



**PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEI SERVIZI DI CASSA,
BANCARI E ACCESSORI PER L'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA, MEDIANTE
PIATTAFORMA DI E-PROCUREMENT DI FEDERAZIONE ACI**

CIG: 90202333C0

CAPITOLATO TECNICO-PRESTAZIONALE

SOMMARIO

1 - PREMESSA	2
2 - DEFINIZIONI	2
3 - FONTI NORMATIVE	3
4 - INFORMAZIONI DI CARATTERE TECNICO, ECONOMICO E FINANZIARIO RIFERITE AD ACI	3
5 - OGGETTO DEL SERVIZIO	6
6 - ORGANIZZAZIONE DEL SERVIZIO	8
7 - DURATA	9
8 - DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ DEL SERVIZIO	9
8.1 - RAPPORTI DI CONTO CORRENTE E SISTEMA DI CASH POOLING	9
8.2 - TASSO CREDITORE E DEBITORE	11
8.3 - INCASSI	11
8.3.1 - INCASSI A MEZZO POS	12
8.3.2 - INCASSI CON ADDEBITO PREAUTORIZZATO IN CONTO	13
8.4 - PAGAMENTI	13
8.5 - PAGAMENTI IN MANCANZA TOTALE O PARZIALE DI FONDI	15
8.6 - PAGAMENTO DELLE RETRIBUZIONI	15
8.7 - ALTRI PAGAMENTI	16
8.8 - SERVIZIO DEDICATO DI SPORTELLO E ATM	16
8.9 - GESTIONE TITOLI	16
10 - SERVIZI ACCESSORI AL SERVIZIO DI CASSA	16
9 - GESTIONE INFORMATIZZATA DEI SERVIZI DI CASSA, BANCARI E FINANZIARI	18
9.1 - GRUPPO DI PROGETTO PER L'AVVIO, LA MANUTENZIONE O LO SVILUPPO DEL SERVIZIO DI REMOTE BANKING	20
10 - TEAM DI CONSULENZA E LIVELLI DI SERVIZIO	21
11 - LIVELLI DI SERVIZIO	21
12 - PENALI	22
13 - CONDIZIONI ECONOMICHE PER IL SERVIZIO DI CASSA	22
14 - AVVIO DEL SERVIZIO	24
15 - AGGIORNAMENTI E VERIFICHE IN CORSO DI ESECUZIONE	24

1 - PREMESSA

Il presente Capitolato tecnico-prestazionale disciplina la gestione dei servizi di cassa, bancari, finanziari, e dei servizi accessori ed opzionali per l'Automobile Club d'Italia, indicandone le relative specifiche ed i relativi livelli di servizio.

2 - DEFINIZIONI

Nell'ambito del presente Capitolato Tecnico si intende per:

- **ACI o Ente:** l'Automobile Club d'Italia, ente pubblico non economico nazionale nel cui interesse è stata avviata la presente procedura di gara;
- **AA.CC.:** Automobile Club provinciali, enti pubblici non economici, federati con ACI, dotati di propria personalità giuridica;
- **ACI Informatica SpA:** società in *house* di ACI con compiti di sviluppo e supporto dei processi tecnologici ed informatici; tra l'altro, Aci Informatica riveste il ruolo di partner tecnologico relativamente alla gestione dei sistemi di incasso e pagamento tramite il Nodo dei Pagamenti (Pago PA);
- **Conto corrente bancario “Master”:** conto corrente principale di ACI, attivato su uno sportello della piazza di Roma situato entro una distanza massima di 750 mt. dalla sede centrale dell'Ente, sita in via Marsala 8, Roma, sul quale sono concentrate tutte le disponibilità dell'ACI e dal quale vengono effettuati i pagamenti;
- **Conto INCASSI:** conto corrente bancario, infruttifero, sottointestato alle UU.TT. di ACI, collegato attraverso sistema di *cash pooling* con il conto *master*; il conto incassi viene utilizzato sia per l'incasso dei pagamenti effettuati in moneta elettronica, sia per il versamento degli importi incassati in contanti presso gli sportelli delle UU.TT.;
- **Conto ANTICIPI:** conto corrente bancario, infruttifero, sottointestato alle UU.TT. e alle DD.CC di ACI, collegato attraverso sistema di *cash pooling* con il conto *master*; il conto anticipi viene utilizzato per i prelevamenti occorrenti al sostenimento delle spese di funzionamento degli Uffici, entro un massimale attualmente stabilito in € 2.000 al giorno;
- **Codice:** D.Lgs. 18 aprile 2016, n. 50. e s.m.i. - Codice dei Contratti Pubblici;
- **DEC:** Direttore dell'Esecuzione del Contratto;
- **DD.CC.:** Direzioni Compartmentali ACI con articolazione sovraregionale, aventi un ruolo di coordinamento e monitoraggio sulle attività degli Uffici e degli Automobile Club provinciali;
- **EURIBOR (Euro Inter Bank Offered Rate):** tasso di riferimento, calcolato giornalmente, che indica il tasso di interesse medio delle transazioni finanziarie in euro tra le principali banche europee;
- **Fondo PFU:** Fondo Pneumatici Fuori Uso, soggetto giuridicamente distinto da ACI, disciplinato dal Decreto n. 82 del 11.04.2011 del Ministero dell'Ambiente. Aci per conto del Fondo procede alla riscossione dei contributi dovuti anticipatamente dagli acquirenti di veicoli nuovi, per il successivo smaltimento degli pneumatici fuori uso, a mezzo flussi di addebito SDD B2B diretti ai rivenditori di pneumatici e di veicoli; provvedendo poi al versamento delle somme così riscosse a favore dei soggetti autorizzati allo smaltimento e recupero degli pneumatici medesimi, ai quali spetta il suddetto compenso;
- **Istituto bancario aggiudicatario o Cassiere:** l'istituto bancario, il raggruppamento temporaneo di imprese (RTI) o il consorzio che risulterà aggiudicatario della presente procedura di gara in unico lotto;

- **RUP:** Responsabile Unico del Procedimento;
- **SEPA (Single Euro Payments Area):** l'area unica dei pagamenti in euro in cui in cui i cittadini, le imprese e le pubbliche amministrazioni possono eseguire e ricevere pagamenti in Euro, all'interno dei confini nazionali e tra i diversi paesi che compongono l'area SEPA, con condizioni di base, diritti ed obblighi uniformi tra i paesi stessi;
- **SDD B2B:** Sepa Direct Debit (incasso preautorizzato fra soggetti aventi natura di "no consumer");
- **SCT:** Sepa Credit Transfer (bonifici in euro fra clienti area Sepa);
- **Servizio di Cassa o Servizio:** il complesso di operazioni di cassa e bancarie connesse alla gestione finanziaria dell'Automobile Club d'Italia, comprensivo dei servizi accessori ed opzionali necessari per lo svolgimento delle attività proprie dell'Ente;
- **Sportello dedicato:** sportello del Cassiere, che sia in grado di provvedere all'esecuzione di tutti gli ordinativi di incasso e di pagamento, da rendere operativo entro 3 mesi dalla data di stipula del contratto, situato nelle immediate vicinanze, entro 750 metri, della stessa Sede Centrale (via Marsala 8, 00185, Roma), calcolati mediante i più utilizzati sistemi di geolocalizzazione (es. Maps di Google);
- **€STR (Euro Short Term Rate):** tasso che misura il costo della raccolta non garantita con scadenza a un giorno di un campione delle maggiori banche dell'area Euro;
- **UAB:** Ufficio Amministrazione e Bilancio dell'Automobile Club d'Italia che gestisce operativamente le disponibilità finanziarie dell'Ente, curando tutti i rapporti con Cassiere;
- **UU.TT.:** Unità territoriali periferiche ACI con sede in ogni capoluogo di Provincia italiana;
- **VERBALE DI AVVIO DELL'ESECUZIONE DEL CONTRATTO:** è il verbale redatto dal direttore dell'esecuzione (DEC), sulla base delle indicazioni del Rup, che attesta che sono presenti tutti i presupposti che consentono l'avvio o la prosecuzione dell'attività. Il verbale è firmato anche dall'impresa affidataria o Cassiere. Nel verbale viene dato atto delle attività di immediata implementazione e quelle con esecuzione differita;
- **VERBALE DI AVVIO DELL'ESECUZIONE DEL CONTRATTO IN VIA D'URGENZA.** Il direttore dell'esecuzione provvede all'avvio dell'esecuzione del contratto in via d'urgenza ai sensi dell'art. 32, comma 8, del d.lgs. n. 50/2016 e s.m.i.. In tali casi, il verbale di consegna indica, le prestazioni che l'impresa affidataria deve immediatamente eseguire. L'esecuzione in via d'urgenza può essere disposta anche in pendenza del termine dilatorio.

3 - FONTI NORMATIVE

Si rimanda a quanto previsto dall'art. 1 dello schema di contratto.

4 - INFORMAZIONI DI CARATTERE TECNICO, ECONOMICO E FINANZIARIO RIFERITE AD ACI

L'Automobile Club d'Italia (ACI) è un Ente pubblico non economico senza scopo di lucro che raggruppa, in una capillare organizzazione, la seguente struttura per lo svolgimento dei servizi istituzionali e delegati:

1. le proprie sedi periferiche, rappresentate da 105 Uffici Territoriali, situati in ogni capoluogo di provincia per prestare i servizi all'utenza attraverso gli sportelli aperti al pubblico e da 3 Direzioni Compartmentali, aventi funzioni di raccordo, coordinamento e monitoraggio delle attività dell'Ente a livello regionale;

2. gli enti autonomi federati, rappresentati dai 100 Automobile Club (AA.CC.) locali, (enti pubblici facenti parte della Federazione) e dalle loro 1.500 delegazioni dirette ed affiliate, distribuiti sul territorio nazionale;

3. le società controllate da ACI, facenti parte del gruppo, mediante le quali ACI gestisce e controlla varie attività strumentali a quelle principali dell'Ente, in svariati campi (informatica, turismo, assicurazioni, competizioni sportive, attività immobiliare, consulenza, soccorso ed assistenza stradale, corsi di guida sicura, informazione e formazione agli automobilisti per la promozione e la prevenzione della sicurezza stradale).

La **Sede Centrale** dell'ACI è sita in Roma, Via Marsala, n. 8, 00185 Roma.

Il personale dipendente in forza al 31.12.2020 in ACI è pari a n. 2.552 unità, dislocato nella sede centrale di Roma e nelle sedi periferiche dislocate nei capoluoghi di provincia.

