

SCHEMA DI CONVENZIONE PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO BANCARIO

L’anno _____, il giorno _____ del mese di _____

_____, in Paternò (CT), presso i locali della A.M.A. S.p.A.,
socio unico Comune di Paternò, siti in via Emanuele Bellia n. 214.

Con la presente scrittura privata da valere, occorrendo, quale pubblico strumento,
redatta in tre originali, di cui uno per ciascuna delle parti contraenti ed il terzo per
l’Ufficio del Registro.

TRA

L’A.M.A. S.p.A., socio unico Comune di Paternò, codice fiscale 93033840872 e Partita
IVA 04017080872, con sede in Paternò (CT), in via Emanuele Bellia n. 214, iscritta
alla C.C.I.A.A. di Catania R.E.A. n. CT - 268986 dal 28/01/2003, capitale sociale
euro 641.222,00, interamente versato, in persona del suo Legale Rappresentante e
Presidente del Consiglio di Amministrazione _____, nato
_____ il _____, codice fiscale _____,
domiciliato per la carica presso la sede della Società, a questo autorizzato in forza
della deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. ___ del _____, qui
allegata in copia autentica (sub A), di seguito più sinteticamente definita “Società”,
da una parte

E

L’Istituto di Credito _____ aderente al Fondo
interbancario di tutela dei depositi, con sede legale in _____
_____ capitale sociale euro _____, iscritto presso il Registro
delle Imprese della C.C.I.A.A. di _____ REA n.
_____, codice fiscale _____ partita IVA _____,

rappresentato da _____,

nato a _____ il _____, nella qualità di

procuratore dell'Amministratore Delegato del _____, giusta procura n.

_____ di Repertorio in Notaro _____ di

_____, che si allega alla presente convenzione (sub. B), e nel

seguito più sinteticamente definito " Cassiere", premesso che:

- con deliberazione n. _____ del _____, il CdA della Società ha

approvato il bando di gara per l'affidamento del servizio bancario e il relativo schema

di convenzione, autorizzando il Direttore Generale f.f. ha indire la gara mediante

procedura aperta;

- il bando di gara è stato pubblicato nell'Albo Pretorio del Comune di Paternò,

socio unico della Società, dal _____ al _____, e sul sito informatico

della Società;

- con verbale di gara del _____ il servizio bancario è

stato provvisoriamente aggiudicato all'Istituto di Credito

_____ avendo lo stesso presentato l'offerta più bassa per la

Società ed in particolare avendo acquisito il seguente punteggio:

a) Spese tenuta conto trimestrale, punti _____;

b) Commissioni su bonifici on line, punti _____;

c) Tasso di interesse debitore, punti _____;

d) Tasso di interesse creditore, punti _____;

e) Commissioni incassi POS, punti _____;

f) Contributo annuale, punti _____;

g) Commissioni incasso RID punti _____;

Totale punti _____.

- il suddetto verbale è stato pubblicato all'Albo Pretorio del Comune di Paternò, socio unico della Società, dal _____ al _____, e sul sito informatico della Società;

- con deliberazione n. _____ del _____ il CdA ha approvato gli atti di gara ed autorizzato il Legale Rappresentante alla stipula della presente convenzione;

tutto ciò premesso, si conviene e si stipula quanto segue:

Art. 1 - Affidamento e durata della convenzione

La Società affida i servizi bancari all'Istituto _____, che accetta di svolgerlo presso la propria filiale/ agenzia sita a Paternò in via _____, con proprio personale e nei giorni e negli orari di apertura al pubblico.

Il servizio di cassa avrà la durata di anni cinque a decorrere dalla data del _____.

L'Istituto Bancario ha, occorrendo, l'obbligo di continuare, dopo la scadenza naturale della convenzione, per dodici mesi il rapporto al fine di garantire il perfezionamento del servizio ad altro e diverso Istituto e il tutto alle stesse condizioni pattuite con la presente.

