

**CONTRATTO  
PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA  
DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DELL'AQUILA  
PER IL QUINQUENNIO 1 GENNAIO 2013/31 DICEMBRE 2017**

Tra

L'Università degli Studi dell'Aquila, con sede in 'Aquila, Piazza Vincenzo Rivera n.1 codice fiscale e partita I.V.A. 01021630668, rappresentata dal Prof. Ferdinando di Orio, nato a Roma il 23 febbraio 1948, Rettore pro-tempore domiciliato per la carica la stessa, il quale interviene per nome e per conto del medesimo Ente.

E

La CARISPAQ Cassa di Risparmio della Provincia dell'Aquila con sede sociale e Direzione Generale in L'Aquila 67100, corso Vittorio Emanuele II° 48, codice fiscale e partita I.V.A. 00098090665, rappresentata dal.....nato a ..... il ..... autorizzato alla stipula del presente contratto in qualità.....

Premesso

che il Consiglio di Amministrazione dell'Università degli Studi dell'Aquila con delibera del 31.05.2012 ha autorizzato un Procedura Negoziata per l'affidamento del servizio di cassa. che l'apposita Commissione in data 23 ottobre 2012 ha aggiudicato provvisoriamente la gara alla CARISPAQ Cassa di Risparmio della Provincia dell'Aquila. che il Consiglio di Amministrazione con delibera .....ha aggiudicato definitivamente l'appalto alla CARISPAQ Cassa di Risparmio della Provincia dell'Aquila.

SI CONVIENE E SI STIPULA QUANTO SEGUE

**Art.1  
OGGETTO DEL CONTRATTO**

Il Servizio di Cassa attiene tutte le operazioni di banca, amministrative e contabili dell'Ateneo, attivate per:

1. riscuotere risorse dell'Università;
2. effettuare pagamenti dalla medesima disposti

e a tale scopo verrà istituito uno specifico conto intestato all'Ateneo centrale e un conto intestato a tutte le strutture con autonomia di bilancio già attive o attivabili; per esigenze specifiche, potranno essere istituiti specifici conti in aderenza a specifiche deliberazioni da parte degli Organi accademici;

3. custodire eventuali valori mobiliari di proprietà dell'Università;
4. amministrarli d'intesa con l'Ateneo;
5. gestire prestiti per anticipazioni bancarie;

6. garantire il rilascio di garanzie fideiussorie;
7. fornire consulenza in materia finanziaria;
8. sviluppare iniziative proposte dall'Istituto Cassiere che attengono proprie progettualità finanziarie e che riguardano:
  - ° conti correnti e di deposito titoli a favore degli studenti;
  - ° conti correnti e di deposito titoli a favore del personale dipendente dell'Università, ivi compresi assegnisti, dottorandi, specializzandi, borsisti;
  - ° concessione di prestiti, mutui, anticipazione agli studenti, alle proprie famiglie, al personale dipendente dell'Ateneo, ivi compresi assegnisti, dottorandi, specializzandi, borsisti;
  - ° ogni iniziativa commerciale che l'Istituto Cassiere riterrà utile proporre all'Ateneo.

Lo svolgimento del Servizio di Cassa dovrà rispondere a tutte le indicazioni, i limiti, gli obblighi, le prescrizioni previsti dalla normativa vigente e alla sua evoluzione corrente, in materia di Tesoreria Unica, nonché dalla normativa attuale e prossima, che deve osservare l'Ateneo nel complesso della citata Tesoreria Unica, ivi comprese le rilevazioni SIRGS e SIOPE.

Relativamente alla località e modalità di svolgimento del servizio si rinvia a quanto previsto dall'art. 3 del capitolato Speciale.

**Art.2**  
**COSTI DEL SERVIZIO DI CASSA**

Il servizio oggetto del presente contratto verrà svolto dall'Istituto bancario aggiudicatario, senza alcun onere economico per l'Università dell'Aquila, esclusi tutti gli oneri, i rimborsi, le commissioni esplicitamente previste nel presente contratto oltreché da norme fiscali.