In particolare i **servizi istituzionali** sono quelli rivolti ai soci ed ai cittadini a sostegno della mobilità, della sicurezza e dell'assistenza per gli automobilisti, mentre i **servizi delegati** sono relativi alla gestione del **Pubblico Registro Automobilistico (P.R.A.) e delle Tasse Automobilistiche**.

Maggiori informazioni sulle attività dell'Ente sono disponibili sul sito www.aci.it nonché nell'appendice 1 del presente Capitolato, dove sono più ampiamente descritti la struttura, le tipologie di servizi ed i flussi finanziari prodotti da ACI, nonché la distribuzione delle sedi periferiche dell'Ente.

Il **valore della produzione** realizzato dall'ACI nello svolgimento delle proprie attività caratteristiche nel **triennio 2017-2019** è stato il seguente:

Tabella 3.1

TIPO DI ATTIVITÀ (in milioni di euro)	2017	2018	2019
Servizi istituzionali	67	68	69
Gestione del PRA	279	283	287
Tasse Automobilistiche	77	71	77
TOTALI	423	422	433

Dati estrapolati dai bilanci ACI disponibili sul sito www.aci.it (al menù della home page: ACI e la Pubblica Amministrazione > Amministrazione Trasparente > Budget e Bilanci)

Per l'anno 2020 il valore della produzione è stato pari a 345 mln/€, così ripartito: servizi istituzionali 51 mln/€; gestione PRA 239 mln/€; tasse automobilistiche 51 mln/€.

Il volume e l'ammontare delle operazioni che l'ACI ha effettuato nell'ambito del medesimo triennio tramite il proprio Istituto Cassiere per la gestione degli incassi e dei pagamenti è il seguente:

Tabella 3.2

TIPO OPERAZIONE	2017	2018	2019
n° pagamenti (q.tà bonifici) effettuati	25.696	26.506	26.899
Controvalore dei bonifici pagati (Mln di €)	1.909	2.103	2.102
n° incassi pre autorizzati (q.tà SDD B2B)	19.505	19.837	23.031
Controvalore incassi SDD B2B (Mln di €)	36,6	38,3	32,1
Fondo PFU n° incassi SDD B2B	12.941	14.511	15.049
Fondo PFU controvalore incassi SDD B2B (Mln di €)	5,0	7,9	9,9
n° di incassi a mezzo bonifico (q.tà)	21.055	21.689	22.435
Controvalore bonifici incassati (Mln di €)	115,0	132,0	133,0

Altri elementi significativi al fine della presentazione dell'offerta economica sono di seguito evidenziati.

Il budget per l'esercizio 2021 presenta un valore complessivo della produzione pari a circa 412 Mln/euro, risultante dall'ultimo provvedimento di rimodulazione approvato.

ACI beneficia attualmente di un fido per cassa complessivamente pari a 35 Mln di euro, ma negli ultimi 5 anni lo stesso non è stato utilizzato, neppure in minima parte.

Le **movimentazioni del conto corrente bancario** principale di ACI nel periodo 01.01.2019-31.05.2021 sono state le seguenti:

- anno 2019: giacenza media positiva: 211 Mln di euro, con un picco massimo di 298 Mln di euro ed uno minimo di 138 Mln di euro;
- anno 2020: giacenza media positiva: 154 Mln di euro, con un picco massimo di 234 Mln di euro e uno minimo di 103 Mln di euro.
- 01/01-31/05/2021: giacenza media positiva: 125 Mln di euro, con un picco massimo di 215 Mln di euro e uno minimo di 71 Mln di euro.

L'andamento della liquidità sul conto bancario di ACI presenta di regola una periodicità costante di saldi massimi e minimi, che si alternano in funzione del versamento degli acconti bimestrali

dell'imposta di bollo; pertanto, dopo il versamento di ciascun acconto (pari ad oltre 38 Mln di euro bimestrali per l'anno 2021), nei mesi dispari i saldi sono più bassi per poi crescere gradualmente nel corso dei mesi pari.

Attualmente oltre l'85% degli incassi derivanti dalla lavorazione delle formalità PRA avviene con l'utilizzo di strumenti informatici, nello specifico, a partire dal 2019, attraverso il canale Pago PA; ciò in ottemperanza a quanto previsto dalla normativa in materia (art. 5, comma 2, CAD e D.Lgs. 98/2017 e s.m.i.). Le attività connesse alla gestione degli incassi, in particolare l'emissione degli IUV (Identificativo Univoco di Versamento), l'invio dei flussi e la rendicontazione degli incassi, vengono svolte da ACI con l'ausilio della Società *in house* Aci Informatica S.p.A., la quale riveste il ruolo di partner tecnologico di ACI. Il restante 15% degli incassi PRA è effettuato agli sportelli degli UU.TT. in contanti o a mezzo POS; si tratta, in questi ultimi casi dell'utenza privata che affluisce direttamente agli sportelli PRA. ACI effettua inoltre giornalmente il riversamento dell'Imposta Provinciale di Trascrizione (IPT) a favore delle 107 Province, per un importo di oltre 5 Mln di euro. Per maggiori dettagli sull'attività ed i flussi finanziari legati al P.R.A. si rinvia a quanto descritto nell'Allegato 1 del presente Capitolato.

Si evidenzia che a partire dal 2021 gli incassi presso gli sportelli del PRA possono essere effettuati soltanto tramite POS.

ACI procede alla riscossione delle fatture emesse sulla rete degli Automobile Club provinciali e dei clienti con i quali intrattiene rapporti di carattere commerciale attraverso l'emissione mensile e trimestrale dei flussi di disposizioni SDD B2B contenenti in media in un mese circa 1.700 disposizioni per un controvalore mensile di circa € 2,9 Mln di euro.

Con le stesse modalità relative al paragrafo precedente, ACI procede alla riscossione dei contributi dovuti per lo smaltimento degli pneumatici fuori uso ai sensi del Decreto n. 82 del 11.04.2011 del Ministero dell'Ambiente; per tale servizio ACI riscuote a mezzo flussi di addebito SDD B2B somme pari a circa 8 Mln di euro all'anno, per complessive 16.000 disposizioni di addebito inviate in modalità telematica.

5 - OGGETTO DEL SERVIZIO

L'appalto ha per oggetto la fornitura dei servizi di cassa, bancari e finanziari, dei servizi accessori a quelli di cassa e di alcuni servizi opzionali per lo svolgimento delle attività proprie dell'Automobile Club d'Italia.

A) Servizi di cassa, bancari e finanziari

A.1) Il servizio di cassa consiste nel complesso di operazioni connesse alla gestione finanziaria, all'esecuzione delle disposizioni di incasso e pagamento mediante conti correnti bancari da eseguire principalmente a firma digitale, in via telematica o mediante gli sportelli della banca, su disposizione dell'Ufficio amministrazione e bilancio dell'ACI, degli Uffici Territoriali e delle Direzioni Compartmentali della periferia (UU.TT. e DD.CC.); nel servizio di cassa è compresa inoltre la custodia e l'amministrazione di titoli e di valori di proprietà ACI, o provvisoriamente depositati da terzi presso ACI.

A.2) Nell'ambito del servizio di cassa, la banca aggiudicataria accorda ad ACI:

- un'apertura di credito in conto corrente (fido per cassa), pari a 25 Mln di euro;
- un fido di portafoglio pari a complessivi 2 Mln di euro, quest'ultimo in relazione alle disposizioni di incasso mediante addebiti preautorizzati (SDD B2B), inviati da ACI alle banche dei propri clienti con clausola "salvo buon fine";
- l'eventuale distacco di parte della linea di fido in essere in favore di società controllate da ACI; in particolare, la banca aggiudicataria si impegna ad applicare a tali eventuali distacchi

- di linee di fido, le medesime condizioni economiche di cui all'offerta economica presentata in sede di partecipazione alla presente gara;
- il rilascio di fidi di firma a fronte di garanzie fideiussorie da emettere a favore di terzi e nel l'interesse dell'Ente fino ad un massimale pari a 5 Mln di euro;
- la disponibilità di un servizio dedicato alla Sede Centrale ACI all'interno di uno sportello del Cassiere, che sia in grado di provvedere all'esecuzione di tutti gli ordinativi di incasso e di pagamento, da rendere operativo entro 3 mesi dalla data di stipula del contratto, situato nelle immediate vicinanze, entro 750 metri, della stessa Sede Centrale (Via Marsala 8, 00185, Roma), calcolati mediante i più utilizzati sistemi di geolocalizzazione (es. Maps di Google). La previsione suddetto servizio dedicato è motivata dalla necessità di garantire al personale incaricato ACI la possibilità di raggiungere frequentemente ed in sicurezza lo sportello medesimo usufruendo di un canale di accesso preferenziale col Cassiere;
- l'uso gratuito di n. 1 cassetta di sicurezza presso l'Agenzia dedicata ai servizi di cassa richiesti dalla Sede Centrale ACI.

A.3) Per la gestione dei propri incassi e pagamenti, ACI necessita dell'apertura di un conto corrente bancario principale (c.d. conto *master*) e di circa 250 conti correnti secondari, sezionali del conto master, utilizzabili dalla sede centrale e dagli Uffici Territoriali di ACI. I conti secondari sono infruttiferi ed operano in modalità *cash pooling* per il riversamento giornaliero delle proprie movimentazioni sul conto master. Mediante i conti correnti sezionali, gli Uffici Territoriali di ACI possono prelevare la liquidità necessaria per il sostenimento delle spese di funzionamento, nei limiti del massimale giornaliero stabilito dal Direttore UAB, con contestuale cash pooling dell'operazione di addebito dal conto di evidenza al conto master.

A.4) Nel corso dell'esecuzione del contratto, considerata la dislocazione territoriale di ACI, l'istituto di credito dovrà garantire un servizio puntuale e continuo per consentire le operazioni di versamento e di prelevamento da parte degli Uffici Territoriali ACI.

A.5) I suddetti conti correnti bancari non sono gravati da imposta di bollo in quanto ACI è esentato dal relativo obbligo in virtù del disposto della Legge Finanziaria del 2003 (art. 90, comma 6, della legge 289 del 27/12/2002), che ha modificato la normativa sull'imposta di bollo, di cui al n. 27 bis della Tabella di esenzione inclusa all'allegato B del D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 642. Tale esenzione è sempre applicabile all'Ente in quanto Federazione sportiva nazionale di diritto pubblico, riconosciuta dal C.O.N.I. ed inclusa nell'elenco delle federazioni, predisposto da quest'ultimo ai sensi della legge n. 426/42, del D.lgs. n. 242/99 (artt. 15 e 16) e D.lgs. 15/2004 (artt. 23 e 24), a cui si è uniformato anche lo Statuto ACI (art. 4 lettera e), art. 25).

