



## **E.N.P.A.C.L.**



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

---

### **DISCIPLINARE DI GARA**

**Procedura aperta ai sensi del d.lgs. N.50/2016 per l'affidamento del servizio di tesoreria e di prestazioni accessorie per l'Enpacl – Ente Nazionale Previdenza Assistenza Consulenti del Lavoro**

**Codice CIG: 7282488336**

**Delibera del Consiglio di amministrazione del 21 settembre 2017 n. 132**

**Determina del RUP n. 418 del 14 dicembre 2017**

**RUP incaricato de Gennaro Mauro Giuseppe**

Il presente disciplinare è allegato al bando di gara di cui fa parte integrante

#### **Premessa**

Ai sensi del d.lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii. , Codice dei contratti pubblici relativi a lavori, servizi e forniture, si disciplina la procedura di gara europea aperta con riserva di aggiudicazione tra "banche" (imprese autorizzate all'attività creditizia) per l'affidamento del servizio di cassa, dettagliatamente descritto nel presente Disciplinare di gara e negli allegati richiamati, per l'Ente Nazionale Previdenza Assistenza Consulenti del Lavoro (Enpacl).

Il Servizio viene svolto gratuitamente e non comporta spese per Enpacl, salvo il rimborso delle spese vive sostenute (postali, telegrafiche) oltre l'imposta di bollo, se dovuta.

Non esiste importo a base di gara soggetto a ribasso. Ai soli fini dell'acquisizione del CIG e della determinazione degli elementi della procedura, il valore stimato di gara è quantificato in € 750.000,00 per il triennio. Esso è calcolato seguendo il criterio del vantaggio che otterrebbe la banca sui principali servizi richiesti dall'Enpacl.

Si precisa che sono stati condotti accertamenti volti ad appurare l'esistenza di rischi da interferenza nell'esecuzione dell'appalto, e che non sono stati rilevati i suddetti rischi; pertanto non si è reso necessario provvedere alla redazione del DUVRI.

Non sussistono, conseguentemente, costi per la sicurezza da interferenza.

Per l'acquisizione di tutte le informazioni inerenti i volumi gestiti dall' Enpacl è possibile acquisire l'ultimo bilancio consuntivo collegandosi al sito [www.enpacl.it](http://www.enpacl.it).

Nell'estrema sintesi è comunque opportuno indicare i principali numeri gestiti dall'Ente al 31.12.2016.

Descrizione Valori al 31.12.2016 Gestione ordinaria

n° iscritti: 25.903

n° pensionati: 9.803 (comprese rendite)

Contributi in entrata: € 194.054.225

Prestazioni in uscita: € 113.533.765

Totale attività: € 1.073.574.494

Totale passività: € 48.375.526

Patrimonio netto: € 1.025.198.968

Disponibilità liquide: € 29.380.268



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

Pagamenti (n° operazioni di pagamento ordinate 2007 - 7962 beneficiari): € 291.015.000

Incassi (n° operazioni a mezzo POS virtuale 2.593): € 266.326.000

Mav emessi: formato elettronico n° 60.899; supporto cartaceo n° 38.650

Assegni circolari per pensioni: n° 38.650

Bonifici per pensioni: n° 108.566

Commissioni acquisto/vendita titoli mobiliari nel triennio 2014-2015-2016: € 105.000

Giacenza media annua stimata: € 43.600.000

Tutta la documentazione di gara (bando, disciplinare di gara, dichiarazione possesso dei requisiti, modello dell'offerta tecnica, modello dell'offerta economica, schema di contratto e relativi allegati) è interamente scaricabile dal sito internet dell'Enpacl ([www.enpacl.it](http://www.enpacl.it)) alla sezione gare ovvero dalla sezione amministrazione trasparente.

### **Art. 1 - Oggetto dell'appalto, importo a base di gara e durata**

Il presente disciplinare si riferisce al servizio di tesoreria e di prestazioni accessorie per Ente Nazionale Previdenza Assistenza Consulenti del Lavoro (di seguito Enpacl), da affidarsi mediante procedura aperta con il criterio di aggiudicazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi degli artt. 59, comma 1, e 94 del d.lgs. 18 aprile 2016, n. 50 (nel prosieguo, "Codice").

#### **1.1 Oggetto del servizio:**

- a) riscossione delle entrate Enpacl, alle condizioni previste dall'allegato 2. "Schema di contratto";
- b) gestione della modalità M.Av., bonifici, SDD ed F24 per l'incasso dei contributi previdenziali e assistenziali e dei canoni di locazione degli immobili di proprietà dell'Enpacl ovvero la gestione della modalità di pagamento elettronico alternativa, alle condizioni previste dall'allegato 2. "Schema di contratto";
- c) pagamento delle prestazioni previdenziali e assistenziali nonché di tutte le spese alle condizioni previste dall'allegato 2. "Schema di contratto";
- d) custodia dei titoli e dei valori, che l'Ente conferirà nel proprio deposito titoli, alle condizioni previste dall'allegato 2. "Schema di contratto";
- e) rendicontazione dei movimenti in entrata e in uscita (es. lettere contabili su tutta la movimentazione titoli, provvisori entrate/uscite, giornali di cassa giornalieri) alle condizioni previste dall'allegato 2. "Schema di contratto";
- f) esecuzione di ogni altro servizio bancario occorrente e/o richiesto per legge;
- g) emissione di una carta di credito e di pagamento a favore degli Iscritti e dei dipendenti dell'Enpacl, con costi a loro carico alle condizioni minime riportate nell'allegato 7 "Convenzioni";
- h) concessione a favore degli Iscritti dell'Enpacl, con costi a loro carico di mutui ipotecari, prestiti e finanziamenti / servizi alle condizioni minime riportate nell'allegato 7. "Convenzioni per iscritti";
- i) l'istituto avrà l'obbligo di:
  - rifondere ad integrale carico dell'aggiudicatario sia per capitale che per spese agli aventi diritto l'importo degli assegni circolari riscossi da terzi in modo apparentemente regolare curando a proprie spese anche il recupero legale (ad es. per gli assegni di pensione);
  - garantire il ritiro quotidiano e gratuito di tutta la documentazione relativa al servizio presso la sede dell'Ente;



## E.N.P.A.C.L.



### Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

- garantire all'Ente l'assistenza telefonica qualificata in ogni giorno ferialle dalle ore 8,30 sino alle ore 17,00, per assicurare il corretto invio dei flussi telematici (trasmissione dati pensioni, contributi, affitti, imposte) e per qualsiasi comunicazione/problema di quotidiana gestione;
- garantire un servizio informatico accessibile via internet che consenta la visualizzazione giornaliera di tutte le operazioni di cassa in entrata ed in uscita e la possibilità di scaricare estratti conti, lettere contabili, provvisori entrate/uscite giornaliere di cassa;
- garantire un servizio accessibile via internet che consenta la visualizzazione delle operazioni effettuate sul deposito titoli nonché la visualizzazione giornaliera del valore degli stessi;
- garantire l'assistenza telefonica ai contribuenti dell'Ente nei giorni feriali durante l'orario di apertura dell'istituto, attraverso numero verde dedicato al fine di procedere alla riemissione dei M.Av. non recapitati, con successivo inoltro al richiedente per via postale o email;
- garantire che non sarà addebitato alcun canone per i servizi resi né alcuna spesa per i bonifici bancari da effettuarsi, per la gestione degli F24, per la domiciliazione bancaria (sepa direct debit), per l'emissione degli assegni bancari e circolari o per l'invio di qualsivoglia documento contabile né alcuna commissione per disposizioni radiate;
- la banca si impegna ad essere intermediario abilitato al colloquio con l'Agenzia delle Entrate (Sistema di Interscambio - SdI) per veicolare lo scambio di fatture elettroniche e la gestione degli esiti applicativi riguardanti l'approvazione e il rifiuto, alle condizioni previste dall'allegato 9. "Conservazione e Fatturazione elettronica".

