



Automobile Club Teramo

## DETERMINA DEL DIRETTORE

n. 7 del 25 Gennaio 2019

**OGGETTO:** Affidamento della gestione del conto corrente ordinario dell'Automobile Club Teramo per il quadriennio 2019 / 2022.-

*Procedura in economia / affidamento diretto.-*

**CIG: Z3825A4319**

### Il Direttore

**Premesso** che il 31 Dicembre 2018 è scaduto l'affidamento della gestione del conto corrente ordinario dell'Automobile Club Teramo con la Banca Tercas – Gruppo Banca Popolare di Bari di cui alla determina n. 3 del 7 Gennaio 2015;

**Dato atto:**

- che l'Ente in data 25 Settembre 2018 ha provveduto a pubblicare sul sito istituzionale [www.teramo.aci.it](http://www.teramo.aci.it) un avviso esplorativo finalizzato a recepire manifestazioni di interesse da parte di Istituti di Credito autorizzati a svolgere l'attività bancaria ai sensi della legislazione vigente con almeno uno sportello operativo nella città di Teramo;
- che detto avviso esplorativo, per una migliore pubblicità e trasparenza, è stato trasmesso a mezzo PEC alle sotto elencate Banche:

Banca Monte dei Paschi di Siena <a href="#">Via Oberdan 21</a> <a href="#">64100 Teramo TE</a>	Banca Nazionale del Lavoro <a href="#">Piazza Ercole Vincenzo Orsini 7/8/9</a> <a href="#">64100 Teramo TE</a>	Banca Popolare di Bari <a href="#">Corso San Giorgio 32</a> <a href="#">64100 Teramo TE</a>	Banca Popolare di Spoleto <a href="#">Via F. Savini 53</a> <a href="#">64100 Teramo TE</a>	BCC di Basciano <a href="#">Via Vincenzo Pilotti Snc</a> <a href="#">64100 Teramo TE</a>
BCC di Castiglione Messer Raimondo e Pianella <a href="#">Viale F. Cruciali 3</a> <a href="#">64100 Teramo TE</a>	BPER Banca <a href="#">Piazza Cellini 1/3</a> <a href="#">64100 Teramo TE</a>	Intesa Sanpaolo <a href="#">Corso San Giorgio 120</a> <a href="#">64100 Teramo TE</a>	UBI Banca <a href="#">Via Po 18</a> <a href="#">64100 Teramo TE</a>	Unicredit <a href="#">Piazza Martiri della Liberta' 30</a> <a href="#">64100 Teramo TE</a>

- che hanno manifestato interesse ad essere invitate alla negoziazione le sotto elencate Banche:
  1. Banca Popolare di Bari
  2. Banca Popolare di Spoleto
  3. BCC di Basciano
  4. BPER Banca
- che con nota del 7 Novembre 2018, identificata al protocollo dell'Ente al n. TE/0000177/18 sono state invitate a presentare offerta le sopra citate Banche;

- che alla data di scadenza – 23 Novembre 2018 - sono pervenute all'Ente solo due offerte;

**Visto** il prospetto di dettaglio delle due offerte pervenute elaborato dal Responsabile dell'ufficio ragioneria dell'Ente acquisito al protocollo dell'Ente in data 25 Gennaio 2019 – protocollo TE/0000019/19 che di seguito si riporta integralmente:

