



Azienda Servizi Municipalizzati TAORMINA

In liquidazione – delibera Consiglio Comunale n. 36 del 22.09.2015

DETERMINA N. 246/20 DEL 29.10.2020

OGGETTO: avviamento procedura aperta per l'affidamento servizio cassa. CIG 8493184D25

IL LIQUIDATORE

di ASM, avv. Antonio Fiumefreddo

PREMESSO

che l'attuale convenzione per i servizi di tesoreria scadrà in data 31.12.2020, appare opportuno intraprendere nuova procedura per la selezione di un altro istituto bancario;

che ai sensi dell'art. 217 D. Lgs. 50/16 si può avviare una procedura di selezione invitando tutti gli istituti bancari presenti nel territorio del Comune di Taormina per la presentazione di un'offerta per l'affidamento del servizio di tesoreria per il biennio 2020/2021, secondo il capitolato allegato alla presente determina.

visto lo Statuto di ASM;

visto l'O.E.L.L. vigente in Sicilia;

Tutto ciò premesso

Determina

- 1) Avviare la procedura di selezione per l'affidamento del servizio di tesoreria secondo il capitolato e il disciplinare allegati alla presente determina;
- 2) Trasmettere la presente determinazione agli uffici amministrativi per gli adempimenti consequenziali;
- 3) Trasmettere la presente determina alla Giunta Municipale del Comune di Taormina.

Il Responsabile amministrativo
Dott. I. Maurizio Puglisi



Il Liquidatore
Avv. Antonio Fiumefreddo



Part. I.V.A. 01982940833

Prot. n. _____

Taormina li _____

Spett.le _____

Oggetto: affidamento servizio di cassa ASM

Questa Azienda affidare il servizio di cassa di cui in oggetto per gli anni **2021/2022** secondo quanto specificato nell'allegato capitolato d'oneri. **CIG 8493184D25**

Codesto Istituto Bancario, agenzia di Taormina è, pertanto, invitato a presentare la propria offerta per l'affidamento di cui in oggetto.

Le offerte dovranno essere recapitate entro le ore 12,00 del giorno **30.11.2020, ore 12:00.**

La busta dovrà recare il seguente indirizzo:

Azienda Servizi Municipalizzati Taormina
Via Mario e Nicolò Garipoli c/o Parcheggio Lumbi
98039 Taormina (ME)

Sulla busta dovrà essere riportata la seguente dicitura:

GARA SERVIZIO DI CASSA.
NON APRIRE.

La busta dovrà contenere:

❖ vedi modalità di presentazione dell'offerta e norme generali.

L'apertura delle offerte avrà luogo il giorno **03.12.2020**, alle ore **10,00**, presso gli uffici amministrativi di ASM

Distinti saluti

Il RUP

Il Responsabile amministrativo
Dott. I. Maurizio Puglisi



Liquidatore

Avv. Antonino Fiumifreddo

Allegati:

- Capitolato d'oneri (allegato A)
- Modalità di presentazione dell'offerta e norme generali (allegato B)



MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA E NORME GENERALI

AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA

CIG 849384025

CONFEZIONAMENTO DEL PLICO

La busta contenente solamente l'offerta economica, debitamente sottoscritta dal legale rappresentante dell'Ente o suo procuratore, chiusa e controfirmata sui lembi di chiusura, dovrà essere contenuta, unitamente alla DOCUMENTAZIONE richiesta alla successiva voce, in un altro plico, contenente la documentazione di cui al punto che segue, sigillato nei medesimi modi e recante all'esterno la dicitura "GARA SERVIZIO CASSA ASM".

Il plico suddetto dovrà pervenire **entro le ore 12:00 del giorno 30.11.2020, ore 12:00**, pena l'esclusione dalla gara, al seguente indirizzo: Azienda Servizi Municipalizzati - via Mario e Nicolò Garipoli c/o Parcheggio Lumbi 98039 Taormina.

