

PROCEDURA DI AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA E SERVIZI CONNESSI DA RENDERE A FAVORE DEL CONSORZIO INTERUNIVERSITARIO ALMALAUREA CIG 9087833D06

CAPITOLATO TECNICO

Art. 1 Premessa

Il Consorzio Interuniversitario AlmaLaurea è un organismo di diritto privato a controllo pubblico essendo stato costituito per volontà delle Università, con atto notarile del 27 ottobre 2000, repertorio n. 24439. Non persegue fini di lucro. È riconosciuto dal Ministero dell'Istruzione e della Ricerca con decreto ministeriale del 25 marzo 2002, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 90, Anno 143°, del 17 aprile 2002. È iscritto al n. 668, volume 4, pagina 245 del Registro delle Persone Giuridiche tenuto presso la Prefettura di Bologna ai sensi e per gli effetti del D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361.

Il Consorzio adotta il sistema di contabilità economico-patrimoniale ed è obbligato alla istituzione del sistema di Tesoreria unica poiché espressamente elencato nella Tabella A della Legge 29/10/1984, n. 720 e in particolare è assoggettato al servizio di cassa.

Art. 2 Descrizione del servizio da eseguire

Il servizio ha per oggetto l'esecuzione del complesso delle operazioni inerenti la gestione finanziaria del Consorzio e, in particolare, la riscossione delle entrate ed il pagamento delle spese facenti capo al Consorzio medesimo e dallo stesso ordinate, con l'osservanza delle norme contenute negli articoli che seguono oltre che della vigente normativa in materia.

Il Consorzio costituisce in deposito presso il Cassiere - ovvero impegna in altri investimenti alternativi gestiti dal Cassiere stesso - le disponibilità per le quali non è obbligatorio l'accentramento presso la Sezione di Tesoreria provinciale dello Stato; qualora previsto dalle norme del Consorzio in materia di contabilità, presso il Cassiere sono aperti appositi conti correnti bancari intestati al Consorzio medesimo. Sono abilitati ad operare sui conti correnti bancari intestati al Consorzio i medesimi soggetti autorizzati a firmare gli ordinativi di incasso e pagamento o eventualmente i soggetti opportunamente delegati.

Durante la validità del contratto potranno essere apportate, di comune accordo fra le parti, le variazioni e le integrazioni ritenute necessarie per il migliore svolgimento del servizio, a condizioni comunque non peggiorative per il Consorzio.

Il servizio dovrà essere svolto inoltre con personale proprio del Cassiere, numericamente adeguato alle concordate e contingenti esigenze del servizio stesso.

Per operazioni e servizi accessori non previsti dal presente Capitolato, il Cassiere applica le migliori condizioni offerte alla propria utenza.

Art. 3 Esercizio finanziario

L'esercizio finanziario del Consorzio ha durata annuale, con inizio il 01 gennaio e termine il 31 dicembre; dopo tale termine non possono effettuarsi operazioni di cassa sul bilancio dell'anno precedente ma si possono svolgere esclusivamente operazioni contabili di regolarizzazione.

Art. 4 Modalità di collegamento

L'Istituto Cassiere e il Consorzio, per l'espletamento delle operazioni di rispettiva competenza connesse con il servizio di cassa, attuano un sistema di trasmissione dei dati a mezzo di flusso telematico.

L'Istituto Cassiere dovrà garantire l'uso del tracciato standard interbancario (Ordinativo Informatico e Corporate Banking Interbancario) come conforme alla circolare ABI 36/2013 - Agid 64/2014 ed eventuali successive modifiche e integrazioni.

Durante il periodo di validità del servizio, di comune accordo tra le Parti, possono essere apportati i perfezionamenti metodologici ed informatici alle modalità di espletamento del servizio ritenuti necessari per un migliore svolgimento del servizio stesso.

L'Istituto Cassiere dovrà mettere a disposizione del Consorzio un servizio di **Home Banking** per accedere a tutte le informazioni sulla situazione di cassa nonché ai dati sulla riscossione e sui pagamenti effettuati.

Consorzio

Le modalità di gestione completa degli ordinativi informatici a firma digitale, secondo le vigenti normative in materia, nonché le direttive del CNIPA, verranno definite con il Cassiere una volta aggiudicato l'appalto.

