

CAPITOLATO TECNICO DESCRITTIVO E PRESTAZIONALE

PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA E PRESTAZIONI BANCARIE ASSOCIATE

CIG BC4F26FD30

| | |
|--|----------|
| Premesse | 3 |
| Art.1 Oggetto del servizio | 3 |
| Sezione 1.01 Servizi minimi obbligatori..... | 3 |
| (a) Servizio di apertura e gestione di conti correnti..... | 3 |
| (b) Servizio di incasso..... | 3 |
| (c) Servizi di pagamento..... | 4 |
| (d) Altri servizi obbligatori | 4 |
| Sezione 1.02 Servizi opzionali..... | 5 |
| Art. 2 Modalità di espletamento del servizio..... | 5 |
| Sezione 2.01 Servizi minimi obbligatori..... | 5 |
| (a) Servizi di apertura e gestione di conti correnti | 5 |
| (b) Servizi di incasso | 6 |
| (c) Servizi di pagamento..... | 6 |
| (d) Altri servizi minimi obbligatori | 8 |
| Sezione 2.02 Servizi opzionali..... | 10 |
| (a) Servizio di apertura e gestione di conti correnti a favore degli iscritti on line ed in filiale | 10 |
| (b) Servizio di emissione e gestione di carte di credito co-branded a favore degli iscritti | 11 |
| (c) Servizio di emissione e gestione di carte di credito aziendali prepagate a favore dei dipendenti CNPADC | 11 |
| (d) Servizio di anticipazione del netto maturato presso la CNPADC..... | 11 |
| (e) Servizio di concessione di prestiti personali a favore degli iscritti CNPADC..... | 12 |
| (f) Servizio di concessione di prestiti d’onore a favore degli iscritti CNPADC | 12 |
| (g) Servizio di concessione di finanziamenti chirografari per scopi professionali a favore degli iscritti CNPADC | 13 |
| (h) Servizio di concessione di mutui ipotecari per acquisto o surroga a favore degli iscritti CNPADC | 13 |
| (i) Servizio di concessione di prestiti con cessione del quinto a favore di iscritti pensionati CNPADC | 14 |



| | |
|--|-----------|
| (j) Servizio di assistenza dedicata agli iscritti dell'Ente | 14 |
| (k) Servizio POS a favore di iscritti CNPADC | 14 |
| (l) Sponsorizzazione eventi istituzionali dell'Ente | 14 |
| Art. 3 Livelli di servizio richiesti | 15 |
| Art. 4 Livelli di sicurezza richiesti | 15 |
| Art. 5 Durata dell'Appalto, opzioni e modifica del contratto in corso di esecuzione, determinazione dell'importo e pagamenti..... | 15 |
| 5.1 Durata | 15 |
| 5.2 Opzioni e modifica del contratto in corso di esecuzione..... | 15 |
| 5.3 Determinazione dell'importo | 16 |
| 5.4 Pagamenti | 16 |
| Art. 6 Revisione dei prezzi | 17 |
| Art. 7 Servizi alla CNPADC e personale dell'aggiudicatario adibito al servizio..... | 17 |
| Art. 8 Avvio dell'esecuzione del contratto..... | 18 |
| Art. 9 Divieto di modifiche introdotte dall'Aggiudicatario | 18 |
| Art.10 Controllo e verifica delle prestazioni erogate..... | 18 |
| Art. 11 Direttore dell'Esecuzione | 18 |
| Art. 12 Responsabilità dell'aggiudicatario e copertura assicurativa..... | 18 |
| Art. 13 Inadempimenti e penalità | 19 |
| Art. 14 Garanzia definitiva | 20 |
| Art. 15 Divieto di cessione del contratto. Subappalto | 20 |
| Art. 16 Normativa di rinvio | 21 |

Premesse

Con l'appalto di cui al presente Capitolato Tecnico descrittivo e prestazionale (di seguito anche solo "Capitolato") la CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA A FAVORE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI ("CNPADC", "CNPADC" o "Cassa" o "Stazione Appaltante"), persona giuridica di diritto privato ai sensi del D.Lgs. 509/94, ha deliberato di affidare ai sensi del D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36 come modificato dal D.Lgs. 31 dicembre 2024, n. 209 e ss.mm.ii. (di seguito anche "Codice") ad un istituto bancario (di seguito "istituto" o "Banca") il servizio di tesoreria e prestazioni bancarie associate, che dovrà essere eseguito puntualmente e con la massima cura, secondo quanto definito nel presente Capitolato Tecnico descrittivo e prestazionale (di seguito anche solo Capitolato), dall'Allegato A Specifiche tecniche al Capitolato (di seguito anche solo Allegato A), dall'Allegato B Tabella delle penali al Capitolato (di seguito anche solo Allegato B) e nell'offerta tecnica ed economica presentata dall'aggiudicatario.

Si precisa che le obbligazioni complessivamente gravanti sull'Aggiudicatario derivano dal combinato disposto del presente Capitolato e suoi allegati, dalla disciplina di gara nel suo complesso, dall'offerta tecnica ed economica presentata in gara dall'Affidatario e dalle ulteriori previsioni e clausole contenute nel Contratto di cui il presente Capitolato costituisce parte integrante e sostanziale.

Qualora venisse riscontrata qualsiasi discordanza fra i suddetti documenti, si deve intendere come prevalente l'indicazione più favorevole alla CNPADC.

Art.1 Oggetto del servizio

Il presente Capitolato ha per oggetto la selezione di un istituto bancario al quale affidare i servizi di seguito descritti da realizzarsi conformemente alle direttive della CNPADC che si sostanziano in servizi minimi, ovvero obbligatori per partecipare alla gara, e servizi opzionali che contribuiscono al completamento del perimetro complessivo dell'affidamento in argomento.

Sezione 1.01 Servizi minimi obbligatori

(a) Servizio di apertura e gestione di conti correnti

La Cassa richiede l'apertura e la gestione di rapporti di deposito in conto corrente (in euro o in altre divise) intestati alla CNPADC senza spese di apertura e tenuta conto.

(b) Servizio di incasso



Gli incassi della CNPADC sono costituiti prevalentemente dalle entrate rinvenienti dalle seguenti attività istituzionali e patrimoniali:

1. contributi previdenziali;
2. contributi, interessi e sanzioni rinvenienti dall'attività di recupero del credito, anche svolta per il tramite di agente della riscossione;
3. canoni, oneri accessori ed interessi rinvenienti dalle locazioni di immobili di proprietà dell'Ente;
4. cedole ed altri proventi derivanti da investimenti mobiliari;
5. operazioni di dismissione degli assets facenti parte del patrimonio mobiliare e immobiliare dell'Ente.

La CNPADC intende gestire gli incassi prevalentemente mediante le seguenti forme:

- a) bonifici bancari;
- b) deleghe SDD (Sepa Direct Debit);
- c) MAV (Mediante Avviso);
- d) avvisi pagoPA;
- e) F24.

