

## DISCIPLINARE DI GARA

**Procedura aperta ex articolo 27 del D.lgs. n. 163/2006 e ss.mm.ii. per la selezione di un istituto bancario al quale affidare il servizio di tesoreria della Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti - CIG 5731742F1D.**

### SOMMARIO

1. PREMESSA
2. OGGETTO E DURATA DEL CONTRATTO
3. LIVELLI DI SERVIZIO DEI SERVIZI TELEMATICI
4. ATTI DI GARA E RICHIESTE DI CHIARIMENTI
5. SOGGETTI AMMESSI ED AVVALIMENTO
6. REQUISITI SOGGETTIVI
7. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE ALLA GARA
8. PRECISAZIONI IN TEMA DI OFFERTE
9. CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE E VALUTAZIONE DELLE OFFERTE
10. MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELLA GARA
11. CAUSE ESPRESSE DI ESCLUSIONE
12. ADEMPIMENTI SUCCESSIVI E STIPULA DEL CONTRATTO
13. ACCERTAMENTI ANTIMAFIA – TRACCIABILITÀ DEI FLUSSI FINANZIARI
14. INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
15. GARANZIE
16. RISOLUZIONE E RECESSO
17. SPESE, IMPOSTE E TASSE
18. CONTROVERSIE
19. ALLEGATI

**1) PREMESSA**

La Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti (di seguito "CNPADC" o "Stazione Appaltante") è un'Associazione senza scopo di lucro e non commerciale, con personalità giuridica di diritto privato, ai sensi della l. n. 537/1993, art. 1 comma 33, lettera a) n. 4 e del d.lgs. 30 giugno 1994, n. 509, qualificata organismo di diritto pubblico ai sensi dell'art. 1, co. 10-ter del d.l. n. 162 del 2008.

La CNPADC ha indetto una procedura aperta per selezionare un istituto bancario al quale affidare il servizio di tesoreria alle condizioni e nei limiti previsti nel presente disciplinare.

Il contratto non è riconducibile ad alcuna delle tipologie per le quali si rende necessario l'espletamento di una ordinaria procedura ad evidenza pubblica, data la peculiare ed atipica natura del costituendo rapporto per effetto del quale sorgono prevalentemente in capo alla CNPADC posizioni attive e solo in via marginale posizioni passive; pertanto, l'affidamento e la successiva fase di esecuzione sono regolati dall'art. 27 del d. lgs. 12 Aprile 2006, n. 163 e ss.mm.ii. ("Codice"), dal d.P.R. 5 ottobre 2010, n. 207 e ss.mm.ii. ("Regolamento di Esecuzione"), in quanto applicabili, nonché dalle norme interne di contabilità della CNPADC e dal Disciplinare di gara.

Si procederà all'aggiudicazione secondo il criterio dell'offerta maggiormente remunerativa anche tenuto conto dei profili tecnici specificati nel presente disciplinare.

Si indicano, in sintesi, i principali dati e volumi relativi alla CNPADC al 31.12.2012:

<b>Descrizione</b>	<b>unità di misura</b>	
Iscritti al 31/12/2012	n°	58.563
Pensionati al 31/12/2012	n°	6.190
Contributi in entrata	€	523.350.641
Prestazioni in uscita	€	160.718.231
Attività al 31/12/2012	€	5.000.663.288
Passività al 31/12/2012	€	214.257.850
Patrimonio Netto Investito	€	3.836.544.843
Investimenti immobiliari	% su totale inv.ti	7%
Investimenti mobiliari	% su totale inv.ti	93%
Totale Ricavi 2012	€	871.639.251
Totale Costi 2012	€	317.706.160
Disponibilità Liquide al 31/12/2012	€	811.211.311
Giacenza Media sui c/c per l'anno 2012	€	519.240.000

Con riferimento alla suddetta tabella si precisa che il numero degli iscritti alla CNPADC è suscettibile di incremento, sia per ragioni fisiologiche, sia in

relazione alle recentissime novità legislative relative alla disciplina dell'ordinamento della professione di Dottore Commercialista, con conseguente incremento degli altri volumi connessi (contributi, ecc.).

## **2) OGGETTO E DURATA DEL CONTRATTO**

La Gara ha per oggetto la selezione di un istituto bancario al quale affidare i seguenti servizi:

- 1) la costituzione di **tre rapporti di deposito in conto corrente** intestati alla CNPADC **senza spese di apertura e tenuta conto e senza commissioni sulle singole operazioni**, con interesse attivo a favore della CNPADC da accreditarsi con cadenza almeno trimestrale;
- 2) **l'incasso dei contributi individuali** (compresi quelli arretrati) e delle altre somme dovute alla CNPADC e relativa rendicontazione giornaliera;
- 3) **l'incasso dei canoni di locazione**, oneri accessori ed interessi e relativa rendicontazione giornaliera;
- 4) il **pagamento** dei trattamenti pensionistici, degli stipendi ed altre somme: il servizio offerto dalla banca dovrà effettuare i suddetti pagamenti attraverso la ricezione via PEC di un file in formato XML firmato digitalmente a più livelli. Le tipologie di pagamento sono:
  - Singoli:
    - Bonifici UE e non UE;
    - Bollettini Postali;
    - SDD;
    - Assegni Circolari;
  - Multipli:
    - Pensioni;
    - Stipendi;
- 5) emissione **SDD SEPA**: il servizio offerto dalla Banca dovrà prevedere la gestione dei mandati di pagamento secondo le nuove modalità SEPA e avere le seguenti funzionalità:
  - emissione SDD SEPA secondo i tracciati standard attraverso file batch e/o webservices XML;
  - gestione esiti negativi (insoluti) secondo i tracciati standard attraverso file batch e/o webservices XML;
- 6) la costituzione di un conto corrente per la **custodia e amministrazione di strumenti finanziari, senza spese di apertura e tenuta conto**;
- 7) **l'investimento e il disinvestimento in strumenti finanziari**: il servizio offerto dalla Banca dovrà garantire alla CNPADC la possibilità di effettuare l'acquisto e/o la vendita di strumenti finanziari attraverso la ricezione via PEC di un file in formato XML firmato digitalmente a più livelli;
- 8) il **remote banking**: il servizio gratuito offerto dalla Banca dovrà prevedere

- l'accesso riservato alle informazioni dei conti della CNPADC attraverso un portale WEB. Tale portale dovrà avere le seguenti caratteristiche:
- accesso multi utente e multi profilo (ad esempio per alcuni profili non dovrà essere possibile visualizzare gli importi e le descrizioni del dettaglio dei pagamenti multipli);
  - consultazioni movimenti e saldi dei conti;
  - consultazione movimenti e saldi dei dossier titoli;
  - consultazioni delle contabili bancarie;
  - la possibilità di estrarre i dati consultabili;
- 9) attribuzione *on line* gratuita di **codici OTP** (*One Time Password*) ai Dottori Commercialisti: il servizio offerto dalla Banca dovrà prevedere l'emissione di una password sicura per il riconoscimento dell'utente con password assegnata dalla Banca, la conservazione dei dati della transazione su archivi predisposti di proprietà della Banca. La suddetta password sicura deve essere gestita direttamente dalla Banca. Il servizio potrà essere erogato sia con password alfanumeriche comunicate all'utente dalla Banca all'attivazione del servizio con possibilità di cambio autonomo da parte dell'utente o con strumenti alternativi tipo token con generazione della password in tempo reale. I costi della distribuzione delle password saranno a carico della Banca;
- 10) la generazione telematica dei **M.Av.**: la banca deve fornire il servizio telematico di generazione dei MAV esclusivamente in formato Pdf attraverso le seguenti modalità:
- generazione massiva attraverso file Batch standard CBI;
  - generazione on line attraverso web services (con o senza template Pdf).
- La Banca dovrà altresì garantire, su richiesta della CNPADC, per un numero limitato di tipologie di soggetti: la stampa, l'imbustamento e la spedizione postale dei M.Av. Le modalità di spedizioni postali saranno decise dalla CNPADC e le relative spese saranno a carico della CNPADC medesima;
- 11) gestione della **rendicontazione**: il servizio offerto dalla Banca dovrà prevedere le modalità di comunicazione degli incassi attraverso M.Av. e bonifico con le seguenti funzionalità:
- Rendicontazione giornaliera degli incassi attraverso file batch o webservices CBI e/o XML;
- 12) presenza giornaliera, presso la sede della CNPADC senza oneri a suo carico, di un proprio incaricato per lo scambio di documenti;
- 13) l'emissione di una **carta di credito individuale e/o prepagate destinate ai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale e ai dipendenti della CNPADC**, senza spese di apertura, gestione e senza spese di commissione;
- 14) l'emissione di una **carta di credito individuale destinata ai Dottori**

**Commercialisti e ai pre-iscritti della CNPADC**, senza spese di apertura e gestione, da utilizzare in via facoltativa anche per il pagamento dei contributi dovuti anche attraverso M.AV, con le seguenti linee di credito:

- plafond minimo € 2.000,00 e massimo € 10.000,00 finalizzata all'acquisto di beni e servizi;
- plafond minimo € 2.000,00 e massimo € 50.000,00 finalizzata esclusivamente al pagamento dei contributi dovuti alla CNPADC;
- plafond minimo € 2.000,00 e massimo € 25.000,00 attivabile via internet per l'erogazione di prestiti con rimborso rateale;

La richiesta di attivazione della carta di credito dovrà essere garantita anche attraverso il portale dei servizi online della Cnpadc previa autenticazione dell'utente.