**ART.3**  
**OBBLIGAZIONI ASSUNTE DALLA BANCA IN SEDE DI GARA**

L'Istituto Cassiere è tenuto ad adempiere a tutti gli obblighi assunti in sede di gara come da offerta presentata, allegata in copia conforme, e parte integrante del presente contratto. Obblighi previsti dall'art.7 del Capitolato Speciale

liquidazione interessi atti:	trimestrale
bonifici per competenze fisse e/o ricorrenti al personale dipendente a: – tempo indeterminato; – tempo determinato; – borsisti; – assegnisti; – specializzandi; – dottorandi; – componenti di Organi di Governo; – altri da comunicare a inizio di esercizio da parte dell'Ateneo a valere su conti accesi presso il medesimo Istituto Cassiere e su conti di altri Istituti bancari, conti postali, carte prepagate ecc.	gratuiti
bonifici per pagamenti verso area Euro	come da accordi interbancari vigenti
bonifici per pagamenti verso paesi fuori dall'area Euro	come da accordi interbancari internazionali vigenti
pagamenti mediante emissioni di assegni	gratuiti, escluso il rimborso delle spese per eventuali invii ove richiesti
altri pagamenti (forniture) con bonifici in Italia su conti accesi presso il medesimo Istituto Cassiere	gratuiti
altri pagamenti (forniture) con bonifici in Italia su conti accesi presso altri istituti bancari, conti postali, ecc.	come da accordi interbancari e postali vigenti a carico beneficiario ove non diversamente disposto dall'Ateneo
pagamenti di utenze, locazioni, contratti ricorrenti	gratuiti
pagamenti di premi di laurea, rimborsi tasse effettuati	con modalità diverse fra cui:
– bonifici sia su conti accesi presso il medesimo Istituto che su conti postali, carte prepagate, di credito, ecc.	gratuiti
– emissione di assegni, salvo spese postali	gratuiti
– per cassa	senza oneri
valuta per il pagamento delle spese fisse al personale (tutto)	– il 24 di ogni mese, data fissa, – il 16 dicembre per la tredicesima per pagamenti a valere anche su conti di altri istituti di credito; ove queste date coincidessero con giorni festivi, il giorno precedente e in ogni caso il primo giorno lavorativo successivo a quello indicato sul mandato, esclusi i bonifici su altre banche, servizio postale, carte ecc.
– indicazione sul mandato: "pagabile a vista"	valuta: stesso giorno

– consegna del medesimo in tempi ritenuti congrui da parte dell’Istituto Cassiere;	
– indicazione sul mandato: “pagabile a vista” – consegna del medesimo in tempi ritenuti congrui da parte dell’Istituto Cassiere;	valuta: stesso giorno
versamento di assegni bancari e circolari	valuta: – un giorno lavorativo per le operazioni su piazza, – tre giorni lavorativi per quelli fuori piazza, – quelli necessari per gli assegni esteri;
valuta per le riscossioni:	– stesso giorno per le operazioni su piazza, – tre giorni lavorativi per quelle fuori piazza
commissioni massime per incassi con carta di credito	2%
presenza dei seguenti sportelli abilitati attivi per tutte le operazioni proprie del Servizio di cassa (riscossioni e pagamenti anche in circolarità):	– almeno 1 nel territorio del Comune dell’Aquila; – almeno 2 nel territorio della Provincia dell’Aquila; – almeno 1 nei territori delle altre province abruzzesi.

Inoltre l’Istituto Cassiere dovrà adempiere in conformità all’offerta economica presentata le seguenti obbligazioni:

