



ENPAP

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
ED ASSISTENZA PER GLI PSICOLOGI

Capitolato Speciale d'Appalto

Servizio di Cassa e Servizi Complementari

CIG: 6749639A4C

SCOPO DEL DOCUMENTO

Il presente Capitolato Speciale d'Appalto descrive e regola il Servizio di Cassa e i Servizi Complementari a favore dell'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli psicologi".

DEFINIZIONI

Aggiudicatario	Il Concorrente primo classificato nella graduatoria di valutazione delle Offerte ratificata dalla Stazione Appaltante
Appalto	Il contratto oggetto della presente gara
Banca ovvero Istituto Cassiere	L'Istituto cassiere ovvero l'istituto bancario che gestirà il Servizio di Cassa e i Servizi Complementari
Capitolato Speciale D'appalto	I documenti contenenti le condizioni generali del contratto che sarà stipulato tra la Stazione Appaltante e l'Aggiudicatario
Contratto	L'atto o gli atti da stipularsi per la regolazione dei servizi oggetto del presente Capitolato Speciale d'Appalto
Codice	Il decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50 recante " <i>Attuazione delle direttive 2014/23/UE, 2014/24/UE e 2014/25/UE sull'aggiudicazione dei contratti di concessione, sugli appalti pubblici e sulle procedure d'appalto degli enti erogatori nei settori dell'acqua, dell'energia, dei trasporti e dei servizi postali, nonché per il riordino della disciplina vigente in materia di contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture</i> "
Concorrente/i	Il/I soggetto/i che presenta/ano Offerta per la Gara
Contraente ovvero Stazione Appaltante ovvero Enpap	L'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli Psicologi (Enpap)
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	I seguenti documenti: Disciplinare di gara, Capitolato Speciale d'Appalto e loro 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. I Documenti di gara sono parte integrante del rapporto contrattuale
Esercizio	Il periodo dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno
Gara	La procedura con la quale la Stazione Appaltante individua il soggetto cui affidare i servizi oggetto del presente Capitolato Speciale d'Appalto
Isritto/i	Il/I professionista/i iscritto/i all'Enpap
Offerta	L'insieme dei documenti necessari per la partecipazione
Parti	L'Aggiudicatario e il Contraente congiuntamente
Regolamento Amministrativo	Il Regolamento amministrativo-contabile dell'Enpap
Servizi	L'insieme delle prestazioni relative al Servizio di Cassa e ai Servizi Complementari
Servizi Complementari	L'insieme delle prestazioni relative ai Servizi Complementari
Servizio di Cassa	L'insieme delle prestazioni relative al Servizio di Cassa

Articolo 1 Oggetto

1. L'Appalto ha per oggetto la gestione del Servizio di Cassa e dei Servizi Complementari, come meglio precisati in questo Capitolato Speciale d'Appalto, da svolgersi secondo le modalità e le condizioni minime indicate in questo Capitolato Speciale d'Appalto e nel Disciplinare di Gara, come migliorate dall'Offerta dell'Aggiudicatario.
2. Qualora, nel corso del contratto, si rendano necessarie e/o opportune variazioni alle modalità di espletamento dei Servizi, in conseguenza di modifiche normative e/o della variazione della normativa e/o della regolamentazione interna dell'Enpap e/o di variazioni dell'assetto organizzativo all'Enpap, le Parti concorderanno le necessarie modifiche contrattuali. Gli accordi relativi alle modifiche saranno formalizzati mediante scambio di corrispondenza.
3. Il Servizio di Cassa consiste:
 - a) nella gestione delle operazioni di riscossione e di pagamento a valere sui conti aperti a nome dell'Enpap con le modalità di cui a questo Capitolato Speciale d'Appalto;
 - b) nella custodia e amministrazione dei titoli e dei valori in deposito con le modalità di cui al successivo articolo 14;
 - c) nell'esecuzione di ogni altro servizio bancario occorrente e/o richiesto per legge.
4. I Servizi Complementari consistono:
 - a) nel Servizio di emissione, riscossione e rendicontazione degli incassi a mezzo Mav (come infra definito) di quote dovute all'Enpap dai propri Iscritti;
 - b) nello svolgimento, per conto dell'Ente, del ruolo di intermediario accreditato presso il sistema di interscambio (SDI) per le attività di ricezione delle fatture elettroniche nei confronti delle Pubbliche Amministrazioni (e gestione dei relativi esiti) ai sensi del D.M. n. 55 del 3 aprile 2013, nonché nel servizio di conservazione sostitutiva delle fatture elettroniche ricevute.
5. Il Concorrente si rende altresì disponibile a proporre, a negoziare e a stipulare, entro la data di validità del Contratto, una o più convenzioni che regolano:
 - a) l'emissione di una carta di credito a favore degli Iscritti e dei dipendenti dell'Enpap, con canone gratuito;
 - b) la concessione di mutui ipotecari a favore degli Iscritti e dei dipendenti dell'Enpap, con costi a loro carico;
 - c) eventuali altri servizi aggiuntivi proposti dalla Banca nell'offerta tecnica.