La Banca dovrà altresì garantire che per la CNPADC non ci siano commissioni sulle operazioni di incasso dei contributi e che alla stessa sia consentita la gestione dell'anagrafica delle carte attivate e dello stato dei pagamenti;

- 15) **conti correnti** ai Dottori Commercialisti iscritti alla CNPADC senza spese di apertura e di tenuta conto né spese di commissioni su prelievo, bonifici EU, SDD, con operazioni bancarie illimitate e con possibilità di richiedere l'apertura del conto corrente dal portale dei servizi on line della Cnpadc previa autenticazione dell'utente;
- 16) concessione ai Dottori Commercialisti iscritti alla CNPADC di **prestiti personali** per qualsiasi finalità aventi le seguenti caratteristiche: da un minimo di € 4.000,00 sino ad un massimo € 40.000,00, per la durata minima di 12 mesi e massima di 84 mesi, ad un tasso nominale annuo variabile pari alla media mensile dell'Euribor a tre mesi rilevata dal "Sole 24 ore" aumentata di tre punti base – spese di istruttoria pari a € 30,00 – spese per il recupero di eventuali insoluti € 10,00 – spese di incasso pari a € 2,00 per ciascuna rata – facoltà del richiedente di aderire ad una proposta assicurativa volta a tutelarlo in caso di morte o invalidità totale e permanente – commissione per estinzione anticipata pari all'1% sul capitale anticipatamente rimborsato, nonché la possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi online della Cnpadc previa autenticazione dell'utente;
- 17) concessione di un **prestito d'onore ai Dottori Commercialisti** per apertura studio fino a € 60.000,00: il prestito dovrà essere concesso fino a massimo 5 anni, zero spese e con possibilità di estinzione anticipata senza penali e con tasso variabile pari a: euribor/360 3M + spread;
- 18) concessione o surroga **mutuo residenziale per acquisto (o ristrutturazione) prima o seconda casa**, locali studio: il mutuo dovrà essere concesso ai Dottori Commercialisti alle seguenti condizioni: durata di 20 anni, fino all'80% del valore dell'immobile, zero spese di istruttoria e

incasso rata e perizia, estinzione anticipata senza penali ed ai seguenti tassi:

- Tasso fisso: IRS lettera di periodo + spread;
- Tasso variabile: Euribor 6 mesi/360 rilevato il 4° giorno lavorativo antecedente la fine del mese precedente + spread.

La CNPADC si riserva la facoltà di richiedere all'aggiudicatario i seguenti servizi opzionali:

- 1) **Servizio di mailing massivo:** il servizio deve prevedere la possibilità da parte della CNPADC di usufruire di servizi di invio massivo di email sia attraverso al posta ordinaria che attraverso la PEC. Attualmente la CNPADC effettua invii massivi sino a 100.000 indirizzi email contemporaneamente;
- 2) **Collegamento telematico** al fine di integrare i sistemi della Banca e i sistemi gestionali di tesoreria della CNPADC.

Il contratto avrà una durata di 36 (trentasei) mesi a decorrere dalla data di stipula del contratto.

Così come previsto nella Sezione II.2.2 del Bando, la Stazione Appaltante si riserva la facoltà di esercitare l'opzione di cui all'art. 57, co. 5, lett. b) del Codice. In tale ipotesi, la ripetizione dei servizi potrà essere richiesta per un periodo massimo di 36 (trentasei) mesi.

In relazione a quanto stabilito dagli artt. 28, 75 e 113 del Codice, pur non essendo possibile determinare con esattezza l'utilità indiretta che l'Aggiudicatario realizzerà attraverso l'esecuzione del Contratto, si precisa che l'entità indicativa è pari a € 500.000,00 (euro cinquecentomila/00) annui.

Gli operatori economici interessati a partecipare alla Gara dovranno possedere i requisiti di cui ai punti III.1.3, III.1.4 e III.2.2 del Bando.

L'aggiudicazione della Gara sarà effettuata, mediante procedura aperta, in favore del partecipante che avrà presentato l'offerta maggiormente remunerativa secondo i criteri stabiliti all'art. 9 del presente disciplinare di gara.

### **3) LIVELLI DI SERVIZIO DEI SERVIZI TELEMATICI**

In relazione alle componenti telematiche di integrazione e comunicazione con le infrastrutture tecnologiche della CNPADC per i servizi indicati al precedente art.2, punti 5), 8) 9), 10), 11), 14), 15) e 16) la Banca dovrà garantire i seguenti livelli di servizio:

Tipo di livello di servizio	KPI Key Performance Indicator	SLA Service Level Agreement
Disponibilità Servizi tecnologici come descritti all'art. 2, punti 5), 8) 9), 10), 11), 14), 15) e 16)	Tempo di "up time"	97% h24 7x7 misurato mensilmente
Produzione massima MAV in formato PDF come descritto all'art. 2,	Giorni di produzione dalla consegna dei file batch da parte della	3 giorni lavorativi

punto 10, secondo alinea	CNPADC	
--------------------------	--------	--

Si precisa che l'applicazione dei livelli di servizio alle componenti telematiche di integrazione e comunicazione con le infrastrutture tecnologiche della CNPADC indicate ai precedenti punti 14, 15 e 16 dell'art. 2, attiene esclusivamente alle parti di servizio prestate dalla Banca alla CNPADC.

#### **4) ATTI DI GARA E RICHIESTA DI CHIARIMENTI**

Tutti gli atti di gara saranno disponibili, gratuitamente, sul sito istituzionale della CNPADC, [www.cnpadc.it](http://www.cnpadc.it)

Le richieste di informazioni per qualsiasi chiarimento relativo alla procedura di gara, al Disciplinare di gara o riferite a quant'altro avesse relazione con la gara in questione, saranno accolte solo se trasmesse a mezzo posta elettronica al seguente indirizzo: [s.nardi@cnpadc.it](mailto:s.nardi@cnpadc.it)

Il termine ultimo per la richiesta di chiarimenti di natura tecnica o amministrativa relativi alla gara è fissato **entro le ore 12:00 del 10 luglio 2014**. Responsabile del procedimento Dott. Sandro Nardi.

I chiarimenti verranno pubblicati, con effetto di notifica, sul sito internet della CNPADC: [www.cnpadc.it](http://www.cnpadc.it) entro il termine di 4 (quattro) giorni lavorativi antecedenti quello stabilito per la ricezione delle offerte.

#### **5) SOGGETTI AMMESSI ED AVVALIMENTO**

Sono ammessi a presentare offerta tutti i soggetti di cui all'art. 34 del Codice, anche riuniti o consorziati o che intendono riunirsi o consorziarsi ai sensi degli artt. 34, 35, 36 e 37 del Codice, in possesso dei requisiti di cui alla Sezioni III.1.3, III.1.4 e III.2.2 del Bando.

L'istituto dell'avvalimento è ammesso nei limiti e con le modalità stabiliti ai sensi dell'art. 49 del Codice.

A tal fine dovranno essere inseriti nella busta contenente la documentazione amministrativa i seguenti documenti:

- a) una dichiarazione verificabile ai sensi dell'articolo 48 del Codice, attestante l'avvalimento dei requisiti necessari per la partecipazione alla gara, con specifica indicazione dei requisiti stessi e dell'impresa ausiliaria;
- b) una dichiarazione circa il possesso da parte del concorrente medesimo dei requisiti generali di cui all'articolo 38 del Codice;
- c) una dichiarazione sottoscritta da parte dell'impresa ausiliaria attestante il possesso da parte di quest'ultima dei requisiti generali di cui all'articolo 38 del Codice, nonché il possesso dei requisiti tecnici e delle risorse oggetto di avvalimento;
- d) una dichiarazione sottoscritta dall'impresa ausiliaria con cui quest'ultima si obbliga verso il concorrente e verso la stazione appaltante a mettere a

disposizione per tutta la durata dell'appalto le risorse necessarie di cui è carente il concorrente;

e) una dichiarazione sottoscritta dall'impresa ausiliaria con cui questa attesta che non partecipa alla gara in proprio o associata o consorziata ai sensi dell'articolo 34 del Codice;

f) originale o copia autentica del contratto in virtù del quale l'impresa ausiliaria si obbliga nei confronti del concorrente a fornire i requisiti e a mettere a disposizione le risorse necessarie per tutta la durata dell'appalto;

g) nel caso di avvalimento nei confronti di un'impresa che appartiene al medesimo gruppo, in luogo del contratto di cui alla lettera f) l'impresa concorrente può presentare una dichiarazione sostitutiva attestante il legame giuridico ed economico esistente nel gruppo, dal quale discendono i medesimi obblighi previsti dall'art. 49, co. 5, del Codice.

