

Allegato alla determinazione n. 108/Amm del 21/12/2021

**SCHEMA DI CONTRATTO PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO
DI CASSA DELLA CAMERA DI COMMERCIO DI BRESCIA PER
IL PERIODO 1.1.2022 - 30.6.2022.**

CIG Z383423449

Con la presente scrittura privata la Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura di Brescia, con sede in Brescia Via Luigi Einaudi n. 23, C.F. 80013870177 e P.IVA 00859790172, di seguito indicata "Camera", in persona di Marco Mosca, C.F. MSCMRC67R21B1570, nato a Brescia il 21.10.1967, che agisce nel presente atto quale Provveditore delegato con provvedimento n. 51/AMM/2014,

e

l'Istituto di credito Banca Popolare sdi Sondrio ScpA, iscritta all'Albo delle Banche al n. 842, ed al Registro delle Imprese di Sondrio, C.F./P.I. 00053810149, con sede in Sondrio Piazza Garibaldi, n. 16, di seguito indicata "Istituto Cassiere", rappresentata dal Rag. Sergio Giovanni Piero nato a Tirano (SO) l'11.1.1957, C.F. PRISGG57A11L175B, che agisce nel presente atto in nome, per conto e nell'interesse della Banca Popolare di Sondrio, quale Procuratore Speciale della stessa,

premesse

- che la Camera, con determinazione del Dirigente dell'Area Amministrativa n. ---/AMM del ___/12/2021, ha affidato il servizio di cassa

- alla Banca Popolare di Sondrio ScpA per il periodo 1.1.2022-30.6.2022,
- che la Camera è inclusa nella tabella "A" allegata alla Legge n. 720/1984 ed è pertanto sottoposta al regime di "Tesoreria Unica", ai sensi della legge n. 190/2014,
 - che l'Istituto Cassiere, con riguardo alle disponibilità della Camera, giacenti in Tesoreria unica, è tenuto, quale organo di esecuzione, ad effettuare le operazioni di incasso e di pagamento a valere sulla contabilità speciale aperta presso la competente Tesoreria Provinciale dello Stato,

CONVENGONO E STIPULANO QUANTO SEGUE

ART. 1 - OGGETTO

Oggetto del presente contratto è la fornitura del servizio di cassa della Camera di Commercio di Brescia, reso a titolo oneroso secondo il compenso stabilito per l'Istituto Cassiere a seguito dell'espletamento della gara come indicato nel successivo art. 21. Il servizio di cui al presente contratto consiste nella riscossione delle entrate e nel pagamento delle spese facenti capo alla Camera e dalla medesima ordinate, con l'osservanza degli articoli che seguono ed in conformità della vigente disciplina in materia.

Il servizio include la custodia dei titoli e dei valori di proprietà della Camera o di proprietà di terzi, ma detenuti nell'interesse della Camera.

L'esercizio finanziario della Camera inizia il 1°

gennaio e finisce il 31 dicembre di ciascun anno: dopo tale termine non possono effettuarsi operazioni di cassa sul bilancio dell'esercizio finanziario precedente.

Il servizio di Cassa dovrà avvenire esclusivamente mediante un sistema di gestione informatica degli ordinativi di incasso e di pagamento integrato con la firma digitale qualificata accreditata CNIPA e basata sull'utilizzo di certificati rilasciati da una Certification Authority (CA) accreditata dagli organismi competenti.

E' fatto obbligo al Cassiere di utilizzare metodologie e sistemi informatici compatibili e di cui sia possibile l'integrazione con il sistema informatico della Camera di Commercio in base a specifiche tecniche che verranno comunicate, se necessario, di volta in volta dalla Camera di Commercio.

L'Istituto Cassiere si impegna pertanto, sin dal momento della stipula del contratto e senza alcun compenso o aggio per l'Ente, ad automatizzare, in modo completo ed integrato, la procedura di trasmissione, acquisizione e gestione degli ordinativi informatici di incasso e di pagamento e delle relative ricevute/esiti firmati e ad adottare la "firma digitale qualificata", assicurandone la piena operatività e funzionalità. Tutte le transazioni dovranno essere effettuate secondo le specifiche tecniche fornite dall'Ente e con modalità idonee a garantire la provenienza,

l'integrità e la sicurezza dei dati nonché la sicurezza degli accessi e la riservatezza delle informazioni.

Dette specifiche tecniche riguardano in particolare le modalità, gli standard e i protocolli di comunicazione tra i sistemi informativi della Camera e del Cassiere, le tipologie e le caratteristiche dei dati scambiati, la codifica del singolo movimento finanziario in entrata ed in uscita, i tempi di aggiornamento dei dati, le misure di sicurezza e le protezioni da adottare. La Camera è dotata di modalità telematiche per la trasmissione delle reversali di incasso e dei mandati di pagamento, tramite procedura offerta da Infocamere Scpa (Ordinativo Bancario Informatico), che al momento prevede l'impiego di flussi digitali di ordinativi e relative ricevute in formato XML firmati digitalmente ed inviati/ricevuti mediante Posta Elettronica Certificata, così come definito nella Circolare ABI (serie tecnica n. 35 del 7 agosto 2008).