L'Istituto Cassiere deve assicurare la capacità di gestire lo standard dell'ordinativo informatico alla data di avvio del servizio, previo collaudo formale eseguito con esito positivo su tutte le fasi del processo.

L'Istituto Cassiere dovrà altresì fornire, ove richiesto dal Consorzio, gli strumenti di **firma digitale** (certificati di firma digitale, h/w e sw per poter apporre la firma digitale), per tutti i soggetti abilitati a sottoscrivere gli ordinativi.

Art. 5 Modalità di conservazione dei documenti informatici

L'Istituto Cassiere dovrà garantire, senza oneri per il Consorzio, il servizio di conservazione sostitutiva degli ordinativi informatici con i metadati ad essi associati, da effettuarsi secondo la normativa tempo per tempo vigente.

L'Istituto Cassiere è tenuto a rendere disponibile in qualsiasi momento, su richiesta, e obbligatoriamente al termine del contratto, i dati e i documenti conservati unitamente alle registrazioni, file log e ogni altra documentazione utile all'accertamento della loro integrità ed autenticità.

Il sistema di conservazione dovrà rendere disponibile agli utenti del Consorzio autorizzati, nel periodo di durata del contratto, e per l'ulteriore arco di tempo previsto dalla vigente normativa in materia, l'accesso diretto, anche da remoto, al documento informatico conservato per acquisire le informazioni d'interesse.

Art. 6 Riscossioni

Il Cassiere dovrà dare giornaliera comunicazione al Consorzio delle somme a qualunque titolo pervenute, con tutte le indicazioni necessarie (es. ordinante, struttura beneficiaria, importo, causale ecc.), ivi compresa la data dell'effettiva riscossione, affinché il Consorzio stesso possa emettere le relative reversali di incasso.

Art. 7 Reversali di incasso

Le entrate del Consorzio sono documentate al Cassiere in base a reversali d'incasso, numerate in ordine progressivo per ciascun esercizio finanziario e debitamente firmate digitalmente secondo la normativa interna.

La reversale deve contenere le seguenti indicazioni:

- a) esercizio finanziario;
- b) nome, cognome o comunque denominazione completa del debitore verso il Consorzio;
- c) causale della riscossione;
- d) importo in cifre ed in lettere;
- e) data di emissione;

f) codici CIG e/o CUP ove applicabili.

Le reversali di incasso verranno trasmesse mediante collegamento telematico.

Il Cassiere dovrà ricevere, salvo che il Consorzio non l'abbia espressamente diffidato dal riscuoterle, le somme che terzi intendessero versare, a qualsiasi titolo, a favore del Consorzio stesso, rilasciandone la ricevuta con l'indicazione del titolo di versamento.

Art. 8 Pagamenti

I pagamenti sono effettuati in base a mandati di pagamento, individuali o collettivi, emessi dal Consorzio, numerati in ordine progressivo per ciascun esercizio finanziario e debitamente firmati digitalmente secondo la normativa interna.

In particolare i mandati, oltre alla numerazione progressiva ed agli elementi indicati al primo comma del presente articolo, devono contenere:

- a) esercizio finanziario;
- b) nome e cognome o ragione sociale ed indirizzo dei creditori;
- c) causale del pagamento, data e numero della eventuale fattura;
- d) importo in cifre ed in lettere;
- e) modalità di estinzione del titolo;
- f) data di emissione;
- g) codici CIG e/o CUP ove applicabili;

I mandati di pagamento verranno trasmessi mediante collegamento telematico.

Ordinariamente l'Istituto Cassiere inizierà la procedura per l'effettuazione dei pagamenti lo stesso giorno in cui verrà consegnato il mandato. Nessuna responsabilità potrà derivare al Cassiere dalla mancata o tardiva segnalazione delle variazioni delle persone autorizzate alla firma.

Il Cassiere, su indicazione del Consorzio, provvede a liquidare in via anticipata spese indifferibili ed urgenti, comunicate in modo preventivo dal medesimo a messaggio di Posta Elettronica Certificata (PEC), almeno 3 (tre) giorni precedenti il pagamento contrattualmente previsto.

L'Istituto Cassiere non deve dare corso al pagamento di mandati che risultino irregolari, in quanto privi di uno o più degli elementi essenziali sopra indicati.