Si precisa altresì che, in conformità a quanto previsto dall'art. 49, co. 8, del Codice, non è consentito, a pena di esclusione:

a) che della stessa impresa ausiliaria si avvalga più di un concorrente;

b) che partecipino sia l'impresa ausiliaria che quella che si avvale dei requisiti.

Per tutto quanto non previsto dal Bando e dal presente Disciplinare di gara, si rimanda a quanto prescritto dall'art. 49 del Codice.

## **6) REQUISITI SOGGETTIVI**

Gli Operatori saranno tenuti a dichiarare il pieno soddisfacimento dei requisiti richiesti dal Bando di Gara, dal presente disciplinare di gara come di seguito specificati.

### **6.1) REQUISITI DI ORDINE GENERALE**

In conformità di quanto previsto dall'art. 38 del Codice, non possono partecipare alla procedura di gara i soggetti:

a) che si trovano in stato di fallimento, di liquidazione coatta, di concordato preventivo, o nei cui riguardi sia in corso un procedimento per la dichiarazione di una di tali situazioni;

b) nei cui confronti è pendente procedimento per l'applicazione di una delle misure di prevenzione di cui all'articolo 3 della legge 27 dicembre 1956, n. 1423 o di una delle cause ostative previste dall'articolo 10 della legge 31 maggio 1965, n. 575; l'esclusione e il divieto operano se la pendenza del procedimento riguarda il titolare o il direttore tecnico, se si tratta di impresa individuale; i soci o il direttore tecnico se si tratta di società in nome collettivo, i soci accomandatari o il direttore tecnico se si tratta di società in accomandita semplice, gli amministratori muniti di poteri di rappresentanza o il direttore tecnico o il socio unico persona fisica, ovvero il socio di maggioranza in caso di società con meno di quattro soci, se si tratta di altro tipo di società;

c) nei cui confronti è stata pronunciata sentenza di condanna passata in

giudicato, o emesso decreto penale di condanna divenuto irrevocabile, oppure sentenza di applicazione della pena su richiesta, ai sensi dell'articolo 444 del codice di procedura penale, per reati gravi in danno dello Stato o della Comunità che incidono sulla moralità professionale; è comunque causa di esclusione la condanna, con sentenza passata in giudicato, per uno o più reati di partecipazione a un'organizzazione criminale, corruzione, frode, riciclaggio, quali definiti dagli atti comunitari citati all'articolo 45, paragrafo 1, direttiva CE 2004/18; l'esclusione e il divieto operano se la sentenza o il decreto sono stati emessi nei confronti: del titolare o del direttore tecnico se si tratta di impresa individuale; dei soci o del direttore tecnico, se si tratta di società in nome collettivo; dei soci accomandatari o del direttore tecnico se si tratta di società in accomandita semplice; degli amministratori muniti di poteri di rappresentanza o del direttore tecnico o del socio unico persona fisica, ovvero del socio di maggioranza in caso di società con meno di quattro soci, se si tratta di altro tipo di società o consorzio. In ogni caso l'esclusione e il divieto operano anche nei confronti dei soggetti cessati dalla carica nell'anno antecedente la data di pubblicazione del bando di gara, qualora l'impresa non dimostri che vi sia stata completa ed effettiva dissociazione della condotta penalmente sanzionata; l'esclusione e il divieto in ogni caso non operano quando il reato è stato depenalizzato ovvero quando è intervenuta la riabilitazione ovvero quando il reato è stato dichiarato estinto dopo la condanna ovvero in caso di revoca della condanna medesima;

d) che hanno violato il divieto di intestazione fiduciaria posto all'articolo 17 della legge 19 marzo 1990, n. 55; l'esclusione ha durata di un anno decorrente dall'accertamento definitivo della violazione e va comunque disposta se la violazione non è stata rimossa;

e) che hanno commesso gravi infrazioni debitamente accertate alle norme in materia di sicurezza e a ogni altro obbligo derivante dai rapporti di lavoro, risultanti dai dati in possesso dell'Osservatorio dei contratti pubblici;

f) che, secondo motivata valutazione della stazione appaltante, hanno commesso grave negligenza o malafede nell'esecuzione delle prestazioni affidate dalla stazione appaltante che bandisce la gara; o che hanno commesso un errore grave nell'esercizio della loro attività professionale, accertato con qualsiasi mezzo di prova da parte della stazione appaltante;

g) che hanno commesso violazioni gravi, definitivamente accertate, rispetto agli obblighi relativi al pagamento delle imposte e tasse, secondo la legislazione italiana o quella dello Stato in cui sono stabiliti;

h) nei cui confronti, ai sensi del comma 1-ter, risulta l'iscrizione nel casellario informatico di cui all'articolo 7, comma 10, per aver presentato falsa dichiarazione o falsa documentazione in merito a requisiti e condizioni rilevanti per la partecipazione a procedure di gara e per l'affidamento dei subappalti;

i) che hanno commesso violazioni gravi, definitivamente accertate, alle norme in materia di contributi previdenziali e assistenziali, secondo la legislazione

italiana o dello Stato in cui sono stabiliti;

l) che non presentino la certificazione di cui all'articolo 17 della legge 12 marzo 1999, n. 68, salvo il disposto del comma 2;

m) nei cui confronti è stata applicata la sanzione interdittiva di cui all'articolo 9, comma 2, lettera c), del decreto legislativo dell'8 giugno 2001 n. 231 o altra sanzione che comporta il divieto di contrarre con la pubblica amministrazione compresi i provvedimenti interdittivi di cui all'articolo 36-bis, comma 1, del decreto-legge 4 luglio 2006, n. 223, convertito, con modificazioni, dalla legge 4 agosto 2006, n. 248;

m-bis) nei cui confronti, ai sensi dell'articolo 40, comma 9-quater, risulta l'iscrizione nel casellario informatico di cui all'articolo 7, comma 10, per aver presentato falsa dichiarazione o falsa documentazione ai fini del rilascio dell'attestazione SOA;

m-ter) di cui alla precedente lettera b) che pur essendo stati vittime dei reati previsti e puniti dagli articoli 317 e 629 del codice penale aggravati ai sensi dell'articolo 7 del decreto-legge 13 maggio 1991, n. 152, convertito, con modificazioni, dalla legge 12 luglio 1991, n. 203, non risultino aver denunciato i fatti all'autorità giudiziaria, salvo che ricorrano i casi previsti dall'articolo 4, primo comma, della legge 24 novembre 1981, n. 689. La circostanza di cui al primo periodo deve emergere dagli indizi a base della richiesta di rinvio a giudizio formulata nei confronti dell'imputato nell'anno antecedente alla pubblicazione del bando e deve essere comunicata, unitamente alle generalità del soggetto che ha ommesso la predetta denuncia, dal procuratore della Repubblica procedente all'Autorità di cui all'articolo 6, la quale cura la pubblicazione della comunicazione sul sito dell'Osservatorio;

m-quater) che si trovino, rispetto ad un altro partecipante alla medesima procedura di affidamento, in una situazione di controllo di cui all'articolo 2359 del codice civile o in una qualsiasi relazione, anche di fatto, se la situazione di controllo o la relazione comporti che le offerte sono imputabili ad un unico centro decisionale.

Si applicano, in ogni caso, le disposizioni degli articoli 38 e 39 del Codice.

## **6.2) REQUISITI SPECIALI**

### **Requisiti di capacità economico – finanziaria e tecnica**

A pena di esclusione dalla Gara, gli Operatori dovranno soddisfare i seguenti requisiti:

- I. autorizzazione della Banca d'Italia all'esercizio dell'attività bancaria ai sensi del D. Lgs. n. 385/1993;
- II. aver eseguito con buon esito, per un periodo continuativo di cinque anni completato nel corso dell'ultimo triennio, per conto di Enti pubblici e Privati, il servizio di tesoreria con un volume medio annuo di:

- pagamenti non inferiori a 110.000 disposizioni di addebito (ivi compresi i pagamenti delle pensioni e/o similari) per un importo complessivo medio annuo non inferiore ad € 250.000.000,00 (Euro duecentocinquantamiloni/00);
  - incassi non inferiori a 15.000 disposizioni di accredito per un importo complessivo medio annuo non inferiore a € 800.000.000,00 (Euro ottocentomiloni/00);
- III. avere la capacità di gestione di incassi M.Av. non inferiore a 200.000 unità a singola scadenza;
- IV. avere la capacità di gestione di incassi tramite SDD SEPA non inferiore a 200.000 unità all'anno;
- V. avere la capacità di eseguire e regolare operazioni disposte dalla CNPADC su strumenti finanziari negoziati nell'ambito dei principali mercati regolamentati, come definiti ai sensi dell'art. 63, c.2, 67, c.1 e 2, del D. Lgs. n. 58/1998 e ss.mm.ii (TUF);
- VI. avere la capacità di eseguire e regolare operazioni disposte dalla CNPADC su OICR, aperti e chiusi, di diritto italiano e non;
- VII. Common Equity Tier 1 Ratio del gruppo bancario di appartenenza pari ad almeno 8% alla data del 31/12/2013;
- VIII. possedere un organico superiore ai 500 dipendenti come numero medio annuo negli ultimi tre anni distribuito sul territorio italiano;
- IX. aver adottato un sistema di disaster recovery che garantisca la continuità operativa dei sistemi informativi bancari.

