

Schema di
Contratto per lo svolgimento
del Servizio di Cassa
dell'Azienda Casa Emilia Romagna –
ACER della Provincia di Reggio Emilia

Tra

L'Azienda Casa Emilia Romagna di Reggio Emilia – ACER, con sede legale in Reggio Emilia Via Costituzione 6, codice fiscale 00141470351, rappresentata dal Direttore Dott.ssa Emilia Iori a ciò autorizzato in forza di deliberazione del Consiglio di Amministrazione dell'Ente n. __ all'ordine del giorno in data _____, di seguito denominata ACER o Azienda o Ente

e

_____ con sede legale in _____ Via _____, codice fiscale _____, rappresentata da _____ a ciò autorizzato in forza di _____, di seguito denominata Cassiere o Istituto;

PREMESSO CHE

- ACER ha pubblicato in data 22/02/2021 una manifestazione d'interesse per lo svolgimento del servizio di Cassa,
- Che _____,
- Che il Consiglio di Amministrazione di ACER ha definitivamente approvato le condizioni proposte dall'Istituto, mediante delibera n. __ all'ordine del giorno del _____,

SI CONVIENE E SI STIPULA QUANTO SEGUE

ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO

Il Servizio di cassa di cui al presente contratto ha per oggetto la riscossione di entrate ed il pagamento di tutte le spese facenti capo all'Azienda Casa Emilia-Romagna della Provincia di Reggio Emilia.

ART. 2 - DURATA DEL CONTRATTO

Il servizio di cassa avrà una durata di 4 anni a partire dal _____, con possibilità di proroga per un ulteriori 4 anni.

ART. 3 - ENTRATE

Le entrate saranno incassate dall'Istituto Cassiere, senza spese, in tutte le filiali dello stesso in base ad ordini di bonifico o altra tipologia di riscossione emessa dai terzi nei confronti dell'Azienda o dall'Azienda stessa, contro rilascio di regolari quietanze, compilate con procedure e moduli informatizzati, da rendere in copia all'Azienda.

L'ordinativo d'incasso deve contenere:

- a) l'indicazione del debitore;
- b) l'ammontare della somma riscossa;
- c) la causale;
- d) il numero progressivo;
- e) l'esercizio finanziario e la data di emissione.

L'Istituto Cassiere accetterà qualsiasi versamento venisse fatto a favore dell'Azienda anche in mancanza del relativo ordine d'incasso rilasciando quietanza con annotazione "Salvo i diritti dell'Azienda". Di dette riscossioni verrà data comunicazione al medesimo.

L'esazione è pura e semplice, cioè eseguita dall'Istituto Cassiere senza l'onere del "non riscosso per riscosso" e senza l'obbligo di esecuzione contro i morosi, restando cura dell'Azienda ogni pratica legale ed amministrativa per ottenere l'incasso.

Per ogni somma riscossa, ad eccezione dell'incasso affitti, il cassiere rilascerà quietanze numerate in ordine cronologico per esercizio finanziario compilate con procedure informatiche.

ART. 4 - GESTIONE INCASSI BOLLETTE D'AFFITTO

L'Istituto Cassiere dovrà gestire l'incasso allo sportello delle bollette d'affitto in modo gratuito tramite tutte le filiali dello stesso, fornendo una rendicontazione periodica di tali incassi su supporto informatico con tracciato da concordare con il CED dell'Azienda mediante le seguenti modalità:

A) SERVIZIO INCASSI SEPA SDD e SEDA AVANZATO

Il pagamento da parte degli affittuari può avvenire anche mediante addebiti diretti SEPA (SDD).

Il Cassiere, al riguardo, deve fornire anche il servizio di Allineamento Elettronico Archivi, secondo la procedura standard interbancaria, al fine di consentire la gestione telematica delle deleghe di autorizzazione permanente all'addebito, d'iniziativa dell'Azienda ed eventualmente delle banche dei debitori.

Le principali caratteristiche del Servizio che il Tesoriere si impegna a fornire sono:

- l'addebito SEPA sui conti correnti degli utenti, aperti presso qualsiasi Banca, con valuta pari alla scadenza indicata sulla fattura. L'accredito delle somme verrà effettuato su un apposito conto di transito e quindi girato nel conto dell'Ente, con rendicontazione telematica giornaliera tramite canale Remote Banking;
- la rilevazione degli insoluti da parte della Banca e la tempestiva comunicazione all'Ente;
- la gestione delle deleghe di autorizzazione agli addebiti, tramite la procedura interbancaria SEDA AVANZATO, con il Cassiere nel ruolo di Banca di allineamento rispetto all'intero sistema.

