



**AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE  
PUBBLICA DELLA PROVINCIA DI VITERBO**

01100 - Viterbo - Via Igino Garbini, 78/a - Tel. 0761/2931 Fax 0761/227303 C.F. 80000910564 - P.IVA - 00061420568

**CONVENZIONE DI CASSA/CAPITOLATO PRESTAZIONALE**

CIG  
Z232AD4600

AUTORIZZAZIONE ALL'ESPERIMENTO DELLA GARA FORNITA CON DETERMINA DEL  
DIRETTORE GENERALE N. \_\_\_\_ DEL

**Art.1-DURATA DEL SERVIZIO**

La presente convenzione regola il Servizio di cassa dell'ATER della Provincia di Viterbo, con sede in Viterbo via Igino Garbini 78/A per il periodo \_\_\_\_\_.

Il Servizio di cassa verrà a risolversi, senza oneri per l'ATER, alla scadenza, nonché di diritto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., al verificarsi delle disposizioni di legge, dei regolamenti, del capitolato e degli atti aventi valore normativo nell'esercizio del Servizio di Cassa, nonché inosservanza delle norme di conduzione dello stesso.

L'Atér, pertanto, nel verificarsi delle sopra indicate circostanze, avrà la facoltà di risolvere la Convenzione dandone comunicazione all'Azienda di credito Cassiere (definita in seguito Cassiere) mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Il Cassiere, alla scadenza naturale, ovvero in caso di anticipata risoluzione della Convenzione, è comunque tenuto ad assicurare la continuità del servizio a condizioni invariate fino all'effettiva assunzione del servizio stesso da parte del Cassiere subentrante, che dovrà avvenire entro i successivi sei mesi.

La stazione appaltante si riserva espressamente di esercitare la facoltà prevista dall'art. 63 comma 5 del D.lgs.50/2016 modificato dal successivo D.lgs. 56/2017.

Alla scadenza delle sue funzioni il cassiere dovrà versare il saldo di ogni suo debito e provvedere alla consegna al cassiere subentrante di tutti i valori a sue mani in dipendenza della gestione affidatagli; l'Ater si impegna, sempre alla scadenza, all'immediata estinzione di ogni esposizione debitoria per anticipazioni concesse, obbligandosi in subordine, a far rilevare al cassiere subentrante le anzidette esposizioni, nonché a far assumere allo stesso tutti gli obblighi inerenti.

**Art.2-OGGETTO DELLA CONVENZIONE**

Il Servizio di Cassa di cui al presente affidamento ha per oggetto la riscossione di tutte le entrate ed il pagamento di tutte le spese facenti capo all'Azienda e dalla medesima ordinate con l'osservanza delle norme contenute negli articoli che seguono, la custodia di titoli e valori, compresi i fondi detenibili dal Cassiere per la quiescenza del personale dipendente dell'ATER e di altre eventuali somme che fossero ugualmente detenibili a norma di legge, nonché l'offerta di servizi informatici.

Durante il periodo di validità della Convenzione, di comune accordo fra le parti, possono essere apportate modifiche metodologiche e informatiche alle modalità di espletamento del servizio necessarie per un miglioramento dello stesso.

Le norme del presente Capitolato si applicano a tutti i conti correnti intestati all'ATER anche di differenti tipologie (c/c liberi, c/c di anticipazione, c/c di gestione fondi speciali, ecc...).

Per esigenze gestionali l'ATER Viterbo attualmente gestisce 4 sottoconti di tesoreria:

1. per la gestione ordinaria (incasso fitti, pagamento spese di ordinaria gestione...);
2. per la gestione delle entrate ed uscite inerenti le contabilità speciali fondi CER;
3. per la gestione dei fitti di edilizia agevolata;
4. per la gestione delle entrate relative ai proventi alienazione immobili Legge 560/1993 e s.m.i.;

L'esazione si intende fatta senza l'onere del "non riscosso per riscosso" e senza obbligo di esecuzione contro i debitori morosi da parte del Cassiere il quale non è tenuto ad avviare azioni legali o richieste di sorta e neppure ad impegnare la propria responsabilità nelle riscossioni, restando a carico dell'ATER ogni azione (extragiudiziale o legale) per ottenere l'incasso. A garanzia dell'esatta esecuzione del Servizio assunto e degli oneri derivanti dalla presente il Cassiere si impegna in modo formale a tenere indenne Ater Viterbo da qualsiasi



danno e pregiudizio eventualmente causati. In relazione alla natura del Servizio prestato il Cassiere rimane completamente estraneo al Bilancio di Previsione dell'ATER di Viterbo.