(c) Servizi di pagamento

I pagamenti della CNPADC sono costituiti prevalentemente da uscite derivanti dall'attività istituzionale e patrimoniale, quali:

- a) erogazione di trattamenti previdenziali;
- b) erogazione di trattamenti assistenziali;
- c) operazioni di acquisto di assets mobiliari ed immobiliari;
- d) pagamenti di fatture relative ad utenze per immobili di proprietà dell'Ente;
- e) pagamenti di fatture per acquisto di beni e prestazioni di servizi;
- f) corresponsione di emolumenti al personale dell'Ente;
- g) liquidazione di imposte e tasse.

La CNPADC richiede la gestione dei pagamenti mediante le seguenti forme:

- a) bonifici bancari ordinari Area SEPA (Single Euro Payments Area);
- b) bonifici bancari Area extra SEPA;
- c) bonifici istantanei;
- d) autorizzazione di addebito in conto (SDD);
- e) bollettini MAV e RAV (Ruoli Mediante Avviso);
- f) bollettini postali;
- g) assegni circolari;
- h) avvisi pagoPA;
- i) modelli fiscali (F23, F24, etc.).

(d) Altri servizi obbligatori

La CNPADC richiede altresì i seguenti servizi obbligatori:



Cassa Dottori Commercialisti

- ✓ assistenza presso la sede della CNPADC;
- ✓ assistenza remota dedicata alla CNPADC;
- ✓ assistenza presso una filiale della Banca a Roma.

Sezione 1.02 Servizi opzionali

La CNPADC richiede i seguenti servizi opzionali:

- ✓ apertura e gestione di conti correnti a favore degli iscritti;
- ✓ emissione e gestione di carte di credito co-branded a favore dei propri iscritti;
- ✓ emissione e gestione di carte di credito aziendali prepagate a favore dei dipendenti dell'Ente;
- ✓ anticipazione finanziaria degli importi maturati presso la CNPADC a favore dei propri iscritti;
- ✓ concessione di prestiti personali a favore dei propri iscritti;
- ✓ concessione di prestiti d'onore per apertura o ristrutturazione dello studio professionale a favore dei propri iscritti;
- ✓ concessione di finanziamenti chirografari per scopi professionali a favore dei propri iscritti;
- ✓ concessione di mutui ipotecari per acquisto o surroga a favore degli iscritti;
- ✓ concessione di prestiti a favore dei propri iscritti pensionati con cessione del quinto;
- ✓ servizio POS a favore dei propri iscritti;
- ✓ sponsorizzazione eventi istituzionali dell'Ente;
- ✓ assistenza dedicata ai propri iscritti.

Art. 2 Modalità di espletamento del servizio

Sezione 2.01 Servizi minimi obbligatori

(a) Servizi di apertura e gestione di conti correnti

La Cassa richiede l'apertura e la tenuta di rapporti di deposito in conto corrente intestati alla CNPADC (in euro o in altre divise) dedicati alle seguenti attività:

- ✓ un conto corrente principale per la gestione della liquidità ordinaria;
- ✓ un conto corrente per la gestione della liquidità destinata agli investimenti;
- ✓ più conti corrente dedicati a specifiche attività di incasso e/o pagamento.

I conti correnti dovranno avere le seguenti condizioni minime:

- ✓ assenza di spese di apertura e tenuta conto;
- ✓ servizio di negoziazione divisa;
- ✓ disponibilità di un portale di remote banking con accesso garantito tramite Browser e App, il servizio gratuito offerto dalla Banca dovrà prevedere l'accesso riservato alle informazioni dei conti della CNPADC. Tale portale dovrà avere le seguenti caratteristiche:
 - a) accesso multiutente e multi profilo (ad esempio per alcuni profili non dovrà essere possibile visualizzare gli importi e le descrizioni del dettaglio dei pagamenti multipli es. stipendi con relativi nominativi in chiaro);
 - b) consultazione movimenti e saldi dei conti;
 - c) consultazione delle contabili bancarie;
 - d) consultazione di eventuali pignoramenti con i relativi dati identificativi indicati

- singolarmente;
- e) estrazione dei dati consultabili di cui ai punti precedenti;
 - f) apertura di più sottoconti/conti tecnici finalizzati alla classificazione degli incassi secondo codifiche che verranno fornite da CNPADC e censite nei flussi informatici di scambio giornalieri.

Il servizio di apertura e gestione di conti correnti verrà eseguito, in via non esclusiva, nel rispetto della normativa vigente in materia e secondo le modalità applicate per i rapporti di conto corrente.

(b) Servizi di incasso

Tutti i bonifici ordinati da terzi a favore della Cassa saranno incassati sul conto corrente principale ordinario, ove non stabilito diversamente da CNPADC, per specifici accrediti. Gli incassi, che saranno gestiti mediante bollettini MAV, avvisi pagoPA, deleghe SDD o tramite F24, potranno confluire su conti correnti dedicati.

(i) Incassi tramite procedura SDD

Il servizio offerto dalla Banca dovrà prevedere la gestione dei mandati di pagamento secondo le modalità Sepa Direct Debit (SDD). Per la descrizione del servizio si rimanda all'Allegato A Specifiche tecniche al Capitolato.

(ii) Incassi tramite bollettini MAV

La Banca deve fornire il servizio telematico di generazione dei MAV. Per la descrizione del servizio si rimanda all'Allegato A Specifiche tecniche al Capitolato.

(iii) Incassi tramite pagoPA

Il servizio di incasso denominato pagoPA è in uso da parte della CNPADC secondo la seguente articolazione:

- ✓ Servizio di emissione massiva di avvisi di pagamento;
- ✓ Servizio di emissione di avviso di pagamento online;
- ✓ Servizio di riconciliazione e rendicontazione degli incassi;
- ✓ Servizio di consegna degli avvisi ai debitori.

Per la descrizione dei servizi si rimanda all'Allegato A Specifiche tecniche al Capitolato.

(c) Servizi di pagamento

Tutti i pagamenti ordinati dalla Cassa a favore di terzi saranno addebitati sul conto corrente principale ordinario, se non diversamente specificato.

La Banca provvederà ad eseguire i pagamenti entro il giorno lavorativo successivo a quello della ricezione della disposizione, salvo diverso termine indicato della CNPADC.

Le tipologie di pagamento sono:

- ✓ singoli:

- ✓ bonifici SEPA ed extra SEPA;
- ✓ bollettini postali, MAV, RAV, modelli fiscali e avvisi pagoPA;
- ✓ deleghe SDD;
- ✓ assegni circolari;
- ✓ carte di credito;
- ✓ multipli:
 - ✓ pensioni;
 - ✓ emolumenti;
 - ✓ altre prestazioni.

La Banca dovrà eseguire i pagamenti verificando che le firme apposte sulle disposizioni rispettino i poteri di firma e le deleghe stabiliti nella delibera di Consiglio di Amministrazione che verrà consegnata alla Banca stessa.

La CNPADC si impegna a comunicare tempestivamente ogni variazione che dovesse intervenire al riguardo dei poteri di firma e delle deleghe.

(i) Pagamenti tramite bonifici

Gli ordinativi di pagamento relativi ai bonifici SEPA ed extra SEPA verranno trasmessi nelle modalità descritte dall'Allegato A Specifiche tecniche.