B) Servizi bancari accessori

B.1) I servizi bancari accessori a quello di cassa riguardano:

- gli incassi a mezzo flussi di addebito preautorizzati SDD B2B e la gestione del ritorno dei relativi esiti;
- l'eventuale gestione dei mandati autorizzativi dell'addebito diretto in conto mediante le procedure SEDA, nonché la gestione dei relativi esiti;
- la gestione delle riscossioni a mezzo POS fisico (*stand alone* o GPRS) presso gli sportelli degli UU.TT. mediante carte di debito del circuito PagoBancomat e carte di credito dei circuiti VISA e Mastercard o Cirrus-Maestro, per l'incasso delle somme relative ai servizi forniti dall'Ente sia centrali che periferici;
- la fornitura dei POS fisici, comprensiva dei servizi di installazione, manutenzione, assistenza tecnica e consulenza;
- l'eventuale fornitura di POS virtuali, comprensiva dei servizi di connessione/integrazione, manutenzione, assistenza tecnica e consulenza;

- il rilascio di un numero massimo di 10 carte di credito aziendali, anche di tipo *Travel* e di carte aziendali prepagate;
- l'utilizzo del servizio di *remote banking*, comprensivo dei servizi di assistenza;
- il rilascio delle certificazioni relative alla posizione creditoria e debitoria di ACI verso l'Istituto Cassiere, da produrre per ACI su richiesta del Collegio dei Revisori dell'Ente.

L'attivazione dei suddetti servizi accessori è subordinata alla richiesta di ACI sulla base delle proprie esigenze.

A fronte del servizio reso e nel rispetto dei vincoli previsti dal presente Capitolato, l'ACI corrisponderà al Cassiere:

- 1) il canone annuo (determinato nell'Offerta economica), corrisposto in rate trimestrali posticipate;
- 2) gli interessi, nonché le commissioni e spese per le attività oggetto di singola quotazione determinate nell'Offerta economica.

L'ACI si riserva la facoltà, anche in via saltuaria od occasionale, di variare, sia in aumento che in diminuzione, i servizi oggetto del contratto nei casi di cui all'art.106 del Codice degli appalti pubblici e nel rispetto delle modalità e condizioni e dei limiti previsti dal medesimo articolo. In particolare, ai sensi dell'art.106, comma 12 del Codice, qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino alla concorrenza del quinto dell'importo del contratto, l'ACI potrà imporre al Cassiere aggiudicatario l'esecuzione alle stesse condizioni previste nel contratto originario; in tal caso il Cassiere non potrà far valere il diritto alla risoluzione del contratto.

Ai sensi dell'art. 35, comma 4 e 14 lett. b) del Codice, il valore stimato dell'appalto per i servizi oggetto della presente procedura di gara, è di **€ 7.938.120,00, oltre IVA**.

6 - ORGANIZZAZIONE DEL SERVIZIO

Il Cassiere si assume la totale responsabilità nei confronti di ACI per tutte le attività di competenza connesse all'erogazione del Servizio di cassa, come descritto nel presente Capitolato Tecnico (e nei relativi allegati, che ne costituiscono parte integrante) e come previsto nell'Offerta Tecnica dall'istituto di credito aggiudicatario.

In particolare l'erogazione del Servizio di cassa, fatto salvo quanto previsto nel presente Capitolato Tecnico e nell'offerta tecnica, si svolge sotto la vigilanza, per quanto concerne ACI, del Direttore dell'esecuzione, coadiuvato per gli aspetti tecnici dal personale dedicato di ACI Informatica S.p.A. e, per quanto concerne la banca, dal Referente unico del servizio e dal Responsabile tecnico/informatico, con le seguenti modalità:

A. Generazione delle richieste di lavorazione

Le richieste di lavorazione potranno essere avanzate al Cassiere unicamente da responsabili e referenti ACI preventivamente individuati e comunicati all'Istituto di credito, secondo le modalità e i canali definiti nel presente Capitolato Tecnico.

B. Ricezione delle richieste di lavorazione

Il Cassiere organizzerà un *team* di supporto e consulenza dedicato, in grado di recepire in ogni momento, con i livelli di servizio prestabiliti e anche attraverso la Rete di Sportelli resi disponibili dallo stesso, le richieste di lavorazione dei responsabili e referenti ACI e di programmare e comunicare in tempo reale e in lingua italiana lo stato di avanzamento della lavorazione richiesta.

C. Organizzazione del servizio e gestione delle informazioni

Il Cassiere, attraverso la figura del Referente unico del servizio, organizzerà le diverse attività previste dal Capitolato, in accordo con il Direttore dell'Ufficio Amministrazione e Bilancio e con il DEC, tenuto conto delle specifiche operative e tecnico/informatiche elaborate dai Responsabili

tecni di ACI in accordo col Referente tecnico del Cassiere, osservando tutte le scadenze che verranno predefinite in base ai livelli di servizio o congiuntamente, sulla base delle tempistiche previste dal presente Capitolato Tecnico, come approvate dal RUP e dal DEC.

D. Alimentazione del sistema informativo

Il Cassiere si organizza per scambiare in tempo reale informazioni e dati con il sistema informatico di ACI attraverso:

- flussi telematici XML per digitalizzare il colloquio con i soggetti che erogano il servizio di cassa per le disposizioni di pagamento e di incasso (ad es. flusso degli incassi SDD e flusso dei relativi esiti, flusso dei pagamenti SCT e flusso dei relativi esiti);
- flussi personalizzati XML, come quello per l'accreditto delle retribuzioni;
- flussi TXT per l'export degli estratti conto elettronici e delle altre informazioni finanziarie dal sistema di *remote banking*.

Inoltre, il Cassiere, attraverso apposita reportistica, dedicata anche al monitoraggio dei livelli di servizio di cui al par. 11 del presente Capitolato Tecnico, invia, preferibilmente in via telematica, all'Ente tutte le informazioni utili per la verifica dello stato di avanzamento delle diverse lavorazioni/attività, i file di rendicontazione, le liste, i documenti e ogni altro tipo di registrazione richiesta da ACI in merito all'esecuzione del Servizio di cassa.

E. Controllo dell'attività

Il Cassiere si impegna a fornire ad ACI tutti gli elementi utili per il monitoraggio delle attività e dei relativi risultati, in coerenza con le prescrizioni del presente Capitolato Tecnico e nel rispetto degli standard di attuazione del servizio di cui al paragrafo 6.

F. Strumenti per l'ottimizzazione del servizio

Gli strumenti e le metodologie di cui dispone il Cassiere dovranno consentire di compiere interventi correttivi di carattere tecnico, modifiche nello sviluppo ed esecuzione di alcune fasi di lavorazione o applicazione di nuove forme di comunicazione, al fine di adeguare il servizio alle necessità operative di ACI o alle esigenze di modifica poste dal mercato o dalla normativa.

7 - DURATA

Si rimanda all'art. 3 dello Schema di Contratto.

8 - DESCRIZIONE DELLE ATTIVITA' DEL SERVIZIO DI CASSA

Nei paragrafi successivi si individuano gli adempimenti e le attività che dovranno essere realizzati dal Cassiere nell'ambito del Servizio di cassa .

8.1 - RAPPORTI DI CONTO CORRENTE E SISTEMA DI CASH POOLING

Il Servizio di cassa si svolge tramite conti correnti intestati all'Automobile Club d'Italia con radice sulla piazza di Roma, sede legale dell'Ente, e tramite conti correnti sotto intestati alle Unità territoriali e alle Direzioni Compartimentali in cui si articola ACI sul territorio, come di seguito descritto:

- n. 1 conto corrente di cassa generale e fruttifero, utilizzato quale "conto master", attivato sullo Sportello dedicato, sul quale devono essere sistematicamente accentrate tutte le disponibilità di ACI e dal quale vengono effettuati tutti i pagamenti;

- n. 105 conti correnti infruttiferi, denominati "CONTO INCASSI", sottointestati alle UU.TT. ACI (es. "Conto incassi nr..... ACI-Unità Territoriale di"), sezionali del conto master, dedicati agli incassi a mezzo POS ed in contanti, che il Cassiere attiverà con la struttura operativa dislocata sul territorio nazionale ed articolata in sedi proprie in ogni capoluogo di Provincia ed eventualmente sportelli di Istituti corrispondenti. I suddetti conti dovranno operare in modalità di netting giornaliero

automatico con il conto master, in modo che presentino all'inizio di ciascuna giornata lavorativa un saldo sempre pari a zero. Previo accordo tra le parti e verificata la fattibilità tecnico-informatica, potrà essere prevista l'adozione di modalità di netting aggiuntive, come ad esempio il "girosaldi" **parziale (pari ad un importo predeterminato comunicato da ACI al Cassiere);**

- n. 105 conti correnti infruttiferi, denominati "CONTO ANTICIPI", sottointestati alle UU.TT. ACI (es. "Conto anticipi nr..... ACI-Unità Territoriale di"), sezionali del conto master, dedicati ai prelievi, che il Cassiere attiverà con la struttura operativa dislocata sul territorio nazionale ed articolata in sedi proprie in ogni capoluogo di Provincia ed eventualmente con sportelli di Istituti corrispondenti. Gli Uffici periferici ACI mediante i suddetti conti correnti possono effettuare i prelevamenti dal conto master di ACI, nei limiti del massimale giornaliero stabilito dal Direttore dell'UAB. I suddetti conti dovranno operare in modalità di *netting* giornaliero automatico con il conto master, in modo che presentino all'inizio di ciascuna giornata lavorativa un saldo sempre pari a zero. Previo accordo tra le parti e verificata la fattibilità tecnico-informatica, potrà essere prevista l'adozione di modalità di netting aggiuntive, come ad esempio il "girosaldi" **parziale (pari ad un importo predeterminato comunicato da ACI al Cassiere);**

- n. 3 conti correnti infruttiferi, denominati "CONTO ANTICIPI", sotto intestati alle DD.CC. ACI (es. "Conto anticipi nr..... ACI-Direzione Compartimentale di"), sezionali del conto master, dedicati ai prelievi, che il Cassiere attiverà con la struttura operativa dislocata sul territorio nazionale. Le suddette Direzioni ACI e le loro sedi distaccate mediante i suddetti conti correnti possono effettuare prelevamenti dal conto master di ACI nei limiti del massimale di € 2.000 giornalieri. I suddetti conti dovranno operare in modalità di *netting* giornaliero automatico con il conto master, in modo che presentino all'inizio di ciascuna giornata lavorativa un saldo sempre pari a zero. Previo accordo tra le parti e verificata la fattibilità tecnico-informatica, potrà essere prevista l'adozione di modalità di netting aggiuntive, come ad esempio il "girosaldi" **parziale (pari ad un importo predeterminato comunicato da ACI al Cassiere);**

- n. 30 conti correnti, di cui uno in dollari USA, o sistemi di conti di evidenza del conto master o di altro conto capofila con radice nello stesso sportello del conto master medesimo, collegati in netting a quest'ultimo o ad altro conto capofila e dedicati a ricevere gli incassi per determinate tipologie di servizi resi da ACI ai propri clienti/utenti, alla gestione del "Fondo PFU" o ad altre esigenze dell'Ente.