Il Cassiere, per lo svolgimento del Servizio di Cassa mette a disposizione il proprio ufficio di Viterbo ubicato in Via \_\_\_\_\_, oltre all'intera rete di sportelli operanti sul territorio provinciale (attualmente nr. \_\_\_\_\_) dove potranno essere svolte tutte le operazioni di incasso e di pagamento.

In particolare, per agevolare l'attività dell'ATER è a disposizione lo sportello di \_\_\_\_\_, con orario di apertura al pubblico non inferiore alle 5 ore giornaliere e con un numero di dipendenti adeguato alle esigenze del Servizio. Presso tale sportello sarà possibile effettuare giornalmente la consegna ed il ritiro di tutta la documentazione inerente allo svolgimento del Servizio.

### **Art. 3 - ESERCIZIO FINANZIARIO**

L'esercizio finanziario dell'Azienda ha durata annuale con inizio il 1 Gennaio e termine il 31 Dicembre di ciascun anno.

### **Art. 4 – RISCOSSIONI DELLE ENTRATE E PAGAMENTO DELLE SPESE**

I pagamenti e le riscossioni saranno effettuati tramite l'emissione da parte dell'ATER di mandati (ordinativi di pagamento) e reversali (ordinativi di incasso) emessi dall'ATER e firmati dalle persone autorizzate in base alla vigente normativa; resta inteso che la semplice apposizione della firma da parte dei soggetti autorizzati in quanto sostituti dei titolari, comporta di per sé stessa presunzione di assenza o impedimento dei titolari stessi.

L'ATER trasmette tramite raccomandata i poteri di firma e i relativi specimen e si obbliga a comunicare con lo stesso mezzo qualsiasi variazione che possa intervenire nel merito.

L'ATER autorizza i soggetti responsabili abilitati alla sottoscrizione degli ordinativi cartacei anche alla sottoscrizione degli ordinativi informatici mediante firma digitale. Tali soggetti sono autorizzati a compiere tutte le operazioni e gli interventi necessari ai fini della trasmissione per via telematica al cassiere degli ordinativi informatici e di ogni altro documento informatico inerente alla gestione del servizio di cassa, apponendo o associando agli stessi la propria firma digitale. Qualsiasi variazione dei soggetti autorizzati alla sottoscrizione degli ordinativi informatici sarà comunicata al cassiere tempestivamente e con raccomandata.

La trasmissione dei documenti contabili dell'ATER al cassiere (pagamenti e riscossioni) sarà accompagnata da elenchi riepilogativi, firmati dal responsabile dell'ATER (Direttore Generale o suoi delegati) in duplice copia, numerati progressivamente, sui quali saranno riportati gli estremi dei documenti contabili, le somme da pagare o da incassare ed il totale progressivo; la restituzione di una delle copie regolarmente vistata e datata dal cassiere costituirà ricevuta.

### **Art. 5- RISCOSSIONI**

1. Il Cassiere è tenuto ad incassare tutte le somme spettanti all'Azienda sotto qualsiasi titolo e causa rilasciando, in suo luogo e vece, quietanza liberatoria compilata con procedura e modulo meccanizzato (o informatizzato) e numerata progressivamente nell'ambito di ciascun esercizio finanziario, con valuta lo stesso giorno dell'operazione.

2. Le entrate sono incassate dal Cassiere in base ad ordini di riscossione (reversali) emessi dall'Azienda su moduli appositamente predisposti e con numerazione unica progressiva per esercizio finanziario per i 4 conti gestiti.

3. A norma del Regolamento di Contabilità vigente le reversali devono contenere:

- la denominazione dell'Ente;
- il codice che individua il conto di Cassa;
- l'indicazione dell'esercizio finanziario;
- la data di emissione;
- indicazione se "entrata da vincolare per (causale)";
- indicazione di assoggettamento o meno all'imposta di bollo;
- numero progressivo (per esercizio);
- il codice della voce di entrata;
- l'indicazione del debitore (tale da poter risalire alla sua identificazione);
- la somma da riscuotere scritta in cifre ed in lettere;
- la causale e modalità del versamento;
- la sottoscrizione (anche con firma elettronica in caso di ordinativo informatico) dei soggetti ATER Responsabili;
- indicazione come previsto dalla L. 136 del 13 agosto 2010 (tracciabilità dei flussi finanziari).

Per ogni somma riscossa il Cassiere rilascia quietanza su moduli predisposti allo scopo originati da archivio appositamente registrato su supporti magnetici o, in caso di ordinativo informatico, secondo procedura informatizzata.