Ogni onere connesso alla realizzazione, installazione e aggiornamento dei suddetti software è a carico dell'Istituto Cassiere, così come tutti i costi concernenti il funzionamento e l'erogazione dei servizi forniti dai suddetti software all'interno del perimetro del soggetto cui sarà affidata la gestione del servizio di cassa (ad esempio costi hardware, di collegamento

ai sistemi dell'ente, di gestione, ecc.). In ogni caso la soluzione proposta dovrà garantire l'interoperabilità e la compatibilità con l'attuale procedura informatizzata in uso presso la Camera.

In alcun modo l'Istituto Cassiere potrà modificare o sostituire le procedure sopra descritte senza il preventivo assenso dell'Ente, restando ferma la condizione che i tracciati "proprietary" che verranno utilizzati per la trasmissione, l'acquisizione e la gestione degli ordinativi informatici di incasso e pagamento e delle relative ricevute/esiti firmati con la "firma digitale qualificata" dovranno essere normalizzati a quelli utilizzati dal servizio in essere.

Il Cassiere si impegna a comunicare, con un anticipo di almeno 5 (cinque) giorni lavorativi all'Ente, qualsiasi sospensione del servizio informatizzato di cassa che si rendesse necessaria per effettuare operazioni di aggiornamento, manutenzione ecc.

Durante il periodo di validità del contratto, il Cassiere si impegna, senza oneri per l'Ente ed in accordo con esso, ad apportare gli adeguamenti organizzativi ed informatici che si rendano necessari al fine dell'incremento di efficienza ed efficacia dei servizi erogati, tenuto conto del progresso tecnologico, con pagamenti in area SEPA e fuori area SEPA. Per la formalizzazione dei relativi accordi si procederà con scambio di

lettere.

Per ogni operazione o servizio accessorio derivante dal presente contratto, non compreso nella stessa, l'Istituto Cassiere applicherà alla Camera i diritti o le commissioni previste per la migliore clientela, in base a preventivi e specifici accordi.

Le funzioni di Istituto Cassiere ed eventuali altri servizi bancari potranno altresì essere svolti anche per tutte le Aziende Speciali costituite o che la Camera dovesse costituire, alle condizioni e secondo le modalità gestionali disciplinate in uno specifico contratto, mutate ove compatibili dal presente contratto e dalle condizioni previste per la migliore clientela, nel rispetto della normativa vigente in materia.

ART. 2 - NORME REGOLATRICI DEL SERVIZIO

Il servizio deve essere svolto con l'osservanza di quanto previsto:

- a) dal presente contratto;
- b) dalla normativa vigente in materia e con particolare riguardo:
 1. alla disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di Commercio attualmente contenuta nel D.P.R. n. 254/2005 e s.m.i;
 2. alla Legge n. 720/1984 relativa al regime di "Tesoreria Unica" secondo le indicazioni contenute in tutte le note e circolari ad essa riconducibili;

3. alla disciplina relativa al Sistema informativo sulle operazioni degli enti pubblici (SIOPE) di cui all'art. 14 della Legge 31.12.2009 n. 196, nonché al Decreto del Mef del 12.4.2011 e successivo del 9.6.2016;
4. all'art. 1 , comma 533, della Legge 11 dicembre 2016, n.232 (legge di bilancio 2017) che ha previsto l'evoluzione del sistema di rilevazione SIOPE nel c.d. SIOPE+, nonché al Decreto del Mef del 14 giugno 2017 afferente SIOPE+;
5. alla disciplina relativa alla tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla Legge 13.8.2010 n. 136 e s.m.i.;
6. al Decreto Legislativo n. 82/2005 - Codice dell'Amministrazione Digitale (CAD) anche per quanto attiene il sistema "PagoPa";
7. al DLDecreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, 13.1.2004 - Regole tecniche per la formazione, trasmissione, conservazione, duplicazione, riproduzione e validazione anche temporale, dei documenti informatici;
8. alla Delibera del Centro Nazionale per l'informatica della Pubblica Amministrazione (CNIPA), 17.2.2005, n. 4 - Regole per il riconoscimento e la verifica del documento informatico;
9. dal Decreto Legislativo n. 218/2017, secondo

le indicazioni applicative di cui alla circolare del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 22 del 15 giugno 2018;

c) dal Codice Civile e dalle altre disposizioni normative già emanate in materia di contratti di diritto privato, per quanto non regolato dalle clausole e disposizioni del presente contratto sopra richiamate.

ART. 3 - MODIFICHE

Tanto la Camera che l'Istituto Cassiere si riservano la facoltà di proporre, in vigenza del presente contratto, a mezzo dei propri organi amministrativi, tutti quegli accorgimenti o soluzioni pratiche, da adottarsi comunque di comune accordo, intesi a conseguire la migliore effettuazione dei servizi.

Le modifiche di carattere sostanziale dovranno essere, in ogni caso, formulate per iscritto con la proposta di articoli sostitutivi ed aggiuntivi, sempre fatta salva la possibilità di stesura, in forma rinnovata, del contratto in parola.

ART. 4 - DURATA

Il presente contratto ha durata semestrale, con decorrenza dal 1.1.2022 e scadenza al 30.6.2022.