Tale servizio dovrà essere fornito gratuitamente ed attivo in un'apposita funzione del servizio remote banking. I flussi in entrata dovranno essere importabili attraverso un'apposita funzione attiva sul servizio home banking. La banca si impegna, inoltre, a fornire gratuitamente il servizio di conservazione a norma delle fatture elettroniche;

- attivazione modalità di gestione dei mandati in formato elettronico alle specifiche previste dall'allegato 8. "mandato elettronico".

#### 1.2 Importo a base di gara

L'importo a base di gara è indeterminabile. Non sono stati rilevati oneri per la sicurezza. Ai soli fini dell'acquisizione del CIG e della determinazione degli elementi della procedura, il valore stimato di gara è quantificato in € 750.000,00 per l'intera durata del contratto compresa del periodo opzionale di proroga.

#### 1.3 Durata

La durata del servizio è di 36 (trentasei) mesi a decorrere dalla data di stipula del contratto con la facoltà dell'Enpacl di chiedere, per una sola volta, il rinnovo ai sensi e con le modalità previste dall'art. 63 del d.lgs. 50/2016, per l'affidamento dello stesso servizio alle medesime condizioni, per ulteriori 24 (ventiquattro) mesi.

I documenti di gara sono composti da:

- presente disciplinare di gara;
- bando di gara (allegato 1) ;
- schema di contratto (allegato 2);
- fac simile di domanda di partecipazione e dichiarazione possesso dei requisiti (allegato 3) oppure /DGUE (allegato 3B)
- fac simile di offerta tecnica (allegato 4);



## E.N.P.A.C.L.



### Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

- 
- fac simile di offerta economica (allegato 5);
  - modello privacy (allegato 6);
  - convenzioni per iscritti (allegato 7);
  - mandato elettronico(allegato 8);
  - conservazione e fatturazione elettronica(allegato 9).

#### **Art. 2 - Soggetti ammessi alla gara**

Sono ammessi a presentare istanza di partecipazione i soggetti di cui all'art. 45, comma 2 del d.lgs.n. 50/2016, in possesso dei requisiti di seguito indicati, da provare mediante idonea documentazione:

- assenza dei motivi di esclusione indicati nell'art. 80 del d.lgs. n. 50/2016;
- autorizzazione a svolgere attività bancaria ai sensi del d.lgs. 385/1993 (T.U. in materia bancaria e creditizia) ed iscrizione al relativo Albo ovvero, per le imprese di Stati membri dell'UE non residenti in Italia, autorizzazione a svolgere attività bancaria secondo la legislazione dello Stato di appartenenza;
- iscrizione nel registro professionale o commerciale istituito presso lo Stato di residenza per l'attività oggetto del contratto (per le imprese italiane o straniere residenti in Italia: iscrizione presso il registro professionale della C.C.I.A.A., per i concorrenti di altro Stato membro non residenti in Italia iscrizione in uno dei registri professionali o commerciali istituiti nel paese di residenza);
- assenza di cause di esclusione dalla presente gara ai sensi dell'art. 80 del D.Lgs. 50/2016 s.m.i.;
- rispetto dei contratti collettivi nazionali di lavoro del settore nonché il rispetto degli obblighi previsti in tema di sicurezza e di salute nei luoghi di lavoro;
- essere in regola con le norme che disciplinano il diritto al lavoro dei disabili L. 68/99 (o legge equipollente per Imprese di altro Stato);
- insussistenza di rapporti di controllo ex art. 2359 c.c. con altri Istituti concorrenti alla stessa gara;
- essere in regola con le disposizioni in materia di emersione del lavoro sommerso ex L. 383/2001 smi (o legge equipollente per Imprese di altro Stato).

#### **Art. 3 – Condizioni di partecipazione**

Non sono ammessi gli Operatori Economici:

- con sede, residenza o domicilio nei paesi inseriti nelle c.d. black list di cui al decreto del Ministro delle finanze del 4 maggio 1999 e al decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 21 novembre 2001;
- i cui amministratori siano soggetti all'applicazione di una delle misure di prevenzione della sorveglianza di cui all'art.6 del d.lgs. 6 settembre 2011, n. 159 e ss.mm.ii. oppure l'estensione, negli ultimi cinque anni, nei propri confronti, degli effetti di una delle misure stesse irrogate nei confronti di un convivente;
- i cui amministratori siano oggetto di sentenze, ancorché non definitive, confermate in sede di appello, relative a reati che precludono la partecipazione alle gare di appalto, ai sensi dell'art.67, comma 8, del d.lgs. 6 settembre 2011, n. 159 e ss.mm.ii..

Agli operatori economici concorrenti, ai sensi dell'art. 48, comma 7, primo periodo, del Codice, è vietato partecipare alla gara in più di un raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario di concorrenti, ovvero partecipare alla gara anche in forma individuale qualora gli stessi abbiano partecipato alla gara medesima in raggruppamento o consorzio ordinario di concorrenti o



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

aggregazione di imprese aderenti al contratto di rete (nel prosieguo, aggregazione di imprese di rete), o gruppo bancario che li ricomprenda.

### **Art. 4 Informazioni complementari e prescrizioni contrattuali**

#### **4.1. Modalità di verifica dei requisiti di partecipazione**

La verifica del possesso dei requisiti di carattere generale, tecnico-organizzativo ed economico-finanziario avviene, ai sensi dell'art. 81 e art. 213, comma 13 del Codice, attraverso l'utilizzo del sistema AVCPass, reso disponibile dall'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture (nel prosieguo, Autorità) con la delibera attuativa n. 111 del 20 dicembre 2012 e ss.mm.ii.. Pertanto, tutti i soggetti interessati a partecipare alla procedura devono, obbligatoriamente, registrarsi al sistema AVCPass.

#### **4.2. Sopralluogo**

Facoltativo.

Per richiedere il sopralluogo è necessario presentare richiesta tramite PEC all'indirizzo [mauro.degennaro@enpacl-pec.it](mailto:mauro.degennaro@enpacl-pec.it).

#### **4.3. Chiarimenti**

E' possibile ottenere chiarimenti in ordine alla presente procedura, mediante la proposizione di quesiti scritti da inoltrare al responsabile del procedimento all'indirizzo PEC ([mauro.degennaro@enpacl-pec.it](mailto:mauro.degennaro@enpacl-pec.it)), o strumento analogo negli altri Stati membri, entro e non oltre il giorno 22.01.2018, alle ore 10,00.

Le richieste di chiarimenti dovranno essere formulate esclusivamente in lingua italiana. Le risposte a tutte le richieste presentate in tempo utile verranno fornite almeno sei giorni prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte. Non saranno fornite risposte ai quesiti pervenuti successivamente al termine indicato.

La stazione appaltante pubblicherà, in forma anonima, le risposte alle richieste di chiarimenti e/o eventuali ulteriori informazioni sostanziali in merito alla presente procedura, sulla specifica piattaforma informatica raggiungibile dal proprio sito internet: [www.enpacl.it](http://www.enpacl.it).

#### **4.4. Modalità di presentazione della documentazione**

Tutte le dichiarazioni sostitutive richieste ai fini della partecipazione alla presente procedura di gara:

**4.4.1.** devono essere rilasciate ai sensi degli artt. 46 e 47 del d.p.r. n. 445/2000, in formato digitale, con la sottoscrizione con firma digitale qualificata (di seguito "firma digitale") del dichiarante (rappresentante legale del candidato o altro soggetto dotato del potere di impegnare contrattualmente il candidato stesso); al tale fine le stesse devono essere corredate dalla copia digitale di un documento di riconoscimento del dichiarante, in corso di validità; per ciascun dichiarante è sufficiente una sola copia del documento di riconoscimento anche in presenza di più



## E.N.P.A.C.L.



### Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

---

dichiarazioni su più fogli distinti;

**4.4.2.** potranno essere sottoscritte digitalmente anche da procuratori generali o speciali degli operatori economici ed in tal caso va allegata copia digitale conforme all'originale della relativa procura.

Le dichiarazioni sono redatte preferibilmente sui modelli predisposti e messi a disposizione gratuitamente dalla stazione appaltante disponibili sulla piattaforma informatica accessibile dal sito internet [www.enpacl.it](http://www.enpacl.it) che il concorrente è tenuto ad adattare in relazione alle proprie condizioni specifiche.