4. Il Cassiere deve accettare, anche senza l'autorizzazione dell'Azienda, le somme che i terzi intendono versare o accreditare, a qualsiasi titolo, a favore della medesima, rilasciandone ricevuta contenente, oltre l'indicazione della causale del versamento, la clausola espressa "salvo benessere dell'Azienda". Per tali incassi, compresi sempre nel giornale di cassa, l'Azienda si impegna ad emettere tempestivamente, una volta ricevuto il documento contenente l'elenco delle coperture da effettuare, le relative reversali a copertura con indicazione del titolo e causale. Il suindicato elenco deve necessariamente riportare distintamente il nominativo della persona versante, la causale di versamento con riferimento alla eventuale fattura emessa dall'Azienda, l'importo versato o accreditato.

La contabilizzazione dei versamenti nel conto dell'Azienda, per quanto non previsto dai singoli articoli della presente convenzione, deve essere eseguita con le seguenti modalità:

- versamenti in contanti allo sportello del Cassiere dove viene tenuto il conto di Cassa: valuta il giorno dell'operazione;
- versamenti tramite bonifico: valuta il giorno dell'operazione;
- versamenti a mezzo assegni circolari o bancari su piazza o fuori piazza: valuta il giorno dell'operazione, senza applicazione di commissione;
- incasso per scadenza o smobilizzo di titoli o altro: valuta giorno dell'operazione

5. L'Azienda è intestataria del c.c.postale n. 625012 per riscossione crediti dell'utenza. Sarà cura dell'Azienda dare comunicazione delle variazioni eventualmente intervenute, durante il corso del servizio, dei numeri di conto corrente postale.

Il prelevamento dal conto corrente postale è disposto esclusivamente dall'Azienda. Il Cassiere accredita l'importo corrispondente sul conto corrente di cassa lo stesso giorno in cui avrà la disponibilità della somma prelevata dal conto corrente postale e comunque non oltre il secondo giorno lavorativo successivo a quello risultante dall'invio informativa data di emissione. La valuta attribuita coincide con quella dell'accredito.

I crediti per canoni di locazione e servizi accessori vengono incassati anche a mezzo SDD (Sepa Direct Debit)/RID Sepa avanzato.

Per tale servizio il Cassiere si impegna gratuitamente ad effettuare ruolo di azienda "capofila".

L'ATER invierà al Cassiere i flussi telematici mensili contenenti tutte le informazioni necessarie per l'addebito automatico a carico dell'utente.

La rendicontazione (con dettaglio nominativo flussi pagati, impagati) sarà interamente verificabile con il sistema di Internet Banking che consentirà altresì di visualizzare la movimentazione contabile del conto corrente adibito alla gestione degli incassi SDD/Sepa avanzato. Per il servizio sopra indicato nessun compenso è previsto a favore del Cassiere.

Graveranno inoltre interamente sull'Azienda Cassiere tutte le spese che saranno necessarie per l'adeguamento del software aziendale ATER relativo alla riscossione tramite SDD/Sepa avanzato.

Nessun'altra spesa sarà addebitata all'ATER e le condizioni non potranno essere modificate dal cassiere se non previo accordo con l'ATER.

Il Cassiere si impegna a osservare gli obblighi di cui al Decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 modificato dal d.lgs 10 agosto 2018, n. 101 e più specificatamente di cui al Codice in materia di protezione dei dati personali (recante disposizioni per l'adeguamento dell'ordinamento nazionale al regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la direttiva 95/46/CE) in materia di tutela della privacy delle persone e degli altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali.

L'accredito sul conto di cassa avverrà con valuta coincidente alla scadenza delle disposizioni.

Il Cassiere si impegna ad individuare e mettere a disposizione dell'ATER tutte le procedure necessarie.

6. Il Cassiere è tenuto a curare l'incasso di assegni a favore dell'Azienda, consegnatigli dall'Economo-Cassiere, a mezzo di apposita distinta analitica e con valuta in pari data.

L'Azienda autorizza il Cassiere ad addebitare sul conto di Cassa l'importo di assegni che gli venissero restituiti insoluti dopo l'accredito e l'Azienda provvederà ad emettere a suo favore apposito mandato di pagamento a "copertura".

7. Le cauzioni provvisorie, nonché i depositi per spese contrattuali d'asta, versati da terzi in contanti o a mezzo di bonifici bancari a favore dell'ATER sono accettati in base a semplice richiesta dei presentatori e sono incassate dal Cassiere con rilascio di quietanza diversa da quella di Cassa. I prelievi e le restituzioni vanno eseguiti dal Cassiere sulla scorta degli ordini disposti da ATER, sottoscritti dalle persone autorizzate a firmare gli ordinativi di spesa. L'incasso di detti depositi sul conto dell'ATER dovrà essere da questa ordinato, previa emissione apposita reversale.