Alla cessazione delle sue funzioni l'Istituto Cassiere consegnerà al subentrante tutti i titoli e valori in suo possesso in dipendenza della gestione affidata, renderà alla Camera il conto gestionale e cederà gratuitamente ogni informazione e archivio dati al nuovo Istituto

Cassiere ed alla Camera in modo da garantire il normale funzionamento del servizio ed evitare interruzioni o disservizi. In particolare l'Istituto Cassiere dovrà effettuare alla scadenza la consegna di tutti i documenti in formato digitale, secondo quanto previsto dalla normativa sul Codice dell'Amministrazione Digitale (CAD), D. Lgs. n. 82/2005 e successive modifiche ed integrazioni, nel rispetto delle relative regole tecniche in modo da garantire integrità, immutabilità e accessibilità nel tempo ai dati archiviati digitalmente.

ART. 5 - GESTIONE E ORGANIZZAZIONE DEL SERVIZIO

Il servizio di cui al presente contratto è comprensivo delle operazioni di apertura, gestione e chiusura del conto aperto presso l'Istituto Cassiere a seguito dell'espletamento della gara.

L'Istituto Cassiere dovrà svolgere il proprio servizio tramite una struttura localizzata nel Comune di Brescia, garantendone il funzionamento e assicurando la reperibilità dei propri addetti come minimo nell'orario di apertura al pubblico degli sportelli e, in caso di necessità, anche nell'orario di lavoro per l'intera settimana lavorativa.

L'Istituto di credito dovrà indicare all'assunzione del servizio un indirizzo PEC ufficiale da utilizzare per le comunicazioni e dovrà fornire i nominativi dei referenti relativamente ad i principali aspetti

organizzativi del servizio quale a titolo esemplificativo per la gestione informatica della trasmissione degli ordinativi, per il pagamento elettronico, per le operazioni da effettuare presso la Tesoreria unica etc.

L'Istituto Cassiere dovrà rendersi disponibile ad effettuare tutti i servizi previsti per la sede di Brescia e per la sede distaccata di Breno e, di quelle eventualmente aperte/presenti, in vigore del contratto. Il servizio di Cassa sarà disimpegnato nei locali dello sportello di Brescia, via _____ n. _____.

L'Istituto Cassiere si impegna a comunicare per tempo alla Camera l'orario di apertura al pubblico degli sportelli e di lavoro nonché ogni sua successiva variazione.

Il personale addetto al servizio dovrà essere in numero sufficiente e possedere un'adeguata preparazione professionale, atta a garantire il regolare funzionamento del servizio stesso.

L'Istituto Cassiere curerà il ritiro e la consegna dei valori di cassa e della documentazione relativa al servizio, sia presso gli uffici camerali della sede di Brescia, sia presso la sede staccata di Breno nonché presso le sedi eventualmente aperte e/o presenti in vigore del contratto, previo compenso onnicomprensivo stabilito per l'Istituto Cassiere a seguito dell'espletamento della gara. Il servizio sarà svolto dall'Istituto Cassiere con frequenza

giornaliera ed entro le ore 12,00 di ogni giorno di apertura degli uffici della Camera. Nel caso venga richiesto specificamente da uno dei soggetti competenti alla firma degli ordinativi di incasso e pagamento, l'Istituto Cassiere si obbliga ad effettuare il ritiro e la consegna dei valori incassati e della documentazione relativa al servizio anche nel pomeriggio entro le ore 15.30.

Entro la data di decorrenza iniziale del servizio di cui al presente contratto, l'Istituto Cassiere rende disponibile, senza alcun onere di attivazione e gestione a carico dell'Ente, il servizio di "Home-banking" per l'accesso diretto ed in tempo reale agli archivi di tutti i conti che l'Istituto Cassiere intrattiene per la Camera, con funzioni informative e dispositive (il carico dei file netti stipendiali, il pagamento di redditi assimilati, le segnalazioni addebiti F24EP) nonché i dossier dei titoli a custodia e amministrazione.

L'Istituto Cassiere deve tenere aggiornati e custodire con le necessarie cautele:

- il giornale di cassa riportante le registrazioni giornaliere delle operazioni di incasso e di pagamento;
- lo stato delle riscossioni e dei pagamenti, al fine di poter accertare in ogni momento la situazione di cassa;
- eventuali altri documenti previsti dalla legge.

ART. 6 - FIRME AUTORIZZATE

La Camera provvede a comunicare tempestivamente all'Istituto Cassiere, le generalità delle persone autorizzate alla sottoscrizione degli ordinativi informatici mediante firma digitale nonché, tempestivamente, le eventuali variazioni che potranno intervenire, le predette comunicazioni avranno effetto dal giorno lavorativo successivo a quello della ricezione.

Di norma autorizzati alla sottoscrizione sono il dirigente dell'area economico-finanziaria ed il responsabile dell'ufficio ragioneria ovvero, in caso di loro assenza o impedimento, da parte di coloro che sono delegati a sostituirli.

Nel caso in cui gli ordinativi di incasso o di pagamento siano firmati dai delegati, si intende che l'intervento dei medesimi è dovuto ad assenza o impedimento dei titolari.