L'Istituto Cassiere estingue i mandati secondo le modalità di pagamento indicate dal Consorzio. In assenza di una indicazione specifica, è autorizzato ad effettuare il pagamento ai propri sportelli.

L'Istituto Cassiere è esonerato da qualsiasi responsabilità per ritardo o danno conseguenti a difetto di individuazione od ubicazione del creditore, qualora ciò sia dipeso da errore o incompletezza dei dati evidenziati dal Consorzio sul mandato.

Parimenti è sollevato da ogni responsabilità in caso di altri errori causati da erronee indicazioni apposte dal Consorzio sui singoli mandati di pagamento.

A riprova e discarico dei pagamenti effettuati, il Cassiere provvede ad annotare gli estremi del pagamento mediante registrazioni informatiche, da trasmettere al Consorzio.

Su richiesta del Consorzio, il Cassiere è tenuto a fornire gli estremi di qualsiasi pagamento eseguito, nonché la relativa prova documentale.

Il Cassiere risponde al Consorzio del buon fine delle operazioni di pagamento. Il Cassiere si obbliga a verificare giornalmente l'effettiva esecuzione dei mandati di pagamento nei termini della presente convenzione e a segnalare tempestivamente al Consorzio, tutte le somme non riscosse dai beneficiari. Gli importi dei pagamenti che per un qualsiasi motivo non siano andati a buon fine devono essere riversati in tesoreria. L'Istituto Cassiere sarà responsabile dei ritardi o inesatti o mancati pagamenti che non siano imputabili al Consorzio e, pertanto, risponderà in ordine ad eventuali sanzioni pecuniarie ed interessi di mora previsti da norme di legge o nei singoli contratti oltre che di eventuali danni sofferti dal creditore.

Art. 9 Pagamento degli stipendi

L'Istituto Cassiere assume l'obbligo di procedere al pagamento degli stipendi ed altri emolumenti per il personale dipendente e assimilato del Consorzio con valuta per i beneficiari il giorno 15 di ogni mese per i pagamenti in conto corrente, salvo diversa successiva regolamentazione.

Nel corso del mese di dicembre sarà liquidata la tredicesima mensilità. Nel corso del mese di giugno sarà liquidata la quattordicesima mensilità.

Nel caso in cui i giorni di cui sopra cadano in giorni festivi o non lavorativi, i pagamenti degli stipendi potranno avvenire nel giorno lavorativo immediatamente precedente o successivo.

L'Istituto Cassiere assume altresì l'obbligo di procedere ad eventuali pagamenti infra-mensili ai dipendenti, di spettanze diverse, a semplice richiesta del Consorzio e con un preavviso di 3 giorni lavorativi.

Le predette operazioni dovranno avvenire senza oneri a carico del Consorzio e dei dipendenti e assimilati.

L'Istituto Cassiere si impegna ad effettuare l'accredito degli stipendi sui conti correnti dei dipendenti.

Art. 10 Obblighi gestionali assunti dal Cassiere

Il Cassiere è obbligato, a proprio carico, ad allineare i flussi di andata e di ritorno fra Banca e Consorzio al tracciato richiesto dal Consorzio stesso.

Il Cassiere deve tenere aggiornato il giornale di cassa riportante le registrazioni giornaliere delle singole operazioni di esazione e di pagamento; deve, inoltre, conservare i verbali di verifica e le rilevazioni periodiche di cassa. Il Cassiere mette a disposizione dell'Ente copia del giornale di cassa. Inoltre, rende disponibili i dati necessari per le verifiche di cassa.

Eventuali copie cartacee del giornale di cassa dovranno essere richieste dal Consorzio medesimo; in tale caso il tesoriere provvederà alla bollatura del giornale di cassa ed è autorizzato ad addebitarne il corrispettivo al Consorzio.

Art. 11 Anticipazioni di cassa

Il Cassiere, su richiesta del Consorzio, può concedere un'apertura di credito da utilizzarsi in caso di assenza di disponibilità che verrà gestita attraverso un apposito conto corrente bancario sul quale il Cassiere si impegna a mettere a disposizione dell'Ente l'ammontare globale dell'anticipazione concordata, che non potrà, in ogni caso, essere inferiore a € 800.000.