B) SERVIZIO MAV

Il servizio prevede l'incasso automatizzato dei crediti mediante emissione di un bollettino di versamento pagabile presso qualsiasi sportello bancario e postale,

1. lo scambio tra Cassiere ed Ente dei tracciati file per l'emissione delle bollette con l'indicazione dei MAV;
2. la spedizione a cura del Cassiere delle relative fatture/bollette;
3. l'accredito sul conto corrente dell'Ente con valuta massima pari a _____ giorni dalla data di comunicazione incassi.

C) INCASSI CON POS c/o gli uffici dell'ACER per pagamenti tramite bancomat, da installare su richiesta dell'Azienda.

Per la gestione delle entrate patrimoniali sono previste le seguenti condizioni:

punto A) Commissione per riscossioni SDD su Istituto Cassiere	Euro _____
Commissione per riscossioni SDD su altri Istituti	Euro _____
Commissione per insoluti con SDD su altri Istituti	Euro _____

punto B) Commissioni per riscossioni con MAV	Euro _____
--	------------

punto C) Commissioni per transazioni POS carte Bancomat	____%
---	-------

ART. 5 - USCITE E SPESE

L'Istituto Cassiere eseguirà i pagamenti dietro trasmissione di regolari ordinativi di pagamento, sottoscritti dal Direttore o da coloro che lo sostituiscono in caso di assenza o impedimento con firma autografa o digitale.

Gli ordinativi di pagamento dovranno contenere gli elementi sotto riportati, nonché altri elementi eventualmente previsti dal regolamento dell'Azienda:

- a) il numero progressivo dell'ordinativo per esercizio finanziario;
- b) la data di emissione;
- c) l'indicazione del creditore e se si tratta di persona diversa, del soggetto tenuto a rilasciare quietanza, nonché ove richiesto, il relativo codice fiscale o la partita IVA;
- d) l'ammontare della somma dovuta;
- e) la causale;
- f) le eventuali modalità di pagamento richieste dal creditore, in particolare:
 - accredito in conto corrente bancario;
 - accredito in conto corrente postale o vaglia postale;
 - commutazione in assegno circolare o assegno di traenza non trasferibile, all'ordine del creditore, da spedire a cura dell'Istituto Cassiere;
 - altre (F23, bollettini, ecc)
- g) codici tracciabilità CIG/CUP ove previsti.

L'Azienda si impegna a comunicare preventivamente le generalità e le qualifiche delle persone autorizzate, trasmettendone le firme autografe, nonché tutte le successive variazioni.

I pagamenti saranno eseguiti di norma, mediante accredito in conto corrente bancario o postale. Possono inoltre, se espressamente richiesto e annotato sui titoli di pagamento, essere pagati: mediante assegno circolare non trasferibile a favore del creditore, per contanti, a mani proprie del beneficiario, contro il ritiro di regolare quietanza.

I mandati saranno ammessi al pagamento dall'Istituto Cassiere il primo giorno lavorativo successivo a quello della consegna/trasmisione a mezzo applicativo informatico.

L'Azienda si impegna ad evidenziare sul mandato eventuali scadenze di pagamento previste dalla legge o da contratti, per consentire al cassiere di darne esecuzione entro i termini richiesti.

Qualora i pagamenti da effettuare abbiano scadenze prefissate o si debba riconoscere una valuta predeterminata a favore del beneficiario, i relativi mandati dovranno essere consegnati al Cassiere di norma 3 giorni lavorativi bancari precedenti a detta scadenza o valuta. Il Cassiere provvederà inoltre anche in assenza della preventiva emissione di regolare mandato, ad effettuare tutti i pagamenti ai quali per disposizione di legge vigenti o per effetto delle deleghe notificate per mutui passivi, debiti o altri impegni (SDD passivo) è comunque tenuto. Le relative quietanze costituiscono "carte contabili" e riconoscono al Cassiere il diritto ad ottenere il discarico dei relativi pagamenti.

Le somme relative al pagamento degli stipendi vengono accreditate il 27 di ogni mese, o il giorno lavorativo precedente, nel caso in cui il 27 sia giorno festivo o non lavorativo, con valuta dello stesso giorno di pagamento e senza commissioni o altri oneri a carico del dipendente.