tasso di interesse sui saldi attivi di conto corrente espresso in termini di differenziale sul tasso Euribor a tre mesi	+1,00
contributo annuo fisso di cui al punto 5.1	€ 20.000,00
– contributi di cui al punto 5.2 – contributi di cui al punto 5.3 – contributi di cui al punto 5.4 – contributi di cui al punto 5.5	€ 2.500,00 € 2.500,00 € 2.500,00 € 2.500,00
tasso di interessi passivi sui saldi passivi di conto corrente espresso in termini di differenziale sul tasso Euribor a tre mesi, comprensivo di ogni onere, diverso da quelli di natura fiscale connesso a operazioni di finanziamento	+3,50
costo dei bonifici effettuati verso l’estero in paesi non compresi nell’area dell’Euro, spesa fissa incluso ogni altro onere, fatte salve le spese di ogni genere reclamate da banche estere	€ 8,00
commissioni su polizze fideiussorie (espresso su base percentuale annua dell’importo garantito) richieste dall’Ateneo nel suo esclusivo interesse	1,75%
commissioni su polizze fideiussorie (espresso su base percentuale annua dell’importo garantito) richieste dall’Ateneo, quale soggetto partecipante a forme organizzative con altri soggetti privati o pubblici giuridicamente rilevanti (es. ATI,...)	2,25%
commissioni per incassi con carte di credito	1,50%
costi annui per utilizzo terminali POS	€ 72,00

L’Istituto Cassiere si impegna, inoltre, ad offrire condizioni particolarmente vantaggiose ai dipendenti Dell’Università per l’apertura di conto corrente:

Tasso sulle giacenze di conto corrente: T.R.E.-B.C.E. diminuito di uno spread di punti 0,50;

Tasso sullo scoperto di conto corrente : T.R.E.-B.C.E. aumentato di uno spread di punti 3,50;

Spese tenuta conto corrente trimestrale € 15,00

Spese per conteggio interessi : gratuito;  
Numero operazioni gratuite: illimitato;  
Canone carta bancomat : gratuito per la 1° volta;  
Carta di credito:rilascio gratuito,canone annuo come da listino;  
Costo invio corrispondenza cartacea; € 1,10 per ogni invio;  
Canone internet Baking dispositivo mensile € 1,00

#### **Art.4 Servizio On-Line**

L'Istituto Cassiere si obbliga a rendere operativo a proprie spese,in conformità al progetto presentato in sede i gara, il collegamento informatico on-line.

#### **Art.5 RAPPORTI CON LA TESORERIA DELLO STATO**

L'Istituto dovrà sovrintendere e provvedere a tutte le comunicazioni e gli adempimenti riferibili al servizio e aderenti al sistema di Tesoreria unica, del sistema dei codici SIRGS, del sistema SIOPE, dei limiti sui prelevamenti in Banca d'Italia per tutti i conti attivati dall'Ateneo per i quali sono previste rilevazioni, monitoraggio, comunicazioni.

#### **ART.6 RILEVAZIONI TRIMESTRALI DI ATENEO DI CASSA**

L'Istituto cassiere almeno ogni trimestre, procederà a una verifica di cassa con l'Ateneo e le sue strutture, anche funzionali alle attività in capo al Collegio dei Revisori dei Conti, al quale l'Istituto Cassiere dovrà prestare ogni tipo di collaborazione utile alle attività ispettiva, ivi compreso audit e accesso ai documenti contabili di interesse dell'Ateneo detenuti presso il medesimo Istituto cassiere.

#### **ART.7 ASSISTENZA, FORMAZIONE, COLLEGAMENTI INFORMATICI, UNITÀ OPERATIVE DI RACCORDO**

Al fine di allestire, controllare, adeguare il piano dei collegamenti funzionali fra Istituto Cassiere e Università dell'Aquila, nonché risolvere ogni problema che dovesse proporsi, viene istituito un pool di raccordo composto in maniera paritetica da designati da ambo le parti in maniera che in esso siano rappresentate le varie competenze coinvolte nel rapporto, fra le quali non devono mancare:

- amministrativi;
- contabili;
- informatici

Il pool sarà coordinato da un componente di parte universitaria da quest'ultima indicato anche non compreso nel pool operativo; per specifiche questioni, sia l'Ateneo che l'Istituto Cassiere potranno cooptare nel pool esperti qualificati.