DOCUMENTAZIONE

Le offerte dovranno essere corredate dalla seguente documentazione:

1. idonea certificazione, o dichiarazione sostitutiva nelle forme di cui al DPR 28 dicembre 2000, n. 445, attestante l'autorizzazione alla Banca a svolgere l'attività di cui all'art.10 del D. Lgs. 1 settembre 1993, n. 385, con espressa indicazione del numero di iscrizione all' Albo ex articolo 13 del D. Lgs. medesimo;
2. Dichiarazione sostitutiva nelle forme di cui al DPR 28 dicembre 2000, n. 445, recante in allegato, pena l'esclusione, copia fotostatica di un documento di identità del sottoscrittore, attestante:
 - a. l'inesistenza di tutte le preclusioni di cui all'art. 80 del D.lgs. 50/2016 e s.m.i.;
 - b. di non trovarsi in alcuna situazione di controllo di cui all'art. 2359 c.c. rispetto ad alcun soggetto e di avere formulato l'offerta autonomamente;
 - c. di essere in regola con le norme che disciplinano il diritto al lavoro dei disabili;
 - d. di essere in regola con gli obblighi contributivi, previdenziali e assistenziali in favore dei lavoratori, secondo la normativa vigente;
 - e. di essere in regola con la normativa relativa agli obblighi in materia di sicurezza
 - f. di essere in regola con i tributi verso il Comune di Taormina, se dovuti.
3. qualora il firmatario non sia il legale rappresentante della Banca, ai sensi di statuto, procura notarile rilasciata dal legale rappresentante al firmatario della documentazione e della relativa offerta economica;



CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE - OFFERTA ECONOMICA

L'aggiudicazione avverrà in favore della Banca che avrà presentato l'offerta economicamente più vantaggiosa, ex art. 95 del D.lgs. 50/2016 e s.m.i., da valutarsi secondo i seguenti criteri:

- a. misura del tasso creditore di remunerazione delle giacenze attive sui c/c intestati ai centri di spesa, ivi compresi quelli aperti per i conti economici, espresso in punti percentuali da sommare algebricamente al tasso Euribor 1 mese pro tempore vigente: fino a punti 27.
- Il punteggio massimo sarà assegnato all'Istituto bancario che offrirà il tasso di interesse più alto, mentre agli altri concorrenti verrà attribuito un punteggio proporzionalmente ridotto, secondo la seguente formula:

Euribor 1 mese + S

$$P = \text{_____} \times 27$$

Euribor 1 mese + Sm

P = punteggio attribuito

S = variazione offerta in aumento o diminuzione rispetto all'Euribor 1 mese

Sm = variazione migliore offerta ad ASM

N.B.: ai soli fini di calcolo, la Commissione aggiudicatrice rileverà il tasso Euribor 1 mese da quanto riportato nel quotidiano "Il Sole 24 Ore" del giorno di apertura delle offerte economiche.

- b. misura del tasso debitore su eventuali anticipazioni di cassa, espresso in punti percentuali da sommare algebricamente al tasso Euribor 1 mese pro tempore vigente: fino a punti 27.
- Il punteggio massimo sarà assegnato all'Istituto bancario che offrirà il tasso debitore più vantaggioso per ASM, mentre agli altri concorrenti verrà attribuito un punteggio proporzionalmente ridotto, secondo la seguente formula:

Euribor 1 mese + S1m

$$P = \text{_____} \times 27$$



Part. I.V.A. 01982940833

Azienda Servizi Municipalizzati Taormina - in liquidazione - delibera Consiglio Comunale n. 36 del 22.09.2011

Euribor 1 mese + S1

P = punteggio attribuito

S1 = variazione offerta in aumento o diminuzione rispetto all'Euribor 1 mese

S1m = variazione migliore offerta ad ASM

N.B.: ai soli fini di calcolo, la Commissione aggiudicatrice rileverà il tasso Euribor 1 mese da quanto riportato nel quotidiano "Il Sole 24 Ore" del giorno di apertura delle offerte economiche.

