

CAPITOLATO SPECIALE PER L'ASSEGNAZIONE DEL SERVIZIO DI CONTO CORRENTE DI CORRISPONDENZA

ART. 1 - DESCRIZIONE SOMMARIA DEL SERVIZIO	3
ART. 2 - CONDIZIONI BASE DEL SERVIZIO	3
ART. 3 - PAGAMENTI	4
ART. 4 - DEPOSITO TITOLI	4
ART. 5 - MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE	4
ART. 6 - REMOTE BANKING MULTIBANCA SU INTERNET	5
ART. 7 - ESTENSIONE CONDIZIONI AD ALTRE AZIENDE DEL GRUPPO A.M.I.U, GENOVA S.P.A.....	5

ART. 1 - DESCRIZIONE SOMMARIA DEL SERVIZIO

Il servizio previsto nella presente gara ricomprende le operazioni di Conto Corrente di corrispondenza da effettuarsi per conto di A.M.I.U. Genova S.p.A. fatta salva la possibilità per A.M.I.U. Genova S.p.A. stessa di avvalersi per l'incasso dei proventi anche del servizio di conto corrente postale o di altri istituti di credito.

Le operazioni verranno regolate attraverso conti correnti intestati ad A.M.I.U. Genova S.p.A.

È facoltà di A.M.I.U. Genova S.p.A. aprire più conti correnti bancari tutti alle stesse condizioni. Ad oggi i conti correnti aperti sono 12.

ART. 2 - CONDIZIONI BASE DEL SERVIZIO

Il servizio di Conto Corrente di corrispondenza sarà disimpegnato dall'istituto di credito senza alcun corrispettivo, fatto salvo il rimborso delle spese vive sostenute e documentate per bolli e spese postali.

L'istituto di credito assegnatario del servizio dovrà inoltre garantire ad A.M.I.U. Genova S.p.A. il rispetto delle seguenti condizioni di base per l'espletamento del servizio:

- Limite di fido: 35 milioni di euro per A.M.I.U. Genova S.p.A.;
- Tutte le operazioni di accredito e di addebito sui c/c, regolati dalla presente convenzione, dovranno avere zero giorni di valuta a carico di A.M.I.U. Genova S.p.A.;
- Tutti i servizi di incassi e pagamenti, a prescindere dalle modalità, non dovranno essere gravati da commissioni e spese.

Di seguito vengono indicate alcune precisazioni circa alcuni punti di cui sopra:

⇒ INDICAZIONI PROSPETTICHE LIQUIDITÀ

I ricavi di A.M.I.U. Genova S.p.A. derivano principalmente da servizi erogati al Comune di Genova e ad altri Comuni della Provincia.

⇒ OPERATIVITÀ

- a) I bonifici annui stimati sono circa 6.000 per un valore complessivo di 200 milioni di euro.
- b) La maggior parte dei suddetti bonifici avviene tramite flussi informatici, il numero dei bonifici manuali è di circa 1.500 all'anno. Si rileva che nel numero dei bonifici suddetto sono compresi anche il pagamento degli stipendi considerati complessivamente come un'unica operazione (14 flussi informatici all'anno). Per certificare i poteri di firma, di ogni disposizione si fornisce anche la documentazione cartacea debitamente firmata.
- c) RID/RIBA – Gli incassi RID sono circa 3.000 annui per un importo complessivo di circa 2 milioni di euro. I pagamenti tramite RID sono circa 600 per un importo complessivo di 3 milioni di euro. Ad oggi non esistono ne' pagamenti ne' incassi tramite RIBA.
- d) Assegni – Nel 2012 l'azienda ha emesso circa 350 assegni circolari e 20 bancari; non emette assegni a traenza.
- e) L'azienda a sua volta riceve dai debitori circa 100 assegni (circolari, bancari e a traenza).

⇒ ANDAMENTO SALDI

Nella seguente tabella si fornisce l'andamento dei saldi e dell'anticipazioni di cassa dell'anno 2013 e 6 mesi della'anno 2014:

Anno	Mese	Saldo cc	Anticipazioni	Totale disponibilità
2013	gennaio	-13.832.816,00		-13.832.816,00
2013	febbraio	-22.903.134,00		-22.903.134,00
2013	marzo	-15.930.069,00		-15.930.069,00
2013	aprile	-24.021.549,00		-24.021.549,00
2013	maggio	-30.842.192,00		-30.842.192,00
2013	giugno	-22.146.486,00	-10.000.000,00	-32.146.486,00
2013	luglio	-28.037.001,00	-20.000.000,00	-48.037.001,00
2013	agosto	-8.381.763,00	-20.000.000,00	-28.381.763,00
2013	settembre	-27.320.683,00	-10.000.000,00	-37.320.683,00
2013	ottobre	-18.392.503,05		-18.392.503,05
2013	novembre	-24.580.587,07		-24.580.587,07
2013	dicembre	1.015.923,74		1.015.923,74
2014	gennaio	-16.466.823,36		-16.466.823,36
2014	febbraio	-26.664.556,73		-26.664.556,73
2014	marzo	5.957.546,39	-25.000.000,00	-19.042.453,62
2014	aprile	1.490.659,53	-25.000.000,00	-23.509.340,48
2014	maggio	8.356.808,83	-25.000.000,00	-16.643.191,18
2014	giugno	23.374.841,83	-25.000.000,00	-1.625.158,17