SIMULAZIONE COSTI OPERATIVITA' MEDIA C/C AC TERAMO (IPOTESI OPERAZIONI ANNUALI SU CONSUNTIVO 2017)					
VOCE DI COSTO / N. OPERAZIONI	CONDIZIONI ATTUALI BPB EX TERCAS		VALUTAZIONE COSTI DI GESTIONE FISSI		OFFERTA BCC BASCiano
	€	144,00 €	144,00 €	- €	
TENUTA CONTO	€	- €	- €	- €	100,00
CANONE INTERNET BANKING	€	- €	- €	- €	40,00
VALUTAZIONE COSTI DI GESTIONE VARIABILI					
OPERAZIONI A SPORTELLO N. 25 ANNUE	€	47,50 €	47,50 €	- €	25,00
DOMICILIAZIONE SSD UTENZE N. 48	€	- €	- €	- €	12,00
DOMICILIAZIONE SSD B2B NON UTENZE N. 24	€	24,00 €	24,00 €	- €	6,00
ALTRI SPESE	€	- €	- €	- €	-
BONIFICI INTERNET BANKING N. 180 OPERAZIONI	€	- €	- €	- €	-
SIMULAZIONE COSTO ANNUALE CONTO CORRENTE	€	215,50 €	215,50 €	- €	183,00
COSTO ANNUO MESSA A DISPOSIZIONE FONDI 50.000	€	200,00 €	800,00 €	- €	500,00
<b>TOTALE COSTI ANNUALI SU OPERATIVITA' IPOTIZZATA</b>	<b>€</b>	<b>415,50 €</b>	<b>1.015,50 €</b>	<b>- €</b>	<b>683,00</b>
VALUTAZIONE VARIABILI TECNICHE					
CONTRIBUTO PROMOZIONALE	NESSUNO	NESSUNO	NESSUNO	NESSUNO	NESSUNO
EVENTUALE COSTO DI UTILIZZO FIDO ( NON UTILIZZATO NEGLI ULTIMI 5 ANNI )	4,17%	4,17%	2,95%	2,95%	2,95%
INTERESSI ATTIVI PROPOSTI	0,0125%	0,0125%	0,0125%	0,0125%	0,250%
DISTANZA DALLA SEDE SOCIALE	0,55 KM	0,55 KM	0,55 KM	0,55 KM	1 KM
INTERESSI ATTIVI NETTI SU GIACENZA MEDIA DI € 80.000	€	7,40 €	7,40 €	- €	148,00
<b>TOTALE COSTI ANNUALI SU OPERATIVITA' IPOTIZZATA AL NETTO DEGLI INTERESSI ATTIVI</b>	<b>€</b>	<b>408,10 €</b>	<b>1.008,10 €</b>	<b>- €</b>	<b>535,00</b>
Automobile Club Teramo Protocollo Entrata AC TE/0000019/19 Data 25/01/2019 Cod.Registro: AC_TE					

**Vista** la comunicazione e-mail del 22 Gennaio 2018 acquisita al protocollo dell'Ente in data 25 Gennaio 2019 al numero TE/0000018/19 con la quale la Banca Tercas precisa che le condizioni economiche applicate all'Ente sono tutt'ora operative e che le stesse non possono essere modificate unilateralmente dalla Banca senza preavviso e che, in ogni caso, la modifica se non accettata entro 60 giorni, l'Ente può recedere dal contratto, senza aggravio di ulteriori spese;

#### Amministrazione Aci Teramo

**Da:** Di Flavis Luciana <l.diflavis@popolarebari.it>  
**Inviato:** martedì 22 gennaio 2019 13:52  
**A:** Amministrazione Aci Teramo  
**Oggetto:** Re: RICHIESTA CHIARIMENTI CONDIZIONI BANCARIE ATTUALI AC TERAMO

Buongiorno,  
 per i rapporti di conto corrente, qualsiasi modifica di tutte le condizioni economiche, possono essere effettuate a norma di legge in due modi:

consensualmente con la sottoscrizione contestuale alla variazione di entrambi le parti, banca /cliente, per accettazione, oppure le modifiche possono essere proposte unilateralmente dalla banca con preavviso scritto al cliente su supporto cartaceo o altro supporto durevole come previsto dalla legge ed in questo caso prima della decorrenza della modifica ( 60 giorni ) se il cliente non accetta puo' recedere dal contratto, senza aggravio di ulteriori spese.