Si precisa che mediante i conti "incassi" ed "anticipi" sotto intestati agli Uffici periferici, questi ultimi devono poter disporre bonifici a sportello a favore di terzi, provvedendo eventualmente a versare in conto la necessaria copertura finanziaria o a valere sul conto master dell'Ente per effetto del netting.

L'organizzazione ACI prevede che il Direttore dell'Ufficio UAB gestisca le disponibilità finanziarie dell'Ente e curi tutti i rapporti con l'Istituto cassiere nonché con gli altri Istituti di credito che hanno rapporti con ACI, compresa Poste Italiane SpA.

I poteri di apertura di nuovi conti correnti, nonché quelli di chiusura dei conti esistenti, competono, dunque, al Direttore UAB che potrà conferire delega in forma disgiunta, alla sottoscrizione delle disposizioni di incasso e pagamento, in formato cartaceo e digitale, e di ogni altra operatività sui conti correnti bancari a propri collaboratori; l'atto di delega dovrà essere comunicato all'Istituto cassiere per gli adempimenti di competenza.

Eventuali variazioni dovute ad avvicendamenti del personale autorizzato ad operare sui conti correnti saranno tempestivamente comunicate al Cassiere. Tali comunicazioni, complete dei dati identificativi (cognome, nome, codice fiscale, ruolo rivestito, tipo delega) vengono inoltrate al Cassiere, per la Sede Centrale dal Direttore UAB e per le sedi periferiche dai Direttori delle UU.TT. e DD.CC., a mezzo posta elettronica certificata (PEC).

Successivamente a tale fase, ogni soggetto autorizzato (per i diversi ruoli di firmatario o delegato di sportello) dovrà fornire al Cassiere tutti gli ulteriori dati richiesti ai sensi della normativa vigente, con le modalità da concordare in sede di avvio del servizio, e ricevere dal Cassiere stesso i dispositivi elettronici che consentono l'utilizzo del *remote banking* (ad esempio OTP, *user-id/password*) e/o eventuali altri strumenti (ad esempio carta di debito prepagata per la Cassa economale ACI, carta di credito per gli organi).

Tutte le comunicazioni di variazione devono essere lavorate entro il giorno successivo a quello di ricezione, da parte dell'Istituto bancario aggiudicatario, di tutti i dati richiesti.

Il Cassiere, a fronte di specifica richiesta di apertura/chiusura di conto corrente da parte di ACI, si impegna a compiere tutte le attività tecniche necessarie per recepire la richiesta, nelle tempistiche previste al paragrafo 6. Qualora non fosse possibile recepire la richiesta, il Cassiere comunica tempestivamente all'Ente l'impossibilità di accoglierla e le relative cause.

In casi eccezionali, individuati da ACI sulla base di specifiche esigenze operative, l'Ente si riserva la facoltà di accendere ulteriori conti correnti bancari presso Istituti di credito diversi dal Cassiere.

ACI si riserva altresì la facoltà di richiedere l'apertura di conti correnti in valute diverse dall'euro.

8.2 - TASSO CREDITORE E DEBITORE

Le disponibilità di ACI, sul conto master e su eventuali altri conti correnti con giacenza positiva presso il Cassiere, sono remunerate al tasso creditore risultante dall'Offerta Economica, in caso di parametro di riferimento *€str* positivo.

Il tasso creditore sulla giacenza è calcolato prendendo come riferimento il tasso *€str* in vigore alla data di aggiudicazione, decurtato dello spread indicato nell'offerta economica.

In caso di *€str* negativo, ACI riconoscerà al Cassiere una remunerazione a fronte di una giacenza eccedente i limiti indicati nell'Offerta economica, stimando una giacenza media per l'anno 2022 e seguenti pari a € 60 mln.

Per gli eventuali utilizzi dell'anticipazione bancaria di € 25.000.000 ACI corrisponderà al Cassiere il tasso debitore (Euribor a tre mesi più *spread*) risultante dall'Offerta economica, che non potrà superare la percentuale massima dell'1,50%, con addebito sul conto corrente master dell'Ente.

Per i distacchi di linea di fido di cassa a favore di Società controllate del gruppo ACI, deliberati dall'Ente ed a valere sul fido di cassa accordato ad ACI, il Cassiere deve applicare le medesime condizioni economiche accordate ad ACI per il fido di cassa e specificate nell'Offerta economica.

Oltre agli interessi debitori e alla remunerazione sull'eccedenza di giacenza, ACI corrisponderà annualmente al Cassiere, con addebito in conto corrente, in rate trimestrali posticipate, la cosiddetta commissione sull'affidamento (C.af.), indipendentemente dall'utilizzo o meno dell'affidamento accordato, nei limiti percentuali risultanti dall'Offerta economica.

8.3 - INCASSI

Il Cassiere provvede a riscuotere le entrate per conto di ACI, senza alcuna corresponsabilità nella gestione delle risorse.

L'ACI, attraverso il Cassiere, utilizza i seguenti canali di incasso: accredito di Bonifico SEPA, SDD B2B, versamento di contanti allo sportello, assegni circolari, Pago PA, POS.

Gli strumenti principali di incasso sono costituiti dal POS e dal canale Pago PA; con riferimento a quest'ultimo si precisa che il partner tecnologico, che consente la connessione dell'Ente al Nodo dei pagamenti SPC, è ACI Informatica S.p.A.. Il Cassiere dovrà dedicare appositi conti correnti, collegati in *netting* al conto master, agli incassi derivanti dai bollettini Pago PA degli utenti/clienti.

ACI, pertanto, riscuote le somme per mezzo del Cassiere, versate a quest'ultimo mediante i diversi canali sopra citati, direttamente, a qualsiasi titolo e causa, per cassa o in via telematica, con o senza firma digitale ed a valere sui conti correnti intestati ad ACI; per ciascuna riscossione il Cassiere è sempre tenuto alla rendicontazione attraverso le procedure informatiche fornendo ad ACI gli esiti nonché i codici identificativi di ciascuna operazione.

Le riscossioni effettuate da ACI attraverso il Cassiere possono essere per cassa o telematiche, con o senza firma digitale ed a valere sui conti correnti intestati ad ACI; per ciascuna riscossione il Cassiere è sempre tenuto a fornire ad ACI gli esiti nonché i codici identificativi dell'operazione.

Il Cassiere dovrà accettare, anche senza preventiva autorizzazione dell'ACI, le somme che i terzi intendano versare a qualsiasi titolo a favore dell'Ente, rilasciando ricevuta contenente, oltre all'indicazione della causale del versamento, anche la clausola espressa *"salvo i diritti dell'Automobile Club d'Italia"*.

Resta ferma la facoltà di ACI di incassare, per specifici ed ulteriori servizi, le relative somme attraverso conti correnti postali o conti correnti intestati all'Ente e tenuti presso altri istituti di credito, diversi dal Cassiere e svincolati da rapporti con quest'ultimo.

8.3.1 - INCASSI A MEZZO POS

Con riferimento agli incassi a mezzo POS, il Cassiere si impegna a provvedere all'attivazione del sistema di riscossione in moneta elettronica, con l'installazione, su richiesta di ACI, di POS fisici del tipo *stand alone* (per un massimo di 700 unità) e di POS *cordless* di tipo GPRS (per un massimo di 110 unità) presso le sedi e gli sportelli degli UU.TT. ACI, con facoltà per ACI di aumentare la quantità di terminali POS fino ad un ulteriore 10%.

Tutti i terminali POS suindicati devono essere abilitati all'incasso mediante carte di debito del circuito PagoBancomat, nonché carte di credito dei circuiti VISA, Mastercard o Cirrus-Maestro, con dispositivo a *microchip* o *contactless*.

Le somme incassate in moneta elettronica a mezzo POS dagli Uffici Territoriali ACI, devono essere accreditate sui rispettivi conti di transito periferici, intestati ad ACI e denominati *"conto incassi"*.

I terminali POS stand alone e GPRS, completi dei relativi *"pin-pad"* e dei cavi di collegamento, devono essere forniti dal Cassiere ad ACI in comodato d'uso gratuito.

L'installazione e la configurazione dei terminali POS, l'attivazione del servizio di riscossione, la fornitura nonché l'aggiornamento del *software*, le applicazioni per l'utilizzo, la procedura di visualizzazione delle singole transazioni, di rendicontazione giornaliera e di riconciliazione delle movimentazioni bancarie, così come i servizi di manutenzione, intervento sul posto, consulenza ed assistenza tecnica, sono forniti dal Cassiere a titolo gratuito.

Il Cassiere deve assicurare la continuità del funzionamento delle apparecchiature POS mediante le relative connessioni via cavo o eventualmente anche wi-fi.

Le commissioni applicate alle transazioni di incasso a mezzo POS fisici del tipo stand alone e GPRS o POS virtuale, sono quelle di cui ai punti B1 e B2 dello schema di offerta economica,-per commissioni sulle transazioni di tipo *"bill payment"* distinte in base al circuito di riferimento della moneta elettronica utilizzabile. I tempi delle operazioni e le valute applicate alle transazioni POS, sono quelli indicati nell'offerta tecnica.

SERVIZIO POS VIRTUALE: Il Cassiere si impegna all'eventuale attivazione del sistema di riscossione in moneta elettronica mediante POS virtuale, da utilizzare con carte di credito e di debito dei circuiti VISA, Mastercard o Cirrus-Maestro, per l'incasso di eventuali servizi di e-commerce attivati da ACI, con costi da definire mediante successivo accordo tra le parti.

8.3.2 - INCASSI CON ADDEBITO PREAUTORIZZATO IN CONTO

ACI riscuote i crediti, derivanti dai contratti commerciali per i servizi erogati ai clienti e per i rapporti intrattenuti con gli AA.CC. Provinciali, a mezzo addebito diretto sul conto corrente del debitore.

A tal fine, come da schema del servizio SDD base, Aci, a seguito della comunicazione da parte del Cassiere del credit identifier, provvede alla gestione dei mandati di pagamento ricevuti dai propri clienti, senza ricorrere al servizio aggiuntivo SEDA, e trasmette al Cassiere la relativa distinta telematica a mezzo *internet banking*.