Gli Operatori economici aventi sede in Stati diversi dall'Italia possono partecipare alla Gara alle condizioni di cui all'art. 47 del Codice.

Relativamente al possesso dei requisiti, in caso di RTI o di consorzi, si precisa che i requisiti devono essere posseduti dal raggruppamento o dal consorzio nel suo complesso, secondo le rispettive quote di partecipazione.

### **6.3) VERIFICA DEI REQUISITI**

La CNPADC procederà alle verifiche di cui all'art. 48 del Codice come specificato all'art. 10 del presente Disciplinare di gara, riservandosi comunque la facoltà di procedere ai controlli sulla veridicità delle dichiarazioni dei concorrenti rilasciate in sede di gara.

Al fine di comprovare i requisiti soggettivi di capacità economico – finanziaria e tecnica, gli operatori economici dovranno produrre alla CNPADC la seguente documentazione:

- 1) copia conforme all'originale dell'autorizzazione dalla Banca d'Italia all'esercizio dell'attività bancaria ai sensi del D. Lgs. n. 385/1993;
- 2) dichiarazioni dei clienti attestanti che la Banca ha eseguito con buon

esito, per un periodo continuativo di cinque anni completato nel corso dell'ultimo triennio, il servizio di tesoreria con un volume medio annuo di:

- I) pagamenti non inferiori a 110.000 disposizioni di addebito (ivi compresi i pagamenti delle pensioni e/o similari) per un importo complessivo medio annuo non inferiore ad € 250.000.000,00 (Euro duecentocinquantamiloni/00);
  - II) incassi non inferiori a 15.000 disposizioni di accredito per un importo complessivo medio annuo non inferiore a € 800.000.000,00 (Euro ottocentomiloni/00);
- 3) dichiarazione resa ai sensi del d. P.R. n. 445/2000 dal legale rappresentante, attestante:
- I) la capacità della Banca di gestione di incassi M.Av. non inferiore a 200.000 unità a singola scadenza;
  - II) la capacità della Banca di gestione di incassi tramite SDD SEPA non inferiore a 200.000 unità all'anno;
  - III) la capacità della Banca di eseguire e regolare operazioni disposte dalla CNPADC su strumenti finanziari negoziati nell'ambito dei principali mercati regolamentati, come definiti ai sensi dell'art.63, c.2, 67, c.1 e 2, del TUF;
  - IV) la capacità della Banca di eseguire e regolare operazioni disposte dalla CNPADC su OICR, aperti e chiusi, di diritto italiano e non;
  - V) che il Common Equity Tier 1 Ratio del gruppo bancario di appartenenza della Banca è pari ad almeno l'8% alla data del 31/12/2013;
  - VI) il possesso da parte della Banca di un organico superiore ai 500 dipendenti come numero medio annuo negli ultimi tre anni distribuito sul territorio italiano;
  - VII) che la Banca ha adottato un sistema di disaster recovery che garantisca la continuità operativa dei sistemi informativi bancari.

## **7) MODALITÀ DI APERTURA DELLE OFFERTE**

A pena di esclusione, entro il termine perentorio delle ore **12:00 del giorno 29 luglio 2014**, i concorrenti dovranno far pervenire un plico chiuso e idoneamente sigillato, recante all'esterno – oltre all'intestazione del mittente e all'indirizzo dello stesso – la dicitura "*Non aprire: offerta relativa alla procedura aperta ex articolo 27 del d.lgs. n. 163/2006 e ss.mm.ii. per la selezione di un istituto bancario al quale affidare il servizio di tesoreria della CNPADC – CIG 5731742F1D*".

Ai fini dell'accertamento del rispetto del termine di presentazione, richiesto a pena di esclusione, farà fede unicamente la data e l'orario di arrivo posti dall'Ufficio Protocollo della CNPADC (l'orario sarà apposto qualora il plico sia

recapitato l'ultimo giorno utile per la presentazione delle offerte).

A tal fine si precisa che gli uffici della CNPADC sono aperti al pubblico dalle ore 9:00 alle ore 12:00 di tutti i giorni, esclusi il sabato, la domenica ed i giorni festivi.

Il recapito tempestivo del plico rimane ad esclusivo rischio dei mittenti.

Il plico dovrà contenere, a pena di esclusione, **n. 3** distinte buste, a loro volta singolarmente chiuse con nastro adesivo o modalità equivalente, controfirmate sui lembi di chiusura e recanti le seguenti diciture:

**BUSTA "A – DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA"**

**BUSTA "B – OFFERTA TECNICA"**

**BUSTA "C – OFFERTA ECONOMICA"**

**La busta "A" dovrà contenere, a pena di inammissibilità:**

- I. Dichiarazione sostitutiva resa ai sensi del d.P.R. n. 445/2000 di possesso dei requisiti di ordine generale e speciale richiesti all'art. 6 del presente Disciplinare di gara, nonché di consenso al trattamento dei dati personali ai sensi, nei limiti e per gli effetti di cui al d.lgs. n. 196/2003 e ss.mm.ii., utilizzando preferibilmente il Modello di Autodichiarazione allegato al presente disciplinare;
- II. Originale o copia conforme all'originale o dichiarazione sostitutiva, resa ai sensi del d.P.R. n. 445/2000 dal legale rappresentante, del provvedimento autorizzativo all'attività bancaria rilasciato dalla Banca d'Italia ai sensi del D.Lgs. n. 385/1993 e ss.mm.ii.;
- III. Cauzione provvisoria da prestare ai sensi dell'art. 75 del d.lgs. n. 163/2006 e ss.mm.ii. anche mediante fideiussione bancaria o polizza assicurativa fideiussoria; detta fideiussione (o polizza assicurativa) dovrà, pena l'esclusione dalla procedura, essere prestata solo da Istituti di credito o da Banche autorizzate all'esercizio dell'attività bancaria ai sensi del D. Lgs. 1 settembre 1993, n. 385, Imprese di assicurazione autorizzate alla copertura dei rischi ai quali si riferisce l'obbligo di assicurazione, Intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del D. Lgs. 1 settembre 1993 n. 385, che svolgono in via esclusiva o prevalente attività di rilascio di garanzie, a ciò autorizzati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze. Nel caso di riunione di concorrenti ai sensi dell'art. 37 del D. Lgs 163 del 2006, la fideiussione bancaria o la polizza assicurativa dovrà essere intestata a tutti gli operatori economici componenti il costituendo consorzio/raggruppamento e sottoscritta dai medesimi oppure dovrà essere intestata al mandatario del consorzio/raggruppamento costituito o costituendo, e sottoscritta dal medesimo mandatario;
- IV. Dichiarazione di impegno di un fideiussore a rilasciare la garanzia fideiussoria per l'esecuzione del contratto, di cui all'articolo 113 del Codice, qualora l'offerente risultasse affidatario;
- V. Dichiarazione resa dal legale rappresentante di accettazione integrale ed

incondizionata del Bando, del presente disciplinare di gara e dei relativi allegati;

- VI. Qualora il soggetto si trovi in situazioni di controllo di cui all'articolo 2359 del Codice Civile o in una qualsiasi relazione, anche di fatto, se la situazione di controllo o la relazione comporti che le offerte sono imputabili ad un unico centro decisionale, dovrà indicare il soggetto con il quale si trova in una situazione di controllo e dichiarare di aver formulato autonomamente l'offerta, utilizzando preferibilmente il modello allegato al presente Disciplinare di gara;
- VII. Attestazione del pagamento del contributo a favore dell'Autorità per la vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture secondo le istruzioni operative impartite dall'AVCP con avviso del 31 marzo 2010.

Per eseguire il pagamento, indipendentemente dalla modalità di versamento utilizzata, sarà comunque necessario iscriversi on line al "Servizio di Riscossione" raggiungibile all'indirizzo <http://contributi.avcp.it>.

L'utente iscritto per conto dell'operatore economico dovrà collegarsi al servizio con le credenziali da questo rilasciate e inserire il codice CIG che identifica la procedura alla quale l'operatore economico rappresentato intende partecipare. Il sistema consentirà il pagamento diretto mediante carta di credito oppure la produzione di un modello da presentare a uno dei punti vendita Lottomatica Servizi, abilitati a ricevere il pagamento.

