

## **CAPITOLATO TECNICO**

**PROCEDURA APERTA PER LA CONCLUSIONE DI UN ACCORDO QUADRO DI  
DURATA QUINQUENNALE PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI  
TESORERIA PER LA CASSA ITALIANA DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI  
GEOMETRI LIBERI PROFESSIONISTI**

**CODICE IDENTIFICATIVO (C.I.G.): 880384283E**

## Sommario

<b>1. DEFINIZIONE DEL SERVIZIO E DURATA DELL'APPALTO</b> .....	3
1.1 Oggetto dell'appalto .....	3
1.2 Durata dell'appalto .....	3
<b>2. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO</b> .....	4
2.1 Articolazione del Servizio .....	4
2.2 Livelli di servizio telematici richiesti .....	13
2.3 Caratteristiche del servizio .....	14
2.4 Servizi e benefici aggiuntivi .....	15
2.5 Ulteriori servizi .....	18
2.6 Aggiornamento del Servizio di tesoreria e varianti .....	18
<b>3. SOGGETTI REFERENTI</b> .....	19
<b>4. OBBLIGHI A SCADENZA</b> .....	19
<b>5. INTERRUZIONI E SOSPENSIONI DEL SERVIZIO E CONTINUITA' OPERATIVA</b> .....	20
<b>6. PENALI</b> .....	20
<b>7. RISOLUZIONE E RECESSO</b> .....	22
<b>8. CLAUSOLA DI RISERVATEZZA</b> .....	23

## 1. DEFINIZIONE DEL SERVIZIO E DURATA DELL'APPALTO

---

### 1.1 Oggetto dell'appalto

---

L'appalto ha per oggetto l'esecuzione del servizio di tesoreria per la Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti (di seguito, "Cassa").

Il servizio di tesoreria consiste nel complesso delle operazioni legate alla gestione finanziaria della Cassa finalizzate, in particolare, alla Riscossione e ai Pagamenti ordinati dalla Cassa, con l'osservanza delle norme contenute nell'articolato che segue nonché alla custodia di titoli e valori e agli adempimenti connessi previsti dalla legge, dallo statuto e dai regolamenti della Cassa. Sono comprese nell'appalto tutte le prestazioni necessarie per dare completa esecuzione al servizio secondo le condizioni e le caratteristiche tecniche, qualitative e quantitative stabilite dal presente Capitolato.

Il presente documento descrive le prescrizioni minime che la Banca deve rispettare nel corso dello svolgimento delle attività oggetto della presente gara.

### 1.2 Durata dell'appalto

---

Il Servizio oggetto del presente affidamento avrà la durata di 5 anni (60 mesi) a decorrere dalla data di stipula del contratto con la Banca, salvo eventuale differimento del termine disposto dalla Cassa per ragioni di opportunità.

Ove necessario, troverà applicazione l'art. 196, c. 11, del CODICE, per cui la durata del contratto potrà essere prorogata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure poste in essere per l'individuazione del nuovo contraente. In tal caso la Banca è tenuta all'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni o a prezzi, patti e condizioni più favorevoli per la Cassa.

La Cassa si riserva la facoltà di dare avvio all'esecuzione anticipata del contratto, nel rispetto dell'art. 32, c. 13, del CODICE.

## 2. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

---

### 2.1 Articolazione del Servizio

---

Il presente affidamento ha per oggetto il servizio di Tesoreria (di seguito “Servizio”) al quale appartengono: la riscossione di tutte le somme spettanti a Cassa Geometri a qualsiasi titolo; il pagamento delle somme per cui sia stato emesso apposito mandato; l’eventuale ricezione dei depositi cauzionali che vengono effettuati da terzi in dipendenza dei contratti stipulati con Cassa Geometri e, in genere, il maneggio di tutte le somme che la Banca debba soltanto incassare ed erogare per quanto attiene sia alla gestione istituzionale (es. contributi, pensioni, assistenza, *etc.*) sia alla gestione del patrimonio mobiliare ed immobiliare (es. cedole, dividendi, *etc.*).

Nello specifico il Servizio comprende le attività indicate nei paragrafi seguenti.

#### 2.1.1. Apertura e gestione di conti correnti intestati alla Cassa

La Banca dovrà aprire e intestare a Cassa Geometri uno o più conti correnti a discrezione dell’Ente:

- conto corrente principale per la gestione della liquidità ordinaria;
- conti correnti dedicati a specifiche attività di incasso, alle medesime condizioni del conto corrente principale;
- conto deposito titoli (dossier titoli) per la custodia e l’amministrazione di strumenti finanziari di proprietà della Cassa.

I conti correnti dovranno avere le seguenti condizioni: senza spese di apertura e tenuta conto (salvo bolli e oneri di legge), senza commissioni sulle singole operazioni, senza commissione per operazioni di giroconto, con interesse attivo a favore della Cassa, ad esclusione del dossier titoli, da accreditarsi con cadenza annuale.

Il tasso d’interesse sulle giacenze di Cassa (attivo per la Cassa) da applicare sui rapporti di conto corrente è quello offerto in sede di Gara.