L'istituto aggiudicatario dovrà garantire la presa in carico e l'esecuzione degli ordinativi nel rispetto degli SLA contrattuali, assicurando di norma l'esecuzione dei bonifici SEPA entro la giornata operativa successiva alla ricezione e dei bonifici extra-SEPA secondo i tempi standard della rete corrispondente, nonché la restituzione dei flussi di esito (presa in carico, lavorazione, eventuali scarti) entro i termini concordati.

In via residuale, nei casi di indisponibilità della procedura OIL o di urgenza non differibile, la CNPADC si riserva l'invio di disposizioni di pagamento in formato PDF firmato digitalmente a più livelli trasmesse via PEC.

Il servizio offerto dalla Banca dovrà garantire alla CNPADC la possibilità di effettuare l'acquisto (richiami) di strumenti finanziari attraverso la ricezione via PEC di un file firmato digitalmente a più livelli.

(ii) Pagamenti tramite bollettini postali, MAV, RAV, modelli fiscali e avvisi pagoPA

Gli ordinativi di pagamento relativi alle suindicate tipologie avverranno attraverso la procedura indicata al precedente punto relativo ai bonifici. La CNPADC invierà separatamente tramite PEC i bollettini, modelli e avvisi da pagare.

La Banca provvederà a sua cura e carico ad effettuare la consegna presso la sede della CNPADC, nelle modalità e tempistiche da definire, dei moduli pagati con evidenza della quietanza.

(iii) Pagamenti tramite deleghe SDD

Il servizio di pagamento delle utenze può avvenire mediante autorizzazioni di addebito in via continuativa sul conto corrente ordinario della CNPADC. La Banca invierà settimanalmente dei flussi informatici, suddivisi per fornitore, contenenti tutti i dati di addebito (numero fattura, data fattura, importo, etc.) i cui tracciati record saranno concordati tra le parti successivamente alla firma del contratto.

(iv) Pagamenti tramite assegni circolari

La CNPADC, in via eccezionale su specifica richiesta dei propri iscritti (la numerosità è stata pari a circa 100 assegni circolari emessi nell'intero anno 2025), corrisponde trattamenti previdenziali e assistenziali per il tramite di assegni circolari.

Al riguardo la Banca deve garantire la gestione degli assegni “dormienti” in tempo utile per consentire alla CNPADC idonee azioni volte a prevenire il riversamento presso l'apposito Fondo dei c.d. “rapporti dormienti” gestito dalla Consap.

(v) Pagamenti tramite carte di credito dell'Ente

La CNPADC richiede alla Banca l'emissione di carte di credito individuali fino ad un massimo di 40 carte poggiate su conto corrente dedicato intestato all'Ente.

Il servizio non dovrà prevedere spese di emissione, gestione e altre commissioni sulle operazioni effettuate.

(d) Altri servizi minimi obbligatori

(i) Servizio di assistenza presso la sede della CNPADC

La banca è tenuta a garantire, senza alcun onere aggiuntivo a carico della Cassa, un servizio di assistenza specialistica on-site presso la sede di CNPADC sita in Roma, via Mantova 1, da attivarsi su richiesta formale dell'Ente.

Il servizio è finalizzato a supportare la Cassa in tutte le attività che, per complessità operativa, rilevanza strategica, riservatezza o necessità di interazione diretta con i referenti bancari, richiedano la presenza fisica di personale qualificato dell'Aggiudicatario.

A titolo esemplificativo e non esaustivo, l'assistenza on-site potrà riguardare:

- ✓ incontri operativi e riunioni di coordinamento;
- ✓ consegna e/o ritiro di documentazione cartacea;
- ✓ sottoscrizione di atti, contratti, convenzioni, deleghe o documenti che, per natura giuridica o per disposizione interna, richiedano la presenza congiunta delle parti;
- ✓ attività di formazione e affiancamento on the job al personale della Cassa sull'utilizzo delle piattaforme di home banking, del portale di tesoreria, dei servizi API e degli strumenti di firma digitale e dispositiva;
- ✓ supporto in occasione di verifiche ispettive, audit interni o esterni e in sede di predisposizione della documentazione richiesta dagli organi di vigilanza;
- ✓ attività di riconciliazione contabile straordinaria, gestione di partite sospese o di operazioni di particolare complessità;
- ✓ gestione di situazioni di emergenza, incidenti operativi o di sicurezza informatica (ai sensi del Regolamento (UE) 2022/2554 – DORA e della Direttiva (UE) 2022/2555 – NIS2 recepita con D.Lgs. 138/2024), ivi incluso il supporto alle procedure di business continuity e disaster recovery;
- ✓ attivazione, test e collaudo di nuovi servizi, moduli funzionali, integrazioni API (PSD2/PSD3), servizi di pagamento evoluti (pagoPA, SCT Inst, Request-to-Pay, Verification of Payee ex Reg. UE 2024/886) e migrazioni tecnologiche;

- ✓ ogni altra attività che la Cassa ritenga utile per il buon andamento del servizio di tesoreria.

Modalità di attivazione

Il servizio è attivato mediante richiesta scritta di CNPADC, trasmessa a mezzo PEC o e-mail istituzionale alla banca, con indicazione sintetica dell'oggetto dell'intervento, dei soggetti da coinvolgere e della data proposta.

Profili professionali impiegati

Il personale inviato dovrà essere dotato di adeguata esperienza e seniority in relazione alla natura dell'intervento richiesto (referenti commerciali, specialisti di prodotto, tecnici applicativi, responsabili compliance, security officer, specialisti antiriciclaggio in materia di D.Lgs. 231/2007, etc.). L'Aggiudicatario comunica preventivamente alla Cassa i nominativi e le qualifiche dei soggetti incaricati, garantendo continuità relazionale e presidio di un referente stabile.

Oneri

Tutte le prestazioni di assistenza on-site, comprensive di trasferte, vitto, alloggio e ogni altro onere accessorio del personale impiegato, si intendono integralmente ricomprese nel corrispettivo del servizio di tesoreria offerto in sede di gara e non comporteranno alcun addebito ulteriore a carico di CNPADC.

Tracciabilità e reportistica

Di ogni intervento on-site sarà redatto apposito verbale, sottoscritto dal referente della Cassa e dal personale dell'Aggiudicatario, contenente oggetto, durata, esiti e azioni di follow-up. I verbali sono rendicontati trimestralmente nell'ambito del report periodico sui livelli di servizio, unitamente agli indicatori di rispetto degli SLA sopra definiti, con applicazione delle penali previste dallo Schema di Contratto in caso di scostamento.

(ii) Servizio di assistenza remota dedicata alla CNPADC (Dedicated Remote Support)

La Banca dovrà essere in grado di fornire assistenza qualificata e sollecita relativamente a tutte le problematiche nascenti sia dalla esecuzione e gestione dei servizi minimi obbligatori che da tematiche tecniche riguardanti i flussi informatici sottostanti.

La Banca dovrà garantire un referente unico del contratto, espressamente comunicato alla CNPADC, a cui la Banca farà riferimento per tutta la durata dell'orario lavorativo.

Inoltre, la Banca dovrà aprire dei canali di comunicazione dedicati (ad esempio mail, pec e numero telefonico) attraverso i quali la Banca si impegna a fornire tempestivi riscontri secondo livelli di servizio da indicare nell'offerta tecnica.