Le dichiarazioni ed i documenti possono essere oggetto di richieste di chiarimenti da parte della stazione appaltante con i limiti e alle condizioni di cui all'art. 83 del Codice.

Il mancato, inesatto o tardivo adempimento alla richiesta della stazione appaltante, formulata ai sensi dell'art. 83 del Codice, di completare o fornire chiarimenti in ordine al contenuto dei documenti e delle dichiarazioni presentati, costituisce causa di esclusione.

Alla documentazione dei candidati non residenti in Italia si applica l'art. 83 del Codice.

In caso di concorrenti non residenti in Italia, la documentazione dovrà essere prodotta in modalità idonea equivalente secondo la legislazione dello Stato di appartenenza.

Tutta la documentazione da produrre deve essere in lingua italiana o, se redatta in lingua straniera, deve essere corredata da traduzione giurata in lingua italiana. Si precisa che in caso di contrasto tra testo in lingua straniera e testo in lingua italiana prevarrà la versione in lingua italiana, essendo a rischio del concorrente assicurare la fedeltà della traduzione, inoltre gli importi dichiarati da concorrenti aventi sede negli Stati non aderenti all'Unione europea dovranno essere espressi in euro.

#### **4.5. Comunicazioni**

Tutte le comunicazioni e tutti gli scambi di informazioni tra stazione appaltante e operatori economici si intendono validamente ed efficacemente effettuate qualora rese al domicilio eletto, all'indirizzo di posta elettronica certificata indicato dai concorrenti, il cui utilizzo sia stato espressamente autorizzato dal candidato ai sensi dell'art. 76, del Codice.

Eventuali modifiche dell'indirizzo PEC o problemi temporanei nell'utilizzo di forme di comunicazione dovranno essere tempestivamente segnalate all'ufficio Approvvigionamenti dell'Enpacl via email all'indirizzo [approvvigionamenti@enpacl.it](mailto:approvvigionamenti@enpacl.it), o strumento analogo negli altri Stati membri, fax al n. 0651054320; diversamente, l'Enpacl declina ogni responsabilità per il tardivo o mancato recapito delle comunicazioni.

In caso di raggruppamenti temporanei, aggregazioni di imprese di rete o consorzi ordinari, anche se non ancora costituiti formalmente, la comunicazione recapitata al mandatario capogruppo si intende validamente resa a tutti gli operatori economici raggruppati, aggregati o consorziati.

#### **4.6. Ulteriori disposizioni**

Si precisa, altresì, che si applicheranno le seguenti disposizioni.

Si procederà all'aggiudicazione, anche in presenza di una sola offerta valida, sempre che sia ritenuta



## E.N.P.A.C.L.



### Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

congrua e, conveniente ai sensi dell'art. 97, comma 6, del Codice. Ai sensi dell'art. 32, comma 6, del Codice, l'aggiudicazione definitiva non equivale ad accettazione dell'offerta, ferma restando l'irrevocabilità dell'offerta da parte dell'aggiudicatario fino al termine stabilito dall'art. 32, comma 8, del Codice.

E' in ogni caso facoltà della stazione appaltante di non procedere all'aggiudicazione della gara qualora nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto, o se aggiudicata, di non stipulare il contratto d'appalto.

L'offerta vincherà il concorrente per giorni 180 dal termine indicato nel bando per la scadenza della presentazione dell'offerta, salvo proroghe richieste dalla stazione appaltante.

Fatto salvo l'esercizio dei poteri di autotutela nei casi consentiti dalle norme vigenti e l'ipotesi di differimento espressamente concordata con l'aggiudicatario, il contratto di appalto verrà stipulato nel termine di 60 giorni che decorre dalla data in cui l'aggiudicazione definitiva è divenuta efficace.

La stipulazione del contratto è, comunque, subordinata al positivo esito delle procedure previste dalla normativa vigente in materia di lotta alla mafia ed al controllo del possesso dei requisiti prescritti.

Le spese relative alla stipulazione del contratto e le spese relative alla pubblicazione del bando sui quotidiani nazionali, secondo le modalità di cui all'art. 73, comma 4, secondo periodo, del Codice, sono a carico dell'aggiudicatario; le spese relative alla pubblicazione, dovranno essere rimborsate alla stazione appaltante entro il termine di sessanta giorni dall'aggiudicazione.

La stazione appaltante consulterà l'Osservatorio istituito presso l'Autorità Vigilanza Contratti Pubblici di Lavori, Servizi e Forniture contenente le annotazioni sugli operatori economici relativamente a tutti i concorrenti che hanno presentato offerta.

La stazione appaltante si riserva la facoltà di cui all'art. 110 del Codice («procedure di affidamento in caso di fallimento dell'esecutore o di risoluzione del contratto e misure straordinarie di gestione»).

Nel caso in cui le "Informazioni Antimafia" di cui all'art. 91 d.lgs. 6 settembre 2011, n. 159, abbiano dato esito positivo, il contratto è risolto di diritto.

I concorrenti, ad eccezione dell'aggiudicatario, possono chiedere alla stazione appaltante la restituzione della documentazione presentata al fine della partecipazione alla gara.

#### **Art. 5 Cauzioni e garanzie richieste**

L'offerta dei concorrenti deve essere corredata da cauzione provvisoria, come definita dall'art. 93 del Codice, pari ad euro 15.000,00 (euro quindicimila/00) e costituita, a scelta del concorrente da:

- a) **titoli del debito pubblico garantiti dallo Stato** depositati presso una sezione di tesoreria provinciale o presso le aziende autorizzate, a titolo di pegno, a favore della stazione appaltante; il valore deve essere al corso del giorno del deposito;
- b) **versamento su c/c** intestato all'Enpacl presso la Sede di Roma della Banca Popolare di Sondrio codice IBAN IT86Q0569603211000045000X93;
- c) **fideiussione bancaria o polizza assicurativa**, o fideiussione rilasciata dagli intermediari iscritti nell'albo di cui all'art.106 del d.lgs. 1 settembre 1993, n. 385 che svolgono in via esclusiva o prevalente attività di rilascio di garanzie e che sono sottoposti a revisione contabile da parte di una società di revisione iscritta nell'albo previsto dall'art. 161 del d.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, avente validità per almeno 180 giorni dalla data di presentazione delle offerte.



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

In caso di prestazione della **cauzione provvisoria** mediante **fideiussione bancaria o assicurativa** queste dovranno:

- essere conformi agli schemi di polizza tipo previsti dal Decreto Ministeriale 12 Marzo 2004, n. 123, pubblicato sul S.O. n. 89/L alla Gazzetta Ufficiale n. 109 dell'11 Maggio 2004;
- essere prodotte firmate digitalmente con espressa menzione dell'oggetto e del soggetto garantito;
- riportare la autentica della sottoscrizione da parte di un notaio;
- avere validità per almeno 180 gg dal termine ultimo per la presentazione dell'offerta;
- l'offerta deve essere corredata, altresì, dall'impegno del garante a rinnovare, su richiesta della stazione appaltante, la garanzia per ulteriori 180 giorni, nel caso in cui al momento della sua scadenza non sia ancora intervenuta l'aggiudicazione;
- essere, qualora si riferiscano a raggruppamenti temporanei, aggregazioni di imprese di rete o consorzi ordinari o GEIE non ancora costituiti, tassativamente intestate a tutte le imprese che costituiranno il raggruppamento, l'aggregazione di imprese di rete, il consorzio o il GEIE.
- **prevedere espressamente:**
  - a) la **rinuncia** al beneficio della preventiva escussione del debitore principale di cui all'art. 1944 del codice civile, volendo ed intendendo restare obbligata in solido con il debitore;
  - b) la **rinuncia** ad eccepire la decorrenza dei termini di cui all'art. 1957 del codice civile;
  - c) la loro **operatività** entro quindici giorni a semplice richiesta scritta della stazione appaltante;
  - d) a pena di esclusione, la **dichiarazione** contenente l'impegno a rilasciare, in caso di aggiudicazione dell'appalto, a richiesta del concorrente, una fideiussione bancaria oppure una polizza assicurativa fideiussoria, relativa alla **cauzione definitiva** di cui all'art. 103 del Codice, in favore della stazione appaltante, valida fino alla conclusione dei servizi e comunque decorsi 12 (dodici) mesi dalla data di termine dei servizi stessi.