In ogni caso sono a carico dell'Istituto cassiere aggiudicatario, tutti gli oneri necessari per raccordare le proprie procedure informatiche in uso in particolare quelle relative a:

- i versamenti delle contribuzioni di ogni natura da parte della popolazione studentesca; a tal riguardo l'Istituto cassiere attiverà specifici codici per evidenziare singole tipologie di versamento prioritariamente dall'Ateneo definite e comunicate;
- lo storno automatico della quota spettante all'Azienda Regionale per il Diritto allo Studio ove con la stessa fosse vigente specifico accordo con l'Ateneo;
- i pagamenti delle spese fisse di personale.

L'Istituto Cassiere dovrà essere predisposto per la trasmissione e la ricezione telematica dei dati contabili di reversali e mandati, ivi compreso il mandato informatico, da rendere operativo entro sei mesi dalla comunicazione da parte dell'Ateneo di tale volontà; per tale obiettivo, nei mesi precedenti Ateneo e Istituto cassiere si confronteranno sulle modalità operative, anche ricorrendo al pool operativo di cui ai commi iniziali del corrente punto 11. Ogni adeguamento alle procedure informatiche dell'Istituto Cassiere,

sarà a carico del medesimo, così come l'Università sosterrà le spese per quanto alla medesima riferibile, salvo diversi accordi specifici fra le parti preventivamente deliberati dai rispettivi Organi.

Gli applicativi dovranno essere compatibili anche con standard Apple.

Eventuali modifiche al sistema informatico dell'Istituto Cassiere, saranno a carico di quest'ultimo e non dovranno comportare oneri né disagi funzionali all'Ateneo, pena la risoluzione del contratto.

#### **Art.8**

### **FIRMA SUI DOCUMENTI CONTABILI E RICONSEGNA DEI DOCUMENTI EVASI**

Sarà compito dell'Università comunicare correntemente all'Istituto Cassiere i nominativi dei soggetti abilitati alla sottoscrizione dei documenti contabili dell'Ateneo, anche su supporti informatici, nonché gli eventuali sostituti.

Almeno ogni trimestre, l'Istituto Cassiere dovrà riconsegnare a propria cura al domicilio dell'Ateneo i documenti contabili evasi in originale, comprese le eventuali documentazioni di appoggio; della riconsegna, da concordare volta per volta, andrà redatto specifica nota che resterà a disposizione delle parti.

#### **Art.9**

### **RISCOSSIONE DELL'ENTRATE**

All'Istituto Cassiere, spetta la riscossione di tutte le entrate destinate all'Università.

Le riscossioni delle entrate, sono formalizzate dall'emissione delle specifiche "reversali" da parte dell'Ateneo;

Le reversali sono distinte per esercizio finanziario, codici di bilancio oltre ad ogni altro elemento utile per ulteriori codifiche, importi, valute, identificativi del versante e sono numerate in ordine progressivo; recano la firma dei soggetti indicati dall'Ateneo nel Regolamento per l'Amministrazione, la Finanza e la Contabilità (o altro ufficiale documento di Ateneo) o da loro Delegati. Tali nominativi sono comunicati all'Istituto cassiere da parte dell'Ateneo che notificherà all'Istituto ogni variazione che dovesse intervenire contestualmente alla trasmissione degli specimen delle firme autografe, di sigle nonché ove attivata la relativa procedura, la firma digitale.

Per le reversali emesse "a copertura" di incassi già avvenuti, l'Istituto Cassiere dovrà comunicare tutti i dati in suo possesso riferibili al versante, nonché prestare ogni tipo di collaborazione necessaria all'Ateneo per identificare in maniera compiuta il versante medesimo.

Di tutti i versamenti, l'Istituto dovrà quotidianamente comunicare all'Ateneo la sussistenza, garantendo l'accesso ai necessari flussi informatici.

Gli originali delle reversali, una volta evasi, dovranno essere restituiti con i tempi già indicati all'Ateneo, con l'annotazione "riscosso" apposta dalla banca con gli estremi dell'effettivo introito.

Le reversali non riscosse alla chiusura dell'esercizio, verranno restituite inevase all'Ateneo tempestivamente ed al massimo entro i primi quindici giorni lavorativi dell'esercizio successivo, per l'annullamento.