L'Aggiudicatario è tenuto inoltre a garantire, **senza alcun onere aggiuntivo a carico della Cassa**, un servizio di **assistenza remota dedicata** (Dedicated Remote Support), erogato da personale qualificato e nominativamente individuato, con finalità di presidio operativo continuativo, risoluzione di incidenti, supporto applicativo, consulenza specialistica e gestione delle richieste di modifica/evoluzione dei servizi.

Il servizio integra – senza sostituirlo – il supporto generalista reso tramite contact center (telefono, e-mail, ticketing) di cui al successivo paragrafo, e si caratterizza per i profili di seniority, continuità relazionale, riservatezza e priorità di intervento riservati alla Cassa.

Struttura del servizio e referenti nominativi



Cassa Dottori Commercialisti

L'Aggiudicatario costituisce una *Dedicated Support Unit* composta come descritto nell'Allegato A Specifiche tecniche.

Canali di contatto dedicati, orari di servizio e copertura H24

Il servizio è erogato attraverso canali riservati e tracciati come descritto nell'Allegato A Specifiche tecniche.

Reportistica e governance del servizio

L'Aggiudicatario produce, senza oneri aggiuntivi, la reportistica descritta nell'Allegato A Specifiche tecniche.

Sicurezza, riservatezza e protezione dei dati

Per la descrizione del livello di sicurezza, riservatezza e protezione dati si rimanda all'Allegato A Specifiche tecniche.

Oneri

Tutte le prestazioni di assistenza remota dedicata, compresi gli strumenti tecnologici (piattaforma di ticketing, videoconferenza, co-browsing, portale riservato), le licenze software, la formazione del personale dell'Aggiudicatario e ogni altro onere connesso, si intendono integralmente ricomprese nel corrispettivo del servizio di tesoreria offerto in sede di gara e non comporteranno alcun addebito ulteriore a carico di CNPADC.

(iii) Servizio di assistenza presso una filiale della Banca a Roma

La Banca dovrà mettere a disposizione gratuitamente, su richiesta della CNPADC, presso una delle proprie sedi in Roma dei locali dedicati alla stipula di atti notarili riguardanti il patrimonio immobiliare della CNPADC.

Sezione 2.02 Servizi opzionali

La Cassa richiede al Concorrente di includere nell'offerta presentata i seguenti servizi che costituiranno un miglioramento rispetto ai servizi minimi obbligatori così come sopra descritti. Altresì la Cassa evidenzia che gli stessi potranno essere attivati a sua insindacabile richiesta.

Si precisa che i servizi offerti a beneficio degli iscritti CNPADC saranno forniti in via non esclusiva, riservandosi la Cassa di formulare ulteriori convenzioni con altri Istituti bancari.

Per quanto attiene ai servizi opzionali erogati ai propri iscritti, la Banca dovrà fornire una reportistica trimestrale, o su richiesta specifica della CNPADC, riguardante la numerosità e la tipologia di servizi forniti, lo stato dei pagamenti interessati dal servizio e le condizioni applicate dalla Banca.

(a) Servizio di apertura e gestione di conti correnti a favore degli iscritti on line ed in filiale

Il servizio riservato agli iscritti della CNPADC sia ad uso personale che professionale, non dovrà prevedere spese di apertura e di tenuta conto; ogni altra commissione dovrà essere quotata nell'ambito della Relazione tecnica.

La Banca dovrà prevedere la possibilità di richiedere l'apertura del conto corrente dal portale dei servizi on line della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

(b) Servizio di emissione e gestione di carte di credito co-branded a favore degli iscritti

Sarà oggetto di valutazione l'offerta da parte della Banca di emissione e tenuta di carte di credito individuali specifiche per gli iscritti CNPADC.

Le carte di credito, con una veste grafica riportante il logo della Cassa, dovranno prevedere un canone gratuito per gli iscritti e nessun costo commissionale per la CNPADC.

Il servizio offerto dovrà prevedere l'apertura delle seguenti tre linee di credito:

1. Linea tradizionale: linea di credito finalizzata all'acquisto di beni e servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati, prelievo contanti presso gli sportelli automatici ATM convenzionati in Italia ed all'estero. Il rimborso potrà avvenire in unica soluzione o rateale con un plafond concesso dalla Banca almeno pari ad € 10.000,00;
2. Linea professionale: linea di credito utilizzata per l'erogazione di una somma utilizzabile per qualsiasi esigenza legata alla professione. Il rimborso potrà avvenire in unica soluzione o rateale con un plafond concesso dalla Banca almeno pari ad € 25.000,00;
3. Linea contributi previdenziali: linea finalizzata al pagamento dei contributi dovuti alla CNPADC. Il rimborso può avvenire in unica soluzione o rateale, con un plafond almeno pari a € 50.000,00.

In caso di indisponibilità di una o più linee di credito fra quelle sopra elencate dovrà essere indicato il servizio sostitutivo offerto dalla Banca che possa garantire la funzione sopradescritta.

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, con oneri a suo carico, produrrà nel rispetto della normativa vigente in tema di privacy, un report trimestrale, ai fini statistici, sull'utilizzo delle carte di credito, con indicazione dei seguenti KPI, declinati in fase di esecuzione dalla CNPADC:

- ✓ Diffusione e parco carte
- ✓ Volumi e transato
- ✓ Composizione della spesa e dell'utilizzo
- ✓ Canali e modalità di pagamento
- ✓ Geografia
- ✓ Profilo del titolare
- ✓ Credito e rischio
- ✓ Frodi e contestazione
- ✓ Servizio clienti.

(c) Servizio di emissione e gestione di carte di credito aziendali prepagate a favore dei dipendenti CNPADC

Sarà oggetto di valutazione l'offerta da parte della Banca dell'emissione e della tenuta di carte di credito individuali prepagate che saranno alimentate da un conto intestato alla CNPADC per la gestione delle piccole spese di trasferta e missione dei propri dipendenti.

Il servizio dovrà essere offerto senza spese di apertura, tenuta e gestione a carico dei titolari e della CNPADC.

(d) Servizio di anticipazione del netto maturato presso la CNPADC

La Banca, su richiesta della Cassa, si rende disponibile a mettere a disposizione un servizio di anticipazione finanziaria a favore degli iscritti CNPADC o dei loro superstiti che non possono beneficiare di un trattamento pensionistico o assistenziale da parte della Cassa in quanto il riconoscimento del trattamento stesso è subordinato alla regolarità contributiva.

La CNPADC fornirà alla Banca idonea documentazione attestante il riconoscimento del diritto alla pensione o alla prestazione assistenziale subordinatamente all'avvenuta regolarizzazione.

La Banca, a fronte di codesta documentazione, si impegnerà a regolarizzare, in nome e per conto degli iscritti o dei loro superstiti, la posizione contributiva versando quanto dovuto alla CNPADC (nei limiti dell'importo maturato concernente la pensione o il trattamento assistenziale deliberato), al fine di consentire alla Cassa l'erogazione del trattamento previsto.

Gli iscritti o loro superstiti, dal loro canto, si impegneranno a restituire l'anticipazione concessa nella medesima data di erogazione da parte della CNPADC del trattamento maturato.