Le suddette distinte contengono disposizioni di addebito di tipo first o recurrent, aventi le seguenti caratteristiche:

- carattere **“commerciale”**, in quanto emesse esclusivamente su conti correnti “no consumer”;
- scadenza indicata nella distinta medesima; nel caso in cui non fosse possibile rispettarla, la nuova data di scadenza dell’operazione di riscossione, ricalcolata dal Cassiere, deve essere quella minima utile dalla data di invio della distinta, secondo quanto previsto dalla normativa vigente;
- incassate da ACI con clausola di accredito **“salvo buon fine”**;
- senza il diritto allo storno per il debitore, esercitabile dopo la data di scadenza dell’addebito.

Le valute applicate devono essere quelle indicate nella tabella 11-livelli minimi servizio.

Il Cassiere deve garantire il ritorno degli esiti delle disposizioni SDD B2B nei tempi specificati nell’offerta tecnica, che comunque non possono superare i 2 giorni lavorativi oltre quelli minimi interbancari previsti dall’ABI o dalla normativa in vigore.

Per ciascun mancato buon fine restituito ad ACI, devono poter essere individuati chiaramente dall’esito: il valore dell’importo insoluto, l’identificativo della distinta B2B inviata contenente la disposizione non andata a buon fine, l’identificativo del credito, il codice identificativo e la denominazione del debitore, la data di scadenza del pagamento, la causale dell’esito con i contenuti, necessari per consentire la riconciliazione contabile delle operazioni bancarie, la data di restituzione dell’esito, la causale dell’incasso, il codice IBAN del conto corrente da addebitare e quello del conto beneficiario dell’accredito.

Nel caso in cui la restituzione dell’insoluto avvenga in tempi superiori a quelli indicati dal Cassiere nell’offerta tecnica per il ritorno degli esiti SDD B2B, ACI si riserva il diritto di non riconoscere l’addebito della disposizione non andata a buon fine, con la conseguenza che il Cassiere dovrà procedere al relativo storno dell’addebito medesimo.

Su eventuale richiesta di ACI, il Cassiere dovrà impegnarsi ad erogare anche il servizio di allineamento dei mandati B2B in ambito procedure SEDA, il ritorno dei relativi esiti ed il mantenimento delle deleghe attive senza alcun costo per ACI.

Le commissioni applicate al servizio di riscossione SDD sui flussi B2B sono quelle nello schema di offerta economica presentata dal Cassiere; i tempi di esecuzione delle operazioni e le valute applicate sono quelle indicate nell’offerta tecnica, tenuto conto della tabella 11 di cui all’Art. 11 del presente Capitolato.

8.4 - PAGAMENTI

Il Cassiere dà seguito ai pagamenti esclusivamente in base alle disposizioni emesse da ACI in modalità telematica ed a firma digitale disgiunta, se l’ordine di pagamento viene trasmesso mediante apposita distinta *internet banking*, oppure a firma congiunta di due titolari di firma di traenza sul conto master ACI, se l’ordinativo è presentato su supporto cartaceo alla banca in duplice esemplare. I pagamenti effettuati da ACI a mezzo bonifico telematico sono a carico dei conti master intestati all’Ente, i bonifici richiesti presso lo sportello dell’Istituto Cassiere possono essere eseguiti anche a carico di conti di evidenza solo se il richiedente ha depositato su questi la propria firma di traenza.

Gli ordini di pagamento impartiti da ACI contengono le seguenti indicazioni:

- nome, cognome o denominazione del creditore;
- causale del pagamento;
- valuta del pagamento;
- importo in cifre e lettere;
- data valuta beneficiario o data di esecuzione;
- la modalità di pagamento;
- codice IBAN del beneficiario e codice IBAN di addebito di ACI.

Il Cassiere è tenuto, inoltre, a non dare corso, sotto la propria responsabilità, al pagamento di ordinativi non completi in ogni loro parte o firmati da funzionari diversi da quelli abilitati o con firma non corrispondente agli "specimen" a suo tempo rilasciati, o - per il cartaceo - sui quali risultassero abrasioni, cancellature o discordanze tra l'importo scritto in lettere e quello in cifre ovvero, per gli ordinativi elettronici, nel caso di non aderenza alle regole e ai protocolli concordati, dando tempestiva comunicazione del fatto rilevato all'Ente per i necessari interventi.

Gli ordinativi di pagamento potranno essere emessi da ACI, per il tramite del Cassiere, con le seguenti modalità:

- a) pagamento diretto presso gli sportelli del Cassiere con rilascio di quietanza sul titolo;
- b) bonifico SEPA Credit Transfer (SCT), telematico o a sportello in conto corrente bancario intestato al creditore;
- c) bonifici Extra-SEPA in euro ed in valuta diversa dall'euro;
- d) accreditamento in conto corrente postale intestato al creditore;
- e) assegno circolare non trasferibile all'ordine del creditore, da spedire a cura del Cassiere;
- f) assegno circolare non trasferibile all'ordine del creditore, da consegnare ad ACI;
- g) altri strumenti del circuito bancario o postale, anche telematici, previa richiesta di ACI quale ad es. il SEPA DD (Direct Debit);
- h) pagamento a mezzo delega bancaria (Modelli F24, F23, etc.);
- i) pagamento a mezzo bollettino CBILL/PAGO PA;
- l) pagamento a mezzo bollettino bancario o postale.

Le spese vive sostenute dal Cassiere e le imposte pagate dalla banca per conto di ACI, devono essere riaddebitate all'Ente trimestralmente in un'unica soluzione a carico del conto *master*, purché con invio ad ACI del dettaglio delle singole spese oggetto di addebito.

A richiesta di ACI, il Cassiere è tenuto a fornire le specifiche di qualunque pagamento eseguito e a produrre i relativi documenti giustificativi e i codici identificativi delle operazioni; il Cassiere deve conservare la documentazione di supporto nei termini di legge.

Gli ordinativi di pagamento a firma digitale dovranno essere gestiti dal Cassiere nella medesima giornata di immissione a sistema, purché inviati in via telematica entro l'orario di cut off time comunicato dal Cassiere come indicato nella Tabella 11 di cui all'Art. 11 del presente Capitolato; gli ordinativi cartacei vanno eseguiti nel termine massimo di un giorno lavorativo dalla consegna, quelli urgenti contestualmente alla consegna effettuata allo "sportello dedicato ACI", purché negli orari di apertura al pubblico del Cassiere. Gli ordinativi di pagamento relativi all'imposta provinciale di trascrizione (IPT), richiesti da ACI in via telematica, devono essere sempre eseguiti dal Cassiere entro la giornata di immissione a sistema del relativo ordine e con la valuta per il beneficiario indicata da ACI nella relativa distinta.

La valuta di accredito al beneficiario dei pagamenti disposti dall'Ente, qualora non indicata da ACI, deve essere quella minima attribuibile secondo quanto indicato nella Tabella 11 di cui all'Art. 11 del presente Capitolato.

Il pagamento delle retribuzioni al personale dipendente sarà effettuato dal Cassiere mensilmente alla scadenza prevista e con la valuta beneficiario indicata da ACI, il pagamento va eseguito in

base ad apposita distinta telematica trasmessa da ACI a firma digitale e contenente le disposizioni di pagamento per l'accordo diretto sulle coordinate bancarie o postali comunicate dal dipendente.

A differenza delle altre distinte di disposizioni SCT, la data di esecuzione indicata nel suddetto flusso degli stipendi deve essere intesa come data valuta di accredito al beneficiario anziché come data di esecuzione.

8.5 - PAGAMENTI IN MANCANZA TOTALE O PARZIALE DI FONDI

Il Cassiere è tenuto a dare corso ai pagamenti a valere sulle disponibilità liquide esistenti sul conto corrente indicato da ACI.

Ad ACI, come previsto nel paragrafo 5 del Capitolato tecnico-prestazionale, è accordato dal Cassiere un'apertura di fido irrevocabile, a valere sul conto *master* dell'Ente e strutturata nel modo seguente: apertura di credito in conto corrente, integrativa del servizio di cassa, pari a euro 25.000.000,00 (fido di cassa) utilizzabile, con regolamento sul conto *master* ACI anche per mezzo della procedura di *netting* automatico.

Le sedi territoriali possono utilizzare anticipazioni bancarie a carico dei conti di evidenza periferici facenti *netting* sul conto *master*, purché nei massimali stabiliti da ACI e pari ad euro 2.000,00 giornalieri.

Eventuali deroghe al massimale ed utilizzi del fido per un importo maggiore da parte degli Uffici periferici ACI sono possibili, purché venga debitamente richiesto dall'Ufficio Amministrazione e Bilancio di ACI.

In aggiunta all'apertura della linea di fido per cassa, il Cassiere accorda ad ACI un fido di portafoglio pari a 2.000.000,00 di euro, a garanzia delle riscossioni effettuate da ACI per mezzo di addebito telematico direttamente in conto terzi con clausola "salvo buon fine".

All'avvio del rapporto contrattuale, il Cassiere dovrà accordare ad ACI il rilascio di fidi di firma a fronte di garanzie fideiussorie da emettere a favore di terzi e nell'interesse dell'Ente fino ad un massimale pari a 5 Mln di euro, a cui devono essere applicate le condizioni di cui all'offerta economica al punto G1.

Sugli utilizzi dell'apertura di credito, il Cassiere si obbliga ad applicare il tasso debitorio indicato al punto E1 dell'offerta economica accettata da ACI; mentre, sulle giacenze di liquidità maturate sui conti intrattenuti dal Cassiere, lo stesso si obbliga ad applicare il tasso creditorio indicato al punto H1 della medesima offerta economica.

ACI provvederà ad estinguere ogni esposizione debitoria per aperture di credito utilizzate, che sia in essere alla cessazione del presente contratto.

Per i distacchi di linea di fido di cassa a favore di Automobile Club Provinciali facenti parte della Federazione ACI o di Società controllate e collegate del gruppo ACI, deliberati dall'Ente ed a valere sul fido di cassa accordato ad ACI, il Cassiere deve applicare le medesime condizioni economiche accordate ad ACI per il fido di cassa e specificate nell'offerta economica.

8.6 - PAGAMENTO DELLE RETRIBUZIONI

Il pagamento delle retribuzioni al personale dipendente ACI sarà effettuato dal Cassiere mensilmente, alla scadenza prevista e con la valuta beneficiario indicata da ACI, salvo le eccezioni consentite dalla normativa vigente; il pagamento va eseguito in base all'apposita distinta telematica trasmessa da ACI, a firma digitale e contenente le disposizioni di pagamento.