A conclusione di ciascun anno la Società procederà ad una verifica della qualità del rapporto e qualora la stessa risultasse insufficiente, potrà recedere unilateralmente, con un preavviso minimo di mesi sei, dandone tempestivo avviso a mezzo raccomandata A/R.

Art. 2 - Oggetto della convenzione

Il servizio di cassa comprenderà il versamento sul conto di TUTTE le entrate della Società ed il pagamento di TUTTE le spese facenti capo alla stessa, nonché la eventuale custodia di titoli e valori, comprese le somme versate da terzi quale

cauzione a favore della Società.

Il servizio di cassa deve essere altresì svolto in coerenza con quanto fissato dallo Statuto della Società, che il Cassiere dichiara espressamente di conoscere.

Agli effetti contabili sarà acceso alla Società un rapporto di conto corrente regolato alle seguenti condizioni:

- a) Spese tenuta conto trimestrale: _____ ;
- b) Commissioni su bonifici on line: _____ ;
- c) Tasso di interesse debitore: _____ ;
- d) Tasso di interesse creditore: _____ ;
- e) Commissioni incassi POS: _____ ;
- f) Contributo annuale: _____ ;
- g) Commissioni incasso RID: _____ ;

Art. 3 - Orario di sportello

Il servizio di cassa sarà disimpegnato nei locali della Banca dal Lunedì al Venerdì e nelle ore in cui gli sportelli sono aperti al pubblico.

Art. 4 - Documenti da trasmettere al Cassiere

La Società dovrà tempestivamente trasmettere al Cassiere:

- la deliberazione di nomina del Consiglio di Amministrazione, le generalità e le firme autografe del Presidente del CdA, del Direttore Generale e del Dirigente Amministrativo;
- lo statuto della Società;
- la copia dell'ultimo bilancio consuntivo approvato.

In caso di assenza o impedimento delle persone autorizzate a firmare gli ordinativi, il Cassiere riceverà immediata comunicazione in ordine alle generalità dei sostituti e le relative firme autografe.

Art. 5 - Incassi

Gli incassi di tutte le somme di spettanza della Società versate da terzi sono effettuati dal Cassiere contro rilascio di regolari quietanze. Se il versamento è effettuato dall'Azienda, la quietanza è rappresentata dalla ricevuta di versamento controfirmata dal Cassiere.

Il Cassiere assicurerà la riscossione diretta anche tramite R.I.D./SEPA.

Gli incassi possono avvenire:

a) a mezzo di assegni e vaglia postali a favore della Società consegnati al Cassiere dall'Azienda con una distinta di versamento, a fronte della quale viene rilasciata regolare ricevuta di versamento sul conto corrente della Società, attestante l'ammontare complessivo degli assegni che verranno inoltrati all'incasso senza chiedere avviso di esito. La Società autorizza il Cassiere ad addebitare sul conto di Cassa l'importo di assegni che gli venissero restituiti insoluti dopo l'accredito.

Il Cassiere provvederà comunque a promuovere l'elevazione del protesto degli assegni presentati dalla Società per l'incasso e risultati non coperti da provvista.

b) a mezzo presentazione di bollettini di conto corrente postale precompilati intestati alla Società, con eventuale commissione di incasso applicata dall'Istituto bancario a carico dell'utente.

c) trasferimenti con bonifici on line di somme dal ccp A.M.A. spa esclusivamente al ccb A.M.A. spa.

Art. 6 - Pagamenti

I pagamenti sono eseguiti dal Cassiere in base a regolari mandati di pagamento, individuali o collettivi. Il Cassiere, salvo casi specificatamente evidenziati dalla Società, metterà in esecuzione i mandati di pagamento il giorno feriale lavorativo successivo a quello di ricezione.