Pertanto sono consentite le seguenti modalità di pagamento della contribuzione:

- 1) online mediante carta di credito dei circuiti Visa, MasterCard, Diners, American Express. Per eseguire il pagamento sarà necessario collegarsi al "Servizio Riscossione" e seguire le istruzioni a video. A riprova dell'avvenuto pagamento, l'utente otterrà la ricevuta di pagamento, da stampare e allegare all'offerta, all'indirizzo di posta elettronica indicato in sede di iscrizione. La ricevuta potrà inoltre essere stampata in qualunque momento accedendo alla lista dei "pagamenti effettuati" disponibile on line sul "Servizio di Riscossione";
- 2) in contanti, muniti del modello di pagamento rilasciato dal Servizio di riscossione, presso tutti i punti vendita della rete dei tabaccai lottisti abilitati al pagamento di bollette e bollettini. All'indirizzo <https://www.lottomaticaitalia.it/servizi/homepage.html> è disponibile la funzione "Cerca il punto vendita più vicino a te". Lo scontrino rilasciato dal punto vendita dovrà essere allegato in originale all'offerta.

Per i soli operatori economici esteri, è possibile effettuare il pagamento anche tramite bonifico bancario internazionale, sul conto corrente bancario n. 4806788, aperto presso il Monte dei Paschi di Siena (IBAN: IT 77 0 01030 03200 0000 04806788), (BIC: PASCITMMROM) intestato all'Autorità per la vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture. La causale

del versamento deve riportare esclusivamente il codice identificativo ai fini fiscali utilizzato nel Paese di residenza o di sede del partecipante e il codice CIG che identifica la procedura alla quale si intende partecipare.

A comprova dell'avvenuto pagamento, il partecipante deve allegare all'offerta la ricevuta in originale del versamento ovvero fotocopia dello stesso corredata da dichiarazione di autenticità e copia di un documento di identità in corso di validità.

Gli estremi del versamento effettuato presso gli uffici postali devono essere comunicati al sistema *online* di riscossione presente sul portale web dell'AVCP - causale: CIG 5731742F1D.

Le dichiarazioni sostitutive di cui al punto V e VI del presente articolo dovranno essere rese, in caso di Operatori economici riuniti, da ciascun operatore partecipante al raggruppamento.

Tutta la documentazione di cui sopra da I) a VII) è richiesta a pena di esclusione dalla gara.

**La busta "B" dovrà contenere, a pena d'inammissibilità:**

l'offerta tecnica in originale, in lingua italiana, priva di qualsivoglia indicazione, sia diretta che indiretta, di carattere economico, con una descrizione dettagliata e completa del contenuto dell'offerta, che sia conforme ai requisiti indicati dalla Stazione Appaltante.

In particolare, l'offerta tecnica dovrà contenere una relazione all'interno della quale siano descritti dettagliatamente i profili oggetto di attribuzione del punteggio di cui al successivo art. 9 - Sezione Offerta tecnica.

Più nel dettaglio, la relazione dovrà indicare, tra l'altro:

- a) eventuale numero di **province** del territorio italiano nelle quali sono **presenti filiali o sportelli della Banca**;
- b) eventuale presenza di (o disponibilità allestire in caso di aggiudicazione) una **filiale** /agenzia sul territorio del **Comune di Roma**;
- c) eventuale disponibilità a prestare il **servizio di invio massivo di email** sia attraverso la posta elettronica ordinaria sia attraverso la posta elettronica certificata;
- d) eventuale disponibilità a fornire un **collegamento telematico** al fine di integrare i sistemi della Banca medesima e i sistemi gestionali di tesoreria della CNPADC;
- e) eventuale disponibilità ad emettere una **carta di credito**, senza spese di gestione e senza commissioni sulle singole operazioni, **dedicata ai Dottori Commercialisti ed ai pre-iscritti della CNPADC**, con finalità legate sia all'uso personale che al pagamento dei contributi stessi anche tramite M.Av., che preveda le seguenti linee di credito:

- plafond minimo € 2.000,00 e massimo € 10.000,00 finalizzata all'acquisto di beni e servizi;
- plafond minimo € 2.000,00 e massimo € 50.000,00 finalizzata esclusivamente al pagamento dei contributi dovuti alla Cassa;
- plafond minimo € 2.000,00 e massimo € 25.000,00 attivabile via internet per l'erogazione di prestiti con rimborso rateale.

La richiesta di attivazione della carta di credito dovrà essere garantita anche attraverso il portale dei servizi online della Cnpadc previa autenticazione dell'utente.

La Banca dovrà altresì garantire che per la CNPADC non ci siano commissioni sulle operazioni di incasso dei contributi e che alla stessa sia consentita la gestione dell'anagrafica delle carte attivate e dello stato dei pagamenti;

- f) eventuale disponibilità ad aprire **conti correnti** ai Dottori Commercialisti iscritti alla CNPADC senza spese di apertura e di tenuta conto né spese di commissioni su prelievo, bonifici EU, SDD, con operazioni bancarie illimitate, e a consentire agli stessi la richiesta di apertura del conto corrente dal portale dei servizi online della Cnpadc previa autenticazione dell'utente;
- g) eventuale disponibilità a concedere **prestiti personali** ai Dottori Commercialisti iscritti alla CNPADC per qualsiasi finalità aventi le seguenti caratteristiche: da un minimo di € 4.000,00 sino ad un massimo € 40.000,00, per la durata minima di 12 mesi e massima di 84 mesi, ad un tasso nominale annuo variabile pari alla media mensile dell'Euribor a tre mesi rilevata dal "Sole 24 ore" aumentata di tre punti base – spese di istruttoria pari a € 30,00 – spese per il recupero di eventuali insoluti € 10,00 – spese di incasso pari a € 2,00 per ciascuna rata – facoltà del richiedente di aderire ad una proposta assicurativa volta a tutelarlo in caso di morte o invalidità totale e permanente – commissione per estinzione anticipata pari all'1% sul capitale anticipatamente rimborsato; e a consentire la richiesta di concessione dal portale dei servizi online della Cnpadc previa autenticazione dell'utente;
- h) eventuale disponibilità ad emettere **carte di credito individuali e/o prepagate destinate ai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale e ai dipendenti della CNPADC**, senza spese di apertura, gestione e senza spese di commissione.

I documenti che compongono l'offerta tecnica dovranno essere redatti in modo da esporre tutte le caratteristiche funzionali delle soluzioni proposte, in conformità alle prescrizioni stabilite dai documenti di Gara onde consentire l'attribuzione del relativo punteggio.

**La busta "C" dovrà contenere, a pena di inammissibilità:**

l'offerta economica, sottoscritta dal Legale Rappresentante o da un procuratore, con le modalità di cui al d.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, accompagnata da copia di un valido documento d'identità del sottoscrittore e contenente tutti gli elementi richiesti, come meglio descritti nel successivo articolo 9 concernente i criteri di aggiudicazione. Essa conterrà la dichiarazione, debitamente sottoscritta dal legale rappresentante dell'operatore economico o dal suo procuratore, contenente l'offerta relativa a:

1. Saggio di interesse sulle giacenze: Spread in aumento rispetto al tasso BCE. Qualora sia offerto un saggio di interesse con spread inferiore al valore di 1,2 l'offerta sarà esclusa dalla gara;
2. Valuta di incasso M.Av. ed emissione SDD SEPA;
3. Commissione unica (di emissione e incasso) MAV e SDD SEPA. La spedizione postale dei M.Av. verrà definita nelle modalità dalla CNPADC che ne sosterrà i costi a consuntivo attraverso il solo riconoscimento delle spese postali senza l'applicazione di alcuna commisione da parte dell'aggiudicatario. Qualora sia proposta una commissione superiore a € 0,90 l'offerta sarà esclusa dalla gara;
4. Valuta operazioni passive (pagamenti pensioni, stipendi e altro);
5. Operatività mobiliare: commissioni per le seguenti tipologie di negoziazione su strumenti finanziari:
  - Commissione di negoziazione obbligazioni e titoli di stato (italiani e esteri) Max 0,0013%;
  - Commissione di negoziazione azioni italiane Max 0,05%;
  - Commissione di negoziazione azioni estere Max 0,16%;
  - Commissione acquisto fondi (operazioni di switch e vendita zero commissioni) Max 0,08%;
  - Commissione acquisto fondi tramite PAC (operazioni di switch e vendita zero commissioni) Max 0,08%.

Non saranno ammesse offerte che prevedano commissioni con valore superiore a quelli di volta in volta sopra indicati come specificato nel successivo art. 9 del disciplinare;

6. Tasso variabile pari all' euribor/360 + spread per la concessione del prestito d'onore ai Dottori Commercialisti, per apertura studio fino a € 60.000,00. Se lo spread offerto è pari o inferiore a 0, l'offerta sarà esclusa dalla gara;
7. Tasso fisso, pari a IRS lettera di periodo + spread, e per il tasso variabile, pari all'euribor 6 mesi/360 rilevato il 4° giorno lavorativo antecedente la fine del mese precedente + spread, per la concessione o surroga mutuo residenziale per acquisto (o ristrutturazione) prima o seconda casa, locali studio. Se lo spread offerto per il Tasso fisso è superiore al 3,00% l'offerta sarà esclusa dalla gara. Se lo spread offerto per il tasso variabile è superiore al 3,00% l'offerta sarà esclusa dalla gara.