La commissione prevista dalla Banca per il servizio sarà a carico degli iscritti o loro superstiti e dovrà essere riportata nell'Offerta tecnica.

(e) Servizio di concessione di prestiti personali a favore degli iscritti CNPADC

La Banca metterà a disposizione degli iscritti alla CNPADC il servizio di concessione di prestiti personali per qualsiasi finalità aventi le seguenti caratteristiche:

- ✓ plafond minimo di € 2.000,00 (o inferiore) e un plafond massimo almeno pari ad € 40.000,00;
- ✓ durata da un minimo di 12 mesi ad un massimo almeno pari a 84 mesi;
- ✓ tasso annuo nominale (TAN) variabile pari alla media mensile dell'Euribor/360 a un mese rilevata dal "Il Sole 24 ore" aumentata di uno spread da riportare nell'*Offerta tecnica*;
- ✓ spese di istruttoria pari ad un massimo di € 30,00;
- ✓ spese di incasso pari a massimo € 2,00 per ciascuna rata;
- ✓ senza spese per comunicazioni su supporto elettronico;
- ✓ penale per estinzione anticipata pari al massimo all'1% sul capitale anticipatamente rimborsato;
- ✓ possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi online della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

La richiesta di finanziamento non deve essere subordinata alla titolarità di conto corrente presso la banca aggiudicataria.

(f) Servizio di concessione di prestiti d'onore a favore degli iscritti CNPADC

La Banca metterà a disposizione degli iscritti alla CNPADC il servizio di concessione di prestiti d'onore per apertura o ristrutturazione dello Studio professionale aventi le seguenti caratteristiche:

- ✓ plafond minimo di € 2.000,00 (o inferiore) e un plafond massimo almeno pari ad € 60.000,00;
- ✓ durata da un minimo di 12 mesi ad un massimo almeno pari a 60 mesi;
- ✓ tasso annuo nominale (TAN) variabile pari alla media mensile dell'Euribor/360 a tre mesi rilevata dal "Il Sole 24 ore" aumentata di uno spread da riportare nell'*Offerta tecnica*;
- ✓ senza spese di istruttoria;
- ✓ senza spese di incasso rata;
- ✓ senza spese per comunicazioni su supporto elettronico;
- ✓ senza penale per estinzione anticipata;

- ✓ possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi online della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

La richiesta di finanziamento non deve essere subordinata alla titolarità di conto corrente presso la banca aggiudicataria,

(g) Servizio di concessione di finanziamenti chirografari per scopi professionali a favore degli iscritti CNPADC

La Banca metterà a disposizione degli iscritti alla CNPADC il servizio di concessione di finanziamenti chirografari per fronteggiare spese connesse allo svolgimento dell'attività professionale e all'acquisto di immobilizzazioni materiali e immateriali necessari allo svolgimento dell'attività professionale. I prestiti dovranno avere le seguenti caratteristiche:

- ✓ plafond minimo di € 3.000,00 (o inferiore) e un plafond massimo almeno pari ad € 50.000,00;
- ✓ durata da un minimo di 18 mesi ad un massimo almeno pari a 60 mesi con pre-ammortamento almeno pari a 6 mesi;
- ✓ tasso annuo nominale (TAN) variabile pari alla media mensile dell'Euribor/360 a tre mesi rilevata dal "Il Sole 24 ore" aumentata di uno spread da riportare nell'Offerta tecnica;
- ✓ spese di istruttoria pari ad un massimo di € 30,00;
- ✓ spese di incasso pari a massimo € 2,00 per ciascuna rata;
- ✓ senza spese per comunicazioni su supporto elettronico;
- ✓ penale per estinzione anticipata pari al massimo all'1% sul capitale anticipatamente rimborsato;
- ✓ possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi online della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

La richiesta di finanziamento non deve essere subordinata alla titolarità di conto corrente presso la banca aggiudicataria.

(h) Servizio di concessione di mutui ipotecari per acquisto o surroga a favore degli iscritti CNPADC

La Banca metterà a disposizione degli iscritti alla CNPADC il servizio di concessione o surroga di mutui per acquisto (o ristrutturazione) prima o seconda casa e locali studio. I mutui dovranno essere concessi ai Dottori Commercialisti alle seguenti condizioni:

- ✓ durata: le opzioni da inserire nell'offerta sono 5, 10, 15, 20, 25 e 30 anni;
- ✓ rapporto Loan to Value: le opzioni da inserire nell'offerta sono <50%, 50%-70%, 70%-80%;
- ✓ importo concesso: da un minimo pari ad € 50.000,00 (o inferiore) fino ad un massimo almeno pari ad € 500.000,00;
- ✓ tasso d'interesse: dovranno essere previste entrambe le seguenti tipologie:
 - tasso variabile: pari alla media mensile dell'Euribor/360 a sei mesi (o alternativamente Euribor/360 a un mese) rilevata da "Il Sole 24 ore" aumentato di uno spread da riportare nell'Offerta tecnica;
 - tasso fisso: pari all'IRS (Interest Rate Swap) lettera di periodo rilevato da "Il Sole 24 ore" aumentato di uno spread da riportare nell'Offerta tecnica;
- ✓ spese di istruttoria pari a massimo € 100,00;
- ✓ spese di perizia pari a massimo € 350,00;
- ✓ spese di incasso pari a massimo € 2,00 per ciascuna rata;
- ✓ senza spese per comunicazioni su supporto elettronico;



Cassa Dottori Commercialisti

- ✓ senza penale per estinzione anticipata;
- ✓ nessun obbligo assicurativo se non richiesto ex lege;
- ✓ possibilità di richiedere la concessione del mutuo dal portale dei servizi online della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

(i) Servizio di concessione di prestiti con cessione del quinto a favore di iscritti pensionati CNPADC

La Banca metterà a disposizione degli iscritti pensionati CNPADC il servizio di concessione prestiti con cessione del quinto per qualsiasi finalità.

I prestiti dovranno essere concessi ai Dottori Commercialisti alle seguenti condizioni:

- ✓ prestito non finalizzato;
- ✓ durata minima di 24 mesi ed una massima almeno pari a 120 mesi in relazione all'età del richiedente;
- ✓ età massima del richiedente alla scadenza del prestito almeno pari a 86 anni;
- ✓ età massima del richiedente alla stipula del prestito almeno pari a 84 anni;
- ✓ montante minimo pari a € 1.200,00;
- ✓ montante massimo pari al massimo consentito dalla quota cedibile;
- ✓ spese di istruttoria pari a massimo € 30,00;
- ✓ senza spese per comunicazioni su supporto elettronico;
- ✓ nessun obbligo assicurativo se non richiesto ex lege;
- ✓ possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi online della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

Nell'offerta tecnica dovrà essere chiarito se il servizio di cessione del quinto sarà offerto per il tramite di soggetti diversi dall'Aggiudicatario facenti parte del medesimo gruppo bancario.

(j) Servizio di assistenza dedicata agli iscritti dell'Ente

La Banca deve garantire la disponibilità di canali di comunicazione per gli iscritti CNPADC che avranno bisogno di chiedere informazioni, conoscere lo stato di una richiesta o inviare una segnalazione/reclamo sui vari servizi offerti nell'ambito del contratto.