Su disposizione di ACI, le spettanze del personale dipendente dell'Ente sono pagate mediante accredito diretto sul conto corrente bancario o postale del dipendente o anche con assegni circolari non trasferibili (entro gli importi massimi consentiti dalla normativa in vigore); in ogni caso, la valuta o la disponibilità giuridica da riconoscere al beneficiario deve essere quella stabilita da ACI nell'ordine di pagamento.

La valuta di addebito a carico di ACI deve essere quella indicata nel Capitolato tecnico o stabilita dalla normativa interbancaria vigente.

Le disposizioni di cui ai capoversi 1 e 2 si applicano anche alle quote di trattamento economico stipendiale vincolate a favore di terzi a titolo di pignoramenti, sequestro, le cessioni del quinto dello stipendio e l'erogazione dei trattamenti di quiescenza.

8.7 - ALTRI PAGAMENTI

I pagamenti in valuta diverse dall'euro sono disposti da ACI mediante ordinativo di pagamento trasmesso in formato cartaceo o telematico, da addebitare ad ACI per il relativo controvalore in euro, calcolato alla data di esecuzione della disposizione.

Il Cassiere si impegna ad eseguire ogni altra forma di pagamento per conto di ACI secondo le vigenti disposizioni interbancarie.

8.8 - SERVIZIO DEDICATO DI SPORTELLO E ATM

Il Cassiere, sostenendo ogni relativo onere e costo, è tenuto ad assicurare la disponibilità di un servizio dedicato alla Sede Centrale ACI all'interno di un proprio sportello, che sia in grado di provvedere all'esecuzione di tutti gli ordinativi di incasso e pagamento, da rendere operativo entro 3 mesi dalla data di stipula del contratto, entro 750 metri dall'ingresso dell'ACI di via Marsala, 8 - 00185, Roma.

Il Cassiere è tenuto altresì a mantenere attiva, a proprie spese e senza alcun costo e/o canone per l'Ente l'apparecchiatura bancomat (ATM) funzionante al momento dell'indizione della presente procedura di gara presso la sede di Via Marsala n. 8 in Roma.

Il Cassiere provvederà alla manutenzione ordinaria e straordinaria ovvero, ove necessario, alla sostituzione della predetta apparecchiatura, consegnata in comodato gratuito ad Aci, entro e non oltre due giorni a far data dalla segnalazione effettuata dall'Ente.

8.9 - GESTIONE TITOLI

Il Cassiere assumerà in custodia ed amministrazione gratuite per ACI i titoli ed i valori di proprietà dell'Ente, che saranno depositati presso la Banca.

Alla scadenza dei titoli e del termine di custodia dei valori, il Cassiere provvederà a staccare le cedole dei titoli di cui al comma precedente e ad accreditare, con la stessa valuta della scadenza, il relativo controvalore di titoli e valori sul conto *master* dell'ACI.

9 - SERVIZI ACCESSORI AL SERVIZIO DI CASSA

Servizio SEPA Direct Debit B2B con accredito SBF:

Per le riscossioni effettuate da ACI con addebito diretto sul conto corrente del debitore, che sono state preautorizzate dai clienti, l'Ente trasmette al Cassiere la relativa distinta telematica mediante procedura *home banking*; nella distinta sono contenute le disposizioni di addebito SDD SEPA di tipo B2B. Con le distinte SDD SEPA, ACI riscuote i crediti derivanti dai contratti commerciali per i servizi erogati ai clienti. La riscossione dei crediti relativi alla gestione del PRA - Sportello Telematico dell'Automobilista avviene con distinte giornaliere SDD B2B SEPA, inviate in via telematica e contenenti le disposizioni di addebito, aventi le seguenti caratteristiche:

- carattere "commerciale", in quanto emesse esclusivamente su conti correnti "no consumer";
- scadute al momento dell'invio della distinta; di conseguenza, la nuova data di scadenza dell'operazione di riscossione, ricalcolata dal Cassiere, deve essere quella minima utile dalla data di invio della distinta, secondo quanto previsto dalla normativa vigente;
- incassate da ACI con clausola di accredito "salvo buon fine";
- senza il diritto allo storno per il debitore, esercitabile dopo la data di scadenza dell'addebito. Le disposizioni di addebito preautorizzato B2B trasmesse da ACI per la riscossione delle fatture attive emesse a carico dei clienti aventi un contratto commerciale con l'Ente, possono avere data di scadenza posticipata rispetto alla data di invio del flusso telematico; anche in tal caso le valute applicate devono essere quelle minime previste dalla normativa vigente.

Il Cassiere deve garantire il ritorno degli esiti delle disposizioni SDD B2B SEPA in tempi non superiori a quelli indicati nei livelli minimi del servizio previsti nel Capitolato Tecnico al paragrafo 11 e nello Schema di Contratto, che, comunque, non possono superare i 2 giorni lavorativi oltre

quelli minimi interbancari previsti dall'ABI o dalla normativa in vigore.

Per ciascun mancato buon fine restituito ad ACI, devono poter essere individuati chiaramente dall'esito: il valore dell'importo insoluto, l'identificativo della distinta B2B inviata contenente la disposizione non andata a buon fine, l'identificativo del credito, il codice identificativo e la denominazione del debitore, la data di scadenza del pagamento, la causale dell'esito con le caratteristiche ed i contenuti, necessari per consentire la riconciliazione contabile delle operazioni bancarie, la data di restituzione dell'esito, la causale dell'incasso, il codice IBAN del conto corrente da addebitare e quello del conto beneficiario dell'accordo.

Nel caso in cui la restituzione dell'insoluto avvenga in tempi superiori a quelli indicati dal Cassiere nel presente Capitolato per il ritorno degli esiti SDD B2B SEPA, ACI si riserva il diritto di non riconoscere l'addebito della disposizione non andata a buon fine, con la conseguenza che il Cassiere dovrà procedere al relativo storno dell'addebito.

Il Cassiere si impegna ad erogare ad ACI il servizio di allineamento dei mandati B2B in ambito procedure SEDA, il ritorno dei relativi esiti ed il mantenimento delle deleghe attive senza alcun costo per ACI e con le modalità previste nel presente Capitolato.

Le commissioni applicate al servizio di riscossione SDD sui flussi B2B sono quelle di cui alle lettere C1, C2 e D1 dello schema di offerta economica presentata dal Cassiere ed accettata da ACI; i tempi di esecuzione delle operazioni e le valute applicate sono quelle indicate nella tabella 11 del Capitolato.

Gli esiti relativi alle distinte di allineamento SEDA devono contenere le informazioni identificative del debitore e del conto corrente da allineare, nonché la causale del mancato allineamento ed i codici identificativi della distinta telematica inviata.

Servizio POS FISICO:

Il Cassiere deve provvedere all'attivazione del sistema di riscossione in moneta elettronica con l'installazione, su richiesta di ACI, di POS fisici del tipo *stand alone* (per un massimo di 600 unità) e di POS *cordless* di tipo GPRS (per un massimo di 150 unità) presso le sedi e gli sportelli degli Uffici Territoriali ACI.

Tutti i terminali POS suindicati devono essere abilitati all'incasso mediante carte di debito del circuito PagoBancomat, nonché carte di credito dei circuiti VISA, Mastercard o Cirrus Maestro, con dispositivo a banda magnetica, microchip o contactless.

Le somme incassate in moneta elettronica a mezzo POS dalle Unità Territoriali ACI, devono essere accreditate sui rispettivi conti di transito periferici, intestati ad ACI e denominati "*conto incassi*".

I terminali POS *stand alone* e GPRS, completi dei relativi "*pin-pad*" e dei cavi di collegamento, devono essere forniti dal Cassiere ad ACI in comodato d'uso gratuito.

L'installazione e la configurazione dei terminali POS, l'attivazione del servizio di riscossione, la fornitura nonché l'aggiornamento del *software*, le applicazioni per l'utilizzo, la procedura di visualizzazione delle singole transazioni, di rendicontazione giornaliera e di riconciliazione delle movimentazioni bancarie, così come i servizi di manutenzione, intervento sul posto consulenza ed assistenza tecnica, sono forniti dal Cassiere a titolo gratuito.

Il Cassiere deve assicurare la continuità del funzionamento delle apparecchiature POS mediante le relative connessioni via cavo o eventualmente anche *wi-fi*.

L'espletamento del servizio dovrà avvenire secondo le modalità operative descritte nel Capitolato Tecnico.

Le commissioni applicate alle transazioni di incasso a mezzo POS fisici del tipo *stand alone* e GPRS o POS virtuale, sono quelle di cui alle lettere B1 e B2 dello schema di offerta economica accettata da ACI, distinte per commissioni sulle transazioni di tipo "*bill payment*", nonché in base al circuito di riferimento della moneta elettronica utilizzabile. I tempi delle operazioni e le valute applicate alle transazioni POS, sono quelli indicati nei livelli minimi di servizio del Capitolato.

Servizio POS VIRTUALE

Il Cassiere deve provvedere all'attivazione, su richiesta di ACI, del sistema di riscossione in moneta elettronica mediante POS virtuale, da utilizzare con carte di credito e di debito dei circuiti VISA, Mastercard o Cirrus-Maestro, per l'incasso delle fatture commerciali attive, emesse da ACI e regolate tramite *web* dai clienti, nonché per la riscossione di somme riferite ai servizi delegati.

L'attivazione del servizio, la fornitura e l'aggiornamento del *software* per la visualizzazione, rendicontazione, riconciliazione e storno delle transazioni da POS virtuale, nonché i servizi di consulenza ed assistenza tecnica sull' *e-commerce*, sono forniti dal Cassiere a titolo gratuito.

Servizio Carte di Credito

Il Cassiere deve rilasciare, su richiesta di ACI, fino ad un numero massimo di 10 carte di credito aziendali, ognuna avente un massimale di spesa mensile per singolo utilizzatore non superiore a € 10.000,00.

Inoltre, il Cassiere dovrà rilasciare ad ACI anche un numero massimo di 10 carte di debito prepagate, ricaricabili fino ad un importo massimo di € 1.000,00.

Per il rilascio e l'utilizzo delle carte di credito/debito di cui sopra, non deve essere addebitato alcun onere o commissione a carico di ACI.

Internet Banking

Gli applicativi *remote banking* forniti dal Cassiere per la gestione di ricezione ed invio delle disposizioni telematiche, nonché per il *download* dei movimenti e dei saldi relativi agli estratti conto, per le consultazioni in tempo reale, per la produzione delle contabili bancarie, per la ricezione ed importazione degli esiti sugli incassi ed allineamenti SDD SEPA e SEDA o degli esiti dei pagamenti, ed infine per la consultazione di *report* e database bancari, sono senza costi e spese aggiuntivi per ACI, in quanto inclusi negli oneri legati alla gestione del servizio di cassa.