#### **Art.10**

### **PAGAMENTO DELLE SPESE**

All'Istituto Cassiere spetta il pagamento delle spese dell'Ateneo, disposto con specifici mandati di pagamento firmati dai soggetti abilitati e comunicati dall'Ateneo con le modalità previste per le reversali.

I mandati conterranno tutti gli elementi correntemente necessari e ove presentassero cancellature, correzioni non validate dai soggetti deputati alla firma, deterioramenti verranno restituiti dall'Istituto Cassiere per l'annullamento o sostituzione.

La trasmissione dei mandati al pari delle reversali, dovrà avvenire sia su supporto cartacei debitamente sottoscritti in entrata ed in uscita in duplice copia – distinta di consegna - sia su supporti informatici in uso fra le parti.

I mandati potranno essere oggetto di variazioni ove non già eseguiti, soltanto nel caso sorgesse la necessità da parte dell'Ateneo di modificare il soggetto beneficiario o le modalità di esecuzione.

I mandati saranno messi in pagamento entro il terzo giorno lavorativo successivo alla consegna, fatti salvi i termini già indicati nel presente capitolato, esclusi sempre i casi di motivata urgenza.

Sono a carico dell'Ateneo o del beneficiario le spese di esazione, bolli compresi, così come nel mandato stesso indicato.

I mandati non pagati in tutto o in parte alla chiusura dell'esercizio, verranno restituiti inevasi all'Università nei termini indicati per le reversali salvo che l'Università non ne chieda l'esaurimento

attraverso l'emissione di assegni da emettersi con la data ultima utile dell'esercizio cui si riferiscono ed immediatamente da consegnarsi all'Ateneo per i successivi adempimenti a cura esclusiva di quest'ultimo.

I pagamenti all'estero, verranno effettuati dall'Istituto Cassiere sulla base di apposita modulistica; i medesimi, saranno oggetto di emissione di mandato a copertura, una volta effettuato.

Gli originali dei mandati, una volta evasi, dovranno essere restituiti con i tempi già indicati all'Ateneo, con l'annotazione "pagato" apposta dalla banca con gli estremi dell'effettivo pagamento.

I pagamenti saranno effettuati nei limiti delle effettive disponibilità di cassa dell'Ateneo.

#### **Art.11**

### **GESTIONE CARTE DI CREDITO AZIENDALI**

Specifici soggetti indicati dall'Ateneo, potranno disporre di carte di credito aziendali per riscossioni e pagamenti fornite dall'Istituto Cassiere.

L'emissione e la gestione della carta, non dovrà essere sottoposta a costi a carico dell'Università fatti salvi gli oneri di natura fiscale; le spese sostenute, dovranno essere addebitate non precedentemente il giorno 15 del mese successivo; nelle comunicazioni tempestive se non immediate delle spese addebitate, dovranno essere esplicitati tutti gli elementi di cui si è in possesso in ordine a soggetti beneficiari, tipologia del bene o servizio acquisito, documenti fiscali di riferimento.

Il Rettore o il Direttore Generale possono, anche disgiuntamente, nell'ambito delle ispettive competenze e nell'ambito dei regolamenti vigenti in ateneo, individuare soggetti beneficiari di carte di credito aziendali e procedere anche alla revoca.

#### **Art 12**

### **PAGAMENTI PARTICOLARI**

Rate di mutui preventivamente comunicate dall'Ateneo, potranno essere pagate dall'Istituto Cassiere anche senza la preventiva emissione e trasmissione del relativo mandato di pagamento.

Parimenti, su indicazioni annuali dell'Università, potrà svolgersi per quanto riguarda spese ricorrenti relative ad utenze e locazioni nel rispetto dei rispettivi contratti in essere.

Di detti pagamenti, l'Istituto Cassiere informerà immediatamente l'Università anche per l'emissione del mandato a copertura cui dovrà essere allegata la documentazione relativa.

Ogni modifica a tali disposti, va per tempo comunicata all'Istituto Cassiere.