Ciascun offerente dovrà contestualmente dichiarare di aver verificato l'eseguibilità del servizio conformemente al Bando di gara, al presente Disciplinare di gara e di aver giudicato quanto offerto totalmente remunerativo.

In caso di raggruppamento temporaneo di imprese, nell'offerta dovrà essere specificato quale parte dell'offerta sarà eseguita da ciascuna delle imprese riunite ai sensi dell'articolo 37, comma 4, del Codice in base al modello allegato al presente Disciplinare di gara.

Non sono previsti oneri per la sicurezza in quanto non sussistono rischi da interferenze per l'esecuzione del contratto, ai sensi di quanto previsto dall'articolo 26, comma 5, del d.lgs. n. 81/2008 e dalla circolare numero 3 del 5 marzo 2008 dell'Autorità di Vigilanza dei Contratti Pubblici.

### **8) PRECISAZIONI IN TEMA DI OFFERTE**

In caso di discordanza fra il valore indicato in cifre e quello indicato in lettere, sarà ritenuta valida l'indicazione più vantaggiosa per la CNPADC.

Non sono ammesse le offerte parziali o plurime, condizionate, contenenti riserve o comunque non conformi a quanto disposto dal presente Disciplinare di gara e dai relativi allegati, anche con riferimento ai limiti indicati per tassi di interesse passivi e commissioni, a pena d'esclusione.

Non sono ammesse le offerte non firmate, a pena d'esclusione.

Non sono ammesse le offerte presentate a mezzo telegramma o *telex*, a pena d'esclusione. L'offerta dovrà essere valida e vincolante per l'offerente per 180 giorni solari e consecutivi decorrenti dalla scadenza indicata per la presentazione dell'offerta. Laddove non si dovesse addivenire, al momento della scadenza del periodo di vincolatività, all'aggiudicazione definitiva, i partecipanti – dietro richiesta della Stazione Appaltante – s'impegnano a prorogare la validità ed a confermare il carattere vincolante dell'offerta per ulteriori 180 giorni.

Tutta la documentazione, come l'offerta tecnica e l'offerta economica, deve essere redatta in lingua italiana. Eventuali documentazione prodotta in lingua straniera dovrà essere corredata di idonea traduzione giurata in italiano.

### **9) CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE E VALUTAZIONE DELLE OFFERTE**

Si procederà alla aggiudicazione secondo il criterio dell'offerta maggiormente remunerativa calcolato anche avuto riguardo ai profili tecnici di seguito specificati.

La CNPADC, in ogni caso, si riserva la facoltà di non procedere all'aggiudicazione qualora nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

Allo stesso modo, la CNPADC si riserva altresì di procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida, sempre che essa sia ritenuta idonea e conveniente in relazione all'oggetto del contratto.

In caso di parità di offerta presentata, la CNPADC si riserva la facoltà di richiedere, agli operatori economici risultati primi, la disponibilità ad effettuare rilanci migliorativi e, nell'ipotesi negativa, di procedere al sorteggio.

La valutazione dell'offerta verrà effettuata secondo i seguenti elementi:

<b>1) OFFERTA TECNICA</b>	<b>PUNTI 20</b>
<b>2) OFFERTA ECONOMICA</b>	<b>PUNTI 80</b>
<b>TOTALE</b>	<b>PUNTI 100</b>

#### Sezione Offerta tecnica

	<b>Voce</b>	<b>Punteggio</b>	<b>Criterio assegnazione del punteggio</b>
a)	Numero di province nel territorio italiano nelle quali sono presenti <b>filiali/sportelli della Banca</b> (lett. a) del precedente art. 7)	Max 4 punti	Il punteggio sarà attribuito assegnando 0,1 punti per ogni provincia italiana in cui è presente almeno una filiale fino ad un massimo di 4 punti (corrispondenti a 40 province)
b)	Presenza di una <b>filiale</b> /agenzia sul territorio del <b>Comune di Roma</b> (lett. b) del precedente art. 7)	1 punto	Il punteggio verrà assegnato qualora l'offerente, nell'offerta tecnica, dichiari di avere o mettere a disposizione in caso di aggiudicazione una filiale/agenzia sul territorio del Comune di Roma
c)	Servizio di <b>mailing massivo</b> (lett. c) del precedente art. 7)	1 punto	Il punteggio verrà assegnato qualora l'offerente, nell'offerta tecnica, garantisca alla CNPADC la possibilità di usufruire di servizi di invio massivo di email sia attraverso la posta elettronica ordinaria che attraverso la posta elettronica certificata.
d)	<b>Collegamento telematico</b> al fine di integrare i sistemi della banca e i sistemi gestionali di tesoreria (lett. d) del precedente art. 7)	1 punto	Il punteggio verrà assegnato qualora l'offerente, nell'offerta tecnica, si obblighi a mettere a disposizione della CNPADC la possibilità di chiedere un collegamento telematico tra la Banca medesima e i sistemi gestionali di tesoreria della CNPADC.
e)	Emissione <b>carta di credito</b>	5 punti	Il punteggio sarà

	dedicata ai <b>Dottori Commercialisti ed ai pre-iscritti alla CNPADC</b> (lett. e) del precedente art. 7)		assegnato qualora l'offerente, nell'offerta tecnica, garantisca che la carta di credito dedicata ai Dottori Commercialisti e ai pre-iscritti alla CNPADC verrà emessa con le caratteristiche indicate al precedente art. 7, lett. e).
f)	<b>Conti correnti ai Dottori Commercialisti iscritti alla CNPADC</b> (lett. f) del precedente art. 7)	3 punti	Il punteggio verrà assegnato qualora l'offerente, nell'offerta tecnica, garantisca che l'apertura dei conti correnti ai Dottori Commercialisti avvenga con le condizioni stabilite alla lettera f) del precedente art. 7.
g)	<b>Prestiti personali ai Dottori Commercialisti iscritti alla CNPADC</b> (lett. g) del precedente art. 7)	2 punti	Il punteggio verrà assegnato qualora l'offerente, nell'offerta tecnica, garantisca alla CNPADC che concederà ai Dottori Commercialisti prestiti personali alle condizioni stabilite alla lettera g) del precedente art. 7).
h)	<b>Emissione carta di credito individuale e/o prepagate destinate ai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale e ai dipendenti della CNPADC</b> (lett. h) del precedente art. 7)	3 punti	Il punteggio verrà assegnato qualora l'offerente, nell'offerta tecnica, garantisca alla CNPADC che concederà l'emissione di una carta di credito individuale e/o prepagate destinate ai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale e ai dipendenti della CNPADC alle condizioni stabilite alla lettera h) del precedente art. 7).
	<b>Punteggio totale</b>	<b>20 Punti</b>	

### Sezione Offerta economica

Il punteggio relativo all'offerta economica verrà così attribuito:

	<b>Voce</b>	<b>Punteggio</b>	<b>Criterio assegnazione del punteggio</b>
1.	<b>Saggio d'interesse sulle giacenze:</b> Spread in aumento rispetto al tasso BCE	Max 34 punti	Il punteggio verrà assegnato proporzionalmente in

	<p>(punto 1. del precedente art. 7).</p> <p>Qualora sia offerto uno Spread inferiore al valore di 1,2 l'offerta sarà esclusa dalla gara.</p> <p>Il valore del punteggio ottenuto dall'applicazione della formula sarà troncato alla quarta cifra decimale.</p>		<p>applicazione della seguente formula:</p> $Ps = \frac{So}{Smax} * C$ <p>dove:  Ps = punteggio attribuito allo spread offerto  C = fattore ponderale (pari a 34)  So = spread offerto  Smax = massimo spread fra tutti quelli offerti in sede di gara</p>
2.	<p><b>Valuta di incasso M.Av. ed emissione SDD SEPA</b> (punto 2. del precedente art. 7)</p>	3 punti	<p>Verranno assegnati tre punti se la valuta è quella del giorno stesso della data di pagamento del MAV o della scadenza SDD SEPA.</p>
3.	<p><b>Commissione unica (di emissione e incasso) MAV e SDD SEPA</b> (la spedizione postale dei M.Av. verrà definita nelle modalità dalla CNPADC che ne sosterrà i costi a consuntivo attraverso il riconoscimento delle sole spese postali senza l'applicazione di alcuna commissione da parte dell'aggiudicatario) (punto 3. del precedente art. 7)</p>	Max 13,5 punti	<p>Il punteggio verrà assegnato nel seguente modo:</p> <p>il punteggio massimo pari a 13,5 punti verrà assegnato a chi offre € 0.</p> <p>Per ogni centesimo di euro offerto il punteggio massimo sarà ridotto di 0,15 punti.</p> <p>Le offerte superiori a € 0,90 saranno escluse dalla gara.</p>
4.	<p><b>Valuta operazioni passive</b> (pagamenti pensioni, stipendi e altro) (punto 4. del precedente art. 7).</p> <p>Le operazioni tra filiali della stessa Banca dovranno avere valuta dello stesso giorno dell'operazione, pena l'inammissibilità dell'offerta.</p>	Max 4,5 punti	<p>Il punteggio verrà assegnato nel seguente modo:</p> <p>Per operazioni tra banche diverse, se la valuta addebitata è quella dello stesso giorno dell'operazione: 4,5 punti</p> <p>Per operazioni tra banche diverse, se la valuta è addebitata sino ad un giorno precedente la valuta del beneficiario:</p>