ART. 7 - RESPONSABILITÀ

L'Istituto Cassiere dedicherà all'espletamento del servizio le migliori cure e risponderà di eventuali disguidi, disfunzioni, disservizi e danni causati dalla propria organizzazione in qualunque momento rilevati, quindi, a titolo esemplificativo, anche nel caso fossero rilevati successivamente alla restituzione degli ordinativi, dei titoli e valori connessi e dei rendiconti approvati.

Il personale dell'Istituto Cassiere è altresì tenuto ad osservare il segreto d'ufficio in merito

a qualunque atto o notizia concernente il servizio.

L'Istituto Cassiere:

a) è consapevole che i dati che tratta nell'espletamento del servizio ricevuto sono dati personali e quindi, come tali, essi sono soggetti all'applicazione del Codice per la protezione dei dati personali (Regolamento UE 679/2016 e D.Lgs. n. 196/2003 e ss.mm.ii.);

b) si obbliga ad ottemperare agli obblighi previsti dal Regolamento UE 679/2016 e D.Lgs. n. 196/2003 e ss.mm.ii. anche con riferimento alla disciplina ivi contenuta rispetto ai dati personali sensibili e giudiziari;

c) si impegna a nominare, ai sensi dell'art. 28 del Regolamento UE 679/2016, i soggetti incaricati del trattamento stesso e di impartire loro specifiche istruzioni relative al trattamento dei dati loro affidato;

d) si impegna a nominare ed indicare alla Camera una persona fisica cui saranno riferite tutte le responsabilità in merito alla "protezione dei dati personali".

ART. 8 - RISCOSSIONI

Le entrate sono riscosse dall'Istituto Cassiere in base ad ordini di incasso (reversali) emessi dalla Camera mediante flussi elettronici, numerati progressivamente, per esercizio finanziario, e firmati digitalmente, dai nominativi di cui al precedente art. 6.

Le reversali di incasso verranno trasmesse dalla Camera all'Istituto Cassiere, in modalità telematica, accompagnate da una distinta di incasso.

Per ogni ordinativo di incasso l'Istituto Cassiere è tenuto a trasmettere idonea ricevuta informatizzata attestante la presa in carico, il rifiuto con la relativa motivazione, l'elaborazione, l'esecuzione e lo storno con la relativa motivazione entro un giorno da quello di trasmissione dell'ordinativo informatico.

I versamenti effettuati dall'Ufficio Provveditorato e dagli incaricati presso le sedi staccate, mediante apposite distinte firmate dall'impiegato addetto alla riscossione, sono accettati dall'Istituto Cassiere anche senza il deposito dell'ordinativo di riscossione. Per essi, nonché per tutti i versamenti riscossi senza deposito del titolo, l'Istituto Cassiere provvederà all'emissione della relativa carta contabile giustificativa che sarà regolarizzata dalla Camera.

L'esazione è pura e semplice, fatta cioè senza l'onere del "non riscosso per riscosso"; il deposito dell'ordinativo di incasso non comporta quindi obbligo, per l'Istituto Cassiere, di procedere ad intimazioni o esecuzioni contro i morosi, o di impegnare comunque la propria responsabilità nelle riscossioni, restando sempre a cura della Camera ogni azione legale o

amministrativa diretta a conseguire l'incasso.

L'Istituto Cassiere accerterà, previa precisa verifica del titolo e della causa, le somme che i terzi intendano versare a favore della Camera, rilasciandone ricevuta contenente, oltre all'indicazione della causale di versamento, la clausola espressa: "salvi i diritti dell'Amministrazione". In caso di inadeguata descrizione della causale e con particolare riguardo ai dati ed ai codici da indicare obbligatoriamente da parte dell'utenza bancaria, ai sensi della vigente disciplina in materia di pagamenti alle pubbliche amministrazioni con modalità informatiche, l'Istituto Cassiere si impegna ad adottare ogni azione per l'integrazione della causale con tutti i dettagli possibili.

Tali incassi saranno immediatamente comunicati alla Camera stessa ed accreditati con valuta immediata (stesso giorno del versamento), a fronte dei quali la Camera trasmetterà i relativi titoli a copertura.

L'Istituto Cassiere non è tenuto ad accettare, comunque, versamenti di terzi a favore della Camera a mezzo assegni di conto corrente bancario e postale. Sono invece accettati assegni circolari intestati alla Camera.

In relazione a quanto sopra, la Camera delega l'Istituto Cassiere ad incassare, previo preciso accertamento del titolo e della causa, ogni somma di propria spettanza, demandando all'Istituto

Cassiere stesso la facoltà di rilasciare, in suo luogo o vece, quietanza liberatoria numerata progressivamente.

Con riferimento alle somme affluite direttamente in contabilità speciale, l'Istituto Cassiere appena in possesso dell'apposito tabulato fornitogli dalla competente Sezione di Tesoreria Provinciale dello Stato, è tenuto a rilasciare quietanza. In relazione a ciò, la Camera trasmette i corrispondenti ordinativi a copertura.