Articolo 2 Servizio di Cassa

1. La Banca svolge il Servizio di Cassa tramite una propria sede o agenzia in Roma, nei giorni lavorativi e nelle ore di apertura dei propri uffici.
2. La Banca provvede tempestivamente, a proprie cura e spese, a prendere in consegna e a consegnare i documenti relativi all'esecuzione del Servizio di Cassa (assegni, lettere, ecc.) presso la sede dell'Enpap.

Articolo 3 Operazioni di riscossione e di pagamento

1. Le operazioni di riscossione e di pagamento sono le operazioni di:
 - a) riscossione di tutte le somme versate a favore dell'Enpap per qualsiasi titolo e causa;
 - b) pagamento di tutte le somme per le quali l'Enpap emette la relativa disposizione di pagamento, anche tramite le procedure telematiche appositamente messe a disposizione dalla Banca.

Articolo 4
Modalità di riscossione

1. La Banca riscuote, senza preventiva autorizzazione dell'Enpap, le somme versate a qualsiasi titolo a favore dell'Enpap.
2. Le somme riscosse vengono immediatamente accreditate sui conti correnti aperti a favore dell'Enpap per la gestione del Servizio di Cassa.

Articolo 5
Modalità di pagamento

1. I pagamenti vengono effettuati sulla base di apposite disposizioni di pagamento emesse dall'Enpap sia in forma di lettera, a firme dei soggetti appositamente autorizzati, sia tramite le procedure telematiche appositamente messe a disposizione dalla Banca.
2. I pagamenti disposti mediante bonifico in conto corrente bancario a mezzo flusso telematico sono eseguiti con la valuta per il beneficiario indicata dell'Enpap.
3. Potranno essere trasmesse, in caso di necessità e urgenza, disposizioni di pagamento complete tramite fax o mail PEC. L'Ente si impegna a mettere a disposizione l'originale, per il ritiro, entro le 24 ore successive.
4. I pagamenti sono eseguiti nei limiti delle effettive disponibilità di cassa dell'Enpap. La Banca dà immediata comunicazione all'Enpap del mancato pagamento per insufficienza di disponibilità.

Articolo 6
Firme autorizzate

1. L'Enpap comunica alla Banca le generalità delle persone autorizzate alla firma delle disposizioni di pagamento, allegando:
 - a) copia degli atti degli Organi che hanno immesso le persone nelle funzioni per le quali il Regolamento Amministrativo autorizza la firma ovvero degli atti che hanno conferito l'autorizzazione alla firma;
 - b) gli esemplari di firma autografi in originale;
 - c) copia dei documenti di identità delle persone autorizzate alla firma.

Articolo 7
Comunicazioni e documenti

1. La Banca consegna all'Enpap e/o mette a disposizione in formato elettronico:
 - a) ogni fine mese:
 - i. gli estratti in linea capitali del conto corrente di cassa;
 - b) trimestralmente:
 - i. l'estratto in linea capitali;
 - ii. il conto scalare con gli interessi maturati il 31 marzo, il 30 giugno, il 30 settembre e il 31 dicembre.

Articolo 8
Approvazione estratto conto

1. 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 articolo 7, comma 1, senza che sia pervenuto alla Banca per iscritto uno specifico reclamo.