#### Art.6 – PAGAMENTI

1. Tutti i pagamenti sono eseguiti dal Cassiere, previo quietanzamento nelle forme di legge, a seconda delle modalità di esecuzione disposte dall'azienda medesima, con assunzione di responsabilità da parte del Cassiere, che ne risponde con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio sia nei confronti dell'Azienda, sia dei



terzi creditori in ordine alla regolarità delle operazioni di pagamento eseguite. Su richiesta dell'Azienda, il Cassiere è tenuto a fornire gli estremi di qualsiasi operazione di pagamento eseguita, nonché la relativa prova documentale.

2. Il Cassiere esegue i pagamenti nei limiti dei fondi disponibili sul conto di Cassa e di quelli utilizzabili sull'eventuale anticipazione, di cui all' art.15 su richiesta dall'azienda attivata e libera da eventuali vincoli. Per le operazioni di pagamento si applicherà la valuta del giorno dell'operazione.

3. Il Cassiere, salvo le eccezioni previste al successivo articolo 9, esegue tutti i pagamenti esclusivamente in base ai ad ordinativi di pagamento (mandati), di norma individuali, emessi e debitamente sottoscritti a norma del vigente regolamento di contabilità, con numerazione unica progressiva per tutti i conti gestiti dall'ATER.

4. I mandati di pagamento devono riportare:

- la denominazione dell'Ente;
- il codice che individua il conto di Cassa;
- numero progressivo (per esercizio);
- indicazione come previsto dalla Legge n. 136 del 13 agosto 2010 (tracciabilità dei flussi finanziari);
- l'eventuale annotazione se riferita a pagamenti a valere su fondi a destinazione specifica;
- in relazione al beneficiario dovrà essere indicato:
  - In caso di persona fisica: codice fiscale, cognome e nome, indirizzo;
  - In caso di ditta o ente pubblico o privato: denominazione o ragione sociale completa, codice fiscale e/o partita IVA, indirizzo.
- l'indicazione dell'esercizio finanziario;
- la data di emissione;
- il codice della voce di spesa, se richiesto da normativa;
- cognome e nome del creditore o dei creditori o di chi per loro fosse legalmente autorizzato a dare quietanza, con relativo indirizzo;
- l'importo da pagare, scritto in cifre ed in lettere;
- la modalità di pagamento, con eventualmente gli estremi identificativi del conto corrente postale o le coordinate bancarie;
- la causale e il luogo del pagamento;
- l'indicazione del sottoconto di riferimento;
- le indicazioni per l'assoggettamento o meno all'imposta di bollo di quietanza; in mancanza di dette indicazioni, il Cassiere, qualora impossibilitato a determinare l'esatta posizione del pagamento agli effetti dell'imposta in questione, è autorizzato a considerarlo assoggettabile.

Si dà atto della possibilità di adottare procedure di pagamento mediante utilizzo di ordinativi informatici a firma digitale.

5. Il Cassiere è tenuto ad estinguere i mandati, di norma, il primo giorno lavorativo per le Aziende di Credito, successivo a quello in cui gli sono stati consegnati, salvo diversa richiesta di estinzione da parte dell'Azienda.

In caso di urgenza evidenziata dall'Azienda e comunque ogniqualvolta la situazione lo consenta, i pagamenti vengono eseguiti nello stesso giorno di consegna. Nell'effettuare i pagamenti il Cassiere accerta l'identità del percipiente ed acquisisce le quietanze nelle forme previste dalla legge. La valuta da applicare sarà quella del giorno di pagamento al beneficiario.

6. La comunicazione ai creditori dell'emissione dei mandati deve essere fatta a cura e a spese dell'Azienda, contestualmente all'avvenuta consegna dei medesimi al Cassiere.

7. I pagamenti possono avvenire, anche, attraverso l'utilizzo del RID SDD/Sepa avanzato e verranno regolarizzati con emissione successiva di mandati di pagamento per regolarizzazione contabile. Nessuna spesa sarà addebitata all'Azienda.

8. Il Cassiere versa i contributi dovuti dall'ATER agli Istituti previdenziali ed assistenziali relativi, ai sensi della vigente normativa in materia. Versa altresì gli importi per ritenute fiscali, IVA ed altre imposte ai competenti concessionari della riscossione. L'Azienda opererà in via telematica con addebiti diretti telematici nei casi previsti dalla normativa vigente. In ogni caso l'Azienda si impegna a produrre, contestualmente agli ordinativi di pagamento, tutti i modelli e la documentazione necessaria.

