

Art. 21 – RESPONSABILI

1. Il **Responsabile Unico del Progetto (RUP)** è il Dott. Giuseppe Amati, Responsabile dell'Area Commerciale e Affari Generali di TENNACOLA SPA.
2. Nella fase di avvio del contratto, il RUP assume anche le funzioni di **Direttore dell'Esecuzione del Contratto (DEC)** che, in un secondo tempo, potrà delegare ad altro soggetto aziendale.
3. Il DEC sovrintende e vigila sull'osservanza del contratto e sul funzionamento complessivo del servizio, adottando tutte le misure necessarie, comunicando ai competenti uffici dei TENNACOLA SPA le circostanze determinanti l'applicazione delle penalità previste nel presente Capitolato e la relativa misura. Il DEC è il referente per l'istituto aggiudicatario per ogni questione relativa alla gestione del servizio.