			2,25 punti  Non verrà attribuito alcun punteggio aggiuntivo nel caso di addebito di valuta superiore ad un giorno precedente la valuta del beneficiario.
5.	<p><b>Operatività mobiliare</b> (punto 5. del precedente art. 7)</p> <p>Le soglie massime, oltre le quali l'offerta verrà dichiarata inammissibile, per le diverse tipologie di negoziazione sono:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Commissione di negoziazione obbligazioni e titoli di stato (italiani e estero) MAX 0,0013%;</li> <li>2) Commissione di negoziazioni azioni italiane MAX 0,05%;</li> <li>3) Commissione di negoziazioni azioni estero MAX 0,16%;</li> <li>4) Commissione acquisto fondi (vendita e operazioni di switch zero commissioni) MAX 0,08%</li> <li>5) Commissione acquisto fondi tramite PAC (operazioni di switch e vendita zero commissioni) MAX 0,08%</li> </ol> <p>Non saranno ammesse offerte che prevedano commissioni con valore superiore a quelli di volta in volta sopra indicati</p>	Max 11 punti	<p>Il punteggio sarà assegnato proporzionalmente nel rispetto delle formule indicate per ciascuna tipologia di negoziazione sotto riportate:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Commissione di negoziazione <b>obbligazioni e titoli di stato (italiani e estero)</b></li> </ol> <p>Max 3 punti</p> <p>Formula:</p> $Pc = \frac{Ro}{RMax} * C$ <p>dove: Pc = punteggio attribuito alla commissione offerta C = fattore ponderale (pari a 3) Ro = ribasso offerto Rmax = il miglior ribasso fra tutti quelli offerti in sede di gara avuto riguardo al valore soglia;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2) Commissione di negoziazione <b>azioni italiane</b></li> </ol> <p>Max 3 punti</p> <p>Formula:</p> $Pc = \frac{Ro}{RMax} * C$ <p>dove:</p>

		<p>Pc = punteggio attribuito alla commissione offerta  C = fattore ponderale (pari a 3)  Ro = ribasso offerto  RMax = miglior ribasso fra tutti quelli offerti in sede di gara avuto riguardo al valore soglia;</p> <p>3) Commissione di negoziazione <b>azioni estero</b></p> <p>Max 1 punto</p> <p>Formula:</p> $Pc = \frac{Ro}{Rmax} * C$ <p>dove:  Pc = punteggio attribuito alla commissione offerta  C = fattore ponderale (pari a 1)  Ro = ribasso offerto  RMax = miglior ribasso fra tutti quelli offerti in sede di gara avuto riguardo al valore soglia;</p> <p>4) Commissione <b>acquisto fondi</b> (operazioni di switch e vendita zero commissioni)</p> <p>Max 1 punto</p> <p>Formula:</p> $Pc = \frac{Ro}{RMax} * C$ <p>dove:  Pc = punteggio attribuito alla commissione offerta  C = fattore ponderale (pari a 1)  Ro = ribasso offerto  RMax = miglior ribasso fra</p>
--	--	--

			<p>tutti quelli offerti in sede di gara avuto riguardo al valore soglia;</p> <p>5) Commissione <b>acquisto fondi tramite PAC</b> (operazioni di switch e vendita zero commissioni)</p> <p>Max 3 punti</p> <p>Formula:</p> $Pc = \frac{Ro}{Rmax} * C$ <p>dove:  Pc = punteggio attribuito alla commissione offerta  C = fattore ponderale (pari a 3)  Ro = ribasso offerto  Rmax = miglior ribasso fra tutti quelli offerti in sede di gara avuto riguardo al valore soglia.</p>
6.	<p><b>Prestito d'onore ai Dottori Commercialisti iscritti alla CNPADC</b> per l'apertura studio fino a € 60.000,00 (punto 6. del precedente art. 7).</p> <p>Tale prestito dovrà essere concesso fino a massimo 5 anni, zero spese e con possibilità di estinzione anticipata senza penali e con tasso variabile pari a: euribor/360 3M + spread</p>	Max 4 punti	<p>Il punteggio verrà assegnato proporzionalmente in applicazione della seguente formula:</p> $Ps = \frac{Smin}{So} * C$ <p>dove:  Ps = punteggio attribuito allo spread offerto  C = fattore ponderale (pari a 4)  So = spread offerto  Smin = spread minimo fra tutti quelli offerti in sede di gara</p> <p>Se lo spread offerto è pari o inferiore a 0, l'offerta sarà esclusa dalla gara.</p>
7.	<p><b>Concessione o surroga mutuo residenziale</b> per</p>	Max 10 punti	<p>Il punteggio sarà assegnato</p>

	<p>acquisto (o ristrutturazione) prima o seconda casa, locali studio (punto 7. del precedente art. 7). Il mutuo dovrà essere concesso ai Dottori Commercialisti alle seguenti condizioni: durata di 20 anni, fino all'80% del valore dell'immobile, zero spese di istruttoria e incasso rata e perizia, estinzione anticipata senza penali e ai seguenti tassi:</p> <p>1) Tasso fisso: IRS lettera di periodo + spread;  spread max 3,00%</p> <p>2) Tasso variabile: Euribor 6 mesi/360 rilevato il 4° giorno lavorativo antecedente la fine del mese precedente + spread  spread max 3,00%</p>		<p>proporzionalmente nel rispetto delle formule indicate per ciascuna tipologia di tasso sotto riportate:</p> <p>1) Tasso Fisso MAX 5 punti</p> <p>Formula:  <math display="block">Pc = \frac{Ro}{RMax} * C</math></p> <p>dove: Pc = punteggio attribuito alla commissione offerta C = fattore ponderale (pari a 5) Ro = ribasso offerto Rmax = il miglior ribasso fra tutti quelli offerti in sede di gara avuto riguardo al valore soglia;</p> <p>2) Tasso Variabile MAX 5 punti</p> <p>Formula:  <math display="block">Pc = \frac{Ro}{RMax} * C</math></p> <p>dove: Pc = punteggio attribuito alla commissione offerta C = fattore ponderale (pari a 5) Ro = ribasso offerto Rmax = il miglior ribasso fra tutti quelli offerti in sede di gara avuto riguardo al valore soglia.</p>
	<b>Punteggio totale</b>	<b>80 Punti</b>	

**10) MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELLA GARA**

Alle **ore 11:00 del giorno 1 agosto 2014**, in seduta pubblica, la Commissione giudicatrice, nominata dal Consiglio di Amministrazione della CNPADC, procederà ad aprire la busta "A - Documentazione amministrativa" ed a constatare la completezza della documentazione richiesta per la

presentazione dell'offerta, verificando il possesso delle condizioni di partecipazione.

In tale seduta si procederà a formare l'elenco delle imprese ammesse alla gara nonché a dare corso alla procedura di verifica prevista dall'articolo 48 Codice così come descritto dal precedente art. 6.3.

In successiva seduta pubblica, appositamente comunicata ai soggetti ammessi, si procederà all'apertura delle buste contenenti l'offerta tecnica, ai soli fini della verifica circa la completezza della documentazione inviata.

La Commissione procederà, in una o più sedute riservate, a valutare le offerte tecniche, assegnando i relativi punteggi in applicazione dei criteri individuati nel Disciplinare di gara.

Successivamente, la Commissione, in altra seduta pubblica che sarà previamente comunicata, darà lettura dei punteggi attribuiti alle singole offerte tecniche, procederà all'apertura delle buste contenenti le offerte economiche e, letto il contenuto di ognuna, procederà all'attribuzione dei relativi punteggi.

In caso di rilevazione di offerte anomale o all'esito del relativo sub-procedimento, troveranno applicazione gli articoli 86 e ss. del Codice.

La CNPADC, ai sensi e per gli effetti del comma 7 dell'articolo 88 del Codice, si riserva la facoltà di procedere contemporaneamente alla verifica di anomalia delle migliori offerte, non oltre la quinta.

In caso di mancata rilevazione di offerte anomale ovvero a conclusione del sub-procedimento di verifica dell'anomalia, la Commissione provvederà all'aggiudicazione provvisoria.