Sulle predette anticipazioni non è applicata alcuna commissione di massimo scoperto.

Salvo il rimborso degli oneri fiscali, nessuna spesa è dovuta per la tenuta e gestione del conto di cui al presente articolo. Gli interessi passivi, calcolati sulla base del tasso di interesse presentato nell'offerta economica, decorreranno dal momento dell'effettivo utilizzo delle somme.

In caso di cessazione, per qualsiasi motivo, del servizio, il Consorzio estingue immediatamente l'esposizione debitoria derivante da eventuali anticipazioni. Nel caso che, alla cessazione subentri un nuovo Cassiere, quest'ultimo rileverà le anzidette esposizioni nonché assumerà tutti gli obblighi inerenti ad eventuali impegni di firma rilasciati nell'interesse dell'Ente.

Art. 12 Garanzia fidejussoria

Il Cassiere, a fronte di obbligazioni assunte dal Consorzio, può, a richiesta, rilasciare garanzia fidejussoria a favore di terzi.

Il Cassiere assumerà gli obblighi derivanti dalle fidejussioni precedentemente contratte dal Consorzio e subentrerà, senza pretendere alcun corrispettivo, negli obblighi assunti dal Cassiere precedente del Consorzio in ottemperanza agli obblighi imposti dagli istituti concedenti.

Il plafond minimo garantito dal Cassiere è pari ad € 250.000,00 (Euro duecentocinquantamila/00).

Art. 13 Amministrazione titoli e valori in deposito

Il Consorzio potrà chiedere al Cassiere di assumere in custodia ed amministrazione i titoli ed i valori di sua proprietà, nel rispetto delle norme vigenti in materia di deposito accentrato dei titoli. Dovrà essere resa disponibile la consultazione "on line" del dossier titoli con informazioni sempre aggiornate.

Alle suddette condizioni saranno altresì custoditi ed amministrati i titoli ed i valori depositati da terzi per cauzione o per qualunque altra causale a favore del Consorzio con l'obbligo per il Cassiere di non procedere alla restituzione dei titoli stessi senza regolari ordini del Consorzio comunicati per iscritto e sottoscritti dai soggetti autorizzati a firmare i titoli di spesa. Il Cassiere si impegna a consentire la costituzione e lo svincolo dei depositi cauzionali presso ogni sportello dell'Istituto Cassiere sul territorio nazionale, nel rispetto della normativa in vigore.

La custodia e la gestione dei titoli e valori in deposito è effettuata a titolo gratuito per il Consorzio.

Art. 14 Carte di Credito e Prepagate

Il Cassiere, su richiesta del Consorzio, dovrà fornire gratuitamente allo stesso carte di credito o carte prepagate fino ad un numero massimo di cinque su circuito a scelta Consorzio. Si precisa che il rilascio e la gestione delle carte dovrà avvenire senza alcun onere a carico del Consorzio. Il Consorzio resta in ogni caso libero di utilizzare carte rilasciate da altri soggetti autorizzati.

La definizione dei rapporti con il Cassiere inerenti i servizi garantiti dall'utilizzo della carta saranno oggetto di specifico accordo attuativo fermo restando che il Cassiere si impegna:

- a gestire i rapporti con la Società emittente;
- inviare l'estratto conto di ogni carta emesso dalla Società emittente relativo all'ultimo mese di utilizzo.

Le posizioni debitorie saranno regolarizzate mediante addebito diretto, senza oneri e commissioni, nel rispetto della scadenza della carta, sul conto del Consorzio. Detto addebito verrà regolarizzato con l'emissione di un mandato a copertura dell'importo corrispondente.

Art. 15 Notizie generali

Anno	N. Reversali e Mandati	Riscossioni	Pagamenti	Fondo cassa al 31/12
2019	1552	6.709.515,64	5.145.228,23	1.757.096,77
2020	1201	4.508.689,73	4.380.131,35	1.885.655,15

- Il volume d'affari dell'impresa, realizzato negli ultimi due esercizi, è il seguente:

- 2020 € 3.282.106,55
- 2019 € 3.251.526,88

- Numero dipendenti al 31/12/2020: 38

- Numero collaboratori, borsisti e tirocinanti al 31/12/2020: 1