La Banca dovrà proporre un mix di canali (numero verde, mail, PEC, servizi di sportello) e modalità di gestione (orario di servizio e tempi di risposta) in modo tale da garantire accessibilità e fruibilità a tutti gli iscritti della CNPADC.

La Banca si impegna, nell'ottica di garantire la qualità del servizio, a formare adeguatamente e continuamente le risorse dedicate al servizio di assistenza agli iscritti della Cassa.

(k) Servizio POS a favore di iscritti CNPADC

Sarà oggetto di valutazione l'offerta da parte della Banca del servizio POS con soluzioni fisse, cordless e mobile.

(l) Sponsorizzazione eventi istituzionali dell'Ente

La Banca, su richiesta della Cassa, si rende disponibile a sponsorizzare eventi istituzionali tramite la corresponsione di un contributo commisurato ad un importo massimo annuale da quantificare

nell'Offerta tecnica. Il limite massimo annuale di contributo è pari ad € 40.000,00 (euro quarantamila/00).

Art. 3 Livelli di servizio richiesti

L'Aggiudicatario si obbliga ad eseguire le attività oggetto di appalto a perfetta regola d'arte, secondo la migliore pratica professionale, nel rispetto delle norme vigenti e secondo le condizioni, le modalità ed i termini indicati nel presente Capitolato, nel Disciplinare di gara e nei suoi allegati, ovvero nel rispetto di quanto sarà concordato tra le parti in merito alle modalità e termini di esecuzione delle prestazioni contrattuali.

Per i servizi indicati ai precedenti articoli dovranno essere garantiti i livelli di servizio riportati nell'Allegato A Specifiche tecniche al presente Capitolato.

Art. 4 Livelli di sicurezza richiesti

L'Aggiudicatario, in considerazione della natura sensibile dei servizi resi e dei dati trattati per conto della CNPADC, garantisce per l'intera durata del contratto comprese opzioni e modifiche dello stesso in corso di esecuzione come previste nel successivo art. 5 l'adozione di misure tecniche e organizzative idonee ad assicurare la riservatezza, integrità, disponibilità e tracciabilità delle informazioni e dei servizi oggetto del presente Capitolato, nel rispetto del quadro normativo di settore e degli obblighi indicati nell'Allegato A Specifiche tecniche.

Art. 5 Durata dell'Appalto, opzioni e modifica del contratto in corso di esecuzione, determinazione dell'importo e pagamenti

5.1 Durata

La durata del contratto è fissata in 3 (tre) anni a decorrere dal 1° aprile 2027 fino al 31 marzo 2030. Tutti i termini previsti dal presente contratto sono da intendersi "solari", ove non diversamente stabilito.

5.2 Opzioni e modifica del contratto in corso di esecuzione

Ai sensi dell'art. 120, comma 10, del D.lgs. 36/2023 e ss.mm.ii., la CNPADC si riserva - a scadenza - la facoltà discrezionale di prorogare il contratto agli stessi prezzi patti e condizioni di cui all'offerta risultata aggiudicataria - o alle condizioni di mercato ove più favorevoli per la CNPADC - per una durata di ulteriori 3 (tre) anni.

La Cassa esercita tale facoltà comunicandola all'appaltatore mediante posta elettronica certificata almeno 6 (sei) mesi prima della scadenza del contratto originario.

Qualora, in corso di esecuzione, si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino a concorrenza del quinto dell'importo del contratto (art. 120, comma 9, del D. Lgs 36/2023 s.m.i.), la Stazione Appaltante può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste. In tal caso, l'appaltatore non può fare valere il diritto alla risoluzione del contratto.

La durata del contratto in corso di esecuzione potrà essere modificata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione del nuovo contraente ai

sensi dell'art. 120, comma 11, del Codice, per una durata presunta di =6= (sei) mesi. In tal caso l'appaltatore è tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni, di cui all'offerta risultata aggiudicataria.

5.3 Determinazione dell'importo

L'importo dell'appalto posto a base di gara per la durata di =36= trentasei mesi, è pari a € 1.800.000,00 (euro unmilioneottocentomila/00), oltre IVA.

Ai fini dell'art. 14, comma 4, del Codice, il valore massimo stimato dell'appalto, comprensivo dell'importo di eventuali proroghe e opzioni, è pari ad € 4.680.000,00 (euro tremilioninovecentomila/00), oltre IVA, come da seguente tabella:

| | Descrizione | Importo oltre IVA |
|---|---|--------------------------|
| 1 | Importo contrattuale per la durata di 36 mesi iniziali | € 1.800.000,00 |
| 2 | Importo proroga contrattuale ex art. 120, comma 10, del Codice, per ulteriori 36 mesi | € 1.800.000,00 |
| 3 | Importo proroga ex art. 120, comma 11, del Codice per la durata stimata di mesi 6 | € 300.000,00 |
| 4 | Importo aumento contratto ex art. 120, comma 9, del Codice | € 780.000,00 |
| | Totale | € 4.680.000,00 |

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 41, comma 14, del D.Lgs. 18 aprile 2023 n. 36, si dà atto che il costo della manodopera stimato per l'esecuzione del servizio è pari a € 270.000,00, corrispondente al 15% della base di gara pari a € 1.800.000,00 oltre IVA, calcolato con riferimento al CCNL per i Quadri Direttivi e per il Personale delle Aree Professionali dipendenti dalle aziende del credito, finanziarie e strumentali (codice CCNL J241), assumendo un dimensionamento medio di personale dedicato pari a circa n. 1 FTE/anno, ripartito tra Quadri Direttivi e Area Professionale. Tale importo non è soggetto a ribasso ai sensi del medesimo art. 41, comma 14. In sede di offerta l'operatore economico dovrà dichiarare il proprio costo della manodopera in conformità all'art. 108, comma 9 del D.Lgs. 36/2023, dimostrando il rispetto dei minimi retributivi previsti dal CCNL applicato.

5.4 Pagamenti

Il pagamento del corrispettivo sarà effettuato dalla CNPADC a favore dell'Aggiudicatario con cadenza trimestrale a fronte della corretta esecuzione delle attività oggetto di affidamento e richieste dalla CNPADC.

Il pagamento avverrà previa verifica di regolarità contributiva dell'Aggiudicatario.

L'Aggiudicatario dovrà impegnarsi a garantire la tracciabilità dei flussi finanziari in relazione al presente appalto.

Art. 6 Revisione dei prezzi

Il contratto potrà essere modificato, senza una nuova procedura di affidamento, ai sensi dell'art. 60 del D.lgs. n. 36/2023 e ss.mm.ii..

Le clausole di revisione prezzi operano per le prestazioni oggetto del contratto.

Qualora nel corso di esecuzione del contratto, si determini una variazione, in aumento o in diminuzione, del costo del servizio superiore al 5%, dell'importo complessivo, i prezzi saranno aggiornati, nella misura dell'80% della variazione, in relazione alle prestazioni da eseguire. Ai fini del calcolo della variazione dei prezzi si utilizzeranno gli indici nazionali per l'intera collettività (NIC), secondo la classificazione ECOICOP riferito alla data dell'aggiudicazione e rilevato, in ossequio all'Art. 60 del D.Lgs. 36/2023 e ss.mm.ii con frequenza mensile sul portale istituzionale ISTAT.