Il pagamento dei mandati si effettuerà:

1. allo sportello dell'Istituto Cassiere, senza alcun onere di spesa per il beneficiario;
 2. a mezzo accredito in c/c bancario o postale intestato al creditore con procedura on line "Internet Banking" messa a disposizione dall'Istituto di credito da utilizzarsi a cura dell'Azienda:
 - a) senza spese per tutti i pagamenti in favore del personale;
 - b) senza spese per tutti i pagamenti effettuati in favore di terzi per ritenute operate sulle retribuzione del personale (Enti di previdenza complementare e assistenza sanitaria: Previdai, Pegaso, Fasi, Fasi ecc.) tramite specifiche causali bancarie;
 - c) con il riconoscimento, in favore dell'Istituto cassiere, della commissione prevista in convenzione, per i pagamenti diversi di cui ai punti precedenti, a carico della Società.Nessuna commissione dovrà essere addebitata al beneficiario.
 3. a mezzo assegno circolare non trasferibile intestato al creditore, da consegnare alla Società, la quale si farà carico della trasmissione per raccomandata A.R. al beneficiario;
 4. a mezzo R.I.D./SEPA autorizzazione permanente di addebito in c/c;
 5. a mezzo bollettini di c/c postale, allegati al mandato, con relativo addebito alla Società delle spese postali (qualora l'Internet Banking fornito dall'Istituto non permette il pagamento di bollettini postali).
- Per ogni pagamento allo sportello, il beneficiario o la persona fisica indicata sull'ordinativo come abilitata a quietanzare in sua vece, in una determinata qualità, rilascerà al Cassiere quietanza sullo stesso mandato apponendo nell'apposito spazio la propria firma per esteso. Su ogni mandato eseguito il Cassiere apporrà il timbro "pagato" con la propria sigla, nonché gli estremi della quietanza rilasciata dal beneficiario.

Il pagamento degli emolumenti ai dipendenti della Società potrà effettuarsi, nel rispetto delle indicazioni fornite dalla Società:

- a mezzo assegni circolari da consegnare alla Società;
- a mezzo accredito presso Istituti di Credito.

La valuta stabilita è quella prevista dalla normativa bancaria vigente.

Art. 7 - Trasmissione documenti contabili

Ordini di Esazione e Mandati dovranno contenere le seguenti indicazioni:

- numero d'ordine progressivo per anno di riferimento;
- data di emissione;
- importo da incassare o da pagare in cifre ed in lettere;
- causale dell'entrata o della spesa;
- cognome, nome, luogo e data di nascita o ragione sociale del debitore o del creditore, nonché, per i pagamenti, le generalità di chi legalmente è autorizzato a riscuotere ed il codice fiscale ove richiesto;

Per i mandati di pagamento:

- firma del Presidente del Consiglio di Amministrazione, del Direttore Generale e del Dirigente Amministrativo della Società, ovvero delle persone autorizzate.

Per gli Ordini di Esazione:

- firma del Direttore Generale e del Dirigente Amministrativo, della Società, ovvero delle persone autorizzate.

In caso di versamento di assegni la firma di traenza, girata e sulla distinta di versamento potrà essere effettuata singolarmente dal Direttore o dal Dirigente Amministrativo.

In caso di pagamenti aventi medesimo oggetto e destinatari differenti, (stipendi, ritenute ecc.) la Società potrà emettere un mandato collettivo, che sarà corredato

da apposito supporto contenente l'elenco nominativo dei soggetti beneficiari.

Mandati e Ordini di Esazione dovranno essere trasmessi al Cassiere accompagnati da appositi elenchi in duplice copia. Il Cassiere tratterrà una copia restituendo l'originale con in calce la data di ricezione e la firma.

Art. 8 - Adempimenti ed obblighi del Cassiere

Rimane inteso che il servizio di Internet Banking dovrà permettere in tempo reale la consultazione del saldo e la visualizzazione, per ciascuna operazione, della data, della valuta e del relativo importo, pagamenti on line per bonifici, bollettini postali e ogni altro tipo di pagamento utile per una corretta gestione aziendale.

Alla chiusura dell'esercizio finanziario il Cassiere trasmetterà alla Società gli eventuali ordini di esazione ed i mandati di pagamento rimasti inevasi nel corso dell'esercizio di riferimento.