#### **Art. 7- MODALITA' DI ESTINZIONE DEI MANDATI DI PAGAMENTO**

I mandati possono essere estinti mediante:

a) quietanzamento del creditore sul titolo

il Cassiere è tenuto a pagare direttamente al creditore indicato sul titolo con valuta il giorno dell'operazione.

b) accredito in conto corrente bancario

il Cassiere è tenuto a pagare direttamente sul c/c bancario indicato sul titolo con valuta il giorno dell'operazione.

c) accredito in conto corrente postale

il Cassiere è tenuto a pagare sul c/c postale indicato sul titolo con valuta il giorno dell'operazione.

I bollettini postali saranno compilati a cura dell'Azienda ed allegati ai relativi mandati

d) emissione assegno circolare non trasferibile a favore del creditore



e) emissione di assegno-quietanza a favore del creditore

il Cassiere si impegna a pagare, con valuta il giorno dell'operazione, previa comunicazione apposta sul titolo a mezzo di assegno-quietanza da spedire al beneficiario con raccomandata con ricevuta di ritorno.

Gli ordinativi di pagamento sono estinti nei limiti delle effettive disponibilità di cassa e sono ammessi al pagamento dal giorno successivo a quello di trasmissione.

Il Cassiere una volta dato corso al pagamento, apporrà sul titolo il timbro con la dicitura "pagato" e l'indicazione della data.

Le somme necessarie per reintegrare il fondo di cassa dell'ATER (previsto dal Regolamento di contabilità) saranno rese disponibili dal Cassiere stesso.

Il cassiere si impegna ad accettare i mandati di pagamento emessi e presentati dall'Azienda fino alla data del 20 Dicembre di ogni anno ad eccezione di quelli relativi a pagamenti aventi scadenza perentoria successiva a tale data e quelli relativi alle competenze del personale.

I mandati interamente o parzialmente non estinti alla data del 31 Dicembre sono eseguiti mediante commutazione in assegni-quietanza oppure circolari emessi dal Cassiere.

#### **Art.8 - PAGAMENTI ESEGUITI DI INIZIATIVA DEL CASSIERE**

Il Cassiere dà luogo, anche in mancanza di emissione da parte dell'Azienda di regolare mandato, ai pagamenti che, per disposizione di legge e di contratto, fanno carico al Cassiere stesso.

Il Cassiere, inoltre, su comunicazione scritta del Direttore dell'Azienda dà corso al pagamento di spese fisse ricorrenti, come rate di imposte e tasse, e addebiti di utenze varie, in assenza dei relativi mandati. Tali incarichi possono essere conferiti anche in forma continuativa.

Sul conto di cassa dell'Azienda potranno altresì essere effettuati pagamenti telematici e a mezzo carte di credito quando il tipo di operazione lo richieda.

L'Azienda si impegna ad emettere i mandati a copertura, relativi ai pagamenti di cui sopra, nel più breve tempo possibile dal ricevimento del documento contenente l'elenco delle regolarizzazioni da effettuare. Tale documento deve individuare con chiarezza e completezza gli estremi relativi agli importi da regolarizzare con particolare riferimento, per quanto riguarda gli addebiti delle utenze varie, al numero e data della fattura relativa.

#### **Art.9 - PAGAMENTI IN ASSENZA DI FONDI**

Il Cassiere non è responsabile ed è tenuto indenne dall'Azienda nei confronti di terzi qualora non potesse dar corso al pagamento di mandati per mancanza di fondi disponibili sul conto di cassa e non fosse stata richiesta la relativa anticipazione, come previsto dal successivo articolo 13 o questa non presentasse disponibilità libere da vincoli.

#### **Art.10 - ACCANTONAMENTO FONDI PER PAGAMENTI RATE MUTUI**

Per il pagamento, alle singole scadenze, delle rate dei mutui risultanti dalle delegazioni notificate, il Cassiere è autorizzato ad accantonare i fondi necessari, avvalendosi di vincoli sui fondi disponibili esistenti sul conto di cassa, nonché sull'utilizzo dell'eventuale anticipazione richiesta e attivata.

#### **Art.11 - OBBLIGHI DELL'AZIENDA**

Il servizio di Cassa deve essere attuato con un sistema informatico che assicuri all'ATER le informazioni in tempo reale, anche attraverso il collegamento telematico, con eventuali spese e oneri a carico dell'Azienda Cassiere.