- Il punteggio massimo sarà assegnato all'Istituto bancario che offrirà la commissione più vantaggiosa per ASM (miglior offerta: 0%), espressa in punti percentuali di addebito, mentre agli altri concorrenti verrà attribuito un punteggio proporzionalmente ridotto, secondo la seguente formula:

$I + Com$

$P = \frac{\quad}{\quad} \times 4$

$I + Co$

P = punteggio attribuito

Co = commissione offerta

Com = commissione migliore offerta ad ASM

Qualora, a seguito dell'applicazione dei suddetti criteri, si verificasse una situazione di pareggio tra due o più partecipanti alla gara, l'Azienda si riserva di valutare eventuali offerte aggiuntive presentate dai partecipanti (affitto spazio per posizionamento di bancomat per un importo annuo pari a €. _____; fornitura divise per il personale per un importo annuo pari a €. _____; pubblicità presso le strutture aziendali per un importo annuo pari a €. _____.....).

Tale offerta aggiuntiva dovrà essere inserita nella busta contenete l'offerta economica.

In caso di assenza di offerte aggiuntive o in caso di valutazioni equanime di quelle presentate, l'aggiudicazione sarà effettuata tramite sorteggio pubblico.

L'aggiudicazione sarà effettuata anche in caso di una sola offerta valida.



Part. I.V.A. 01982940833

Azienda Servizi Municipalizzati Taormina - in liquidazione – delibera Consiglio Comunale n. 36 del 22.09.2011

APERTURA DELLE OFFERTE

L'apertura dei plichi, previo esame della documentazione amministrativa, delle offerte economiche avverrà in seduta pubblica **il giorno 03.12.2020 alle ore 10,00**, presso gli uffici di ASM, in via Mario e Nicolò Garipoli c/o Parcheggio Lumbi- Taormina.

MOTIVI D'ESCLUSIONE DALLA GARA

Oltre quanto già indicato nel bando di gara e nelle presenti modalità, saranno esclusi dalla gara, ad ogni effetto, i concorrenti nei confronti dei quali venga riscontrato uno dei motivi previsti all'art. 80 del D.Lgs. 50/16 e s.m.i., nonché il mancato rispetto di tutte le prescrizioni sopra indicate.

TUTELA DELLA PRIVACY

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della L. 675/96, s'informa che i dati trasmessi ad ASM dai partecipanti alla gara di appalto potranno essere sottoposti ad operazioni di trattamento, manuale o informatizzato, al fine di gestire la procedura di aggiudicazione, e comunque per adempiere connessi specifici obblighi di legge.

S'informa altresì che il conferimento dei dati deve ritenersi essenziale ai fini della partecipazione alla gara e successiva, eventuale aggiudicazione, possibilità che resterebbe materialmente preclusa in carenza totale o parziale delle informazioni predette; che, fermo quanto sopra esposto, tali dati non saranno comunicati ad altro soggetto, se non previo espresso consenso del soggetto interessato; che per titolare del trattamento deve intendersi il Legale Rappresentante pro tempore dell'Ente; che ai concorrenti, rispetto al trattamento dei dati che possono riguardarli, competono i diritti stabiliti dall'art. 13 della L. 675/96.

Il responsabile del procedimento è il dott. I. Maurizio Puglisi, professional.

Per eventuali informazioni le Imprese potranno rivolgersi ad ASM – via Mario e Nicolò Garipoli c/o Parcheggio Lumbi 98039 Taormina (ME) tel. 0942 683800 lun./ven. ore 10.30/12.30, tel. 0942 683800.

Il responsabile del procedimento

Professional

Dott. I. Maurizio Puglisi



Il Liquidatore

Avv. Antonino Fiumefreddo



Part. I.V.A. 01982940833

Azienda Servizi Municipalizzati Taormina - in liquidazione - delibera Consiglio Comunale n. 36 del 22.09.2011

CAPITOLATO RELATIVO ALLA SELEZIONE PER LA CONCESSIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA – CIG 8493184D25

ASM intende avviare procedura per l'affidamento in concessione del servizio di tesoreria, secondo le seguenti condizioni:

ART. 1

OGGETTO

La presente procedura ha per oggetto l'affidamento per conto dell'Azienda Servizi Municipalizzati di Taormina del servizio di cassa, nonché la custodia di titoli e valori.

CIG

Ai fini dell'assolvimento delle previsioni dell'ANAC, si ipotizza un valore della concessione inferiore a €. 40.000,00.