L'Istituto Cassiere è tenuto ad accettare le reversali emesse nell'esercizio in corso, ma imputate all'esercizio precedente, al fine di regolarizzare le relative somme quietanzate.

ART. 9 - PAGAMENTI

I pagamenti sono effettuati in base ad ordinativi di pagamento (mandati), individuali o collettivi, emessi dalla Camera mediante flussi elettronici, numerati progressivamente, per esercizio finanziario, e firmati digitalmente dai nominativi di cui al precedente art. 6.

I mandati di pagamento verranno trasmessi dalla Camera all'Istituto Cassiere, in modalità telematica, accompagnati da una distinta di pagamento.

Per ogni ordinativo di pagamento l'Istituto Cassiere è tenuto a trasmettere idonea ricevuta informatizzata attestante la presa in carico, il rifiuto con la relativa motivazione, l'elaborazione, l'esecuzione e lo storno con la

relativa motivazione entro un giorno da quello di trasmissione dell'ordinativo informatico.

II Cassiere è tenuto a dare corso ai pagamenti, salvo quanto disposto dal successivo art. 16 "Anticipazioni di cassa", avvalendosi delle disponibilità esistenti sulla contabilità speciale, fruttifera ed infruttifera, con le modalità previste dalle disposizioni in materia di Tesoreria Unica.

La domiciliazione bancaria eventualmente attivata dall'Ente è svolta dall'Istituto Cassiere a titolo gratuito.

I mandati saranno ammessi al pagamento, di norma, entro il giorno lavorativo successivo a quello indicato nella ricevuta di ricezione dei flussi da parte dell'Istituto Cassiere come da circolare MEF del 15.6.2018 n. 22.

L'Istituto Cassiere sarà, comunque, tenuto ad eseguire su specifica richiesta della Camera, anche nello stesso giorno indicato nella ricevuta di ricezione dei flussi, con precedenza assoluta, i pagamenti dichiarati urgenti dalla stessa e quelli relativi a debiti per la cui inadempienza sono previsti interessi di mora nonché quelli per i quali la Camera avrà indicato sul mandato la scadenza o la "valuta fissa beneficiario". I flussi relativi al pagamento di contributi alle imprese devono essere eseguiti completamente nella medesima giornata. Sarà cura dell'Istituto Cassiere assicurare la percezione delle relative

somme da parte dei beneficiari alla scadenza stabilita dalla Camera di Commercio, indipendentemente dalle modalità di pagamento indicate sul titolo.

L'Istituto Cassiere è esonerato da qualsiasi responsabilità, ritardo o danno conseguenti a difetto di individuazione od ubicazione del creditore, qualora ciò sia imputabile ad errore o incompletezza dei dati forniti dalla Camera di commercio sul mandato salvo quanto indicato più avanti in questo stesso articolo in ordine ai pagamenti mediante accredito in conto corrente.

Allegato ai mandati di pagamento, collettivi o plurimi, è trasmesso dalla Camera un file, utilizzando metodologia informatica, per il caricamento automatizzato dei beneficiari.

I mandati di pagamento possono essere estinti, su richiesta espressa del creditore nel rispetto della normativa vigente, mediante:

- accreditamento in conto corrente postale nonché mediante vaglia postale, la cui ricevuta di versamento, rilasciata dall'ufficio postale, deve essere allegata al titolo;
- commutazione in vaglia cambiario o in assegno circolare, non trasferibile all'ordine del creditore da spedire a cura dell'Istituto Cassiere;
- assegno bancario a copertura garantita con firma di traenza;
- accreditamento in conto corrente bancario;

- altre forme di pagamento autorizzate dalle normative vigenti;
- forme di pagamento eventualmente disposte per i trasferimenti di fondi tra enti pubblici.

Al momento del riscontro del mancato buon fine di un bonifico postale o bancario, dovuto alla chiusura del c/c del beneficiario, l'Istituto Cassiere dovrà avvisare immediatamente la Camera, la quale, a sua volta, si attiverà per prendere contatto con il beneficiario. Se entro le ore 15.45 la Camera non avrà comunicato le nuove coordinate bancarie, l'Istituto Cassiere procederà al riaccredito in attesa della nuova comunicazione delle modalità di pagamento, sempre nel rispetto della normativa vigente in tema di tracciabilità dei pagamenti e contrasto ad uso del contante.

Il pagamento delle retribuzioni per il personale dipendente dalla Camera, qualunque sia l'azienda di credito utilizzata, verrà effettuato mediante operazioni di addebito e di accredito liquidate con valuta compensata. I mandati relativi agli emolumenti dovuti al personale camerale saranno trasmessi all'Istituto Cassiere non oltre il secondo giorno lavorativo antecedente la data fissata per il pagamento.

La Camera prevede sugli ordinativi di pagamento specifica nota in caso di esenzione dall'obbligo dell'imposta di bollo di cui al D.P.R. 26/10/1972 n. 642 e successive modificazioni o integrazioni; l'Istituto Cassiere è responsabile del relativo

obbligo. E' comunque esclusa ogni responsabilità dell'Istituto Cassiere in ordine all'errata indicazione da parte della Camera.