Il sistema di *remote banking* deve consentire, inoltre, l'importazione di flussi già firmati digitalmente con altre applicazioni e procedure.

Le caratteristiche che deve avere il servizio di *remote banking* sono quelle indicate all'allegato B del disciplinare di gara.

Rilascio di certificazioni bancarie

Il Cassiere, su richiesta di ACI, deve rilasciare le certificazioni relative alla posizione debitoria e creditoria di ACI verso la banca o alla gestione della liquidità, da trasmettere al Collegio dei Revisori dei conti ACI o ai terzi che ne facciano espressa richiesta, senza imputare spese né costi aggiuntivi a carico di ACI.

9 - GESTIONE INFORMATIZZATA DEI SERVIZI DI CASSA, BANCARI E FINANZIARI

I servizi di cassa, bancari e finanziari dovranno essere gestiti con metodologie e criteri informatici evoluti, attraverso un collegamento telematico che consenta l'interscambio digitale totalmente automatizzato di flussi elettronici tra ACI e il Cassiere contenenti i dati, gli ordinativi di incasso e di pagamento, la documentazione, la rendicontazione e la reportistica riguardanti la gestione dei servizi medesimi.

Il Cassiere è tenuto a porre in essere, a proprie spese ed oneri, ogni azione per assicurare la totale compatibilità e l'adeguamento, al momento dell'avvio del servizio, dei propri sistemi informativi e contabili a quelli dell'Ente, garantendo, in via esemplificativa e non esaustiva, il collegamento tra il sistema di *remote banking* e il sistema gestionale SAP, attualmente adottato da Aci, o a quello che eventualmente in futuro l'Ente adotterà, gli adempimenti necessari all'allineamento ed alla gestione delle operazioni inerenti al sistema SEPA, nonché a provvedere all'archiviazione sostitutiva dei dati e alla relativa conservazione secondo le norme vigenti in materia.

Il Cassiere deve garantire ad ACI, a titolo gratuito, i servizi di *remote banking*, con funzioni informative e dispositivo, da rendere disponibili via web su normali postazioni di lavoro.

Il Cassiere dovrà fornire tutte le componenti applicative, i sistemi di connessione telematica, i componenti della sicurezza, per consentire da parte dell'Ente un'adeguata e funzionale fruizione del Servizio di cassa.

Eventuali attività di manutenzione devono di norma essere svolte in orari che non pregiudichino l'erogazione del Servizio di cassa.

ACI ordina gli incassi e i pagamenti al proprio istituto cassiere principalmente attraverso ordinativi informatici emessi secondo gli standard CBI (attualmente tracciati XML).

Tutte le transazioni dovranno essere effettuate con modalità idonee a garantire la provenienza, l'integrità e la protezione dei dati nonché la sicurezza degli accessi e la riservatezza delle informazioni.

Già dall'avvio del servizio la modalità di invio degli ordinativi di incasso e pagamento adottata da ACI sarà quella elettronica; per casistiche residuali, eventi imprevisti e/o tempi limitati (es. primo avvio del servizio, indisponibilità del sistema informatico) dovrà comunque essere sempre possibile eseguire ordinativi di pagamento in cartaceo.

Attraverso tali funzionalità il Cassiere dovrà rendere disponibile ad Aci la situazione aggiornata dei saldi e dei movimenti su tutti i conti correnti esistenti, anche se non movimentati.

Il servizio di *remote banking* dovrà consentire la visualizzazione on line delle movimentazioni nonché l'export delle informazioni in formato xml e xls e la loro stampa.

Attualmente le movimentazioni dei conti correnti sono acquisite nel sistema contabile ACI attraverso l'export delle stesse dall'applicativo *remote banking* e il successivo import in SAP; il Cassiere dovrà sviluppare, senza ulteriori oneri per ACI, un'implementazione *software* che consenta di schedulare in modo batch, senza intervento di un operatore, la ricezione e l'invio dei flussi su server di ACI.

Il Cassiere si impegna a garantire la sicurezza del collegamento con l'utilizzo di protocolli protetti e concordati preventivamente con l'Ente (https, etc) e a fornire l'assistenza al personale ACI e di Aci Informatica sia per quel che riguarda l'installazione, sia per la parte di configurazione che per la gestione a regime oltre alla fornitura di adeguata manualistica tecnica ed operativa.

In caso di sospensione temporanea del funzionamento del servizio per impedimenti dovuti a cause di forza maggiore o a manutenzioni applicative, il Cassiere, al fine di assicurare la *Business Continuity*, dovrà avvertire per tempo ACI del disservizio, con ogni mezzo e per il tramite del Responsabile tecnico, di cui agli art. 9 e 10 del presente Capitolato.

Il Cassiere, dovrà altresì esplicitare ad ACI il proprio piano di *Disaster Recovery*, parte integrante del piano di *Business Continuity*, cioè l'insieme delle procedure che stabiliscono le misure tecniche e organizzative per fronteggiare eventi che provochino l'indisponibilità dei centri di elaborazione dati.

A titolo esemplificativo e non esaustivo sono oggetto del servizio di *remote banking*:

- la possibilità da parte dell'Ente di profilare gli accessi di visualizzazione, gestione, inserimento e firma di disposizioni di incasso e pagamento ed interscambio in base a differenti livelli funzionali e di responsabilità;
- la consultazione in tempo reale on line della situazione riepilogativa relativa alle distinte di incasso e pagamento trasmesse in giornata e nei giorni precedenti: queste devono essere complete dell'indicazione della firma digitale apposta, dell'orario di invio, dei soggetti e dei conti beneficiari e di quelli ordinanti del bonifico, degli importi transati e delle relative causali di pagamento;
- la consultazione on line dei dati storici relativamente al punto precedente, con le stesse informazioni e l'indicazione della data massima di consultazione nel passato per singola richiesta di informazione (data di off line);
- la trasmissione a firma digitale delle distinte telematiche di allineamento SEDA per la gestione dei mandati SDD B2B e l'attivazione dell'addebito preautorizzato in conto, con indicazione dell'orario di cut off per la gestione nei tempi minimi previsti dalle procedure SEPA;
- la trasmissione a firma digitale delle distinte telematiche contenenti le disposizioni di incasso preautorizzato SDD B2B per la riscossione dai clienti, con indicazione dei tempi di cut off per la relativa lavorazione nei tempi e valute minime previsti dalle procedure SEPA;
- la ricezione degli esiti relativi agli addebiti preautorizzati B2B richiesti (con invio di flussi telematici SDD B2B di tipo first o recurrent) nonché degli allineamenti sui mandati SEDA base;
- la trasmissione delle distinte telematiche di pagamento a mezzo bonifici SEPA a firma digitale;

- la ricezione immediata (al momento dell'esecuzione) degli esiti sui bonifici eseguiti, completi di codice univoco identificativo dell'esecuzione dell'operazione e con l'indicazione della valuta del beneficiario attribuita nell'esecuzione del pagamento;
- la consultazione on line delle anagrafiche bancarie, dei movimenti e dei saldi, sia consolidati che in tempo reale, per tutti i rapporti di conto corrente bancario intestati ad ACI;
- la consultazione delle anagrafiche aggiornate dei codici ABI e CAB del sistema interbancario e delle relative causali ABI identificative delle transazioni;
- la rendicontazione delle singole transazioni di incasso avvenute a mezzo POS fisico, nonché quelle relative ai pagamenti eseguiti da ACI con carte di credito e carte prepagate rilasciate dall'Istituto Cassiere, con i relativi riepiloghi giornalieri, mensili ed annuali e l'indicazione delle commissioni applicate sulle singole transazioni;
- l'utilizzo di strumenti di incasso e pagamento alternativi a quelli suindicati per mezzo della firma digitale (MAV/bollettini bancari/bollettini CBILL/PAGO PA/RI.BA./F24/F23 etc.);
- l'invio delle disposizioni di pagamento di importo rilevante a firma digitale (B.I.R.);
- l'invio delle distinte di pagamento delle retribuzioni e dei relativi oneri per il personale dipendente ACI, con indicazione dei relativi esiti e della valuta attribuita a ciascuna disposizione;
- la ricezione degli esiti per resi al carico sulle disposizioni di incasso (insoluti) o di pagamento (scarti) inviate in via telematica, con dettagli dei soggetti beneficiari o debitori per i quali la disposizione inviata da ACI non ha avuto buon fine;
- il download di documenti contabili, giustificativi di una singola operazione o esito nonché di distinte inviate, di riepiloghi relativi ad estratti conto, saldi, distinte ed operazioni effettuate, da estrarre in formato PDF o excel per le necessarie rielaborazioni o archiviazione;
- il download dei movimenti di conto corrente bancario per l'importazione nel sistema contabile ACI ai fini della riconciliazione delle movimentazioni di incasso e pagamento da conto corrente con i relativi crediti e debiti ACI, nonché per l'imputazione dei costi bancari;
- la situazione periodica riepilogativa delle competenze sui conti correnti ed i relativi riassunti scalari, con indicazione delle somme lorde e nette e delle spese maturate nel periodo di riferimento;
- il download dei sw necessari per operare on line dall'applicativo *remote banking* e per comunicare con la Banca o il servizio di assistenza via web nonché per l'uso della firma digitale.

ACI si riserva di richiedere l'eventuale implementazione di ulteriori flussi in invio e ricezione, qualora si manifestino, durante la durata del contratto, nuove esigenze od opportunità di natura informativa, organizzativa o funzionale.

9.1 - GRUPPO DI PROGETTO PER L'AVVIO, LA MANUTENZIONE O LO SVILUPPO DEL SERVIZIO DI *REMOTE BANKING*

L'ACI istituirà un gruppo di referenti per la gestione del collegamento telematico e del relativo servizio di *remote banking*, costituito da:

- Direttore UAB;
- Responsabile Unico del Procedimento
- Responsabili tecnici del collegamento per ACI;
- Responsabile tecnico del Cassiere;
- Referente unico del servizio per il Cassiere;
- Direttore dell'esecuzione;

Tale gruppo avrà il compito di progettare e realizzare l'architettura per la trasmissione dei dati e porre in essere il collegamento informatico, nonché di valutare le possibili implementazioni del servizio come lo sviluppo dello scambio di flussi in modalità asincrona.