ART. 2

REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

La procedura è riservata agli istituti bancari che svolgano attività ex art.10 D.Lgs. 385/93 e siano in possesso dei requisiti richiesti al punto "Documentazione" delle modalità di presentazione dell'offerta e norme generali

Il Cassiere avrà l'onere di acquisire, prima della consegna dell'appalto, la perfetta conoscenza dei servizi da rendere, così da eseguire a far data dal 01/01/2024 le prestazioni oggetto della gara con il richiesto grado di perfezione.

ART. 3

DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è fissata in due anni (dal _____) con possibilità di rinnovo per ulteriori due anni, previa verifica ed eventuale miglioramento delle condizioni, qualora non venga data disdetta da una delle parti mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno almeno tre mesi prima della scadenza.

Il contratto può essere rescisso per gravi motivi di interesse pubblico in qualunque momento, con preavviso di almeno quattro mesi.



Part. I.V.A. 01982940833

Azienda Servizi Municipalizzati Taormina - in liquidazione – delibera Consiglio Comunale n. 36 del 22.09.2011

ART. 4

MODIFICHE DELLA PRESTAZIONE

Il contratto potrà essere, di comune intesa emendato e modificato nelle parti ritenute necessarie per il migliore andamento del servizio e rispetto a sopravvenute, inderogabili, normative in materia bancaria. Qualora la società non ottemperi alle richieste avanzate, l'ASM si riserva la facoltà, a suo insindacabile giudizio, di considerare risolto il contratto, salvo il risarcimento dei danni.

ART. 5

PERIODO DI PROVA

I primi tre mesi di esecuzione del contratto di appalto saranno considerati periodo di prova al fine di consentire all'Azienda una valutazione ampia e complessiva sull'espletamento del servizio.

Durante tale periodo l'Azienda potrà, a suo insindacabile giudizio, richiedere al cassiere aggiudicatario l'integrazione dei servizi ove gli stessi dovessero non essere soddisfacenti rispetto alle esigenze dell'Azienda stessa.

In caso di mancato adeguamento, l'Azienda potrà procedere al recesso mediante semplice preavviso di 10 giorni da comunicare al cassiere a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, con facoltà dell'Azienda di procedere all'esecuzione in danno nei confronti del cassiere stesso, previa intimazione.

ART.6

GRATUITA' DEL SERVIZIO

Il cassiere dovrà svolgere il servizio **gratuitamente senza onere alcuno per ASM** (vedi: spese per singola scrittura, spese tenuta conto, spese fisse di liquidazione, spese istruttoria fido, etc.), ad eccezione delle spese postali di spedizione assegni circolari.

Si impegna, altresì, a fornire mensilmente un congruo numero di distinte di versamento.

Nessun rimborso spese sarà richiesto dall'Istituto Cassiere all'ASM nonché ai destinatari dei servizi, per stampati, bollettari, **operazioni di bonifico**, etc.

Per tutti i servizi ed operazioni che non saranno compresi nella convenzione da stipulare, resta inteso che l'Ente sarà tenuto a corrispondere alla banca tutti i diritti e commissioni previsti dagli accordi interbancari in vigore, seguendone le eventuali variazioni.

ART.7

PRESTAZIONI DI ASM

Premesso che la gestione finanziaria dell'Ente ha inizio il primo gennaio e termina il trentuno dicembre di ciascun anno:



Part. I.V.A. 01982940833

Azienda Servizi Municipalizzati Taormina - in liquidazione – delibera Consiglio Comunale n. 36 del 22.09.2011