L'Istituto Cassiere si obbliga a non dar corso al pagamento di mandati che non corrispondano alle disposizioni di cui al presente contratto.

ART. 10 - CONDIZIONI PER L'ESPLETAMENTO DEL SERVIZIO

Nessuna commissione e o spesa è prevista a carico del beneficiario in relazione alle particolari modalità di estinzione indicate nell'ordinativo di pagamento.

Per i mandati di pagamento estinti a mezzo assegni circolari, l'Ente è liberato dall'obbligazione al momento dell'addebito dell'importo.

L'Istituto Cassiere è tenuto ad accettare gli ordinativi di pagamento emessi nell'esercizio in corso, anche se imputati all'esercizio precedente, a copertura di sospesi di uscita.

ART. 11 - TRASMISSIONE DOCUMENTAZIONE

Ogni comunicazione avente carattere ufficiale tra L'Istituto Cassiere, ai fini dell'espletamento del servizio, dovrà tenere in ordine cronologico le registrazioni giornaliere tanto delle riscossioni quanto dei pagamenti mediante un apposito "Giornale di cassa", da trasmettere **quotidianamente** in via telematica, con specifica della quadratura del saldo iniziale e finale, mediante indicazione di: numero di riferimento reversali/mandati, valute beneficiari, causali

dettagliate dei movimenti, sospesi di entrata e di uscita, annullamenti di operazioni e/o storni , regolarizzazione di sospesi.

L'Istituto Cassiere trasmette **mensilmente**, in via telematica, ovvero quando da una delle parti sia ritenuto opportuno o necessario, una verifica di cassa, dalla quale risulti:

- il saldo di cassa iniziale;
 - il totale cronologico delle reversali riscosse;
 - il totale delle riscossioni in sospeso;
 - il totale delle reversali ancora da riscuotere;
 - il totale cronologico dei mandati pagati;
 - il totale dei pagamenti in sospeso;
 - il totale dei mandati ancora da pagare;
- il saldo di cassa finale.

Ogni totale, indicato nella verifica mensile, deve trovare riscontro nei tabulati che costituiscono parte integrante della medesima.

L'Istituto Cassiere trasmette mensilmente l'estratto del conto corrente che la Camera è tenuta a verificare, segnalando, per iscritto tempestivamente, e comunque entro 60 giorni dalla data di ricevimento del medesimo, le eventuali opposizioni. L'Istituto Cassiere è sempre responsabile degli errori materiali della sua gestione, anche se riconosciuti dopo l'approvazione dei documenti di rendiconto.

L'Istituto Cassiere, su richiesta motivata della Camera, si impegna a trasmettere ogni altra

documentazione inerente ai servizi oggetto del contratto.

ART. 12 - SMARRIMENTO ASSEGNI CIRCOLARI

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione degli assegni non trasferibili spediti, l'Istituto Cassiere, procederà a richiederne i duplicati, che saranno spediti ai beneficiari nei tempi più stretti possibili e, comunque, non oltre giorni 30 (trenta) dalla data della richiesta e rilascio dalla Camera della dichiarazione di smarrimento e di idoneo atto di garanzia (art. 86 R.D. 21.12.1933 n. 1736).

Il termine di cui sopra si riferisce ad assegni che, sulla scorta di accertamenti effettuati dall'Istituto Cassiere, risultino ancora in circolazione e quindi non riscossi: viceversa, per quelli che risultino pagati da altre aziende di credito, l'Istituto Cassiere collaborerà per il recupero del relativo controvalore in nome e per conto della Camera.

ART. 13 - RESTITUZIONE ORDINATIVI INEVASI AL 30 GIUGNO 2022

Gli ordinativi non evasi entro la data di chiusura dell'esercizio finanziario saranno tempestivamente restituiti alla Camera per l'annullamento.

La Camera si impegna a non trasmettere all'Istituto Cassiere ordinativi di pagamento relativi all'esercizio di competenza negli ultimi 10 giorni del mese di giugno 2022, ad eccezione di quelli relativi:

- al pagamento delle competenze al personale ed il versamento del fondo di cassa per la chiusura al 30 giugno 2022;
- ai pagamenti aventi scadenza obbligatoria e perentoria oltre il termine suddetto del 10 giorni;
- ai pagamenti richiesti in termini di urgenza.

ART. 14 - CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE TITOLI E VALORI IN DEPOSITO

L'Istituto Cassiere è tenuto ad assumere in deposito a custodia i titoli ed ogni altro valore, di proprietà della Camera e non, che la Camera intenda affidargli, ivi compresi i depositi di terzi a cauzione; l'Istituto Cassiere è tenuto altresì ad amministrare, a norma di legge, detti titoli e valori, sotto la propria responsabilità, curando la gestione degli obblighi connessi e l'eventuale riscossione dei diritti patrimoniali maturati.

Il deposito o la restituzione dei titoli o valori avviene previa richiesta firmata dal Dirigente competente o suo delegato.

L'Istituto Cassiere è responsabile di tutti i valori o documenti che tiene in consegna per conto della Camera.