#### 2.1.2. Riscossioni

La Cassa delega la Banca ad incassare tutte le somme ad essa spettanti a qualsiasi titolo e causa, demandando alla stessa la facoltà di rilasciare quietanza liberatoria. La Cassa si impegna a svolgere tutte le pratiche necessarie presso le Amministrazioni interessate affinché gli ordinativi da emettersi in suo favore vengano intestati alla Banca. La Banca dovrà accettare, anche senza autorizzazione della Cassa, le somme che i Terzi

intendano versare, a qualsiasi titolo, a favore della Cassa stessa, rilasciandone ricevuta contenente, oltre all'indicazione della causale del versamento, la clausola espressa: "salvi i diritti del soggetto ricevente". Tali incassi, da accreditare in tempo reale sul conto corrente aperto della Cassa Geometri per la gestione del Servizio, saranno giornalmente segnalati alla Cassa stessa, alla quale la Banca chiederà l'emissione dei relativi ordinativi di riscossione. La Banca non è tenuta in alcun caso ad inviare avvisi sollecitatori e notifiche ai debitori morosi.

Gli incassi sono costituiti principalmente dalle entrate rinvenienti dalle seguenti attività istituzionali e patrimoniali:

- contributi previdenziali;
- contributi, interessi e sanzioni rivenienti dall'attività di recupero del credito, anche svolta per il tramite di agente della riscossione;
- canoni, oneri accessori ed interessi rinvenienti dalle locazioni di immobili di proprietà della Cassa;
- operazioni di dismissione degli *assets* facenti parte del patrimonio mobiliare ed immobiliare della Cassa.
- Interessi, cedole, dividendi e distribuzioni derivanti da attività finanziarie.

La Cassa intende gestire gli incassi prevalentemente mediante le seguenti modalità:

- A. incassi a mezzo servizio M.AV.;
- B. incassi tramite deleghe SDD (*Sepa Direct Debit*);
- C. carte di credito – POS virtuale;
- D. bonifico - assegno;
- E. incassi tramite PagoPA;

L'elenco di cui sopra deve ritenersi a titolo indicativo e non esaustivo.

Le predette soluzioni possono coesistere e pertanto il loro utilizzo non deve intendersi necessariamente limitato a una sola di esse.

#### **A. Incassi a mezzo del servizio M.AV.**

La Banca gestisce il servizio di incasso, per conto della Cassa, dei contributi previdenziali e dei canoni di locazione a carico degli iscritti e conduttori della stessa, mediante l'utilizzo del Servizio Elettronico Incassi M.AV.

Le condizioni alle quali il Servizio di incasso viene prestato sono le seguenti:

- rimborso delle spese per l'allestimento;
- recupero delle spese vive postali per l'invio di ogni bollettino secondo la tariffa vigente;
- giorni BANCA per accredito:

- zero giorni lavorativi dalla data d'incasso per pagamenti effettuati presso i propri sportelli;
- zero giorni lavorativi dalla data valuta per incassi effettuati su altre banche;

La Banca deve fornire il servizio di generazione dei M.AV. attraverso le seguenti modalità:

- i. la generazione *on line* attraverso *web service*, per consentire l'emissione del bollettino con i servizi presenti nell'area riservata della Cassa. Il bollettino così generato deve essere immediatamente pagabile dal debitore;
- ii. la generazione *off line* attraverso flussi standard predisposti dalla Cassa e inviati alla banca in modalità telematica (ad esempio, servizi di caricamento tramite portale della banca, email dedicata, *etc.*). La banca dovrà fornire anche il servizio di stampa, imbustamento e spedizione postale dei M.AV. Le modalità di spedizioni postali saranno decise dalla Cassa e le relative spese saranno a carico della Cassa medesima;
- iii. la generazione massiva attraverso flussi standard predisposti dalla Cassa e inviati in modalità telematica (ad esempio, servizi di caricamento tramite portale della banca, email dedicata, *etc.*). Nel caso di generazione massiva, la banca deve altresì garantire, su richiesta della Cassa, la predisposizione di una eventuale lettera di accompagnamento, oltre ai servizi di stampa, imbustamento e spedizione postale di tutto il materiale. Le modalità di spedizioni postali saranno decise dalla Cassa e le relative spese saranno a carico della Cassa medesima.
- iv. La messa a disposizione della Cassa di un'area di test in cui sia possibile effettuare la generazione di bollettini di prova secondo le modalità di cui al punto i.) di questo elenco.

#### **B. Incassi tramite deleghe SDD (*Sepa Direct Debit*)**

Il servizio SDD consente l'incasso mediante addebito in conto, secondo le modalità, i criteri ed i termini previsti dall'apposita procedura.

Presupposto necessario per l'attivazione di questo servizio è l'acquisizione delle autorizzazioni all'addebito automatico sul conto corrente bancario rilasciate dai debitori della Cassa ed accettate dalla Banca domiciliataria del rapporto di conto.

La Cassa fornisce alla Banca le informazioni necessarie per disporre l'invio nella rete interbancaria di appositi messaggi di addebito. Ciascun messaggio, oltre alle informazioni essenziali, contiene una breve descrizione della causale di addebito.