Il Cassiere dovrà rendere disponibile le funzionalità di *remote banking* nel termine massimo e perentorio di 30 giorni dalla data della sottoscrizione del Contratto per gli Uffici della Sede Centrale e di 60 giorni per le Sedi Periferiche; il Gruppo di Progetto si occuperà del collaudo, attraverso una serie di casi di test concordati ritenuti significativi da parte di ACI rispetto a tutte le

funzionalità messe a disposizione ivi compresa la rendicontazione e reportistica. A tal fine il Cassiere deve rendere disponibile apposito ambiente di collaudo per effettuare i test e le necessarie verifiche, diverso dall'ambiente di "produzione".

10 -TEAM DI CONSULENZA E LIVELLI DI SERVIZIO

Il Cassiere fornirà ad ACI il supporto necessario per la gestione di tutti gli aspetti relativi al servizio di cassa attraverso un team di consulenza dedicata coordinato da un Referente unico del servizio e composto da personale esperto e professionalmente competente, in conformità all'offerta tecnica prodotta in sede di gara. Le eventuali sostituzioni di personale, per cause di forza maggiore, relativamente alle figure professionali del team, devono essere tempestivamente comunicate ad ACI e i relativi profili professionali dovranno essere uguali o superiori a quelli offerti in sede di gara. Il suddetto team dedicato provvederà, a titolo esemplificativo e non esaustivo, alla ricezione delle richieste di lavorazione e delle segnalazioni di anomalia/malfunzionamento, alla esecuzione delle attività richieste, alla gestione delle eventuali anomalie, alla gestione della documentazione, alla predisposizione e invio della rendicontazione e della reportistica, al monitoraggio dei livelli di servizio, alla quantificazione di accrediti, addebiti e importi fatturati legati all'erogazione del Servizio di cassa.

Il personale preposto all'erogazione del servizio deve garantire la reperibilità telefonica e via mail, dal lunedì al venerdì dalle ore 8:30 alle 17:30 e deve rendersi disponibile a fornire qualsiasi tipo di informativa e supporto alle strutture organizzative ACI in relazione al servizio in oggetto, parlando fluentemente la lingua italiana, in funzione del ruolo ricoperto; in particolare il Cassiere entro 5 giorni dalla data di stipula del contratto deve nominare e rendere disponibili, comunicando ad ACI i nominativi delle seguenti figure professionali:

- **"Referente unico del Servizio"**: è il Responsabile designato dal Cassiere le cui competenze sono inerenti alla gestione quotidiana del Servizio di Cassa. Il Referente unico si interfaccia con il DEC e rappresenta la figura di riferimento per ogni aspetto relativo alla gestione del Contratto, anche in ordine alle esigenze di approfondimento da parte dell'Ente sulle procedure bancarie e sulle relative evoluzioni.

Le richieste relative all'attività di consulenza ed assistenza con riferimento a questioni e problematiche inerenti alla materia bancaria e finanziaria, nonché quelle aventi ad oggetto gli aspetti economici, normativi o contrattuali per la gestione del servizio dovranno essere evase nel termine massimo di sette giorni, mentre le richieste concernenti gli aspetti tecnici operativi o le rendicontazioni, dovranno essere evase entro il termine massimo di quarantotto ore dalla richiesta di ACI, in ragione del rilievo e dell'urgenza della questione.

Il "Referente unico" dovrà monitorare l'andamento dei livelli di servizio nell'arco del periodo di validità del Contratto ed essere in grado di porre in atto tutte le azioni necessarie per garantire il rispetto delle prestazioni richieste.

- **"Responsabile/Referente tecnico/informatico"**: è il Responsabile designato dal Cassiere che si interfaccia con i Responsabili tecnici di Aci e di Aci Informatica, per tutte le tematiche inerenti al corretto scambio di dati ed il monitoraggio e controllo dei servizi informatici erogati dal Cassiere; il Responsabile tecnico/informatico si interfaccia anche per tutte le tematiche inerenti all'eventuale attivazione dei Servizi opzionali.

11 - LIVELLI DI SERVIZIO

Si precisa, altresì, che nell'ambito dei livelli di servizio dovranno essere rispettati i tempi tecnici di riferimento per le operazioni bancarie riportati nella sottostante Tabella 11.

Tabella 11

Tipo di operazione	Tempi max di lavorazione	Data/ora max di visualizzazione in conto ACI	Data/ora massime di visualizzazione in conto terzi	Orario di cut off per avere tempi visualizzazione e valute minimi
Pagamento di Bonifico SEPA telematico (con distinta On line)	Stesso giorno	Ore 14 del giorno dopo invio	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 15.00
Pagamento di Bonifico estero SEPA on line	Stesso giorno	Ore 14 giorno dopo invio	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 15.00
Pagamento di Bonifico estero no SEPA on line	Stesso giorno	Ore 14 giorno dopo invio	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 15.00
Pagamento di Bonifico area SEPA a sportello	Stesso giorno	Ore 14 giorno dopo	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 13.00
Pagamento di B.I.R. nazionali on line	Stesso giorno	Stesso giorno	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 13.00
Pagamento di Stipendi con distinta on line	Stesso giorno	Ore 14 giorno dopo invio	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 15.00
Pagamento di delega F24 telematica ed a sportello	Stesso giorno	In giornata	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 13.00
Riscossione a mezzo POS stand alone con carte di debito/credito	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Ore 13.00
Riscossione a mezzo POS virtuale con carta di credito	Entro 2 giorni lavorativi successivi alla transazione	Entro 2 giorni lavorativi successivi alla transazione	Entro 3 giorni lavorativi successivi alla transazione	Ore 13.00
Riscossione a mezzo POS fisico tipo GPRS	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro 2 giorni lavorativi successivi alla transazione	Ore 13.00
Storno di incasso POS	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro 2 giorni lavorativi successivi alla transazione	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione
Incasso di distinta con addebiti SDD SEPA B2B	In giornata	Giorno successivo invio	Giorno di scadenza	Ore 9.00
Esito dettagliato su mancato buon fine B2B	A scadenza	Entro 4 gg dall'invio distinta	—	Su distinta B2B inviata entro ore 9.00
Scarto dettagliato su distinte di bonifici	A scadenza	Giorno successivo invio	—	Distinta inviata entro 14.00
Esito su bonifico SEPA con CRO e valuta a terzi	A scadenza	Entro 4 giorni dall'invio distinta	—	Distinta inviata entro 14.00
Esito allineamento SEDA	—	Entro 4 giorni dall'invio distinta	—	—
Esiti bollettini bancari on line (MAV/RAV/freccia)	A scadenza	Entro 4 giorni dall'invio distinta	—	—
Emissione di assegni circolari a sportello	In giornata	Giorno seguente all'emissione	—	—
Produzione e/c scalari e dettagli competenze	Entro giorno 15 del mese dopo	Giorno dopo data contabilizzazione	—	—

12 - PENALI

Si rimanda a quanto previsto nell'art. 16 dello Schema Di Contratto.

13 - CONDIZIONI ECONOMICHE PER IL SERVIZIO DI CASSA

Il corrispettivo riconosciuto al Cassiere per la gestione dei servizi di cassa, bancari e

servizi accessori è strutturato come segue:

- Canone annuo comprensivo di tutti i servizi di cassa e servizi connessi di cui al Capitolato tecnico, non quotati singolarmente nell'offerta economica, nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto
- Tasso debitario sull'apertura di credito in conto corrente nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto
- Tasso creditorio sulle giacenze di liquidità sui conti correnti tenuti presso il Cassiere nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto. Sulle giacenze di liquidità fino a 20.000.000 di euro il tasso creditorio non potrà essere negativo.
- Commissione sull'affidamento concesso anche se non utilizzato nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto.
- Commissione in percentuale del valore delle fideiussioni rilasciate a terzi nell'interesse di ACI nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto
- Commissione fissa per incassi *“Bill Payment”* su POS fisico/virtuale circuito PagoBancomat nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto
- Commissione fissa per incassi *“Bill Payment”* su POS fisico/virtuale circuito carte di credito nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto
- Commissione per la singola disposizione telematica B2B SDD SEPA su conti correnti tenuti presso Istituti bancari terzi nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto
- Commissione per la singola disposizione telematica B2B SDD SEPA su conti correnti tenuti presso Banca Istituto Cassiere nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto
- Commissioni per la restituzione degli esiti relativi ai B2B insoluti su distinta incassata sbf nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto
- Commissioni trimestrali sulla gestione mandati B2B e sugli allineamenti ed esiti in SEDA base nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto: esente.
- Commissioni e canoni per l'utilizzo, manutenzione ed assistenza dei POS fisici: esente.
- Commissioni e canoni per l'utilizzo e l'assistenza del sistema *internet banking*: esente.
- Commissioni per il rilascio e la gestione di carte di credito/debito prepagate ed aziendali: esente.
- Diritti per certificazioni da produrre su richiesta Collegio Revisori ACI: esente.

Il pagamento dei corrispettivi da parte di ACI a favore del Cassiere avverrà sulla base della modalità previste all'art. 14 dello Schema di Contratto.

14 – AVVIO DEL SERVIZIO

I servizi oggetto del presente appalto dovranno essere svolti a decorrere dalla data del relativo verbale di avvio delle attività, secondo quanto previsto dal presente Capitolato, dall'Art. 4 dello Schema di Contratto e dall'offerta formulata in sede di Gara dal Cassiere. L'attivazione del servizio prevede tutte le attività di implementazione, configurazione, test di verifica, formazione del personale e quant'altro necessario per la completa operatività del servizio di cassa. Tali attività devono essere svolte a cura del cassiere, in collaborazione con l'ACI ed il partner tecnologico (ACI Informatica) entro il termine massimo di 3 mesi decorrenti dal verbale di avvio delle attività o nel diverso termine redatto in contraddittorio tra le parti.

15 - AGGIORNAMENTI E VERIFICHE IN CORSO DI ESECUZIONE

Al fine di verificare, in ogni momento, la corretta esecuzione dei servizi affidati, l'ACI potrà, direttamente ovvero tramite soggetti da essa incaricati, monitorare le attività svolte dal Cassiere, ottenendo tempestivamente da quest'ultimo le necessarie informazioni. In caso di accertamento di irregolarità, fermo quanto previsto dal Contratto con riferimento all'applicazione di penali ed alla facoltà di risoluzione del contratto, l'ACI, in contraddittorio con il Cassiere, individua le azioni correttive necessarie ed i tempi per l'attuazione delle stesse.

Sarà compito dell'ACI comunicare tempestivamente eventuali irregolarità riscontrate nel corso del servizio, al fine di consentire la verifica dell'esatto adempimento delle prestazioni concordate.

Il Cassiere, con cadenza semestrale, consegna all'ACI un rapporto sull'andamento del servizio, nel quale sono riportati lo stato del rapporto contrattuale nonché le eventuali criticità riscontrate e le azioni individuate per il superamento delle stesse.