Tutti gli incassi della Società transiteranno dal conto corrente oggetto della presente convenzione.

Il Cassiere, infatti, provvederà ad incassare le somme giacenti presso conti correnti postati intestati alla società: tali somme saranno trasferite dal ccp intestato all'A.M.A. spa, su cui confluiscono i pagamenti effettuati tramite i bollettini di ccp emessi per i vari ruoli per il servizio idrico integrato, tramite bonifici on line da eseguirsi a carico dell'Azienda esclusivamente da A.M.A. spa ccp a A.M.A. spa ccb.

Art. 9 - Assistenza creditizia e finanziaria

L'Istituto Cassiere, oltre al disimpegno del servizio di pagamento e riscossione, è tenuto ad accordare alla Società assistenza creditizia e finanziaria, tramite una linea di credito di importo pari ad euro 1.000.000,00 (Unmilione), presidiata dalla canalizzazione di tutti gli incassi da rivedere annualmente in relazione alla voce ricavi dell'ultimo bilancio e che dovrà essere disponibile sin dall'inizio del Servizio di Cassa.

Tale apertura di credito sarà regolata al tasso debitore offerto dall'Istituto di Credito, esente da commissioni di massimo scoperto. Gli interessi debitori e creditori saranno regolati in osservanza alla vigente normativa bancaria. Sempre nel limite massimo della suddetta linea di credito, il Cassiere subentrante dovrà provvedere entro quindici giorni dalla comunicazione da parte della Società, all'azzeramento dell'eventuale esposizione debitoria della stessa nei confronti del precedente Cassiere.

Il Cassiere si impegna altresì a valutare, in funzione delle esigenze manifestate dalla Società, la concessione di:

- a) ulteriori linee di credito per anticipazioni su crediti accertati e ceduti pro solvendo con procura irrevocabile all'incasso notificata ed accettata dal debitore;
- b) mutui, operazioni a medio e lungo termine ed operazioni di project financing , finalizzate ad investimenti strutturali nei limiti dei relativi progetti.

Resta espressamente convenuto che le operazioni di cui ai punti a) e b) potranno essere realizzate direttamente dall'Istituto Cassiere ovvero da Aziende appartenenti allo stesso Gruppo Bancario o, comunque, con lo stesso collegate per partecipazione o rapporto di servizio.

Per dette operazioni l'Istituto Cassiere si impegna a riservare le condizioni applicate alla migliore clientela che la Società A.M.A. S.p.A. potrà valutare mediante indagine esplorativa del mercato. In quest'ultimo caso la Società prende formale impegno a preferire l'Istituto Cassiere qualora questi ritenga di allineare la propria offerta a quella risultata più conveniente e favorevole. L'Istituto Cassiere si impegna, altresì, direttamente o tramite Aziende appartenenti allo stesso Gruppo Bancario o, comunque, con lo stesso collegate per partecipazione o rapporto di servizio a fornire attività di consulenza, auditing ed advising , per:

• la gestione ottimizzata della liquidità;

• la realizzazione di interventi di razionalizzazione/ristrutturazione del debito

con strumenti di finanza derivata;

• la gestione di operazioni di finanza immobiliare;

• la gestione di eventuale emissione di obbligazioni da parte della Società e

delle connesse operazioni di collocamento;

• la realizzazione di operazioni di leasing e factoring .

L'Istituto Cassiere si impegna, anche per queste ultime operazioni, a riservare le

condizioni applicate alla migliore clientela che la Società A.M.A. S.p.A. potrà valutare

mediante indagine esplorativa del mercato. In quest'ultimo caso la Società prende

formale impegno a preferire l'Istituto Cassiere qualora questi ritenga di allineare la

propria offerta a quella risultata più conveniente e favorevole.

Art. 10 - Condizioni di conto corrente - Condizioni di valuta

Il tasso creditore sui fondi di cassa è determinato dallo spread offerto rispetto al Tasso

Euribor 1 mese/365 -media mese precedente.