I tempi di accredito sui conti correnti bancari intestati ai beneficiari su filiali dell'Istituto Cassiere non potranno superare i XX giorni lavorativi e quelli su altri Istituti i XX giorni lavorativi dalla data di addebito del conto dell'Ente.

Non sarà applicata alcuna commissione per bonifici su conti correnti intestati a beneficiari su filiali dell'Istituto Cassiere o del medesimo gruppo bancario, indipendentemente dal numero annuo di bonifici ordinati.

Si precisa che dovranno essere esentati da ogni spesa e commissione, anche se effettuati mediante accredito su conto corrente bancario presso altri Istituti, i pagamenti di seguito elencati:

- utenze di qualsiasi genere;
- rate di ammortamento mutui e prestiti;
- stipendi e ogni altro compenso spettante al personale dipendente e oneri relativi;
- indennità e compensi spettanti agli amministratori dell'Ente e oneri relativi;
- imposte e tasse;
- versamenti ad Enti Pubblici;
- bonifici per importi inferiori a euro _____

La commissione per bonifici su conti correnti intestati a beneficiari su altri Istituti non appartenenti al medesimo gruppo bancario e non rientranti tra i casi per cui è prevista l'esenzione, è fissata in **Euro** _____.

Il Cassiere provvede ad estinguere i mandati di pagamento che dovessero rimanere interamente o parzialmente inestinti al 31 dicembre, commutandoli d'ufficio in assegni postali localizzati, oppure utilizzando altri mezzi equivalenti offerti dal sistema bancario o postale.

Il Cassiere deve fornire fino a n. 3 carte di credito e/o bancomat, da attivare singolarmente su richiesta dell'Azienda, senza oneri, commissioni né canoni per ACER sia per l'attivazione che per la gestione.

ART. 6 - PAGAMENTO RATE MUTUI

Per il pagamento delle rate dei mutui garantiti da delegazioni il Cassiere è autorizzato ad "accantonare" mensilmente i fondi necessari ai pagamenti da effettuarsi alle scadenze; per il pagamento delle rate dei mutui non garantiti da delegazioni, sarà cura dell'Azienda trasmettere la documentazione per il pagamento tre giorni lavorativi prima della scadenza.

ART. 7 - VALUTE E DISPONIBILITA'

Le somme riscosse dall'Istituto Cassiere tramite contante, assegni circolari, postali e bonifico, saranno disponibili e accreditate all'Azienda con la valuta del giorno stesso del versamento.

Le somme riscosse dall'Istituto Cassiere tramite SDD:

- sull'Istituto Cassiere saranno disponibili e accreditate all'Azienda con valuta un giorno di calendario rispetto alla scadenza.
- su altri Istituti saranno disponibili e accreditate all'Azienda con valuta tre giorni lavorativi rispetto alla scadenza.

Le somme pagate dall'Istituto Cassiere saranno addebitate con valuta del giorno stesso del pagamento.

Le somme pagate ai creditori dell'Azienda, con quietanza bonifico bancario, saranno accreditate agli stessi con la valuta stabilita all'art. 5 del presente contratto.

ART. 8 - SERVIZI INFORMATIZZATI

Il servizio d'incassi e pagamenti sarà svolto con scambio reciproco di dati a mezzo supporto informatico con collegamento "Home Banking" completo dei servizi accessori di visualizzazione del conto e transazioni in atto.

L'Istituto Cassiere fornirà gratuitamente una piattaforma per la gestione e l'invio degli ordinativi di incasso e di pagamento in formato elettronico, firmati digitalmente, avente i requisiti previsti dalla legislazione in materia nonché da direttive, circolari ecc. del CNIPA, dell'ABI e di altre Autorità e Organismi deputati a disciplinare i requisiti di affidabilità, sicurezza e funzionalità di tali sistemi. L'Istituto fornirà gratuitamente un modulo software integrato, relativi aggiornamenti e manutenzioni per la gestione e l'invio degli ordinativi di incasso e pagamento in formato elettronico, che permetta di inserire ed inviare allegati agli ordinativi di incasso e pagamento. L'Istituto dovrà attivare tutte le procedure informatiche gratuite di cui ai precedenti commi entro 90 giorni dall'aggiudicazione.