Ai sensi dell'art. 93, comma 6, del Codice la **cauzione provvisoria** verrà svincolata all'aggiudicatario automaticamente al momento della stipula del contratto, mentre agli altri concorrenti, verrà svincolata entro trenta giorni dalla comunicazione dell'avvenuta aggiudicazione.

All'atto della **stipula del contratto** l'aggiudicatario deve prestare la **cauzione definitiva** nella misura e nei modi previsti dall'art. 103 del Codice.

L'importo della garanzia, e del suo eventuale rinnovo, è soggetto alle riduzioni previste dall'art. 93, comma 7, del Codice.

Si precisa che in caso di partecipazione in RTI orizzontale, ai sensi dell'art. 48, comma 2, del Codice, o consorzio ordinario di concorrenti di cui all'art. 45, comma 1, lett. e), del Codice, il concorrente può godere del beneficio della riduzione della garanzia solo se tutte le imprese che costituiscono il raggruppamento e/o il consorzio ordinario ne abbiano bisogno; in caso di partecipazione in RTI verticale, nel caso in cui solo alcune tra le imprese che costituiscono il raggruppamento verticale siano in possesso dei requisiti, il raggruppamento stesso può beneficiare di detta riduzione in ragione della parte delle prestazioni contrattuali che ciascuna impresa raggruppata e/o raggruppanda assume nella ripartizione dell'oggetto contrattuale all'interno del raggruppamento; in caso di partecipazione in consorzio di cui alle lett. b) e c) dell'art. 45, comma 1, del Codice, il concorrente può godere del beneficio della riduzione della garanzia nel caso in cui sia in possesso della certificazione prevista dall'art. 93, comma 7, del Codice.



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

Per l'esecuzione del contratto l'aggiudicatario dovrà stipulare un'apposita polizza di assicurazione per R.C.T. del massimale di € 2.000.000,00 (euro duemilioni).

### **Art. 6 Pagamento a favore dell'Autorità**

I concorrenti, a **pena di esclusione**, devono effettuare il pagamento del contributo previsto dalla legge in favore dell'Autorità, per un importo pari ad € 70,00 (settantaeuro/00) scegliendo tra le modalità di cui alla deliberazione dell'Autorità del 05 marzo 2014.

Si precisa che **la stazione appaltante è tenuta a controllare**, l'avvenuto pagamento del contributo all'Autorità, l'esattezza dell'importo e la rispondenza del CIG riportato sulla ricevuta di versamento con quello assegnato alla procedura in corso.

### **Art. 7 Requisiti di idoneità professionale, capacità tecnico-organizzativa ed economico-finanziaria**

I concorrenti devono essere in possesso dei seguenti requisiti di idoneità professionale, capacità tecnico-organizzativa ed economico-finanziaria a pena di esclusione:

- a) avere chiuso i bilanci relativi agli ultimi tre esercizi in utile;
- b) avere un Common equity tier one (Cet1) Ratio dell'ultimo semestre pari al requisito minimo imposto dalla Bce per le banche vigilate, e nel caso di banche non vigilate non inferiore al 10,5%, da comprovare attraverso i bilanci. Enpac si riserva la facoltà, a suo insindacabile giudizio, di risolvere il rapporto contrattuale nel caso in cui si scenda al di sotto di tale soglia nel corso della durata del contratto;
- c) avere un limite percentuale di crediti deteriorati lordi nell'ultimo semestre (Non Performing Loans) non superiore al 30% dei crediti totali dell'Istituto verso la Clientela, da comprovare attraverso i bilanci. Enpac si riserva la facoltà, a suo insindacabile giudizio, di risolvere il rapporto contrattuale nel caso in cui si salga al di sopra di tale soglia nel corso della durata del contratto;
- d) capitale sociale non inferiore a € 250.000.000,00 (duecentocinquantamiloni/00), da comprovare attraverso i bilanci;
- e) avere un organico superiore ai 500 dipendenti come numero medio annuo nell'ultimo triennio distribuito sul territorio italiano, da comprovare con i bilanci o in alternativa con i Mod. DM10 relativi agli ultimi tre anni;
- f) avere eseguito un servizio di cassa (comprensivo di gestione M.Av.) per conto di Enti Pubblici o Privati, per un periodo minimo di tre anni, almeno in parte prestato nel corso dell'ultimo triennio, con un volume medio annuo:
  - di pagamenti con mandato non inferiore a n. 2.000 per un importo complessivo non inferiore a € 250.000.000,00, da comprovare con attestati rilasciati dagli Enti interessati;
  - di riscossioni non inferiore a n. 1.000, per un importo complessivo non inferiore a € 150.000.000,00, da comprovare con attestati rilasciati dagli Enti interessati;
- g) avere la capacità di emissione di un numero non inferiore complessivamente a 100.000 M.Av. nell'anno solare per singolo Ente o soggetto anche in una sola singola emissione; a tal fine l'istituto dovrà assumere specifico obbligo in merito, dichiarandolo appositamente;
- h) disporre dell'adozione di un sistema di disaster recovery che garantisca la continuità operativa in tempi brevi da comprovare con il Documento Programmatico sulla Sicurezza (DPS) ultimo



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

approvato.

- i) avere almeno una filiale o agenzia già operativa nel territorio del Comune di Roma ovvero di impegnarsi ad attivarla entro tre mesi dall'aggiudicazione;
- j) avere un Rating di valutazione della propria affidabilità creditizia da parte del valutatore indipendente Standar & Poor's, Fitch o Moody's almeno pari a quello dello Stato italiano;
- k) disporre di un sistema di internet remote banking per la consultazione online della movimentazione giornaliera dei conti correnti intrattenuti da Enpacl.

Le imprese straniere potranno presentare certificazioni equivalenti rilasciate da organismi dello Stato di appartenenza, ovvero dichiarazione sostitutiva autenticata. Nel caso di concorrenti residenti in un paese straniero la cui legislazione non contempli il rilascio di quanto sopra previsto, dovranno dimostrare attraverso documentazione equipollente, il possesso dei requisiti di qualificazione richiesti alle imprese italiane in base alla documentazione prodotta secondo le normative vigenti nei Paesi di residenza.

### Art. 8 Criterio di aggiudicazione

L'aggiudicazione avverrà alla migliore **offerta economicamente più vantaggiosa** determinata da una **commissione giudicatrice**, nominata dalla stazione appaltante ai sensi dell'art. 77 del Codice, sulla base dei criteri di valutazione e relativi pesi indicati nel presente disciplinare di gara. La determinazione dei coefficienti variabili tra zero ed uno, sarà effettuata secondo i criteri e le formule indicate al paragrafo 13.2 del presente disciplinare, ed in base agli elementi di valutazione e relativi pesi di seguito indicati.

	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTEGGIO MASSIMO
1	Offerta tecnica	<b>30</b>
2	Offerta economica	<b>70</b>
TOTALE		<b>100</b>

### Art. 9 Modalità di presentazione e criteri di ammissibilità delle offerte

Il plico elettronico contenente l'offerta e le documentazioni richiamate, a pena di esclusione dalla gara, deve pervenire, entro il giorno 15.02.2018 alle ore 10,00, esclusivamente attraverso la piattaforma informatica per la gestione gare e fornitori di Enpacl, tutte le dichiarazioni o attestazioni dovranno essere sottoscritte da firma digitale.

Il plico elettronico conterrà rispettivamente:

**"A – Documentazione amministrativa";**

**"B - Offerta tecnica";**

**"C - Offerta economica".**

Si precisa che la mancata separazione dell'offerta economica dall'offerta tecnica, ovvero l'inserimento di elementi concernenti il prezzo in documenti non contenuti nella busta dedicata all'offerta economica, costituirà **causa di esclusione dalla gara**.



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

Si precisa, altresì, che non saranno ammesse e verranno pertanto escluse le offerte plurime, condizionate, alternative.