Cordiali saluti  
**Luciana DI FLAVIS**  
 Filiale di Teramo Sede

**BANCA TERCAS**  
 è un marchio commerciale Banca Popolare di Bari  
 64100 Teramo (TE) - Corso San Giorgio  
 tel 0861325241  
[l.diflavis@popolarebari.it](mailto:l.diflavis@popolarebari.it)  
[www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it)

Automobile Club Teramo  
 Protocollo Entrata  
 AC TE/0000018/19  
 Data 25/01/2019  
 Cod.Registro: AC\_TE

**Dato atto**, pertanto, che le condizioni economiche più vantaggiose e più rispondenti alle esigenze dell'Ente anche per quanto riguarda la distanza dalla sede dell'A. C. Teramo, per la gestione del conto corrente ordinario dell'Ente e attività connesse, sono quelle intercorrenti con la Banca Tercas Spa – Gruppo Banca Popolare di Bari - con sede in Teramo – Corso San Giorgio, n. 36 – 64100 Teramo – P. Iva 00075100677;

**Dato atto** che al momento per il predetto servizio, non esiste una convenzione attiva ai sensi dell'art. 26 della legge 488/99 e successive modifiche ed integrazioni, né una convenzione attiva che abbia ad oggetto un bene / servizio comparabile con quello oggetto della presente determinazione;

**Accertato** che la Banca Tercas Spa è in possesso dei requisiti richiesti per svolgere il servizio in parola;

**Dato atto** che il valore complessivo del servizio in parola è inferiore ad € 40.000,00, individuato ai sensi dell'art. 36, comma 2, lettera a) del Codice dei Contratti pubblici, approvato con Decreto Legislativo 18 Aprile 2016 n. 50, quale limite entro il quale è possibile procedere ad affidamento diretto;

**Evidenziato** che la spesa necessaria a carico dell'Ente per l'affidamento del servizio in parola - per i 4 anni contrattuali - è stata stimata nel valore massimo di € 3.000,00;

**Dato atto** che l'importo afferente l'anno 2019 è stato previsto nel budget annuale e che gli importi afferenti le annualità successive saranno opportunamente inseriti nei rispetti budget annuali;

**Visto** l'art. 58 del vigente “*manuale delle procedure negoziali*”, adottato dall'Automobile Club Teramo;

**Dato atto** che l'oggetto della presente deliberazione è compreso tra le voci di cui all'art. 54 – lettera gg) - del sopracitato manuale delle procedure negoziali;

**Dato atto** che il sottoscritto responsabile relativamente al presente provvedimento:

- non si trova in conflitto di interessi, neanche potenziale;
- non incorre in alcuna delle cause di incompatibilità previste dalla normativa vigente, con particolare riferimento al codice di comportamento e alla normativa anticorruzione;

**Ravvisata** l'urgenza di procedere alla definizione della procedura tecnico / amministrativa;

**Visto** il vigente Regolamento di Organizzazione dell'Ente;

**Visto** il vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente;

### **Determina**

*Per le motivazioni in premessa indicate:*

**di affidare**, per il periodo 1° Gennaio 2019 / 31 Dicembre 2022, alla Banca Tercas Spa - Gruppo Banca Popolare di Bari - con sede in Teramo – Corso San Giorgio, n. 36 - 64100 Teramo – P. Iva: 00075100677, l'espletamento dei servizi connessi alla gestione del conto corrente ordinario dell'Automobile Club Teramo, alle condizioni tutte attualmente riservate all'Automobile Club Teramo così come da certificazione archiviata agli atti dell'Ente;

**di stabilire** la possibilità per l'Ente di recedere dal contratto in parola in qualsiasi momento e senza spese, qualora la Banca dovesse modificare le richiamate condizioni economiche e gestionali;

**Incaricare l'ufficio di Ragioneria**, nella persona del Responsabile dott. Donato Ciunci, di adempiere, nei termini, ad ogni ulteriore operazione amministrativo / contabile assistente il perfezionamento degli atti contrattuali assistenti la presente determina, compreso quelli in materia di trasparenza;

**Precisare** che il codice **CIG** è : **Z3825A4319** da riportare su ogni atto tecnico / contabile e amministrativo;

**Riportare** la presente determina all'attenzione del Consiglio Direttivo nella prima riunione utile;

*Teramo li: 25 Gennaio 2019*

F.to il Direttore Gabriele Irelli