- le somme da erogare potranno essere pagate solo con il relativo mandato di pagamento a firma del Legale Rappresentante pro tempore;
- i mandati saranno emessi con numero d'ordine progressivo e con le seguenti altre indicazioni: Ente emittente, esercizio, oggetto della spesa, somme ad pagare in lettere ed in cifre, cognome e nome del creditore o dei creditori o chi per loro fosse legalmente autorizzato a rilasciare quietanza, data di emissione, codice fiscale o partita IVA, nominativo del dipendente ASM che ha compilato il mandato;
- i mandati saranno trasmessi a mezzo elenchi in duplice copia per gli ordinativi di introito e quelli di esito. L'originale firmato dal Legale Rappresentante sarà trattenuto dalla banca cassiere, la sottocopia, datata e firmata da questa ultima sarà restituita all'Ente in segno di ricezione.
- L'Ente dovrà dare preventiva regolare comunicazione delle generalità e qualifiche delle firme autografe delle persone autorizzate a sottoscrivere i mandati e le reversali, delle documentazioni relative, nonché delle variazioni che potranno intervenire per decadenza o nomine, nell'intesa che tutte le operazioni effettuate dalla banca Cassiere prima che ella abbia ricevuto tali comunicazioni saranno riconosciute valide.

ART.8

PRESTAZIONI DELLA BANCA CASSIERE

RISCOSSIONI

- La Banca è delegata ad incassare tutte le somme che ad essa pervengono sotto qualsiasi causa, demandando alla stessa facoltà di rilasciare, in luogo e vece dell'ente, quietanza liberatoria delle somme incassate.
- La Banca si obbliga ad incassare i versamenti effettuati dal personale di A.S.M. addetto al servizio di cassa, timbrando per attestazione di avvenuto incasso le singole distinte e restituendone copia all'azienda.
- Le entrate saranno incassate dalla banca-cassiere in base ad ordinativi di riscossione: reversali emesse dall'Ente su moduli appositamente predisposti, firmati dal Legale Rappresentante e dal dipendente che li ha compilati.
- La Banca si obbliga ad incassare, anche senza autorizzazione dell'Ente le somme che terzi intendano versare, a qualsiasi titolo, a favore del medesimo, rilasciando ricevuta contenente l'indicazione della causale del versamento e la clausola "salvo i diritti dell'Ente". La banca si impegna a segnalare immediatamente tali incassi all'Ente che provvederà ad emettere i relativi ordini di riscossione.

PAGAMENTI

La banca si impegna ad effettuare i pagamenti in base a mandati individuali o collettivi, emessi dall'Ente su moduli da esso predisposti, numerati progressivamente e firmati dal Legale Rappresentante e dal dipendente che li ha compilati.



Part. I.V.A. 01982940833

Azienda Servizi Municipalizzati Taormina - in liquidazione – delibera Consiglio Comunale n. 36 del 22.09.2011

Per i pagamenti eseguiti mediante accredito del relativo importo su conto corrente intrattenuto dal beneficiario presso aziende di credito corrispondenti, dovrà essere fornita ricevuta del bonifico bancario effettuato con relativo numero di c.r.o.

Per gli addebiti su conto corrente per il pagamento dei bollettini RIBA – RID ecc. a scadenza mensile, A.S.M. dovrà preventivamente presentare relativa autorizzazione scritta con indicazione della data in cui effettuare i versamenti.

Per i pagamenti effettuati tramite c/c postale o con vaglia postale, dovrà essere allegata la ricevuta rilasciata dall'Amministrazione postale; per quelli da effettuarsi tramite vaglia della Banca d'Italia dovrà essere allegata la relativa quietanza.

Per i pagamenti effettuati mediante sportello, la Banca è tenuta a raccogliere la firma del beneficiario a titolo di quietanza sul mandato stesso.

Per i pagamenti effettuati a mezzo assegni circolari saranno allegati al mandato i talloncini degli assegni stessi recanti l'indicazione completa degli estremi di pagamento.

La banca si impegna a non dar corso al pagamento dei mandati non completi di ogni loro parte e sui quali risultassero abrasioni, cancellature o discordanze tra l'importo scritto in cifre e quello scritto in lettere.

La banca assume comunque l'obbligo di comunicare tempestivamente il mancato pagamento ed i motivi per i quali non si è effettuato.

Per i pagamenti degli stipendi in favore dei dipendenti che richiedono la riscossione tramite banca, che vengono disposti con mandati collettivi i cui elenchi sono forniti su supporto cartaceo e/o informatico, la banca si impegna ad effettuare il pagamento alla data indicata dall'Ente, a condizione che i mandati unitamente agli elenchi pervengano alla stessa due giorni prima della data di pagamento. Tutti i pagamenti, comunque, dovranno essere effettuati entro quarantotto ore dal ricevimento degli ordinativi di pagamento.