Per l'espletamento delle suddette attività, la CNPADC si riserva, ove necessario, di fissare una o più sedute. Alle sedute pubbliche saranno ammessi non più di un rappresentante per ciascun operatore, ovvero di una persona munita di specifica delega o procura appositamente conferita dal legale rappresentante.

Verranno redatti specifici verbali delle operazioni di gara, nei quali verranno indicati i concorrenti ammessi e le motivazioni delle eventuali esclusioni, l'esito della selezione e l'individuazione dell'aggiudicatario. I verbali verranno successivamente sottoposti all'approvazione del Consiglio di Amministrazione della CNPADC, che procederà all'aggiudicazione definitiva o darà conto della mancata aggiudicazione qualora nessuna offerta risulti conveniente e/o idonea in relazione all'oggetto del servizio.

### **11) CAUSE ESPRESSE DI ESCLUSIONE**

La violazione o l'inosservanza delle disposizioni contenute nei seguenti punti comporta l'automatica esclusione dalla gara, essendo tali prescrizioni dettate a presidio della *par condicio*, segretezza ed imparzialità:

- Offerta pervenuta oltre il termine indicato negli atti di gara. A tal fine fa

- fede la data di ricezione apposta dalla CNPADC;
- Modalità di chiusura del plico e/o delle singole buste interne non idonee a garantire la segretezza del relativo contenuto;
  - Assenza di uno o più requisiti di ammissione;
  - Ogni altra ipotesi di esclusione prevista dal Codice e dal relativo Regolamento di Esecuzione.

Si applica l'art. 46 del Codice. Ai sensi, nei limiti e per gli effetti del medesimo art. 46 del Codice, la CNPADC potrà chiedere chiarimenti sulla documentazione presentata e/o integrazioni alla stessa.

### **12) ADEMPIMENTI SUCCESSIVI E STIPULA DEL CONTRATTO**

Il responsabile del procedimento, entro 5 (cinque) giorni dall'aggiudicazione definitiva, ne dà comunicazione al soggetto aggiudicatario ed al concorrente che segue nella graduatoria, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

L'aggiudicazione, ancorché definitiva, è condizionata alla verifica delle dichiarazioni rilasciate in sede di gara, nonché alla verifica dell'inesistenza delle cause ostative previste dalla vigente normativa antimafia o derivanti da condanna per qualsiasi reato, alle quali consegue l'incapacità di contrarre con la Pubblica Amministrazione.

L'Ente aggiudicatario richiederà pertanto, dopo la conclusione delle operazioni di gara, all'aggiudicatario ed al concorrente che segue in graduatoria, la prova dei requisiti di capacità minima richiesti così come stabilito al precedente art. 6.3.

Ai sensi dell'art. 11, comma 7, del Codice, l'aggiudicazione definitiva non equivale ad accettazione dell'offerta, ferma restando l'irrevocabilità dell'offerta da parte dell'aggiudicatario fino al termine stabilito dall'art. 11, comma 9, del Codice.

La CNPADC inviterà il concorrente aggiudicatario a presentarsi presso la propria Sede, nel giorno da questa indicato, per provvedere alla stipula del contratto, avuto riguardo a quanto disposto dall'articolo 11, comma 10, del Codice.

Qualora l'aggiudicatario non si presenti per la stipula nel giorno indicatogli, la CNPADC potrà, a proprio insindacabile giudizio, disporre l'esclusione dello stesso e provvedere ad una nuova aggiudicazione, ovvero, a propria discrezione, potrà stabilire di non procedere all'affidamento, senza che ciò possa costituire diritto o titolo a rimborsi o risarcimento od indennizzi di sorta da parte dell'aggiudicatario o dei partecipanti.

### **13) ACCERTAMENTI ANTIMAFIA - TRACCIABILITÀ DEI FLUSSI FINANZIARI**

La società affidataria deve scrupolosamente osservare le norme derivanti dalle

disposizioni di legge note sotto il nome di "leggi antimafia".

Qualora dagli accertamenti di cui alla normativa in materia di antimafia risultasse che, anche successivamente all'inizio del servizio, il titolare o i legali rappresentanti della società affidataria non fossero in possesso dei requisiti per l'assunzione del servizio, la CNPADC disporrà la risoluzione del contratto e l'incameramento della cauzione, con riserva di chiedere il risarcimento degli eventuali maggiori danni.

La società affidataria, con apposita dichiarazione, si obbliga ad assumere tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'articolo 3 della l. 13 agosto 2010, n. 136 e s.m.i.

A tal fine, tutti i movimenti finanziari relativi al contratto dovranno essere registrati su conto corrente dedicato e dovranno essere effettuati tramite lo strumento del bonifico bancario o postale, ovvero con altri strumenti di incasso o di pagamento idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni.

Il mancato utilizzo del bonifico bancario o postale, ovvero degli altri strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni, costituisce giusta causa di risoluzione del contratto.

#### **14) INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

I dati forniti dai partecipanti saranno trattati nel rispetto delle disposizioni dettate dal d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196, esclusivamente per le finalità di esperimento della gara, nonché limitatamente al solo aggiudicatario, per la successiva stipulazione e gestione del servizio.

In particolare, il trattamento dei dati personali si propone la finalità di consentire l'accertamento dell'idoneità dei concorrenti in relazione alla gara di cui trattasi.

Il conferimento dei dati ha natura obbligatoria, nel senso che il concorrente, se intende partecipare alla gara, deve rendere le prescritte dichiarazioni.

I dati possono essere comunicati, in applicazione delle vigenti disposizioni normative, ai competenti uffici pubblici, nonché agli altri concorrenti che esercitino il diritto di accesso ai documenti di gara. I diritti spettanti all'interessato sono quelli di cui all'articolo 7 del citato D. Lgs. n. 196 del 2003, cui si rinvia.

Titolare del trattamento dei dati è la CNPADC.

#### **15) GARANZIE E PENALI**

Si applica quanto stabilito dagli artt. 75 e 113 del Codice.

Per quanto riguarda l'ammontare della garanzia a corredo dell'offerta di cui all'art. 75, co. 2, del Codice, l'importo è fissato in misura pari al 2% dell'importo posto a base di gara, come determinato ai sensi dell'art. 2 del presente disciplinare.

Ai fini dell'ammissione del beneficio previsto dall'art. 75, comma 7, del Codice, l'Operatore economico interessato segnala il possesso del requisito delle certificazioni rilevanti e lo documenta nei modi prescritti dalle norme vigenti.

Il mancato rispetto dei livelli di servizio indicati al precedente art. 3, comporterà l'applicazione delle penali di seguito riportate:

- a) il mancato rispetto dei livelli di servizio e dei tempi richiesti per le componenti telematiche di integrazione e comunicazione con le infrastrutture tecnologiche della CNPADC per i servizi indicati all'art. 2, punti 5), 8), 9), 10), 11), 14), 15), e 16) determinerà l'applicazione di una penale pari a € 500,00 per ogni ora al di fuori dello SLA richiesto;
- b) il mancato rispetto del termine stabilito per la produzione massiva dei M.Av., come descritto all'art. 2, punto 10, secondo alinea determinerà l'applicazione di una penale pari al 10% dell'ammontare complessivo del valore dei M.Av. richiesti per la singola scadenza per ogni giorno di ritardo fino ad un massimo di 3 giorni.

#### **16) RISOLUZIONE E RECESSO**

La CNPADC si riserva di risolvere il contratto, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 c.c., qualora l'operatore economico prescelto si rendesse inadempiente agli obblighi di cui al Bando, al presente Disciplinare di gara, ai suoi allegati.

In caso di risoluzione del contratto per inadempimento, l'affidatario sarà tenuto al risarcimento di tutti gli eventuali danni subiti dalla CNPADC per effetto della risoluzione stessa, con possibilità per quest'ultima di rivalersi su eventuali crediti dell'affidatario.

#### **17) SPESE, IMPOSTE E TASSE**

Spese (anche di redazione e copia), oneri, bolli, imposte e tasse presenti e future inerenti al contratto, comprese quelle relative agli atti ed alle formalità necessarie alla sua eventuale registrazione, esecuzione, modificazione ed estinzione, sono a totale carico dell'affidatario.

#### **18) CONTROVERSIE**

Avverso il presente Disciplinare di gara, se autonomamente lesivo, è ammesso il solo ricorso giurisdizionale dinanzi al TAR Lazio – Roma, da proporsi entro il termine di 30 (trenta) giorni decorrenti dalla pubblicazione dello stesso sul sito della CNPADC, ai sensi dell'art. 120, comma 5, del c.p.a.

Non è ammesso il rimedio del ricorso straordinario al Presidente della Repubblica.

E' esclusa la competenza arbitrale.

#### **19) ALLEGATI**

Costituiscono parte integrante del presente Disciplinare di gara i seguenti documenti:

- Mod. Dichiarazioni sostitutive.