Ogni trimestre, od ogni volta che la Camera ne faccia richiesta motivata, l'Istituto Cassiere trasmetterà l'elenco dei valori e dei titoli esistenti in deposito o in custodia presso di essa. Gli anzidetti servizi di custodia ed

amministrazione saranno espletati dall'Istituto Cassiere a titolo gratuito.

ART. 15 - CONTO GIUDIZIALE

Entro il termine di due mesi dalla scadenza del contratto (30 giugno 2022) l'Istituto Cassiere rende il conto della gestione "conto giudiziale" secondo le modalità indicate dalla normativa vigente in materia.

ART. 16 - ANTICIPAZIONI DI CASSA

I pagamenti sono effettuati dal Cassiere nei limiti dell'effettiva giacenza di cassa dell'Ente. La Camera, in caso di mancata disponibilità di fondi potrà chiedere all'Istituto Cassiere la messa a disposizione di una anticipazione di cassa, il cui ammontare sarà definito di volta in volta di comune accordo tra le parti; l'Istituto Cassiere renderà comunque disponibile l'anticipazione entro 15 giorni dalla richiesta.

L'anticipazione sarà gestita a valere sul c/c bancario, mentre le modalità e le condizioni di utilizzo saranno definite di comune accordo tra le parti, nel rispetto della normativa vigente. In ogni caso l'anticipazione verrà riconosciuta senza spese di istruttoria né alcun onere aggiuntivo rispetto agli interessi a carico della Camera di Commercio che verranno calcolati sull'importo dell'anticipazione utilizzata e decorreranno dalla data dell'effettivo utilizzo.

ART. 17 - TASSO DEBITORE E TASSO CREDITORE

Sulle anticipazioni di cui al precedente art. 16

viene applicato il tasso euribor 3 mesi/360 media mese precedente, aumentato di 1,75 (uno virgola settantacinque) punti percentuali, con liquidazione annuale degli interessi.

L'Istituto Cassiere procede alla contabilizzazione sul conto corrente bancario degli interessi a debito per l'Ente, maturati nel periodo precedente, trasmettendo all'Ente l'apposito riassunto scalare.

Il tasso di interesse creditore annuo lordo, da applicare sui rapporti di conto corrente di tesoreria, senza riguardo all'entità delle giacenze, sarà pari al tasso euribor 3 mesi/360 media mese precedente, aumentato di 0,02 (zero virgola zero uno) punti percentuali, con liquidazione annuale degli interessi.

ART 18 - APPARECCHIATURE P.O.S.

L'Istituto Cassiere, su richiesta scritta della Camera, si impegna ad installare apparecchiature POS fisse, con connessione rete telefonica, mobile con connessione via GSM/GPRS, POS virtuale e POS pagoPA per la riscossione di entrate via internet con carta di credito e/o con tessera BANCOMAT, fornendo l'assistenza immediata e la formazione del personale camerale, secondo modalità e tempi, anche diversi tra loro, da concordare con la Camera.

In fase di installazione dei terminali saranno a carico della Camera la predisposizione, a propria cura e spese, degli allacciamenti elettrici e

telefonici, così come saranno a carico della Camera stessa la fornitura di energia elettrica ed il costo del traffico telefonico originato dalle transazioni eseguite.

Prima di procedere all'installazione, saranno definite, di comune accordo, le condizioni d'utilizzo del servizio, restando sin d'ora convenuto che il corrispettivo, per l'installazione e disinstallazione di ogni terminale POS (fisso, mobile GSM/GPRS, virtuale, pagoPA) è compreso nel compenso di cui al successivo art. 21. Il canone mensile è indicato nel medesimo art. 21.

ART. 19 - GARANZIA FIDEJUSSORIA

L'Istituto Cassiere a fronte di obbligazioni di breve periodo assunte dalla Camera, a richiesta, rilascia garanzia fidejussoria a favore dei terzi creditori applicando una commissione in ragione annuale pari all'1,25% (uno virgola venticinque per cento) come indicato anche al successivo art. 21.

ART. 20 - CARTA DI CREDITO

L'Istituto Cassiere, a richiesta, rilascia carte di credito aziendali appartenenti al circuito internazionale, regolate da apposito contratto, previa presentazione del provvedimento che individua i soggetti autorizzati all'utilizzo.

Il corrispettivo per il rilascio della carta di credito e le spese derivanti da eventuali quote associative annuali e dalle commissioni

sull'utilizzo delle carte di credito è compreso nel compenso di cui al successivo art. 21.

ART. 21 - COMPENSO E ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Il compenso semestrale per il servizio di cassa di cui al presente contratto è quantificato in € 4.000,00 (quattromila/00), oltre Iva.

Saranno a carico della Camera le commissioni per i bonifici da essa disposti, quantificate in € 0,50 (zero virgola cinquanta) per ogni operazione, ad eccezione dei bonifici per il pagamento degli emolumenti al personale dipendente.

Il canone mensile per ogni apparecchiatura POS installata presso gli uffici camerale sarà pari ad € 18,00 (diciotto virgola zero zero).

La commissione sul transato apparecchiature POS tramite carte pagobancomat sarà pari allo 0,90% (zero virgola novanta per cento).

La commissione sul transato apparecchiature POS tramite carte di credito, attestate sui circuiti Visa e Mastercard, sarà pari all'1,90% (uno virgola novanta per cento).