Art. 7 Servizi alla CNPADC e personale dell'aggiudicatario adibito al servizio

Per tutte le attività connesse con la gestione del Servizio, l'Aggiudicatario metterà a disposizione della CNPADC:

- ✓ una casella di posta elettronica;
- ✓ una casella di posta elettronica certificata.

Per lo svolgimento del servizio di cui al presente Capitolato, il Fornitore impiegherà personale alle proprie dipendenze e sotto la sua diretta responsabilità, adeguatamente formato in relazione alle specifiche attività da svolgere e regolarmente assunto secondo le disposizioni di legge in vigore.

I dipendenti dell'Aggiudicatario saranno obbligati a tenere un comportamento improntato alla massima educazione e correttezza e ad agire con diligenza professionale così come richiesto dal servizio.

L'Aggiudicatario dovrà garantire l'assolvimento di tutti gli obblighi in materia di retribuzione, contribuzione ed assicurazione contro gli infortuni del proprio personale, esonerando da qualsiasi responsabilità la medesima CNPADC.

L'Aggiudicatario dovrà obbligarsi ad applicare integralmente ai rapporti di lavoro intercorrenti con i propri dipendenti, per tutta la durata dell'appalto, il Contratto Collettivo Nazionale per il settore di appartenenza e, qualora esistente, anche il Contratto Collettivo Territoriale, che siano stipulati dalle organizzazioni sindacali dei lavoratori e dalle associazioni dei datori di lavoro comparativamente più rappresentative sul piano nazionale.

Il mancato rispetto dei prescritti obblighi in materia contributiva e previdenziale nei confronti del personale impiegato per l'espletamento del servizio potrà essere valutato dalla CNPADC ai fini della risoluzione del contratto per inadempimento.

Per tutti gli aspetti operativi legati all'erogazione dei Servizi, l'Aggiudicatario deve mettere a disposizione un "Referente", ossia la persona fisica, nominata dall'operatore economico, quale referente responsabile del Contratto nei confronti della CNPADC.

Ove la CNPADC ritenga suddetta figura professionale non idonea allo svolgimento dell'attività contrattuale ne darà comunicazione all'Aggiudicatario a mezzo PEC o altro mezzo idoneo. L'Aggiudicatario - entro il termine di 5 (cinque) giorni lavorativi dalla predetta comunicazione - procederà a individuare e a proporre alla Cassa una nuova figura professionale. Si precisa che la nuova figura professionale dovrà avere attestati ed esperienza, in tipologia e durata, non inferiori alla risorsa da sostituire e che le stesse figure saranno comunque soggette a formale accettazione da parte della CNPADC.

Art. 8 Avvio dell'esecuzione del contratto

L'Aggiudicatario è tenuto a seguire le istruzioni e le direttive fornite dalla CNPADC per l'avvio dell'esecuzione del Contratto. Qualora l'Aggiudicatario non adempia, la CNPADC ha facoltà di procedere alla risoluzione del Contratto.

Art. 9 Divieto di modifiche introdotte dall'Aggiudicatario

Nessuna variazione o modifica al contratto può essere introdotta dall'Aggiudicatario, se non è disposta e preventivamente approvata dalla CNPADC.

Le modifiche non previamente autorizzate non danno titolo a pagamenti o rimborsi di sorta e, ove la CNPADC lo giudichi opportuno, comportano la rimessa in pristino, a carico dell'Aggiudicatario, della situazione originaria preesistente, secondo le disposizioni della CNPADC.

Art.10 Controllo e verifica delle prestazioni erogate

La CNPADC verifica, tramite il RUP, la conformità, secondo le modalità ritenute più opportune, nel rispetto di quanto stabilito dall'art. 116 del D.lgs. n. 36/2023 e ss.mm.ii. nonché di quanto previsto dall'Allegato II.14 al D.lgs. n. 36/2023, tutti i servizi forniti dall'Aggiudicatario in esecuzione del Contratto, nonché la loro rispondenza alle specifiche richieste, per appurare che l'oggetto del contratto in termini di prestazioni, obiettivi e caratteristiche tecniche, economiche e qualitative sia stato realizzato ed eseguito nel rispetto delle previsioni e delle pattuizioni contrattuali. L'Aggiudicatario rinuncia espressamente a qualsiasi pretesa, o richiesta, di compenso nel caso in cui l'esecuzione delle prestazioni contrattuali dovesse essere ostacolata, ritardata o resa più onerosa dalle attività svolte dalla CNPADC e/o da terzi autorizzati.

Art. 11 Direttore dell'Esecuzione

La CNPADC, prima dell'esecuzione del contratto, provvederà a nominare un Direttore dell'esecuzione (DEC) e uno più Assistenti al DEC, con il compito di monitorare il regolare andamento del contratto.

Il nominativo del Direttore dell'esecuzione del contratto verrà designato dalla Stazione Appaltante con l'adozione del provvedimento di aggiudicazione e sarà nominativamente indicato nel contratto successivamente stipulato con l'impresa aggiudicataria prima dell'avvio dell'esecuzione del servizio.

In particolare, il DEC svolgerà l'attività di coordinamento, di direzione e di controllo tecnico-contabile dell'esecuzione del contratto stipulato dalla Stazione Appaltante in modo da assicurare la regolare esecuzione del servizio nei tempi stabiliti e in conformità alle prescrizioni contenute nei documenti contrattuali e nelle condizioni offerte in sede di aggiudicazione o affidamento (art. 114 del D.lgs. n. 36/2023 e artt. 31 e 32 dell'Allegato II.14 al D.lgs. n. 36/2023).

Il DEC segnalerà tempestivamente al Responsabile del Progetto (RUP) eventuali ritardi, disfunzioni o inadempimenti riscontrati rispetto alle prescrizioni contrattuali, anche al fine dell'applicazione da parte del medesimo Responsabile del Progetto delle penali indicate nel contratto ovvero della risoluzione del medesimo per inadempimento nei casi espressamente consentiti.

Art. 12 Responsabilità dell'aggiudicatario e copertura assicurativa

L'Aggiudicatario risponderà direttamente di ogni danno (a persone o a cose) che, per causa imputabile ad esso o al personale addetto all'esecuzione del servizio, possa derivare alla CNPADC

e/o a terzi nell'espletamento del servizio di cui al presente capitolato, sollevando la Stazione Appaltante da qualsivoglia responsabilità al riguardo.

L'Aggiudicatario sarà, inoltre, responsabile per gli infortuni del proprio personale addetto, che, pertanto, dovrà essere adeguatamente assicurato, addestrato e formato.