La Banca (in qualità di "Banca attiva") attribuisce la presunzione di "pagato" a ciascuna disposizione, fatta salva la possibilità che la "Banca passiva" (destinataria del messaggio di addebito) possa, entro un termine ristretto, rifiutare il pagamento per giustificati motivi (per conto estinto, per disponibilità insufficiente o per revoca dell'autorizzazione all'addebito automatico).

L'importo complessivo delle disposizioni di incasso SDD viene accreditato sul conto di gestione di

Cassa alla data fissata per il pagamento; successivamente, potranno essere addebitate solo eventuali disposizioni respinte dalle Banche domiciliatarie dei conti correnti dei debitori.

La Banca dovrà prevedere la gestione dei mandati secondo le modalità SDD e avere le seguenti funzionalità:

- emissione deleghe SDD secondo i tracciati standard attraverso file *batch* e/o *webservices XML*;
- gestione esiti negativi (insoluti) secondo i tracciati standard attraverso file *batch* e/o *webservices XML*.

Le condizioni alle quali il servizio viene prestato sono le seguenti:

- zero spese per ogni disposizione di addebito domiciliata;
- zero spese per ogni disposizione di addebito insoluta(stornata);

### **C. Carte di Credito – POS virtuale**

La Banca deve mettere a disposizione della Cassa la funzionalità preposta alla gestione dei pagamenti on line, consentendo l'accesso diretto ad uno specifico modulo web dedicato che assolve alla funzione di POS Virtuale. Mediante l'integrazione con il portale della Cassa, il servizio deve gestire il “dialogo” con i circuiti internazionali ai quali compete l'amministrazione operativa e contabile (autorizzazione/addebito) di ciascuna transazione. Tutte le somme incassate mediate tale canale saranno registrate a valere di uno specifico conte corrente;

### **D. Bonifico e Assegni**

I bonifici e gli assegni a favore della Cassa saranno incassati sul conto corrente principale ordinario.

### **E. Incassi tramite PagoPA**

Il servizio di incasso denominato PagoPA, alla data di redazione dei documenti di gara, non è in uso da parte della Cassa, che si riserva la facoltà di richiederne alla Banca l'attivazione in qualsiasi momento nel corso della durata dell'appalto. La Banca dovrà porre in essere le azioni necessarie alla ricezione delle somme provenienti dal Nodo dei Pagamenti - SPC.

Nell'ambito delle procedure di riscossione PagoPA, la Banca verrà nominata “Partner Tecnologico” si occuperà pertanto di gestire applicativamente il dialogo tecnico con la piattaforma PagoPA.

La Banca, ai fini dell'esecuzione delle prestazioni previste dal presente capitolato, dovrà possedere, all'atto della stipula del contratto l'accreditamento al sistema dei pagamenti PagoPA e disporre di tutti gli accreditamenti richiesti per poter operare come Partner Tecnologico.

In particolare, la Banca dovrà assicurare almeno i seguenti servizi:

- I. generazione, annullo e variazione di avvisi di pagamento PagoPA;
- II. esposizione dell'archivio dei pagamenti;
- III. pagamento online degli avvisi;
- IV. rendicontazione delle ricevute telematiche;

- V. trasmissione dei file di rendicontazione (FR)
- VI. gestione degli incassi e relativo accredito;
- VII. consegna degli avvisi ai debitori.

I servizi di cui al precedente elenco dovranno essere fruibili in modalità *Machine-2-Machine* (es. *Web Service*), su canali sicuri, oppure tramite tecnologie sicure di condivisione dati (es. SFTP), previo accordo con la Cassa.

#### I. Generazione, annullo e variazione di avvisi di pagamento PagoPA

La Banca dovrà esporre i servizi necessari alla generazione online degli Avvisi di Pagamento e per le operazioni di annullo e variazione (es. variazione dell'importo associato ad uno specifico avviso/codice IUUV). I servizi di generazione e variazione permettono al sistema di Cassa di ottenere il file .pdf dell'avviso, in formato conforme allo standard AgID. Le operazioni di gestione degli avvisi di pagamento (generazione, annullo e variazione) dovranno essere effettuabili sia in modalità puntuale che massiva.

#### II. Esposizione dell'archivio dei pagamenti

La Banca dovrà esporre l'archivio dei pagamenti di Cassa verso il Nodo dei Pagamenti (SPC). L'Archivio dovrà inoltre essere automaticamente aggiornato dalla Banca a seguito della generazione, annullo e variazione di avvisi di pagamento da parte della Cassa nonché in caso di debito assolto (pagamento effettuato) dall'utente in modalità online (WISP) oppure in differita tramite Prestatore di Servizi di Pagamento (PSP).