### Art. 10 Contenuto della documentazione elettronica "A- Documentazione amministrativa"

Nella documentazione elettronica "A – Documentazione amministrativa" devono essere contenuti i seguenti documenti:

- I) **domanda di partecipazione**, sottoscritta digitalmente dal **legale rappresentante del concorrente**; alla domanda, in alternativa all'autenticazione della sottoscrizione, deve essere allegata, **a pena di esclusione dalla gara**, copia in formato digitale (PDF) di un documento di identità del/dei sottoscrittore/i; la domanda può essere sottoscritta digitalmente anche da un **procuratore dell'operatore economico** ed in tal caso va allegata, **a pena di esclusione dalla gara**, copia conforme all'originale della relativa procura.

Si precisa che nel caso di concorrente costituito da raggruppamento temporaneo o da un consorzio non ancora costituiti, la domanda, a pena di esclusione deve essere sottoscritta digitalmente da tutti i soggetti che costituiranno il predetto raggruppamento o consorzio;

Si precisa, altresì, che nel caso di concorrente costituito da **aggregazioni di imprese aderenti al contratto di rete**:

- a) se la rete è dotata di un **organo comune** con potere di rappresentanza e di **soggettività giuridica**, ai sensi dell'art. 3, comma 4-*quater*, del d.l. 10 febbraio 2009, n. 5, la domanda di partecipazione deve essere sottoscritta digitalmente dall'operatore economico che riveste le funzioni di organo comune;
  - b) se la rete è dotata di un organo comune con potere di rappresentanza ma è priva di soggettività giuridica ai sensi dell'art. 3, comma 4-*quater*, del d.l. 10 febbraio 2009, n. 5, la domanda di partecipazione deve essere sottoscritta digitalmente dall'impresa che riveste le funzioni di organo comune nonché da ognuna delle imprese aderenti al contratto di rete che partecipano alla gara;
  - c) se la rete è dotata di un organo comune privo del potere di rappresentanza o se la rete è sprovvista di organo comune, ovvero, se l'organo comune è privo dei requisiti di qualificazione richiesti per assumere la veste di mandataria, la domanda di partecipazione deve essere sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante dell'impresa aderente alla rete che riveste la qualifica di mandataria, ovvero (in caso di partecipazione nelle forme del raggruppamento da costituirsi), da ognuna delle imprese aderenti al contratto di rete che partecipano alla gara;
- II) **"PASSoe"** di cui all'art. 2, comma 3.2, delibera n. 111 del 20 dicembre 2012 dell'Autorità;
  - III) (Avvalimento non previsto)
  - IV) **dichiarazione sostitutiva** resa ai sensi degli articoli 46 e 47 del d.p.r. 28 dicembre 2000, n. 445 e ss.mm.ii. oppure, per i concorrenti non residenti in Italia, documentazione idonea equivalente secondo la legislazione dello Stato di appartenenza, con la quale il concorrente:
    - a) attesta, indicandole specificatamente, di non trovarsi nelle condizioni previste nell'art. 80, commi da 1 a 5, del Codice e precisamente: di non trovarsi in stato di fallimento, di liquidazione coatta, di amministrazione controllata o di concordato preventivo e che nei propri riguardi non è in corso un procedimento per la dichiarazione di una di tali situazioni;



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

***(ovvero, in caso di ammissione al concordato preventivo con continuità aziendale)***

- a1) attesta di trovarsi in stato di concordato preventivo con continuità aziendale, di cui all'art. 186- bis del R.D. 16 marzo 1942, n. 267: per tale motivo, dichiara di non partecipare alla presente gara quale impresa mandataria di un raggruppamento di imprese ed allega la documentazione prevista dal citato art. 186-bis (art. 80, comma 5, lett. b), del Codice );
- b) attesta che non è pendente alcun procedimento per l'applicazione di una delle misure di prevenzione o di una delle cause ostative di cui rispettivamente all'art. 6 e all'art. 67 del d.lgs. 6 settembre, n. 159 del 2011 (art. 80, comma 2 e 3 del Codice); l'esclusione ed il divieto operano se la pendenza del procedimento riguarda il titolare o il direttore tecnico, se si tratta di impresa individuale; il socio o il direttore tecnico se si tratta di società in nome collettivo, i soci accomandatari o il direttore tecnico se si tratta di società in accomandita semplice, gli amministratori muniti di poteri di rappresentanza o il direttore tecnico o il socio unico persona fisica, ovvero il socio di maggioranza in caso di società con meno di quattro soci, se si tratta di altro tipo di società;
- c) attesta che nei propri confronti non è stata pronunciata sentenza di condanna passata in giudicato, o emesso decreto penale di condanna divenuto irrevocabile, o sentenza di applicazione della pena su richiesta ai sensi dell'art. 444 del Codice di Procedura Penale anche riferita ad un suo subappaltatore nei casi di cui all'art. 105, comma 6, per uno dei reati di cui all'art. 80, comma 1 del Codice;
- d) attesta di non aver violato il divieto di intestazione fiduciaria posto all'art.17 della legge 19 marzo 1990, n. 55 e ss.mm.ii.. L'esclusione ha la durata di un anno decorrente dall'accertamento definitivo della violazione e va comunque disposta se la violazione non è stata rimossa (art. 80, comma 5, lett. h), del Codice );
- e) attesta di non aver commesso gravi infrazioni debitamente accertate alle norme in materia di sicurezza e a ogni altro obbligo derivante dai rapporti di lavoro, risultanti dai dati in possesso dell'Osservatorio dei contratti pubblici dell'Autorità (art. 80, comma 5, lett. a), del Codice);
- f) attesta di non aver commesso grave negligenza o malafede nell'esecuzione di prestazioni affidati da codesta stazione appaltante e di non aver commesso errore grave nell'esercizio della sua attività professionale (art. 80, comma 5, lett. c), del Codice);
- g) attesta di non aver commesso violazioni gravi, definitivamente accertate, rispetto gli obblighi relativi al pagamento delle imposte e tasse, secondo la legislazione italiana o quella dello Stato in cui è stabilito; ai sensi dell'art. 80, comma 4, del Codice, si intendono gravi le violazioni che comportano un omesso pagamento di imposte e tasse per un importo superiore a quello di cui all' art. 48-bis, comma 1e 2-bis del d.P.R. 29 settembre 1973, n. 602 e costituiscono violazioni definitivamente accertate quelle relative all'obbligo di pagamento di debiti per imposte e tasse certi, scaduti ed esigibili (art. 80, comma 4 del Codice);
- h) attesta che nel casellario informatico delle imprese, istituito presso l'Osservatorio dell'Autorità non risulta nessuna iscrizione per aver presentato falsa dichiarazione o falsa documentazione in merito a requisiti e condizioni rilevanti per la partecipazione a procedure di gara e per l'affidamento di subappalti (art. 80, comma 5, lett. g) del



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

Codice);

- i) attesta di non aver commesso violazioni gravi, definitivamente accertate, alle norme in materia di contributi previdenziali ed assistenziali secondo la legislazione italiana o quella dello Stato in cui è stabilito; ai sensi dell'art. 80, del Codice si intendono gravi le violazioni ostative al rilascio del Documento unico di regolarità contributiva (DURC) di cui all'art. 2, comma 2, del decreto legge 25 settembre 2002 n. 20, convertito, con modificazioni, dalla legge 22 novembre 2002, n. 266 (art. 80, comma 4, del Codice);
- j) attesta di essere in regola con le norme che disciplinano il diritto al lavoro dei disabili, ai sensi della l. 12 marzo 1999, n. 68 (art. 80, comma 5, lett. i) del Codice);
- k) attesta che nei propri confronti non è stata applicata la sanzione interdittiva di cui all'art. 9, comma 2, lettera c), del d.lgs. 8 giugno 2001, n. 231, e non sussiste alcun divieto di contrarre con la pubblica amministrazione (ad esempio: per atti o comportamenti discriminatori in ragione della razza, del gruppo etnico o linguistico, della provenienza geografica, della confessione religiosa o della cittadinanza, ai sensi dell'art.44, comma 11, del decreto legislativo n. 286 del 1998; per emissione di assegni senza copertura ai sensi degli articoli 5, comma 2, e 5-bis della legge n. 386 del 1990), compresi i provvedimenti interdittivi di cui all'art.14 del d.lgs. 9 aprile 2008, n. 81 (art. 80, comma 5, lett. f) del Codice);
- l) attesta che la partecipazione non determini una situazione di conflitto di interesse ai sensi dell'art. 42, comma 2 del Codice (art. 80, comma 5, lett. d) del Codice);
- m) attesta di non trovarsi in condizione di determinare una distorsione della concorrenza derivante dal precedente coinvolgimento nella preparazione della procedura d'appalto di cui all'articolo 67 del Codice (art. 80, comma 5, lett. e) del Codice);
- n) (**ove rilevante**) di essere stato vittima dei reati previsti e puniti dagli articoli 317 e 629 del codice penale aggravati ai sensi dell'articolo 7 del decreto-legge 13 maggio 1991, n. 152, convertito, con modificazioni, dalla legge 12 luglio 1991, n. 203, e di aver denunciato i fatti all'autorità giudiziaria, salvo che ricorrano i casi previsti dall'articolo 4, primo comma, della legge 24 novembre 1981, n. 689 (art. 80, comma 5, lett. l) del Codice);
- o) attesta di non trovarsi rispetto ad un altro partecipante alla presente procedura di affidamento, in una situazione di controllo di cui all'articolo 2359 del codice civile o in una qualsiasi relazione, anche di fatto, tale da comportare che le offerte siano imputabili ad un unico centro decisionale (art. 80, comma 5, lett. m) del Codice).