L'Istituto fornirà un sistema software per l'archiviazione e la conservazione degli ordinativi d'incasso e pagamento emessi informaticamente, avente i requisiti richiesti dalla legislazione in materia nonché da direttive circolari ecc. del CNIPA, dell'ABI e di altre Autorità e Organismi deputati a disciplinare i requisiti dei sistemi per l'archiviazione documentale.

ART. 9 - ANTICIPAZIONI DI CASSA.

Il Cassiere si impegna, se richiesto da ACER a seguito di delibera consiliare, a valutare la concessione di un'anticipazione di cassa per un importo massimo di € 2.000.000,00 (due milioni).

L'utilizzo dell'anticipazione ha luogo di volta in volta limitatamente alle somme strettamente necessarie per sopperire a momentanee esigenze di cassa. L'anticipazione viene gestita attraverso apposito conto corrente bancario, sul quale il cassiere mette a disposizione di ACER l'ammontare globale dell'anticipazione accordata.

ACER si impegna a corrispondere i relativi interessi nella misura pari al tasso Euribor a tre mesi (tasso 360) riferito alla media del mese precedente, con uno spread del ____% (più _____ punti), con liquidazione degli interessi al 1° marzo dell'anno successivo alla maturazione.

Il Cassiere procede direttamente alla contabilizzazione degli interessi a debito per l'Ente eventualmente maturati nel trimestre precedente, trasmettendo ad ACER l'apposito riassunto scalare. Sulle anticipazioni di cui trattasi non viene richiesta alcuna commissione sul massimo scoperto.

Per consentire al Cassiere di mettere a disposizione l'anticipazione di cassa e di utilizzarla per i pagamenti, entro i limiti di cui al successivo comma, a partire dal trimestre più prossimo, ACER si impegna a far pervenire la relativa richiesta entro due mesi prima del trimestre suddetto e ad assumere successivamente tutti gli atti necessari al perfezionamento dell'operazione.

L'eventuale utilizzo giornaliero risultante in sede di chiusura delle operazioni di riscossione e di pagamento, viene riscosso sul conto di cassa mediante trasferimento dell'importo corrispondente dal c/c di anticipazione.

Il Cassiere, con gli introiti giornalmente acquisiti provvede a ridurre e/o estinguere l'anticipazione eventualmente utilizzata, mediante trasferimento dei corrispondenti importi al c/c di anticipazione. In relazione a ciò l'Azienda, su indicazione del Cassiere, provvede all'emissione dei relativi ordinativi.

ART. 10 - GARANZIE FIDEIUSSORIE.

Il Cassiere, a fronte di obbligazioni assunte da ACER può, a richiesta, rilasciare garanzie fideiussorie a favore dei terzi creditori. L'attivazione di tali garanzie è correlata all'apposizione del vincolo di una quota corrispondente dell'anticipazione di cassa. La commissione sulle fideiussioni di nuova emissione, concesse in vigenza della presente convenzione sarà pari al ____% dell'importo della fideiussione medesima.

ART. 11 - SEDE DEL SERVIZIO E PERSONALE ADDETTO

Il Servizio verrà svolto nella Filiale in Reggio Emilia prescelta dall'Azienda e dovrà essere garantita l'adequata presenza di agenzie, sportelli o dipendenze dell'Istituto Cassiere nel territorio provinciale. Il servizio sarà svolto con l'osservanza dello stesso orario delle operazioni di banca. L'Istituto Cassiere dovrà adempiere il servizio affidatogli con regolare, sufficiente ed idoneo personale, come da proposta presentata ad ACER, i cui nominativi vengono comunicati e confermati periodicamente all'Azienda. Eventuali modifiche dovranno essere tempestivamente comunicate ad ACER.

L'Istituto cassiere si impegna a favorire eventuali nuove forme di riscossione da mettere a disposizioni degli utenti.

Il Cassiere è tenuto a trasmettere giornalmente all'Azienda in forma telematica e cartacea la situazione delle riscossioni e dei pagamenti effettuati nella giornata, anche in modalità provvisoria, e la documentazione necessaria al controllo di cassa trimestrale condotto dal Collegio dei Revisori dell'Ente. Il cassiere è tenuto altresì a fornire per via telematica e, in caso di interruzione del servizio, in formato cartaceo, di norma entro il primo giorno lavorativo successivo alla richiesta, tutta la documentazione inerente il servizio quali elaborati e tabulati, sia nel dettaglio che nei quadri riepilogativi.

ART. 12 - ANNO FINANZIARIO E CHIUSURA DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO

L'esercizio comincia dal 1° gennaio e termina il 31 dicembre di ogni anno.