#### III. Pagamento online degli avvisi

Il pagamento online degli avvisi PagoPA, effettuabile dagli utenti in Area Riservata del portale di Cassa, dovrà essere consentito grazie all'esposizione da parte della Banca del servizio di avvio della transazione di pagamento secondo le modalità previste dal modello di pagamento online PagoPA (WISP), semplificando le regole di ingaggio del WISP e riconducendo l'operatività in capo all'ente tramite un'operazione di REDIRECT. Il flusso end-to-end dovrà essere coordinato dai servizi esposti dalla Banca garantendo sia il corretto ingaggio dei servizi del Nodo dei Pagamenti (SPC) che la corretta chiusura della transazione.

#### IV. Rendicontazione delle ricevute telematiche

La Banca dovrà provvedere a condividere con la Cassa le ricevute di pagamento (Ricevute Telematiche) prodotte dai PSP presso i quali gli utenti hanno pagato gli avvisi PagoPA. In particolare, tramite un canale sicuro (es. server SFTP), la Banca dovrà mettere a disposizione i file XML delle ricevute telematiche - conformi al tracciato standard AgID - per la successiva acquisizione ed elaborazione da parte di Cassa.



#### V. Trasmissione dei file di rendicontazione (FR)

La Banca dovrà trasmettere alla Cassa il file di rendicontazione (FR) contenente gli IUV oggetto di accredito da parte dei PSP. La Banca dovrà inoltre essere in grado di riconciliare gli incassi (di norma entro un termine massimo di 3 giorni) e rendicontare gli stessi con l'indicazione dello IUV al quale si riferiscono, unitamente al relativo numero di Provvisorio di Entrata al quale fanno riferimento. Il tracciato di riferimento del file FR dovrà adottare uno standard (es. MAV CBI) opportunamente integrato per gestire le nuove informazioni introdotte da PagoPA.

#### VI. Gestione degli incassi e relativo accredito.

In linea con l'attuale gestione degli incassi a mezzo MAV, la Banca dovrà prevedere la gestione "organizzata" degli incassi, classificati in base alla natura e alla finalità dei pagamenti (contributi, sanzioni, ecc.) mediante l'utilizzo dei cosiddetti sottoservizi. Gli accrediti (provvisori di entrata) saranno istituiti in base alla classificazione degli IUV (relativo sottoservizio) e saranno corredati da specifico e dedicato file di rendicontazione.

#### VII. Consegna degli avvisi ai debitori

La Banca dovrà altresì garantire, su richiesta della Cassa Geometri, la stampa, l'imbustamento, la spedizione degli avvisi PagoPA a mezzo posta ordinaria o posta elettronica certificata. Gli avvisi (via PEC o posta ordinaria) non recapitati al destinatario, risultante sconosciuto o irreperibile all'indirizzo indicato, dovranno essere comunicati alla Cassa che provvederà ad integrare o rettificare l'indirizzo ed a restituire gli avvisi medesimi alla Banca per la successiva nuova spedizione.

### **2.1.3. Pagamenti**

I pagamenti sono costituiti prevalentemente da uscite derivanti dall'attività istituzionale e patrimoniale, quali:

- erogazione di trattamenti previdenziali;
- erogazione di trattamenti assistenziali;
- operazioni di acquisto di *assets* mobiliari ed immobiliari;
- pagamenti di fatture relative ad utenze per immobili di proprietà dell'Ente;
- pagamenti di fatture per acquisto di beni e prestazioni di servizi;
- corresponsione di emolumenti al personale e agli organi dell'Ente;
- liquidazione di imposte e tasse.

Tutti i pagamenti ordinati dalla Cassa in favore di terzi sono addebitati sul conto corrente principale e sono disposti esclusivamente in base a ordinativi di pagamento (mandati) emessi dalla Cassa a favore

di un unico o di una pluralità di beneficiari, sulla base di tracciati standard con modalità tecniche da concordarsi con la Banca.

Le modalità di pagamento sono le seguenti:

- a) Bonifici bancari area SEPA e extra SEPA;
- b) Bollettini Postali, MAV, RAV, modelli fiscali e avvisi PagoPA;
- c) Avvisi SDD;
- d) Assegni circolari bancari.

I pagamenti sono eseguiti dalla Banca nei limiti delle effettive disponibilità ovvero delle anticipazioni concesse. La Banca è tenuta a dare avviso alla Cassa del mancato pagamento di mandati per insufficienza delle dette disponibilità e della possibilità conseguente di non procedere al pagamento dei mandati.

**a) Bonifici bancari area SEPA e extra SEPA**

Gli ordinativi di pagamento relativi ai bonifici SEPA ed extra SEPA sono trasmessi per via telematica alla Banca con procedura OIL (Ordinativo informatico locale), in formato XML, con doppia firma digitale e anche con eventuali liste di dettaglio, in vari formati, per pagamenti multipli.

La commissione su bonifici è quella offerta in sede di gara.

Detta commissione non dovrà essere applicata ai bonifici disposti in favore del Comitato dei Delegati, dei componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale della Cassa, dei dipendenti della Cassa e dei beneficiari correntisti dell'istituto Tesoriere o delle filiali della Banca.

**b) Bollettini Postali, MAV, RAV, modelli fiscali e avvisi PagoPA**

Gli ordinativi di pagamento relativi alle suindicate tipologie avvengono attraverso la procedura indicata al precedente punto relativo ai bonifici. La Cassa invierà separatamente tramite mail il bollettino da pagare. La Banca provvederà a fornire a mezzo mail i moduli pagati con evidenza della quietanza.