Il Cassiere deve:

- a) Tenere aggiornato:
  - Il conto riassuntivo del movimento giornaliero di cassa;
  - La raccolta delle matrici delle ricevute rilasciate;
  - I verbali di verifica di cassa;
  - Gli altri registri e documenti previsti dalla Legge;
- b) Trasmettere all'Azienda, giornalmente, copia del giornale di cassa;
- c) Segnalare mensilmente all'Azienda la situazione delle riscossioni e dei pagamenti;
- d) Trasmettere mensilmente per tutti i conti gestiti l'estratto conto unitamente al prospetto di liquidazioni competenze maturate, con chiara individuazione delle somme al lordo e al netto delle relative ritenute fiscali.

Relativamente ai punti c) e d), l'Azienda può fare le eventuali sue osservazioni dal ricevimento di detta segnalazione. In difetto, come pure in caso di silenzio protratto per tutto il termine di 60 gg successivi, si ritengono approvate le risultanze contabili accertate dal Cassiere.

L'Azienda può comunque procedere a mezzo del suo legale rappresentante o delle persone all'uopo designate a verifiche straordinarie di cassa. Una copia di tale verifica deve essere consegnata all'Azienda Cassiere.



#### **Art. 12- FONDI CER**

Ai fondi che affluiscono direttamente dalla Tesoreria Provinciale dello Stato su apposita contabilità speciale e destinati alla realizzazione di interventi di E.r.p. si applicano le norme di cui al Decreto interministeriale del Ministero dei Lavori Pubblici e del Ministero del Tesoro n. 383 del 10 agosto 1984 e s.m.i.; per la gestione di tali fondi viene aperto un c/c fruttifero di transito presso il Cassiere.

#### **Art. 13 -CONTABILITA' E CONDIZIONI**

Agli effetti contabili deve essere aperto un Conto Corrente intestato all'ATER sul quale trovano riferimento tutti i movimenti di pagamento e riscossione; le condizioni che regoleranno i rapporti di tale c/c che si svilupperanno a seguito della presente convenzione sono le seguenti:

1. Compenso del servizio
2. Tasso interesse somme a credito
3. Tasso interesse somme a debito
4. Commissioni per fidejussioni (minimo Tariffario vigente al tempo di emissione Ribassato del \_95%)
5. Accordato riconosciuto senza commissioni
6. Commissioni sull'accordato eccedente il riconosciuto
7. Valuta incasso assegni
8. Valuta giroconto tra i vari conti dell'Azienda
9. Impegno e decorrenza all'attivazione, a spese dell'Istituto di credito e per tutta la durata dell'appalto, del servizio di "home banking" con funzioni informative per l'accesso diretto in tempo reale agli archivi del conto corrente
10. Carta aziendale multifunzione
11. Carta bancomat
12. Tasso mutuo finanziamenti per interventi nell'edilizia abitativa
13. Mutui per inquilini
14. Addebito delle commissioni a carico dell'Azienda Ater per l'esecuzione dei pagamenti diversi dalla quietanza diretta
15. Possesso di certificazione di qualità riferita a servizi di cassa/tesoreria per Enti pubblici
16. Numero degli sportelli esistenti e funzionanti sul territorio di competenza

#### **Art. 14 -RESTITUZIONE ORDINATIVI**

Con cadenza trimestrale, unitamente all'estratto conto ed alla situazione di cassa, il cassiere provvede alla restituzione degli ordinativi di pagamento e riscossione interamente estinti. Di tali documenti dovrà essere redatta regolare distinta in duplice copia, una delle quali regolarmente firmata dal responsabile dell'ATER (Direttore Generale o suo delegato) dovrà essere restituita a titolo di avvenuto ricevimento.

#### **Art. 15 -ACCORDATO/ANTICIPAZIONI DI CASSA**

Il Cassiere si impegna:

- Alla concessione di anticipazioni di cassa così come previsto al punto 5 dell'art. 13 della presente convenzione e comunque fino alla concorrenza di €. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ mila euro) alle condizioni di cui al punto 6 sempre dell'art. 13. In caso di cessazione del servizio l'ATER si impegna ad estinguere ogni esposizione debitoria, anche facendo rilevare all'Istituto subentrante nel servizio le suddette esposizioni;
- All'accollo degli impegni fideiussori già in essere alle condizioni di stipula.