v) **Altre dichiarazioni e documenti**

- a) **dichiarazione** che nei propri confronti non sono state applicate le misure di prevenzione della sorveglianza di cui all'art. 6 del d.lgs. 6 settembre, 2011, n. 159 e ss.mm., e che, negli ultimi cinque anni, non sono stati estesi gli effetti tali misure irrogate nei confronti di un proprio convivente;
- b) **dichiara** di non essersi avvalso dei piani individuali di emersione previsti dalla legge 18 ottobre 2001, n. 383, e ss.mm.ii.;
- c) indica, con riferimento a quanto al requisito di cui all'Art. 2, gli estremi dell'iscrizione (numero e data), della classificazione e la forma giuridica;
- d) **dichiarazione**, con riferimento ai requisiti di cui all'Art. 7, lett. d), del capitale



## E.N.P.A.C.L.



### Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

---

sociale medio dell'ultimo triennio;

- e) **dichiarazione**, con riferimento al requisito di cui all'Art. 7, lett. e), dell'organico medio dell'ultimo triennio;
- f) **dichiarazione** con riferimento al requisito di cui all'Art. 7, lett. f) del presente disciplinare di gara, di aver eseguito un servizio di cassa (con gestione M.Av.) per un periodo minimo di tre anni per conto di enti Pubblici o Privati di pagamenti con numero di operazioni non inferiore a 2.000 per un importo complessivo non inferiore a € 250.000.000,00, da comprovare con attestati rilasciati dagli Enti interessati e di riscossioni con numero di operazioni non inferiore a 1.000, per un importo complessivo non inferiore a € 150.000.000,00, da comprovare con attestati rilasciati dagli Enti interessati;
- g) **dichiarazione** con riferimento al requisito di cui all'Art. 7, lett. g) di avere la capacità di emissione di un numero non inferiore complessivamente a 100.000 M.Av. nell'anno solare per singolo Ente anche in una sola singola emissione;
- h) **dichiarazione** con riferimento al requisito di cui all'Art. 7, lett. h) di disporre dell'adozione di un sistema di disaster recovery che garantisca la continuità operativa in tempi brevi;
- i) **dichiarazione** con riferimento al requisito di cui all'Art. 7, lett. i) di avere almeno una filiale o agenzia già operativa nel territorio del Comune Roma;
- j) **dichiarazione** con riferimento al requisito di cui all'Art. 7, lett. j) di Rating S&P, Fitch o Moody's almeno pari a quello dello Stato Italiano;
- k) **dichiarazione** con riferimento al requisito di cui all'Art. 7, lett. k) di disporre di un sistema di internet remote banking per la consultazione online della movimentazione giornaliera dei conti correnti intrattenuti da Enpacl.

#### VI) **Altre dichiarazioni e documenti**

**accetta**, senza condizione o riserva alcuna, tutte le norme e disposizioni contenute nel bando di gara, nel presente disciplinare di gara, nelle risposte ai quesiti, nello schema di contratto, ed in tutti gli elaborati progettuali indicati come allegati al contratto;

**dichiara** di accettare pienamente ed incondizionatamente tutti i termini e le previsioni del Bando e del Disciplinare e di tutta la Documentazione di Gara;

**indica** il domicilio fiscale, il Codice fiscale, la partita IVA, l'indirizzo di posta elettronica, posta elettronica certificata e/o il numero di fax, il cui utilizzo autorizza, ai sensi dell'art. 76, del Codice, per tutte le comunicazioni inerenti la presente procedura di gara;

#### VII) **Altre dichiarazioni e documenti**

**indica** le posizioni INPS e INAIL;

**attesta** di essere informato, ai sensi e per gli effetti del d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196, che i dati personali raccolti saranno trattati, anche con strumenti informatici,



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la dichiarazione viene resa;

**dichiara** di autorizzare, qualora un partecipante alla gara eserciti – ai sensi della Legge 7 agosto 1990, n. 241 – la facoltà di “accesso agli atti”, la stazione appaltante a rilasciare copia di tutta la documentazione presentata per la partecipazione alla gara;

- VIII) **documento attestante** il versamento in contanti o in titoli della cauzione provvisoria o fideiussione bancaria oppure polizza assicurativa relativa alla cauzione provvisoria valida per almeno centoottanta giorni dalla presentazione dell'offerta, con allegata la dichiarazione dell'istituto bancario o dell'assicurazione contenente l'impegno, verso il concorrente a rilasciare, la garanzia fideiussoria relativa alla cauzione definitiva di cui all'art. 93 del Codice;

**oppure (nel caso di raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario o GEIE non ancora costituiti)**

- IX) **dichiarazioni**, rese da ogni concorrente, attestanti:
- a) a quale concorrente, in caso di aggiudicazione, sarà conferito mandato speciale con rappresentanza o funzioni di capogruppo;
  - b) l'impegno, in caso di aggiudicazione, ad uniformarsi alla disciplina vigente con riguardo ai raggruppamenti temporanei o consorzi o GEIE;
  - c) le parti del servizio o della fornitura che saranno eseguite dai singoli operatori economici riuniti o consorziati ai sensi dell'art. 48, comma 4, del Codice;

**oppure**

- X) **nel caso di aggregazioni di imprese aderenti al contratto di rete:**

**se la rete è dotata di un organo comune con potere di rappresentanza e di soggettività giuridica, ai sensi dell'art.3, comma 4-quater, del d.l. 10 febbraio 2009, n. 5:**

**1. copia autentica del contratto di rete**, redatto per atto pubblico o scrittura privata autenticata, ovvero per atto firmato digitalmente a norma dell'art. 25 del d.lgs. 7 marzo 2005 n. 82 ("CAD") con indicazione dell'organo comune che agisce in rappresentanza della rete;

**2. dichiarazione** (sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante dell'organo comune) che indichi per quali imprese la rete concorre e relativamente a queste ultime opera il divieto di partecipare alla gara in qualsiasi altra forma; in caso di aggiudicazione i soggetti assegnatari dell'esecuzione dei servizi non possono essere diversi da quelli indicati;

**3. dichiarazione** che indichi le parti del servizio o della fornitura che saranno eseguite dai singoli operatori economici aggregati in rete;

**se la rete è dotata di un organo comune con potere di rappresentanza ma è priva di soggettività giuridica ai sensi ai sensi dell'art. 3, comma 4-quater, del d.l. 10 febbraio 2009, n. 5:**

**copia autentica del contratto di rete**, redatto per atto pubblico o scrittura privata autenticata, ovvero per atto firmato digitale a norma dell'art. 25 del CAD, **recante il**



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

**mandato collettivo irrevocabile con rappresentanza** conferito alla impresa mandataria, con l'indicazione del soggetto designato quale mandatario e delle parti del servizio o della fornitura che saranno eseguite dai singoli operatori economici aggregati in rete.