A tal proposito, al momento della sottoscrizione del contratto di appalto, l'Aggiudicatario avrà l'obbligo di stipulare oppure di documentare di essere in possesso delle seguenti polizze già stipulate, producendo anche documentazione attestante il pagamento dei premi per il rinnovo della copertura assicurativa in coincidenza di ogni rinnovo:

- ✓ Polizza per la copertura di tutti i rischi da responsabilità civile (RCT), con massimale per sinistro non inferiore a € 5.000.000,00 (euro cinque milioni/00) per sinistro/anno, per tutti i danni derivanti da comportamenti, anche omissivi, del Fornitore e del proprio personale, nei confronti di terzi o di cose di proprietà di terzi, ivi compresa la CNPADC;
- ✓ Polizza per la copertura dei rischi da responsabilità civile (RCO), con massimale per sinistro non inferiore a € 5.000.000,00 (euro cinque milioni/00) per sinistro/anno con il massimo di € 2.000.000 per persona per gli infortuni sofferti dai prestatori di lavoro addetti all'attività assicurata.

Le polizze assicurative suddette dovranno essere stipulate con Compagnia di Assicurazione autorizzata, ai sensi delle leggi vigenti, all'esercizio dei rami oggetto della copertura richiesta.

Dette polizze dovranno avere una durata non inferiore al periodo contrattuale di esecuzione del servizio e dovranno, inoltre, coprire assicurativamente tutti i sinistri verificatisi nel periodo di vigenza del contratto e le cui denunce siano presentate entro i 3 mesi successivi alla data di scadenza dell'appalto.

Per l'intera vigenza contrattuale, l'aggiudicatario è tenuto a dimostrare la permanenza delle coperture assicurative citate producendo copia delle quietanze di pagamento dei ratei di premio successivi al primo, entro 30 giorni dalla rispettiva data di scadenza o delle eventuali polizze emesse in sostituzione della polizza sopra indicata.

Art. 13 Inadempimenti e penalità

Per ogni violazione degli obblighi derivanti dal presente Capitolato e dal Contratto e per ogni caso di carente, tardiva o incompleta esecuzione, ovvero per mancato o inesatto adempimento del servizio, la CNPADC, fatto salvo ogni risarcimento di maggiori ed ulteriori danni, potrà applicare all'Aggiudicatario - ai sensi dell'art. 126 del D.lgs. n. 36/2023 e ss.mm.ii. - delle penali, variabili a seconda della gravità dell'inadempimento, calcolate in **misura giornaliera compresa tra lo 0,5 per mille e l'1,5 per mille dell'ammontare netto** contrattuale da determinare in relazione all'entità delle conseguenze legate all'inadempimento e comunque non superiori, complessivamente, al 10 per cento di detto ammontare netto contrattuale.

Fermo quanto espressamente previsto nell'Allegato B - Tabella della Penali - al presente Capitolato la CNPADC potrà applicare all'Aggiudicatario la penale, come sopra determinata nel suo ammontare, dalla contestazione dell'inadempimento (una volta che tale contestazione si sia consolidata all'esito del contraddittorio di cui al comma successivo) sino al momento in cui i servizi inizieranno ad essere prestati in modo effettivamente conforme alle disposizioni contrattuali.

L'applicazione delle penali sarà preceduta da regolare contestazione scritta dell'inadempimento, avverso la quale l'Aggiudicatario avrà facoltà di presentare le sue controdeduzioni entro 5 (cinque) giorni dal ricevimento della contestazione stessa.

Resta, in ogni caso, ferma la facoltà della CNPADC, in caso di gravi violazioni, di sospendere immediatamente il servizio all'Aggiudicatario e di affidarlo anche provvisoriamente ad altro

Operatore economico, con costi a carico della parte inadempiente ed immediata escussione della garanzia definitiva.

Le penali sono compensate sul primo corrispettivo utile o, in mancanza, mediante escussione parziale della garanzia definitiva, con obbligo dell'Aggiudicatario di ripristinarla entro 10 giorni a pena di risoluzione del contratto.

Dalla data di efficacia del recesso, l'Aggiudicatario cesserà da tutte le prestazioni contrattuali, assicurandosi ed adoperandosi affinché tale cessazione non comporti danno alcuno alla CNPADC anche secondo quanto previsto dall'Allegato A Specifiche tecniche.

Resta inteso che l'applicazione delle penali previste dal presente articolo non pregiudica il diritto della CNPADC di promuovere eventuali azioni di risarcimento per maggior danno subito derivante dall'inadempimento contrattuale.

Art. 14 Garanzia definitiva

L'Aggiudicatario, a tutela del regolare adempimento degli obblighi contrattuali, prima della stipula del relativo contratto dovrà prestare idonea garanzia, con le modalità di cui all'art. 106 del D.lgs. n. 36/2023, il cui importo verrà calcolato sulla base di quanto previsto dall'art. 117 del D.lgs. n. 36/2023.

La garanzia fideiussoria in esame può essere rilasciata dai soggetti di cui all'art. 106, comma 3, del D.lgs. n. 36/2023, con le modalità previste dal secondo periodo dello stesso comma. La garanzia deve prevedere espressamente la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, comma 2, del codice civile, nonché l'operatività entro 15 giorni, a semplice richiesta scritta della stazione appaltante.

Le garanzie fideiussoria e le polizze assicurative previste dal D.lgs. n. 36/2023 sono conformi agli schemi tipo approvati con Decreto del Ministero delle Imprese e del Made in Italy di concerto con il Ministero delle Infrastrutture e dei trasporti e con il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Art. 15 Divieto di cessione del contratto. Subappalto

Ai sensi dell'art. 119 del Codice per il presente appalto avente ad oggetto il Servizio di Tesoreria, è fatto assoluto divieto di subappalto con riferimento alle seguenti prestazioni principali e caratterizzanti:

- a) riscossione delle entrate di competenza dell'Ente, di qualsiasi natura e provenienza;
- b) pagamento delle spese ordinate mediante mandati emessi dall'Ente;
- c) gestione, custodia e conservazione dei valori, dei titoli e dei depositi cauzionali di proprietà dell'Ente o affidati a qualsiasi titolo;
- d) tenuta della contabilità di cassa, gestione dei mandati;
- e) gestione delle anticipazioni di tesoreria
- f) rendicontazione e trasmissione del conto del tesoriere ai sensi della normativa vigente;
- g) adempimenti connessi alla gestione dei flussi finanziari;
- h) ogni altra attività direttamente inerente alla gestione della liquidità dell'Ente.

Il divieto di cui sopra è disposto in ragione delle seguenti circostanze oggettive, adeguatamente ponderate dalla Stazione Appaltante:

- a) la natura fiduciaria e personalissima delle attività di cui sopra;
- b) la responsabilità diretta, personale e indivisibile del tesoriere;
- c) la tutela della riservatezza dei dati e delle informazioni finanziarie dell'Ente;

d) la necessità di garantire continuità operativa, omogeneità procedurale e piena controllabilità del servizio per l'intera durata del contratto, che verrebbero compromesse dall'introduzione di soggetti terzi con autonome procedure e infrastrutture.

Art. 16 Normativa di rinvio

La partecipazione alla gara comporta la piena e incondizionata accettazione di tutte le disposizioni contenute nel presente Capitolato e suoi allegati, nel relativo bando di gara e nello schema Contratto. Per quanto non previsto nel presente Capitolato le Parti si riportano al bando di gara, al Contratto, all'offerta tecnica/economica, che l'operatore economico dichiara di conoscere e che qui si intendono come integralmente riportati, e al Decreto Legislativo n. 36/2023 e ss.mm.ii..