#### **Art. 16 -CUSTODIA DI TITOLI E VALORI IN DEPOSITO E LORO AMMINISTRAZIONE**

Il Cassiere assume, a richiesta dell'ATER, la semplice custodia dei titoli di proprietà e di ogni altro valore che l'ATER stessa intenda affidargli; le operazioni inerenti all'amministrazione dei suddetti titoli saranno disposte dall'ATER, con esonero da parte del cassiere delle responsabilità di qualsiasi iniziativa.

Per la custodia dei titoli e la riscossione delle relative cedole il Cassiere ha diritto al rimborso delle spese sostenute.

#### **Art. 17 -GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA**

Il Cassiere si impegna a svolgere il servizio di cassa al costo di €. \_\_\_\_\_ annuo, incluse spese vive (spese postali, stampati, ecc.), spese della tenuta del conto, spese per diversi maggiori oneri derivanti anche dalla gestione dei servizi informatici (sia relativi all'Home Banking che relativi alla riscossione ed ai pagamenti tramite SDD/Sepe Avanzato).



Detto compenso è corrisposto annualmente, al termine di ciascun anno di esecuzione del servizio, previa emissione di regolare fattura, da pagarsi entro 30 giorni dalla sua ricezione.

Il Servizio viene gestito con metodologie e criteri informatici, con collegamento diretto tra gli uffici dell'ATER al fine di

consentire l'interscambio dei dati e della documentazione relativi alla gestione del Servizio per il quale l'ATER si

impegna a fornire tutta la collaborazione necessaria.

Le condizioni per operazioni e per i servizi accessori non previsti espressamente dal presente capitolato sono regolati alle più favorevoli condizioni previste per la clientela, previo accordo tra le parti.

#### **Art. 18 -CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

L'esercizio finanziario coinciderà con l'anno solare, avrà inizio il 01/01 e terminerà il 31/12 di ogni anno. Alla fine dell'esercizio il Cassiere provvederà alla restituzione di tutti i documenti contabili in suo possesso non eseguiti tramite distinta in duplice copia, una delle quali firmata dal responsabile dell'ATER (Direttore Generale o suo delegato) sarà restituita al Cassiere stesso a discarico dei documenti ricevuti; unitamente a tali documenti contabili dovranno essere restituite le copie di tutte le eventuali bollette emesse.

#### **Art. 19 -FIDEJUSSIONI**

Il Cassiere si impegna, per qualunque esigenza dell'ATER comunque connessa all'attività istituzionale dell'ATER stessa, a concedere, prestare o promettere "fidejussione" come eventualmente richieste per un importo non superiore al 20% delle attività risultanti dall'ultimo bilancio approvato. Tali fidejussioni saranno emesse contro pagamento della commissione come determinata dall'art. 13 della presente convenzione.

#### **Art. 20 -RESPONSABILITA' DELLA BANCA**

Il Cassiere sarà responsabile delle somme o dei valori affidatigli rispondendone anche in caso di sottrazioni delittuose e dovrà conservarli nella loro integrità, stato e specie, mantenendo anche distinti nella loro identica forma in cui sono stati eseguiti i depositi di terzi, che non gli siano stati consegnati in contanti.

#### **Art. 21-FINANZIAMENTI PER INTERVENTI NELL'EDILIZIA ABITATIVA**

Il Cassiere si impegna a concedere mutui a tasso fisso e a tasso variabile all'ATER per il finanziamento di interventi di edilizia abitativa alle seguenti condizioni:

Mutui a tasso fisso:

- plafond annuo Euro .....
- durata: anni :.....;
- tasso :.....;
- erogazione: in unica soluzione o su stato avanzamento lavori;
- periodicità rate: semestrali;
- spese di istruttoria e perizia: nessuna;
- spese di anticipata estinzione: nessuna;
- garanzie: delegazioni sulle entrate dell'Azienda/mutuo ipotecario;

Mutui a tasso variabile:

- plafond annuo Euro .....
- durata: anni :.....;
- tasso :.....;
- erogazione: in unica soluzione o su stato avanzamento lavori;
- periodicità rate: semestrali;
- spese di istruttoria e perizia: nessuna;
- spese di anticipata estinzione: nessuna;
- garanzie: delegazioni sulle entrate dell'Azienda/mutuo ipotecario;

L'Ater si riserva comunque la facoltà di rivolgersi ad altri Istituti di Credito per le operazioni di finanziamento, senza alcun impegno nei confronti del Cassiere.

#### **Art.22-MUTUI PER INQUILINI**

Il Cassiere si impegna a concedere mutui a tasso fisso e a tasso variabile agli inquilini che acquistano alloggi di edilizia residenziale pubblica alle seguenti condizioni:

Mutui a tasso fisso:

- plafond Euro .....
- durata: anni :.....;
- tasso :.....;
- erogazione: .....(unica soluzione o diverso);
- periodicità rate: .....