Gli ordini di riscossione e di pagamento non eseguiti al 31/12 di ciascun anno verranno restituiti all'Ente per l'annullo, salvo diversa disposizione di ACER.

ART. 13 - TASSO CREDITORE SULLE GIACENZE

Il tasso di interesse da riconoscere a favore dell'Azienda per le giacenze presso l'Istituto cassiere è pari al tasso variabile Euribor a tre mesi (tasso 360) riferito alla media del mese precedente l'inizio del trimestre (che verrà pubblicato sulla stampa specializzata), con uno spread del _____% (più _____ punti), con liquidazione degli interessi al 31/12 dell'anno di riferimento.

ART. 14 - COMPENSO

Il servizio di cassa è svolto gratuitamente dall'Istituto Cassiere.

Altri servizi a pagamento di cui alla presente convenzione saranno onorati dall'Azienda secondo le condizioni dell'offerta effettuata.

L'Istituto Cassiere si impegna a mantenere le condizioni proposte per tutta la durata del contratto.

Restano esclusi gli oneri a carico di ACER quali le spese per assolvimento dell'imposta di bollo o spese vive documentate (quali le spese postali), eventualmente sostenute dal cassiere al di fuori di quanto previsto dal presente contratto.

Il Cassiere è tenuto a curare l'esecuzione di ogni altro servizio ed operazione bancaria non previsti espressamente dal presente contratto e non contenuti nell'offerta, eventualmente richiesti da ACER, e di volta in volta concordati; i compensi a favore di quest'ultimo saranno concordati sulla base delle condizioni più favorevoli previste per la clientela.

ART. 15 - CLAUSOLA RISOLUTIVA

L'Istituto Cassiere è tenuto ad osservare tutte le condizioni previste nel presente contratto per l'espletamento del servizio, nonché dalla normativa vigente.

In caso di ripetute violazioni degli obblighi contrattuali regolarmente contestate dall'Ente, quest'ultimo si riserva la facoltà di procedere alla risoluzione del contratto nonché alla quantificazione dei danni subiti.

In caso di cessazione del servizio a seguito di risoluzione contrattuale, l'Ente si obbliga a rimborsare ogni eventuale debito, mentre l'Istituto Cassiere si impegna a continuare la gestione del servizio alle stesse condizioni fino alla designazione di altro Istituto di credito, garantendo che il subentro non arrechi pregiudizio all'attività di incasso e di pagamento.

ART. 16 - MODIFICHE ALLA PRESENTE CONVENZIONE

Il presente contratto si intende integrato con le modifiche derivanti da norme di legge, o regolamentari in materia, esistenti o sopravvenienti, nonché da accordi tra le parti.

ART. 17 - CONTROVERSIE

Competente in via esclusiva alla risoluzione delle eventuali liti giudiziarie, dipendenti dall'esecuzione del presente contratto, è il Foro di Reggio Emilia.

ART. 18 - RINVIO

Per tutto quanto non espressamente previsto dal presente contratto si fa rinvio alla legge e ai regolamenti che disciplinano la materia.

ART. 19 - DOMICILIO DELLE PARTI

Per gli effetti della presente convenzione e per tutte le conseguenze dalla stessa derivanti, l'Ente e l'Istituto cassiere eleggono il proprio domicilio presso le rispettive sedi come di seguito indicato:

- ACER Reggio Emilia – CF 00141470351 presso la propria sede in Via Costituzione 6 a Reggio Emilia
- _____ – CF _____ presso la propria sede legale in _____.

ART. 20 - SPESE DI STIPULAZIONE E REGISTRAZIONE

Le spese di stipulazione ed eventuale registrazione del presente contratto ed ogni altra conseguente sono a carico dell'Istituto Cassiere.

Letto, firmato e sottoscritto

APPROVAZIONE SPECIFICA

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 c.c. si approvano specificamente le seguenti clausole: Art. 3 (Entrate), Art. 4 (Gestione incassi bollette d'affitto), Art. 5 (Uscite e spese), Art. 7 (Valute e disponibilità), Art. 9 (Anticipazioni di cassa), Art. 10 (Garanzie fideiussorie), Art. 11 (Sede del servizio e personale addetto), Art. 13 (Tasso creditore sulle giacenze), Art. 14 (Compenso), Art. 15 (Clausola risolutiva), Art. 17 (Controversie).