Il tasso debitore da applicare alla linea di credito di cui all'art. 9.1 è determinato

dallo spread offerto rispetto al Tasso Euribor 1 mese/365 - media mese precedente.

Le operazioni eseguite sui conti saranno portate a credito e debito con le seguenti

valute:

- per le riscossioni: lo stesso giorno dell'incasso;

- per i pagamenti: lo stesso giorno dell'effettivo pagamento:

a) senza spese per tutti i pagamenti in favore del personale;

b) senza spese per tutti i pagamenti effettuati in favore di terzi per ritenute

operate sulle retribuzione del personale;

c) con il riconoscimento, in favore dell'Istituto cassiere, della commissione

prevista in convenzione, per i pagamenti diversi di cui ai punti precedenti, a carico della Società. Nessuna commissione dovrà essere addebitata al beneficiario.

Art. 11 - Modificabilità della Convenzione

Qualora qualche clausola della Convenzione risultasse in contrasto con eventuali future inderogabili disposizioni di legge, essa s'intenderà automaticamente sostituita dalla clausola legale senza necessità di stipulare apposito atto aggiuntivo.

Art. 12 - Altre condizioni

Il Cassiere si impegna:

- a realizzare le condizioni organizzative in grado di ottimizzare, a costi compatibili, l'efficacia e l'efficienza del servizio in accordo e nelle forme concordate con la Società;

- a rendere disponibili, sin dalla costituzione del servizio, la postazione POS richiesta dalla Società, abilitata ad effettuare transazioni con carta bancomat e carta di credito, presso l'Ufficio della Società;

- a rendere disponibile il servizio Internet Banking sia informativo che dispositivo.

Il Servizio di Cassa potrà essere svolto anche attraverso nuove procedure che tecnologicamente potrebbero risultare disponibili successivamente alla stipula della presente convenzione.

L'Istituto Cassiere fornirà una concreta consulenza in materia finanziaria e fiscale sulle questioni attinenti il Servizio di Cassa.

Art. 13 - Estratto Conto

L'Istituto Bancario renderà conto della sua gestione mediante invio di estratto conto redatto secondo le condizioni che regolano i conti correnti bancari. Lo stesso si intenderà senz'altro riconosciuto esatto ed accettato se entro sessanta giorni dalla

data di ricevimento non perverranno all'Istituto di Credito eventuali contestazioni in merito.

Art. 14 - Sponsorizzazioni e servizi aggiuntivi

Le eventuali sponsorizzazioni a sostegno di iniziative promosse o patrocinate dall'A.M.A. S.p.A. saranno regolamentate in ogni loro parte con appositi contratti stipulati tra l'A.M.A. S.p.A. e l'Istituto Cassiere. Il contributo annuo per dette sponsorizzazioni è quello offerto in sede di gara dall'Istituto.

Per quanto attiene gli eventuali servizi aggiuntivi, le parti rimandano esplicitamente all'offerta presentata dall'Istituto in sede di gara.

Art. 15 - Spese, rinvio, domicilio delle parti

Tutte le spese inerenti al Servizio di Cassa sia ordinarie che straordinarie, comprese quelle per il personale, propri dell'Istituto e quant'altro possa occorrere sono a totale carico dell'Istituto Cassiere.

Per l'espletamento del servizio, la Società non corrisponderà all'Istituto di credito alcun compenso oltre a quelli indicati al superiore art. 2.

Ai fini della registrazione della presente Convenzione poiché l'Istituto Cassiere è soggetto all'imposta IVA si chiede l'applicazione dell'imposta di registro in misura fissa a norma dell'art. 38 del d.P.R. 26.10.1972, n. 634 e ss.mm. ii..

Per gli effetti della presente Convenzione e per tutte le conseguenze dalla stessa derivanti, la Società e l'Istituto Cassiere eleggono il proprio domicilio presso le rispettive sedi.

Letto, confermato e sottoscritto. Paternò, _____

Per l'A.M.A. S.p.A.

Per l'ISTITUTO CASSIERE

Il Presidente del CdA

Il Procuratore