Articolo 9 Servizi informativi e dispositivi

La Banca assicura i servizi telematici con i quali l'Enpap potrà inoltrare le disposizioni di pagamento a qualsiasi titolo nonché i seguenti servizi informativi on-line:

- a) consultazione dei dati in remote banking, per la visibilità e la verifica dei rapporti e della liquidità;
- b) consultazione del rapporto di cassa, per la visibilità delle operazioni relative:
 - i. alla gestione del servizio di incasso e di rendicontazione dei Mav;
 - ii. alla gestione del deposito titoli e delle relative operazioni.

Articolo 10 Tassi

Il tasso d'interesse sulle giacenze di cassa (attivo per l'Enpap) da applicare sulle giacenze del conto corrente di gestione del Servizio di Cassa è quello offerto in sede di Gara. Gli interessi a credito sono liquidati e accreditati trimestralmente al 31 marzo, al 30 giugno, al 30 settembre e al 31 dicembre dell'anno di riferimento. Il tasso d'interesse sarà pari al tasso Euribor sei mesi (comunque non potrà mai essere negativo), base 360 gg (trecentosessanta), media mese precedente, vigente tempo per tempo. Le condizioni migliorative offerte dai concorrenti saranno oggetto di valutazione tecnica. La giacenza media stimata è pari a euro 20.000.000,00 (venti milioni) su base annua.

Articolo 11 Valute

1. Gli incassi vengono accreditati all'Enpap con valuta pari al giorno dell'incasso.
2. I pagamenti vengono addebitati all'Enpap con la valuta prevista dalla Direttiva sui servizi di pagamento PSD (Payment Services Directive).

Articolo 12 Spese

1. Il Servizio di Cassa viene svolto gratuitamente con rinuncia da parte della Banca a tutte le commissioni e spese di gestione.
2. L'Enpap rimborsa le tasse, le imposte e le eventuali spese vive (bollo, ecc.) documentate, sostenute dalla Banca nello svolgimento del Servizio di Cassa.

Articolo 13 Servizio Mav

1. La Banca gestisce in qualità di Banca Assuntrice (come definita nei documenti di Corporate Banking Interbancario) la gestione del servizio di pagamento mediante avviso ("Mav").
2. L'Enpap fornisce alla Banca il flusso telematico contenente i dati dei Mav da emettere (esclusivamente in formato elettronico) mediante il colloquio diretto con le proprie procedure di gestione on-line delle posizioni degli iscritti.
3. La Banca fornisce all'Enpap (e tramite questa ai propri Iscritti), per ogni flusso Mav elaborato sulla base della richiesta dell'Enpap (ovvero dei propri Iscritti):
 - a) i dati necessari alla generazione di una copia dei Mav, utilizzando un template pdf fornito dalla Banca;
ovvero
 - b) copia dei Mav prodotti in formato pdf.
4. Gli incassi dei Mav sono regolati giornalmente sui conti correnti bancari relativi alla gestione del Servizio di Cassa dell'Enpap.

5. I dati analitici degli incassi sono rendicontati giornalmente all'Enpap.
6. La Banca fornisce il flusso di cui al precedente comma 4 entro 3 (tre) giorni bancabili da quello di ricezione del flusso.
7. I flussi informatici sono predisposti secondo i tracciati e con le modalità previsti dagli accordi interbancari.
8. Il costo del servizio per ciascun Mav emesso e/o pagato è quello offerto in sede di Gara rispettivamente per l'emissione elettronica dei Mav e per il servizio di incasso degli stessi.

Articolo 14 **Amministrazione titoli e valori in deposito**

1. La Banca assume gratuitamente in custodia e in amministrazione i titoli e i valori di proprietà dell'Enpap.
2. La Banca assume gratuitamente in custodia e in amministrazione i titoli e i valori depositati da terzi per cauzione a favore dell'Enpap, con l'obbligo di non procedere alla loro restituzione senza regolare ordine dell'Enpap.
3. L'Enpap rimborsa a fine anno le tasse, le imposte e le eventuali spese vive (bollo, ecc.), documentate e sostenute dalla Banca nello svolgimento del servizio di cui a questo articolo.

Articolo 15 **Corrispettivi e Modalità di Pagamento**

I compensi relativi ai servizi Mav vengono corrisposti mensilmente.