ART. 3 - PAGAMENTI

Gli ordini di pagamento dovranno essere eseguiti, in presenza di specifiche disposizioni da parte di A.M.I.U. Genova S.p.A.

L'istituto si obbliga a riaccreditarlo ad A.M.I.U. Genova S.p.A. l'importo degli assegni circolari e/o assegni bancari non trasferibili rientrati per l'irreperibilità degli intestatari, nonché a fornire informazioni, a richiesta dei beneficiari, da inoltrarsi per il tramite di A.M.I.U. Genova S.p.A., sull'esito degli assegni emessi in commutazione dei titoli di spesa.

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione degli assegni N.T. spediti, l'istituto procederà, a spese del richiedente, a disporre eventuali ricerche per accertare la riscossione e/o emettere i relativi duplicati.

ART. 4 - DEPOSITO TITOLI

L'Appaltatore assume su richiesta l'incarico della custodia ed amministrazione dei titoli e valori di pertinenza di A.M.I.U. Genova S.p.A. ed eventualmente di terzi in rapporto alle gestioni di A.M.I.U. Genova S.p.A. medesima e della riscossione dei relativi interessi. Le richieste di prelievi di valori in custodia dovranno portare le firme prescritte per gli ordinativi di pagamento.

ART. 5 - MODALITÀ DI RENDICONTAZIONE

Tutte le riscossioni ed i pagamenti effettuati saranno registrati in appositi estratti di Conto Corrente di corrispondenza, distinti per conto.

L'Appaltatore renderà disponibile ad A.M.I.U. Genova S.p.A. ogni trimestre gli estratti dei conti correnti e, alla chiusura dell'esercizio, gli estratti conto recante la capitalizzazione annuale.

ART. 6 - REMOTE BANKING MULTIBANCA SU INTERNET

L'Istituto di credito incaricato del servizio di Conto Corrente di corrispondenza dovrà permettere ad A.M.I.U. Genova S.p.A. la connessione ai servizi di remote banking Multibanca almeno tramite WEB in modalità protetta al sito dell'Istituto.

Deve essere consentito l'interscambio di flussi dispositivi con tutte le banche aderenti al "Corporate Banking Interbancario".

Il servizio deve permettere, pena l'esclusione dalla gara, di:

- ricevere flussi informativi dal sistema bancario
- inviare flussi dispositivi al sistema bancario
- ricevere, tramite funzioni di aggiornamento software/dati , le implementazioni e gli aggiornamenti di procedura
- effettuare collegamenti programmati senza intervento dell'utente
- importare/esportare dati dal sistema contabile secondo i tracciati in uso presso A.M.I.U. Genova S.p.A.
- garantire modalità alternative di trasmissione/ricezione dei dati nel caso di indisponibilità del sistema di remote banking.

Per l'invio dei flussi dispositivi deve essere previsto l'uso della firma digitale (in conformità al disposto della Legge n. 59 del 15/3/97) e la sicurezza nella trasmissione dei dati verso la banca e dalla banca deve essere garantita da almeno due livelli di criptazione dei dati. Le funzioni di sicurezza debbono inoltre consentire ad A.M.I.U. Genova S.p.A. di assegnare compiti di abilitazione e definizione delle competenze a singoli operatori nonché di gestione delle chiavi di collegamento.

Le funzioni di riservatezza debbono riguardare tutti gli scambi di flussi (informativi e dispositivi) che intercorrono tra A.M.I.U. Genova S.p.A., l'Appaltatore e tutte le altre banche interessate alla procedura.

ART. 7 - ESTENSIONE CONDIZIONI AD ALTRE AZIENDE DEL GRUPPO AMIU

A.M.I.U. Genova S.p.A. si riserva la facoltà, ed i concorrenti con la partecipazione alla gara vi si obbligano, di estendere le condizioni del presente Capitolato Speciale nonché le condizioni offerte dall'istituto di credito vincitore della gara, ad eccezione dell'entità massima del fido bancario per A.M.I.U. Genova S.p.A., a tutte le altre Società facenti parte del Gruppo AMIU.

Il numero dei conti correnti aperti di A.M.I.U. Genova e le società del Gruppo AMIU è pari a 9 (nove).