**c) Avvisi SDD**

Per spese fisse ricorrenti, quali canoni di utenze varie o di altri pagamenti da eseguirsi improrogabilmente a scadenze fisse.

Il pagamento può avvenire mediante autorizzazioni di addebito in via continuativa sul conto corrente ordinario della Cassa, per somme prestabilite in base a documenti che preventivamente siano stati comunicati alla Banca con ordine scritto da parte della Cassa di soddisfare il debito alle relative scadenze. La Banca provvederà ad effettuare il pagamento, anche in assenza della preventiva emissione del mandato, nei limiti delle disponibilità di cassa ovvero delle anticipazioni concesse. Tali pagamenti sono segnalati alla Cassa, la quale procederà alla regolarizzazione.

#### **d) Assegni circolari bancari o postali**

La Cassa su specifica richiesta dei propri Iscritti corrisponde trattamenti previdenziali e assistenziali per il tramite di assegni circolari bancari o postali.

Al riguardo la Banca deve garantire la gestione degli assegni “dormienti” in tempo utile per consentire alla Cassa idonee azioni volte a prevenire il riversamento presso l'apposito Fondo dei c.d. “rapporti dormienti” gestito dalla Consap.

La Banca si fa carico di rifondere (a suo integrale onere sia per capitale che per spese) agli aventi diritto l'importo degli assegni circolari riscossi da terzi in modo apparentemente regolare (ma con documenti di identità falsificati, *etc.*) o comunque fraudolentemente. L'importo degli assegni restituiti e/o non incassati sarà riaccredito giornalmente, con pari valuta, sul conto della Cassa, previa estinzione d'ufficio dei titoli. La Banca provvede all'emissione dei duplicati degli assegni smarriti/rubati entro il termine di cinque giorni dalla ricezione della denuncia del beneficiario, senza addebito di commissioni e spese, assumendo a proprio carico le pratiche riguardanti le ricerche di assegni smarriti. L'emissione del duplicato degli assegni non comporta l'addebito dell'importo sul conto corrente di gestione del servizio di cassa di Cassa Geometri.

#### **2.1.3.1 Pagamento delle pensioni**

Il pagamento relativo alle pensioni sarà disposto mensilmente dalla Cassa sulla base di un tracciato CBI (*Customer to Business Interaction*) attualmente in uso, in cui saranno inseriti gli importi da pagare e tutte le notizie necessarie al pagamento delle stesse, entro il terzo giorno lavorativo precedente la data stabilita per il pagamento.

Il pagamento delle pensioni avverrà secondo le seguenti modalità:

- accredito su conto corrente bancario o postale;
- assegno postale non trasferibile

Per gli accrediti su conto corrente bancario verrà mensilmente indicata la valuta per il beneficiario.

#### **2.1.4. Gestione della Rendicontazione**

Il servizio offerto dalla banca dovrà prevedere le modalità di rendicontazione periodica degli incassi avvenuti attraverso M.AV., bonifico, Carte di Credito/POS Virtuale, SDD, con le seguenti funzionalità:

- Rendicontazione degli incassi attraverso file *batch* e/o *web services*;
- Rendicontazione delle spedizioni non andate a buon fine.

#### **2.1.5. Concessione di anticipazioni di cassa**

La Banca concede, per far fronte ad eventuali, improvvise e momentanee necessità di pagamenti eccedenti le disponibilità liquide, anticipazioni di cassa per un importo massimo di € 50.000.000,00 (cinquantamiloni/00).

Su eventuali scoperti di conto corrente la commissione di massimo scoperto sarà pari zero.

Il tasso d'interesse sulle anticipazioni di cassa (passivo per la Cassa) da applicare sulle somme effettivamente utilizzate è quello offerto in sede di Gara. Gli interessi debitori sono liquidati e addebitati annualmente.

#### **2.1.6. Concessione di finanziamenti a breve termine**

La Banca si impegna a concedere particolari finanziamenti a breve termine, c.d. Hot money (Denaro Caldo) per un importo massimo di € 100.000.000,00 (centomiloni/00), a condizioni favorevoli, prossime a quelle del mercato monetario.

#### **2.1.7. Internet remote banking**

La Banca deve prevedere l'accesso riservato alle informazioni dei conti della Cassa attraverso un portale WEB. Tale portale dovrà avere le seguenti caratteristiche:

- accesso multi utente e multi profilo (ad esempio per alcuni profili non dovrà essere possibile visualizzare gli importi e le descrizioni del dettaglio dei pagamenti multipli);
- consultazione dei movimenti e dei saldi dei conti;
- consultazione dei movimenti e saldo dei dossier titoli;
- consultazione delle contabili bancarie;
- estrazione dei dati consultabili.