Ai sensi dell'art. 3, L. 136/2010 e successive modificazioni, il C.I.G. (Codice Identificativo Gara) relativo al presente incarico è: 6749639A4C.

Ai sensi del Decreto Ministeriale n. 55 del 3 aprile 2013, attinente l'obbligo di fatturazione elettronica per le Pubbliche Amministrazioni, l'ENPAP può accettare e liquidare solo fatture originate attraverso il Sistema di Interscambio istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze e gestito dall'Agenzia delle Entrate.

Il codice ufficio dell'ENPAP è il seguente: 218EIM – Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli Psicologi - Ufficio Contabilità e Bilancio

L'ENPAP procederà al pagamento entro 30 giorni dall'emissione di fattura intestata a:

*ENPAP – Funzione Amministrazione
Via Andrea Cesalpino n. 1 – 00161 ROMA
Codice Fiscale 05410091002*

con l'indicazione del codice identificativo della presente gara – CIG6749639A4C.

Articolo 16 **Codice etico**

Con la sottoscrizione del presente incarico la Banca dichiara di ricevere copia del Codice Etico ENPAP e di impegnarsi a rispettarne le norme ivi contenute, consapevole che la violazione di una delle norme di detto Codice comporta la risoluzione *ipso iure* del presente incarico.

Articolo 17 **Clausola risolutiva espressa**

1. Salva l'azione per il risarcimento dei maggiori danni, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1456 del codice civile, il contratto può essere risolto dall'Enpap nei seguenti casi:
 - a) cessione di tutto o di parte dell'oggetto del contratto;
 - b) dopo tre inadempienze, contestate tramite raccomandata con avviso di ricevimento, in ordine alla corretta e regolare esecuzione del servizio;
 - c) violazione dell'obbligo di riservatezza.

Articolo 18 Recesso

Decorsi i primi dodici mesi dalla sottoscrizione del contratto, l'Ente si riserva la facoltà di recedere dallo stesso, con comunicazione da inviarsi, a partire dal decimo mese, con almeno 60 giorni di preavviso, mediante raccomandata A.R. o PEC. Resta inteso che in questi casi di recesso da parte dell'Enpap la Banca non potrà avanzare alcuna richiesta di risarcimento e/o indennizzo di alcun tipo, e si procederà esclusivamente al pagamento dei servizi prestati fino al momento dell'efficacia della comunicazione di recesso da parte dell'Enpap.

Articolo 19 Responsabili

1. Il Responsabile del procedimento, al quale rivolgersi per chiarimenti e informazioni sulla procedura, è la sig.ra Moira De Lucchi (indirizzo di posta elettronica: acquisti@pec.enpap.it).
2. Il Responsabile per il trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. del D. Lgs 30 giugno 2003, n. 196 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") e s.m.i. è il legale rappresentante *pro tempore* dell'Ente, dott. Felice Damiano Torricelli e-mail segreteriagenerale@pec.enpap.it).

Articolo 20 Definizione delle controversie

1. Eventuali controversie sulla interpretazione della clausole contrattuali sono rimesse alla risoluzione per via amministrativa a opera di apposita Commissione Paritetica Permanente composta da 4 membri, designati due dall'Enpap e due dalla Banca.
2. Le controversie relative all'esecuzione dei Servizi saranno rimesse ad un collegio arbitrale con sede in Roma, composto di tre membri, due scelti uno da ciascuna delle due Parti e uno su loro accordo, ovvero in mancanza di accordo, dal Presidente del Tribunale di Roma. Il collegio arbitrale deciderà secondo diritto applicando le norme del codice di procedura civile.

Articolo 21 Spese contrattuali

Sono a carico dell'Aggiudicatario tutte le eventuali spese relative e conseguenti il contratto, nonché quelle di bollo, di copia, di registrazione fiscale e di ogni altro onere nascente, presente e futuro, con esclusione di quelle espressamente indicate in questo Capitolato Speciale d'Appalto.

Articolo 22 Rinvio alle norme di legge

Per tutto quanto non espressamente regolamentato, valgono le norme di legge.

Art. 23 Prevalenza

Tutte le condizioni generali, speciali e aggiuntive degli stampati contrattuali in uso alla Banca e incompatibili con le previsioni dei Documenti di Gara si intendono nulle.