- spese di istruttoria e perizia: nessuna;
- spese di anticipata estinzione: nessuna;
- garanzie: mutuo ipotecario;

Mutui a tasso variabile:

- plafond Euro .....
- durata: anni .....
- tasso :.....
- erogazione: .....(unica soluzione o diverso);
- periodicità rate: .....
- spese di istruttoria e perizia: nessuna;
- spese di anticipata estinzione: nessuna;
- garanzie: mutuo ipotecario;

L'inquilino acquirente si riserva comunque la facoltà di rivolgersi ad altri Istituti di Credito per le operazioni di finanziamento, senza alcun impegno nei confronti del Cassiere.

#### **Art.23- INVESTIMENTI**

L'Azienda si riserva la possibilità di effettuare operazioni di investimento in misura non superiore al 20% delle proprie disponibilità giacenti al 31.12 dell'anno precedente, presso Istituti di Credito, Enti o Società, sia in titoli che in altri valori; l'acquisizione di partecipazioni e/o quote sociali non è soggetta a limiti se non a quello della liquidità disponibile.

#### **Art. 24-FORNITURA HARDWARE –SOFTWARE**

Per l'attivazione di home-banking il Cassiere si impegna a fornire l'hardware necessario in comodato gratuito, nonché il software di personalizzazione della procedura entro mesi uno dalla stipula del contratto.

#### **Art. 25 PROCEDURE INFORMATICHE DI INCASSO E PAGAMENTO**

Il cassiere si impegna, ove richiesto, a gestire procedure informatiche di incasso e pagamento mediante lo strumento dell'ordinativo informatico a firma digitale.

A tal fine assicura la fornitura gratuita dell'hardware e software di personalizzazione necessari, entro mesi uno dalla data di disposizione a procedere da parte della stazione appaltante.

#### **Art.26 – CAUZIONE DELL'AZIENDA DI CREDITO E CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA**

L'Azienda di credito affidataria del Servizio viene esonerata dall'obbligo di prestare cauzione contrattuale. L'ATER comunque, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 C.C, riterrà definitivamente risolto il contratto d'appalto qualora il Cassiere non adempia, o adempia in ritardo, ad una qualsivoglia obbligazione a suo carico, senza che, in tal senso, quest'ultimo nulla possa pretendere od opporre al Committente del Servizio. L'ATER, sempre ai sensi e per gli effetti dell'art 1456 C.C, riterrà inoltre risolto il contratto qualora, successivamente alla relativa sottoscrizione, vengano accertate a carico dell'appaltatore del Servizio le circostanze ostative di cui al D.Lgs. 159/2011 come integrato modificato, salvo il diritto del Committente al risarcimento dei danni, e senza che l'appaltatore medesimo possa eccepire nulla in merito.

#### **Art. 27 -RICHIAMO ALLE LEGGI ED AI REGOLAMENTI**

Per quanto non previsto nel presente contratto si fa espresso e formale richiamo alla normativa vigente in materia di esercizio dell'attività Bancaria e creditizia, e ad ogni disposizione normativa vigente che disciplini l'attività dell'ATER e che a questa risulti comunque applicabile, con particolare riguardo al D.Lgs. nr. 56 del 2017 oltre che al Regolamento di contabilità dell'ATER medesima.

#### **Art. 28 -SUBENTRO NEL CONTRATTO**

Le parti prendono atto che la presente convenzione non è cedibile; tuttavia la stessa manterrà invariati i rapporti sopra regolamentati in presenza di cessione dell'Azienda ovvero fusione o incorporazione con altro Istituto di Credito per il Cassiere e variazione della natura giuridica per l'ATER.

#### **Art. 29 - DOMICILIO**

Agli effetti del presente atto e per tutte le conseguenze dallo stesso derivanti, le parti contraenti eleggono domicilio, per la stazione appaltante, presso la propria sede in Viterbo, per l'aggiudicatario, presso i locali in Viterbo ove verrà prestato il servizio di cassa.

#### **Art. 30 - SPESE DI CONTRATTO**

Tutte le spese e gli oneri fiscali inerenti e conseguenti al presente contratto, comprese le spese conseguenti ad un'eventuale registrazione, sono a carico del Cassiere.



**Art. 31 - FORO COMPETENTE**

Per eventuali controversie relative all'interpretazione ed esecuzione del presente contratto sarà esclusivamente competente il Foro di Viterbo.



*Viterbo li*