La banca si impegna a restituire i suddetti supporti completati con gli estremi dei pagamenti eseguiti e nel caso di assegni circolari anche con il numero di assicurata e data di spedizione.

MANCATO INCASSO ASSEGNI

Gli assegni restituiti alla banca verranno reintroitati dalla banca stessa sul c/c dell'Ente con valuta compensata con quella di addebito all'atto dell'emissione; il riaccredito dovrà avvenire sul c/c della gestione di pertinenza.

La banca, giornalmente, si impegna ad inviare nota di accredito con allegata fotocopia del titolo e la relativa documentazione.

In caso di reclami del beneficiario per mancato incasso dell'assegno e a seguito di denuncia alle autorità competenti di smarrimento, furto o distruzione, la banca, verificato il mancato incasso dello stesso, effettuerà il pagamento dell'importo non prima del venticinquesimo giorno e comunque non oltre il trentesimo giorno dalla data di reclamo.

LIMITI AL PAGAMENTO

La banca si impegna ad eseguire i pagamenti nei limiti delle effettive disponibilità di cassa esistenti sul conto generale dell'Ente e sul conto dell'economista.

In caso di mancato pagamento di mandati, la banca è tenuta a dare tempestiva comunicazione all'Ente.



AFFIDAMENTI

La Banca Cassiere aprirà una linea di credito come apertura di credito in c/c per un importo minimo di € 1.250.000,00 che potrà essere elevata sino al 25% del fatturato registrato dall'Azienda nell'anno precedente.

La Banca cassiere sarà inoltre disponibile a prendere in esame richieste di affidamento sotto altra forma tecnica che saranno di volta in volta valutate.

COMUNICAZIONI PERIODICHE

La banca è tenuta a trasmettere settimanalmente all'Ente con apposito modulo in doppio esemplare, l'elenco delle operazioni effettuate ed allegherà al modulo stesso gli ordini di riscossione e i mandati di pagamento eseguiti, quietanzati, documentati ed annotati. L'Ente darà benestare alla comunicazione ricevuta mediante restituzione della copia del succitato modulo, firmata da un proprio funzionario all'uopo designato con apposita regolare comunicazione.

I mandati collettivi e quelli riguardanti pagamenti da eseguirsi fuori piazza saranno restituiti all'Ente dopo la loro totale estinzione.

La trasmissione di detti mandati verrà effettuata dall'Ente con apposita distinta in duplice esemplare, uno dei quali dovrà essere restituito dall'Ente alla banca cassiere per benestare.

CONTO RIASSUNTIVO DEL MOVIMENTO DI CASSA

La banca cassiere ha l'obbligo di tenere e custodire il conto riassuntivo del movimento di cassa costituito dal normale partitario di conto corrente ordinario; ha altresì l'obbligo di riportare sull'estratto conto trasmesso periodicamente all'azienda il dettaglio analitico delle causali "riversali d'incasso" e "mandati di pagamento". **L'estratto conto dovrà essere redatto in modo tale da consentire la registrazione contabile dei movimenti evitando ricostruzioni difficoltose per ogni singolo movimento.**

La Banca cassiera ha l'obbligo di specificare in dettaglio, la provenienza degli incassi in contanti (incassi Lumbi, incassi Porta Catania, incassi funivia, ecc.) con la relativa data.

ART.9

AMMINISTRAZIONE TITOLI E VALORI IN DEPOSITO

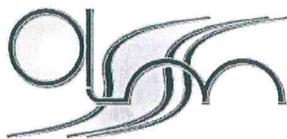
La banca cassiera assumerà in custodia e amministrazione i titoli ed i valori di proprietà dell'Ente nonché quelli depositati da terzi per cauzione a favore dell'Ente stesso, alle seguenti condizioni:

- custodia ed amministrazione titoli: gratis
- stacco cedole: gratis;

inoltre le commissioni sulla compravendita dei titoli dovranno essere ridotte del 50%.