Il servizio di *internet remote banking* fornito dalla Banca deve consentire alla Cassa di usufruire delle diverse funzioni informative. La Cassa comunicherà alla Banca il numero di utenti da abilitare con i diversi livelli di accessibilità al Servizio. La Banca si impegna a rendere attivo sul *servizio remote banking* il servizio di "gestione documentale", utile allo scambio di file collocati in cartelle e sottocartelle denominate in base al contenuto. L'accesso ai dati delle singole cartelle dovrà essere associato all'utente o a gruppi di utenti forniti dalla Cassa.

#### **2.1.8. Carte di credito aziendali**

La Cassa richiede alla Banca l'emissione di carte di credito individuali fino ad un massimo di n. 20 (venti), agganciate ad un conto corrente della Cassa. Il servizio non dovrà prevedere spese di emissione, gestione e altre commissioni sulle operazioni effettuate.

## 2.2 Livelli di servizio telematici richiesti

In relazione alle componenti telematiche di integrazione e comunicazione con le infrastrutture tecnologiche della Cassa per i servizi indicati ai numeri 2.1.2 lett. A, 2.1.2 lett. C, e 2.1.7 dell'art. 2.1 ("Articolazione del Servizio") del presente Capitolato, la Banca dovrà garantire i seguenti livelli di servizio:

<b>Tipo di livello di servizio</b>	<b>KPI Key Performance Indicator</b>	<b>SLA Service Level Agreement</b>	<b>Modalità di misurazione</b>
Disponibilità Servizi tecnologici come descritti all'art. 2.1, n. 2.1.2 lett. A, 2.1.2 lett. C, n. 2.1.4 e n. 2.1.7 del presente Capitolato	Tempo di "up time"	98% h 24 7x7 misurato trimestrale	Report trimestrale prodotto dalla Banca
Postalizzazione dei bollettini M.A.V. generati <i>off line</i> così come previsto dall'art. 2.1, n. 2.1.2 lett. A punto ii. del presente Capitolato	Giorni dalla consegna dei file da parte della Cassa alla postalizzazione	n. 2 giorni lavorativi	Comunicazione dalla Banca, tramite email, dell'avvenuta postalizzazione del materiale
Postalizzazione dei bollettini M.A.V. generati in modalità massiva, così come previsto all'art. 2.1, n. 2.1.2 lett. A punto iii. del presente Capitolato	Giorni dalla consegna del materiale definitivo e dall'approvazione dell'ultima prova di stampa alla postalizzazione	n. 4 giorni lavorativi	Comunicazione dalla Banca, tramite email, dell'avvenuta postalizzazione del materiale

Si precisa che l'applicazione dei livelli di servizio alle componenti telematiche di integrazione e comunicazione con le infrastrutture tecnologiche della Cassa attiene esclusivamente alle parti di servizio prestato dalla Banca alla Cassa. In caso di mancato rispetto dei termini indicati nella precedente tabella sono stabilite le penali secondo quanto indicato all'art. 6 del presente Capitolato.

## 2.3 Caratteristiche del servizio

---

### 2.3.1. Trasmissione telematica degli Ordinativi di incasso e di pagamento

La trasmissione degli Ordinativi, ed ogni altra eventuale documentazione inerente al servizio viene effettuata per via telematica, con collegamento diretto tra la Cassa e la Banca le cui modalità sono stabilite fra le parti.

La Banca s'impegna a fornire la piena funzionalità della procedura in materia di Ordinativi Informatici che consenta la generazione, la gestione e la trasmissione elettronica degli ordinativi di incasso (reversali) e di pagamento (mandati) secondo le norme e le regole tecniche per la formazione, la trasmissione, la conservazione, la duplicazione, la riproduzione e la validazione anche temporale dei documenti informatici.

I flussi informatici possono contenere un singolo Ordinativo o più Ordinativi. Gli Ordinativi sono costituiti da Mandati e Reversali che possono contenere una o più disposizioni.

L'Ordinativo dovrà essere firmato digitalmente dai soggetti individuati dalla Cassa e da questi autorizzati a sottoscrivere detti documenti.

La Cassa trasmetterà alla Banca le generalità delle persone autorizzate a firmare gli Ordinativi di riscossione e di pagamento, impegnandosi a comunicare tempestivamente le eventuali variazioni e corredando le comunicazioni stesse con le copie conformi dei provvedimenti che hanno conferito i relativi poteri.

Ai fini del riconoscimento della Cassa e per garantire e verificare l'integrità, la riservatezza, la legittimità e la non ripudiabilità dei documenti trasmessi elettronicamente, ciascun firmatario, preventivamente autorizzato dalla Cassa nelle forme prescritte, provvede a conservare le informazioni di sua competenza con la più scrupolosa cura e diligenza e a non divulgarli o comunicarli ad alcuno.

Il documento informatico trasmesso per via telematica si intende inviato e pervenuto al destinatario se inviato secondo le procedure concordate. La data e l'ora di formazione, di trasmissione o di ricezione di un documento informatico si intendono bilateralmente condivise.