Si precisa che qualora il contratto di rete sia stato redatto con mera firma digitale non autenticata ai sensi dell'art. 24 del CAD, **il mandato nel contratto di rete non può ritenersi sufficiente e sarà obbligatorio conferire un nuovo mandato nella forma della scrittura privata autenticata**, anche ai sensi dell'art. 25 del CAD; **ovvero se la rete è dotata di un organo comune privo del potere di rappresentanza o se la rete è sprovvista di organo comune, ovvero, se l'organo comune è privo dei requisiti di qualificazione richiesti:**

**copia autentica del contratto di rete**, redatto per atto pubblico o scrittura privata autenticata ovvero per atto firmato digitalmente a norma dell'art. 25 del CAD, con allegato il **mandato collettivo irrevocabile con rappresentanza** conferito alla mandataria, recante l'indicazione del soggetto designato quale mandatario e delle parti del servizio o della fornitura che saranno eseguite dai singoli operatori economici aggregati in rete;

**ovvero**

**copia autentica del contratto di rete** (redatto per atto pubblico o scrittura privata autenticata, ovvero per atto firmato digitalmente a norma dell'art. 25 del CAD), con allegate **le dichiarazioni**, rese da ciascun concorrente aderente al contratto di rete, attestanti:

- d) a quale concorrente, in caso di aggiudicazione, sarà conferito mandato speciale con rappresentanza o funzioni di capogruppo;
- e) l'impegno, in caso di aggiudicazione, ad uniformarsi alla disciplina vigente in materia con riguardo ai raggruppamenti temporanei;
- f) parti del servizio o della fornitura che saranno eseguite dai singoli operatori economici aggregati in rete.

Si precisa che qualora il contratto di rete sia stato redatto con mera firma digitale non autenticata ai sensi dell'art. 24 del CAD, **il mandato deve avere la forma dell'atto pubblico o della scrittura privata autenticata**, anche ai sensi dell'art. 25 del CAD.

Per tutte le dichiarazioni previste dal presente articolo può essere utilizzato il Documento di gara unico europeo (DGUE) .

### **Art. 11 Contenuto della documentazione elettronica "B - Offerta tecnico-organizzativa"**

La documentazione elettronica "**B - Offerta tecnico-organizzativa**" deve contenere, **a pena di esclusione dalla gara**, una **relazione tecnica** completa e dettagliata, in originale e in lingua italiana, dei prodotti e servizi offerti che dovranno essere conformi ai requisiti indicati nei documenti di gara.

L'offerta tecnica, **a pena di esclusione della gara**, deve essere sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante del concorrente o da un suo procuratore; nel caso di concorrente costituito da



## E.N.P.A.C.L.



### Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

raggruppamento temporaneo o da un consorzio non ancora costituiti, nonché in caso di GEIE o aggregazioni di imprese di rete, i suddetti documenti, **a pena di esclusione dalla gara**, devono essere sottoscritti da tutti i soggetti che costituiranno il predetto raggruppamento, aggregazione di imprese o consorzio.

L'Offerta Tecnica dovrà essere presentata su fogli singoli di formato A4, con dimensione del carattere 12, margini laterali 2,5 x 2,5 cm, con una numerazione progressiva e univoca delle pagine e non dovrà superare le 30 (trenta) pagine, escluso allegati, schede tecniche dei prodotti e dei macchinari.

Deve, inoltre, essere suddivisa nei seguenti punti:

- 1) a pena di esclusione, dichiarazione di accettazione di quanto previsto dal presente Disciplinare e dallo schema di Contratto e dai relativi allegati richiamati;
- 2) valori offerti relativamente alla *Tab. 1) Offerta tecnica* di cui al art. 13.2 del presente disciplinare.
- 3) eventuali certificati di Sistema di gestione (SA8000, ISO 9000, ISO 14000, Asse.Co. ).

#### **Art. 12 Contenuto della documentazione elettronica "C- Offerta economica**

Nella documentazione elettronica "**C - Offerta economica**" deve essere contenuta, **a pena di esclusione dalla gara**, l'offerta economica, predisposta secondo quanto indicato nella tabella 2. *Offerta economica* di cui al art. 13.2 del presente disciplinare di gara.

L'offerta economica, **a pena di esclusione della**, deve essere sottoscritta dal legale rappresentante del concorrente o da un suo procuratore; nel caso di concorrente costituito da raggruppamento temporaneo o da un consorzio non ancora costituiti, nonché in caso di aggregazioni di imprese di rete, i suddetti documenti, **a pena di esclusione dalla gara**, devono essere sottoscritti da tutti i soggetti che costituiranno il predetto raggruppamento, aggregazione di imprese o consorzio.

#### **Art. 13 Procedura di aggiudicazione**

##### **13.1 Apertura dei plichi e verifica della documentazione amministrativa**

L'apertura dei plichi avrà luogo presso la sede dell'Enpacl, in Roma Viale del Caravaggio, 78 alle ore 10,00. del giorno 5.03.2018.

- Il Seggio di gara procederà all'esame della documentazione contenuta nella busta A al fine di valutare la sussistenza dei requisiti richiesti.

In caso di mancanza, incompletezza e ogni altra irregolarità essenziale degli elementi e delle dichiarazioni sostitutive (con esclusione di quelle afferenti all'offerta tecnica ed economica), l'impresa che vi ha dato causa è obbligata al pagamento, in favore della stazione appaltante, della sanzione pecuniaria stabilita nella misura dell'uno per mille del valore della gara (al netto dell'IVA).

Il Seggio di gara assegnerà al concorrente un termine massimo di dieci giorni, affinché siano rese, integrate o regolarizzate le dichiarazioni ovvero gli elementi necessari, indicandone il contenuto e i soggetti che li devono rendere, da presentare contestualmente al documento comprovante l'avvenuto pagamento della sanzione. In caso di inutile decorso del termine assegnato dalla Stazione Appaltante il concorrente verrà escluso dalla gara.

Il pagamento potrà avvenire tramite bonifico al seguente IBAN IT86Q0569603211000045000X93.



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

- Qualora il Seggio di gara riscontri cause di esclusione procederà all'esclusione stessa e le offerte escluse non saranno ammesse all'esame della busta "B" e "C" recante rispettivamente l'offerta tecnica e l'offerta economica.
- Tutte le operazioni eseguite verranno descritte da apposite verbale.

### 13.2 Apertura delle buste contenenti l'offerta tecnico-organizzativa e l'offerta economica e valutazione delle offerte

La **commissione giudicatrice**, in seduta pubblica, procede all'apertura della "**B - Offerta tecnico-organizzativa**", al fine del solo controllo formale del corredo documentale prescritto.

La **commissione giudicatrice**, procederà, in successive sedute riservate ad individuare i punteggi da assegnarsi alle offerte tecnico-organizzative presentate da ciascun concorrente, procedendo alla assegnazione dei relativi coefficienti per i criteri di valutazione qualitativi come indicato nella tabella seguente.

	<i>Criteria Offerta tecnica totale 30 punti così articolati</i>	<i>(A) Coefficiente</i>	<i>(B) Peso</i>
<b>a1</b>	Tempi invio flusso telematico alla banca per l'emissione dei M.Av.: flussi fino a 1.000 disposizioni (max 5 gg lavorativi)	Valore minimo offerto dai concorrenti/ Valore offerto dal concorrente	<b>3</b>
<b>a2</b>	Tempi invio flusso telematico alla banca per l'emissione dei M.Av. : flussi oltre 1.000 disposizioni (max 10 gg lavorativi)		<b>3</b>
<b>b</b>	Tempi invio flusso telematico alla banca per il pagamento delle pensioni (max 4 gg lavorativi)		<b>6</b>
<b>c</b>	Giorni di rendicontazione M.Av., SDD e incassi a mezzo internet (max 5 gg lavorativi)		<b>2</b>
<b>d</b>	Asse.Co.	Si = 1 No = 0	<b>4</b>
<b>e</b>	SA8000		<b>4</b>
<b>f</b>	ISO 9000		<b>4</b>
<b>g</b>	ISO 14000		<b>4</b>

$$P_i = (C_{ai} * P_a) + (C_{bi} * P_b) + \dots + (C_{gi} * P_g)$$

dove

$P_i$  = punteggio concorrente  $i$ ;

$C_{ai}$  = coefficiente criterio di valutazione  $a$  del concorrente  $i$ ;

$C_{bi}$  = coefficiente criterio di valutazione  $b$  del concorrente  $i$ ;

...