#### **Art.13**

### **ALTRI ADEMPIMENTI DELL'ISTITUTO CASSIERE**

L'Istituto Cassiere è tenuto, inoltre ad adempiere a tutte le prestazioni previste nel Capitolato Speciale e d in particolare a quelli contenuti negli art.18 e 19.

#### **Art.14**

### **PENALITA' E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

In caso di mancato adempimento di quanto previsto da capitolato e contratto, l'Università ha la potestà di applicare una penale pecuniaria rapportata alla gravità della mancata prestazione, da un minimo di € 1.500,00 ad massimo di € 3.000,00 per ogni inadempienza – ritardi o errate modalità di esecuzione nelle riscossioni e nei pagamenti - da notificare anche a mezzo fax da parte del funzionario incaricato dall'Università; l'Istituto Cassiere potrà fornire osservazioni dopo di ché la penale va applicata entro cinque giorni lavorativi successivi alla chiusura della verifica.

Ove l'Istituto non paghi la penale ed in presenza di almeno tre solleciti ed in ogni caso entro 30 giorni, l'Università potrà integrarla applicando all'importo della penale medesima, una maggiorazione del 5% per ogni giorno di ritardo.

Restano a carico esclusivo dell'Istituto Cassiere tutte le spese, anche legali, derivanti da mancate o ritardati o inesatte riscossioni e/o pagamenti, fatto salvo il diritto dell'Università ad ogni azione per eventuali risarcimenti di danni.

L'Università potrà recedere dal contratto mediante lettera raccomandata senza bisogno di interventi del magistrato in caso di:

- chiusura della banca;
- mancata applicazione corretta dei tassi di interesse attivi e passivi nonché applicazione di spese, commissioni, oneri non previste nel capitolato e nel contratto o applicate in misura maggiore;

- mancato svolgimento del servizio da parte dell'Istituto Cassiere senza alcuna valida motivazione propedeuticamente comunicata all'Università;
- cessione anche parziale delle attività previste nel contratto e nel capitolato;
- reiterato mancato rispetto di qualsiasi adempimento contrattuale richiesto e sollecitato senza esito per almeno tre volte dall'Ateneo.

Il contratto potrà naturalmente risolversi in presenza di disposizioni normative nuove per gli Atenei e quando l'Università non ritenga più convenienti le condizioni contrattuali, tenuto conto del mercato e l'Istituto Cassiere non manifesti disponibilità a rinegoziarle.

**Il contratto è risolto direttamente nel caso in cui il controllo in materia di imposte e tasse (art. 38 codice degli appalti) dia esito non conforme a quanto previsto dalla legge.**

In caso di risoluzione del contratto, dovranno in ogni caso essere esaurite le reciproche pendenze attive e passive, ivi comprese la corresponsione degli eventuali interessi maturati sui conti.

#### **Art 15 DURATA DEL SERVIZIO DI CASSA**

Il Servizio di cassa avrà inizio il 1 gennaio 2013 e terminerà il 31 dicembre 2017.

Nel corso del quinquennio, Università ed Istituto Cassiere potranno su richiesta di una delle parti, valutare ogni opportunità di adeguamento contrattuale, nel rispetto dei parametri che sono stati oggetto del capitolato di gara.

Alla scadenza del contratto o a seguito di cessazione anticipata del rapporto, l'Istituto Cassiere garantirà la necessaria collaborazione per il passaggio di consegne ad altra banca. A richiesta dell'Università e senza alcun onere a carico di quest'ultima, dovrà garantire un periodo di attività parallela al nuovo Istituto di Credito per un periodo da un mese a sei mesi oltre il 31 dicembre 2017.

#### **Art. 16 FORO COMPETENTE**

In caso, di eventuali controversie, il Foro competente è quello dell'Aquila, Sede Legale dell'Università degli Studi dell'Aquila.

L'Aquila \_\_\_\_\_

CASSA DI RISPARMIO  
PROVINCIA DELL'AQUILA

UNIVERSITA' DEGLI STUDI DELL'AQUILA  
IL DIRETTORE AMMINISTRATIVO  
(Dott. Pietro Di Benedetto)