All'atto del ricevimento dei flussi contenenti gli ordinativi di riscossione ed i mandati di pagamento in veste elettronica, la Banca provvede a rendere disponibile, nell'ambito del servizio, un messaggio attestante la ricezione del relativo flusso. Eseguita la verifica del contenuto del flusso ed acquisiti i dati nel proprio sistema informativo, la Banca predispone e trasmette alla Cassa un messaggio di ritorno munito di riferimento temporale, contenente il risultato dell'acquisizione, segnalando i documenti presi in carico e quelli non acquisiti; per questi ultimi sarà evidenziata la causa che ne ha impedito l'acquisizione.

Anche al di fuori delle situazioni precedentemente rappresentate, la Cassa può ordinare pagamenti, per soddisfare particolari urgenze, mediante comunicazioni sottoscritte dagli stessi soggetti autorizzati alla firma degli ordinativi, originando movimenti provvisori in spesa a fronte dei quali, non appena possibile, devono essere emessi i relativi mandati di regolarizzazione

### 2.3.2. Comunicazione periodiche

La Banca rendere disponibile in un'apposita funzione del servizio *remote banking*, con cadenza giornaliera ed al 31 dicembre di ogni anno, un quadro di raccordo delle risultanze, elaborato con l'aggiornamento al giorno precedente di quello della consegna, dal quale devono risultare i seguenti dati:

- il saldo iniziale del periodo;
- gli accrediti del periodo per i quali è stato emesso documento di regolarizzazione contabile (reversale);
- gli addebiti del periodo per i quali è stato emesso documento di regolarizzazione contabile (mandato);
- gli addebiti/accrediti per i quali alla fine del periodo non è stato emesso da parte della Cassa il documento di regolarizzazione contabile (mandato/reversale).

La Cassa verificherà gli estratti conto resi disponibili dalla Banca con cadenza mensile. Trascorsi 60 giorni (oltre il tempo ragionevolmente occorrente per l'inoltro) dalla data di invio degli estratti stessi senza che sia pervenuto alla Banca uno specifico reclamo trasmesso a mezzo pec, detti estratti si intenderanno approvati con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze del conto. In caso di contestazione degli estratti conto, faranno fede le scritture contabili della Cassa e i documenti emessi dalla stessa sia per le riscossioni che per i pagamenti, mentre, per il calcolo degli interessi, la Cassa e la Banca effettueranno in contraddittorio i relativi conteggi.

## 2.4 Servizi e benefici aggiuntivi

---

Il Servizio oggetto del presente affidamento inoltre comprende:

### 1) **Apertura e gestione di conti correnti a favore degli iscritti e dei dipendenti della Cassa Geometri**

Il servizio riservato agli iscritti e ai dipendenti della Cassa non dovrà prevedere spese di apertura, tenuta del conto né commissioni su prelievo, bonifici, SDD, con operazioni bancarie illimitate.

La Banca dovrà prevedere - per gli iscritti alla Cassa Geometri - la possibilità di richiedere l'apertura del conto corrente dal portale dei servizi *on line* previa autenticazione dell'utente;

## **2) Emissione di una carta di credito co-branded a favore degli iscritti**

La Banca dovrà emettere carte di credito individuali specifiche per gli iscritti alla Cassa. Le carte di credito, con una veste grafica riportante il logo della Cassa dovranno prevedere un canone gratuito per gli iscritti e nessun costo commissionale per la Cassa. Il servizio offerto dovrà prevedere l'apertura delle seguenti linee di credito:

- a. Linea Tradizionale: finalizzata all'acquisto di beni e servizi presso gli esercenti commerciali e il prelievo contanti. Il rimborso potrà avvenire in unica soluzione o rateale con un *plafond* fino a € 15.000,00.
- b. Linea Contributi previdenziali, finalizzata al pagamento *on line* dei contributi dovuti alla Cassa. Il rimborso potrà avvenire in unica soluzione o rateale con un *plafond* fino a € 50.000,00.
- c. Linea Prestiti attivabile via internet per l'erogazione di finanziamenti con rimborso rateale. Il *plafond* minimo dovrà essere pari a € 2.000,00 e fino a un massimo di € 25.000,00.

La richiesta di attivazione della carta di credito deve essere garantita anche attraverso il portale dei servizi *on line* della Cassa previa autenticazione dell'utente.

La banca dovrà altresì fornire un servizio che consenta di effettuare pagamenti online in modo analogo a quanto previsto per le carte di credito ordinarie, ferme restando le peculiarità della carta riservata ai Geometri (ad esempio, commissioni, possibilità di rateizzazioni dell'importo, *etc.*).

La banca dovrà altresì garantire che per la Cassa non ci siano commissioni sulle operazioni di incasso dei contributi e che alla stessa sia consentita la gestione dell'anagrafica delle carte attivate e dello stato dei pagamenti;

## **3) Concessione di prestiti personali a favore degli iscritti alla Cassa Geometri per qualsiasi finalità**

La concessione del prestito deve avere le seguenti caratteristiche: importo fino a un massimo € 30.000,00 (trentamila/00); tasso fisso pari al BCE vigente tempo per tempo maggiorato di uno spread; durata massimo di 5 anni; senza spese di istruttoria e incasso rata e senza penali per estinzione anticipata; possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi *on line* della Cassa previa autenticazione dell'utente.