$C_{gi}$  = coefficiente criterio di valutazione  $g$  del concorrente  $i$ ;

$P_a$  = peso criterio di valutazione  $a$ ;



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

**Pb** = peso criterio di valutazione b;

...

**Pg**= peso criterio di valutazione g.

I punteggi relativi saranno comunicati dalla **commissione giudicatrice**, in seduta pubblica. La data e l'ora della seduta pubblica saranno comunicati con almeno cinque giorni di anticipo sulla data fissata.

Nella medesima seduta pubblica la commissione giudicatrice procede all'apertura delle buste "**C - Offerta economica**", dando lettura dei prezzi e dei ribassi offerti.

La commissione giudicatrice provvede poi ad attribuire i punteggi relativi all'offerta economica, effettuando il calcolo del punteggio complessivo assegnato ai concorrenti e redige, infine, la graduatoria dei concorrenti.

Nella specie, il coefficiente variabile tra zero ed uno relativo agli elementi per ogni sub-criterio economico il "**prezzo**", sarà determinato secondo le formule indicate nella tabella seguente:

	<b>Criteria Offerta economica (totale 70 punti)</b>	<b>(A) Coefficiente</b>	<b>(B) Peso</b>
<b>a</b>	Tasso creditore annuo lordo da applicare sulle giacenze del conto corrente bancario di cassa:  Indicare lo spread in termini di punti percentuali in AUMENTO, rispetto al tasso Euribor a tre mesi/365 media mese precedente, vigente tempo per tempo, con liquidazione annuale degli interessi.  In ogni caso il tasso creditore non può essere inferiore a zero.	Spread offerto / Spread max	<b>45</b>
<b>b1</b>	Costo singolo M.Av. per emissione e rendicontazione	Valore minimo offerto dai concorrenti/ Valore offerto dal concorrente	<b>10</b>
<b>b2</b>	Costo singolo M.Av. per ogni foglio stampato		<b>4</b>
<b>c</b>	Corrispettivo unitario per operazioni di pagamento a mezzo carte (POS virtuale) in regime di Bill Payment		<b>2</b>
<b>d</b>	Corrispettivo percentuale sull'importo transato per operazioni di pagamento a mezzo carte (POS virtuale) al di fuori del regime di Bill Payment		<b>2</b>
<b>e</b>	Corrispettivo unitario per operazioni di pagamento MyBank a mezzo POS virtuale		<b>2</b>
<b>f</b>	Commissioni di negoziazione (Corrispettivo percentuale sul controvalore negoziato) per le operazioni su strumenti finanziari		<b>5</b>

Nel caso in cui le offerte di due o più concorrenti ottengano lo stesso punteggio complessivo e lo stesso punteggio per il prezzo e per gli altri elementi di valutazione, si procederà all'aggiudicazione



---

mediante sorteggio.

**14. Offerte anormalmente basse:**

Qualora il punteggio relativo al prezzo e la somma dei punteggi relativi agli altri elementi di valutazione delle offerte siano entrambi pari o superiori ai limiti indicati dall'articolo 97, comma 3, del Codice, il soggetto che presiede la gara chiude la seduta pubblica e ne dà comunicazione al responsabile del procedimento, che procede alla verifica delle giustificazioni presentate dai concorrenti ai sensi dell'articolo 97, comma 1, del Codice, avvalendosi degli uffici o organismi tecnici della stazione appaltante ovvero della commissione di gara, ove costituita. Si applicano le disposizioni di cui all'art. 97 del Codice.

**La verifica delle offerte anormalmente basse avviene attraverso la seguente procedura:**

- a) iniziando dalla prima migliore offerta, e, qualora questa sia esclusa dalla conclusione del procedimento di verifica ai sensi delle successive lettere h) oppure i), procedendo nella stessa maniera progressivamente nei confronti delle successive migliori offerte, fino ad individuare la migliore offerta non giudicata anomala in quanto adeguatamente giustificata e alla conseguente proclamazione dell'aggiudicazione provvisoria; in presenza di due o più offerte uguali la verifica di queste avviene contemporaneamente; qualora la verifica sia conclusa positivamente per tutte le offerte uguali, si procede all'aggiudicazione provvisoria mediante sorteggio tra le stesse;
- b) richiedendo per iscritto a ciascun offerente, titolare di offerta ai sensi della precedente lettera a), di presentare le giustificazioni; nella richiesta la stazione appaltante può indicare le componenti dell'offerta ritenute anormalmente basse ed invitare l'offerente a fornire tutte le giustificazioni che ritenga utili, nell'ambito dei criteri previsti dal presente disciplinare;
- c) all'offerente è assegnato un termine perentorio di 15 (quindici) giorni dal ricevimento della richiesta per la presentazione, in forma scritta, delle giustificazioni;
- d) la stazione appaltante, se del caso mediante una commissione tecnica, esamina gli elementi costitutivi dell'offerta tenendo conto delle giustificazioni fornite, e ove non le ritenga sufficienti ad escludere l'incongruità dell'offerta, chiede per iscritto ulteriori precisazioni;
- e) all'offerente è assegnato un termine perentorio di 5 (cinque) giorni dal ricevimento della richiesta per la presentazione, in forma scritta, delle precisazioni;
- f) la stazione appaltante, ovvero la commissione di cui alla precedente lettera d), se istituita, esamina gli elementi costitutivi dell'offerta tenendo conto delle precisazioni fornite;
- g) prima di escludere l'offerta, ritenuta eccessivamente bassa, la Stazione appaltante convoca l'offerente con un anticipo di almeno 3 (tre) giorni lavorativi e lo invita a indicare ogni elemento che ritenga utile;
- h) la stazione appaltante può escludere l'offerta, a prescindere dalle giustificazioni e dall'audizione dell'offerente qualora questi:
  1. non presenti le giustificazioni entro il termine di cui alla precedente lettera c);
  2. non presenti le precisazioni entro il termine di cui alla precedente lettera e);
  3. non si presenti all'ora e al giorno della convocazione di cui alla precedente lettera g);
- i) la stazione appaltante esclude l'offerta che, in base all'esame degli elementi forniti con le giustificazioni e le precisazioni, nonché in sede di convocazione, risulta, nel suo complesso,



## E.N.P.A.C.L.



Disciplinare di gara d'appalto per il servizio di Tesoreria e di prestazioni accessorie

---

inaffidabile.

Per quanto non previsto dal presente disciplinare di gara alla procedura di verifica delle offerte anormalmente basse si applica l'art. 97 del Codice e l'art. 121 del Regolamento e le linee guida di cui alla determinazione dell'Autorità n. 6 dell'8 luglio 2009.

### **15. Spese di pubblicazione**

Ai sensi dell'articolo 26, del D.L. n° 66/2014 le spese per la pubblicazione sulla Gazzetta ufficiale della Repubblica italiana, serie speciale relativa ai contratti pubblici, degli avvisi, dei bandi di gara sono rimborsate alla stazione appaltante dall'aggiudicatario entro il termine di sessanta giorni dall'aggiudicazione.

### **16. Definizione delle controversie**

Ai sensi dell'art. 120 del d.lgs. 2 luglio 2010, n. 104, avverso il presente disciplinare di gara, ove immediatamente lesivo, è ammesso esclusivamente il ricorso al Tribunale Amministrativo Regionale del Lazio – Roma entro 30 giorni dalla sua pubblicazione (Indirizzo postale VIA FLAMINIA 189 – ROMA).

Tutte le controversie derivanti dal contratto sono deferite alla competenza dell'Autorità giudiziaria ordinaria del Foro di Roma rimanendo esclusa la competenza arbitrale.

### **17. Trattamento dei dati personali**

I dati raccolti saranno trattati, ai sensi del decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 e ss.mm.ii, esclusivamente nell'ambito della gara cui si riferisce il presente disciplinare di gara.