Alle condizioni suddette saranno, altresì, custoditi ed amministrati i titoli ed i valori depositati da terzi per cauzioni a favore dell'Ente, con l'obbligo per la banca di non procedere alla restituzione dei titoli stessi senza regolari ordini dell'Ente, comunicati per iscritto e sottoscritti dalle persone autorizzate a firmare gli ordinativi finanziari.

Il cassiere è responsabile a norma di legge di tutti i valori, titoli e documenti ad esso affidati.



Part. I.V.A. 01982940833

Azienda Servizi Municipalizzati Taormina - in liquidazione – delibera Consiglio Comunale n. 36 del 22.09.2011

ART.10

CONDIZIONI PER LE OPERAZIONI IN CONTO CORRENTE

Sulle giacenze e/o i saldi debitori in conto corrente saranno applicate dalla banca cassiere per quanto concerne i tassi quanto stabilito nell'offerta economica, per quanto attiene alle valute quanto di seguito specificato:

VALUTA ACCREDITI:

- 1) Giroconti disposti a proprio favore: valuta stesso giorno;
- 2) Ricavo per la vendita di titoli trattati per contanti: -BOT- stesso giorno; - altri titolo: tre giorni lavorativi;
- 3) Ricavo per vendita divise estere: stesso giorno;
- 4) Riscossione o bonifici dall'estero: stesso giorno;
- 5) Versamenti di denaro contante, assegni circolari emessi dallo stesso Ente creditizio: stesso giorno (art.120 D.Lgs 385/1993)
- 6) Versamenti assegni circolari: due giorni lavorativi;
- 7) Assegni di c/c: due giorni lavorativi;
- 8) Giroconti o bonifici disposti da terzi: giorno di accredito;
- 9) Ricavo – per la riscossione di titoli rimborsati – per la riscossione di cedole e dividendi: primo giorno non festivo successivo;
- 10) Accreditamenti per tutte le altre operazioni: primo giorno non festivo successivo;

VALUTA ADDEBITI

- 1) Prelevamenti in contanti o per rilascio da parte della banca di assegni circolari: stesso giorno dell'operazione;
- 2) Giroconti disposti a proprio favore: stesso giorno dell'operazione
- 3) Pagamenti di:
 - imposte per delega (irpef, irpeg, IVA) e contributi: stesso giorno dell'operazione
 - rate di imposta iscritte a ruolo: giorno 10 del mese di scadenza della rata;
- 4) costo:
 - per l'acquisto di titoli trattati a termine: giorno di liquidazione borsa;
 - per contanti: tre giorni borsa;
 - per l'acquisto di diritti d'opzione; per l'acquisto di divise estere; per carnet di assegni bancari rilasciati al correntista: stesso giorno dell'operazione;
- 5) Spese per i servizi resi dalla banca: stesso giorno dell'operazione;
- 6) Prelevamenti con assegni circolari: giorno di emissione dell'assegno;
- 7) Giroconti o bonifici a favore di terzi:
 - se l'accredito a favore del beneficiario va eseguito con valuta indicata dall'ordinante (che non può superare 5 giorni lavorativi antecedenti): due giorni lavorativi antecedenti il giorno fissato.

ART.11



Part. I.V.A. 01982940833

Azienda Servizi Municipalizzati Taormina - in liquidazione - delibera Consiglio Comunale n. 36 del 22.09.2011

**PROCEDURA AUTOMATIZZATA PER L'ESPLETAMENTO DEI SERVIZI DI CASSA
MEDIANTE COLLEGAMENTI TELEMATICI TRA L'ENTE E LA BANCA CASSIERE.**

La Banca Cassiere fornirà il software necessario a stabilire un collegamento bidirezionale tra l'Ente e la Banca:

remote banking, consistente in particolare nel controllo dei mandati e delle reversali effettuati, controllo degli incassi e verifica della disponibilità di cassa, possibilità di emettere mandati direttamente dall'azienda.

ART.12

PENALITA'

Sarà prevista la penale nella misura dell'1% (uno per cento) sulle operazioni effettuate oltre i termini e modalità stabiliti.

Il responsabile del procedimento amministrativo

Professional

Dott. I. Maurizio Puglisi



Il Liquidatore

Avv. Antonino Fiumefreddo