Per il rilascio di garanzia fidejussoria a favore dei terzi creditori a garanzia di obbligazioni contratte dall'Ente si applica una commissione in ragione annuale pari all'1,25% (uno virgola venticinque per cento).

L'Istituto Cassiere provvederà, ad inoltrare alla Camera relativa fattura elettronica, al codice univoco: HCZBEG, nonché relativi tabulati riepilogativi.

ART. 22 - PENALI E CLAUSOLA RISOLUTIVA ESPRESSA

In caso di inosservanza da parte dell'Istituto Cassiere di quanto previsto nel presente contratto la Camera, previa contestazione a mezzo PEC, esaminate le eventuali controdeduzioni del Cassiere, le quali dovranno pervenire entro dieci giorni, applicherà, con determinazione del Dirigente competente, una penale variabile, a seconda della gravità dell'inosservanza, da € 500,00, a € 5.000,00.

La Camera avrà facoltà di recedere dal contratto con dichiarazione da inviarsi a mezzo PEC ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 del Codice Civile per le seguenti inosservanze da parte dell'Istituto Cassiere:

1. inadempimento di obblighi stabiliti dalla normativa vigente ed inerenti allo svolgimento e gestione del servizio di cassa;
2. mancata attivazione delle procedure e modalità informatiche di espletamento del servizio;
3. mancato rispetto delle modalità di svolgimento e di gestione del servizio;
4. sopravvenuta perdita, da parte dell'Istituto Cassiere, dei requisiti richiesti per la realizzazione del servizio o dalla documentazione di gara o dalla legge ovvero qualora l'Impresa diventi insolvente o risulti comunque inabilitata

ad eseguire le proprie obbligazioni contrattuali a seguito di fallimento, concordato preventivo o qualunque altra procedura concorsuale;

5. sospensione o interruzione del servizio da parte dell'Istituto Cassiere per motivi non dipendenti da cause di forza maggiore;

6. in caso di impiego di personale per il quale non si versino regolarmente i contributi assistenziali, previdenziali ed assicurativi obbligatori o al quale non venga regolarmente corrisposta la retribuzione dovuta.

E' fatta salva ogni altra azione volta sia al risarcimento degli eventuali danni subiti sia delle spese sostenute per l'affidamento del servizio ad altra azienda di credito.

ART. 23 - GARANZIA PER LA REGOLARE GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA

In relazione a quanto sopra ed a garanzia dell'esatta esecuzione del servizio assunto e degli oneri derivanti dal presente contratto, l'Istituto Cassiere si obbliga, con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio, in modo formale verso la Camera di Commercio a tenerla indenne e manlevata da qualsiasi danno e pregiudizio in cui potesse incorrere per effetto dell'esecuzione del servizio o del comportamento del personale da essa dipendente.

ART. 24 - CONTROVERSIE - CLAUSOLA DI MEDIAZIONE

Ogni controversia derivante dall'interpretazione, esecuzione, risoluzione del presente contratto, prima del ricorso all'autorità giurisdizionale ordinaria, sarà fatta oggetto di un tentativo di mediazione ai sensi del D. Lgs. 4.3.2010 n. 28, avanti l'Organismo di Mediazione della Camera di Commercio di Brescia, iscritto al nr 104 del Registro degli Organismi di Mediazione tenuto dal Ministero di Giustizia, secondo il Regolamento di mediazione vigente al momento del deposito della domanda.

ART. 25 - IMPOSTE E REGISTRAZIONE

E' a carico delle parti in misura uguale l'imposta di bollo sul presente atto. La Camera provvede ad assolvere l'imposta al momento della stipula dietro versamento della quota spettante all'Istituto contraente.

Ai sensi dell'art. 5, comma 2, del D.P.R. 26/04/1986 n. 131 secondo la Tariffa Parte II art. 1, lettera b), il presente atto è soggetto a registrazione solo in caso d'uso e le relative spese sono a carico della parte che intende avvalersene.

ART. 26 - PROTOCOLLI OPERATIVI

I rapporti tra Camera ed Istituto Cassiere sono disciplinati, oltre che dalle norme vigenti e dal presente contratto, anche da protocolli operativi, concordati tra le parti, recanti disposizioni esecutive e procedurali di dettaglio relative al servizio oggetto della contratto.

Brescia, dicembre 2021

BANCA POPOLARE DI SONDRIO
ScpA

CAMERA COMMERCIO DI
BRESCIA

IL PROCURATORE SPECIALE

IL PROVVEDITORE

(Rag. Sergio Giovanni Piero) (geom. Marco Maria Mosca)

IL DIRIGENTE
DELL'AREA AMMINISTRATIVA
(dr Massimo Ziletti)

Agli effetti degli artt. 1341 e 1342 C.C., si
approva espressamente l'articolo seguente:

- art. 24 Controversie -Clausola di mediazione

BANCA POPOLARE DI SONDRIO
IL PROCURATORE SPECIALE

(rag. Sergio Giovanni Piero)

IL DIRIGENTE
DELL'AREA AMMINISTRATIVA
(dr Massimo Ziletti)