## **4) Concessione di un mutuo ipotecario per l'acquisto, o surroga per l'acquisto (o ristrutturazione), prima o seconda casa o per l'acquisto dello studio professionale per gli iscritti e per i dipendenti della Cassa**



La Banca metterà a disposizione degli iscritti alla Cassa e dei dipendenti il servizio di concessione mutui per l'acquisto (o ristrutturazione) prima o seconda casa o per l'acquisto dello studio professionale. Il mutuo può essere riferito a porzione immobiliare intestata all'iscritto o comunque ad altro soggetto purché l'iscritto figuri in qualità di fideiussore. La proprietà della porzione immobiliare oggetto di mutuo può essere cointestata.

Il mutuo può essere concesso entro i seguenti limiti:

- Durata: le opzioni minime da inserire nell'offerta sono 10, 15, 20 e 25 anni;
- Rapporto Loan to Value: le offerte minime da inserire nell'offerta sono <50%, 50%-70%, 70%-80%;
- Tasso di Interesse: dovranno essere previste entrambe le seguenti tipologie:
  - a. Fisso: pari all'IRS (*Interest Rate Swap*) lettera di periodo aumentato di uno *spread* da riportare nell'offerta;
  - b. Variabile: pari alla media mensile dell'Euribors/360 a sei mesi rilevata dal "il sole 24 ore" aumentato di uno *spread* da riportare nell'offerta;
- Spese di istruttoria pari a massimo € 100,00;
- Spese perizia pari a massimo € 200;
- Spese di incasso pari a massimo € 2,00 per ciascuna rata;
- Senza penali per estinzione anticipata.

5) La Banca metterà a disposizione degli iscritti alla Cassa il servizio di concessione prestiti con cessione del quinto della pensione finalizzato alla regolarizzazione dei debiti previdenziali verso la Cassa.

I prestiti dovranno essere concessi alle seguenti condizioni:

- durata minima di 24 mesi ed una massima almeno pari a 120 mesi in relazione all'età del richiedente;
- età massima del richiedente alla scadenza del prestito almeno pari a 86 anni;
- età massima del richiedente alla stipula del prestito pari a 84 anni;
- importo finanziabile fino al massimo consentito dalla quota cedibile;
- spese di istruttoria pari a massimo € 30,00;
- spese per comunicazioni pari a € 0,00 su supporto elettronico;
- nessun obbligo assicurativo se non richiesto ex lege;
- possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi online della Cassa previa autenticazione dell'utente.

- 6) La Banca, su richiesta della Cassa, si rende disponibile, per tutta la durata del servizio, a sponsorizzare eventi istituzionali tramite la corresponsione di un contributo commisurato ad un importo massimo annuale da quantificare nell'Offerta economica. Il limite minimo annuale di contributo è pari ad € 20.000,00 (euro ventimila/00).

## 2.5 Ulteriori servizi

---

Oltre a quanto già espressamente previsto, la Banca deve:

- garantire la consegna o il ritiro di documenti, denaro contante ed assegni presso la sede della Cassa, sita in Roma, Lungotevere Arnaldo da Brescia 4, con frequenza di almeno un giorno a bimestre previa conferma della necessità da parte della Cassa, ovvero su richiesta della Cassa, in orario di lavoro da concordarsi, senza oneri a carico della Cassa;
- in qualità di intermediario abilitato al colloquio con l'Agenzia delle Entrate (Sistema di Interscambio – SdI), fornire gratuitamente il servizio di scambio delle fatture elettroniche e di gestione degli esiti applicativi riguardanti l'approvazione e il rifiuto. Tale servizio dovrà essere attivo in un'apposita funzione del servizio di remote banking. I flussi in entrata dovranno essere trasmessi alla Cassa attraverso il sistema FTP (*File Transfer Protocol*), o importabili attraverso un'apposita funzione attiva sul servizio *home banking*;
- fornire il servizio di **conservazione sostitutiva a norma dei documenti informatici**, la Banca dovrà consentire la visualizzazione, la stampa e il salvataggio dei documenti ricercati in un'apposita sezione del servizio *remote banking*;
- mettere a disposizione della Cassa, senza oneri di nessun tipo, almeno n. 1 cassetta di sicurezza per la custodia di supporti magnetici con dati informatici ("*back up*"). La Banca dovrà consentire l'apertura della stessa alle persone formalmente autorizzate dalla Cassa;
- installare in comodato d'uso – previa stipula del relativo contratto – e a mantenere funzionante a proprie spese, un'apparecchiatura **Bancomat presso la sede** della Cassa in posizione e con le modalità di impianto indicate dalla Cassa.

## 2.6 Aggiornamento del Servizio di tesoreria e varianti

---

Le Parti potranno concordare in ogni momento tutte le modifiche e le integrazioni di ordine tecnico ritenute necessarie per garantire efficienza, efficacia ed economicità al servizio di Tesoreria.

In particolare, la Cassa ha la facoltà di adeguare le modalità di incasso delle proprie entrate e di estinzione dei propri titoli di spesa agli strumenti introdotti dal sistema bancario nel corso dell'esecuzione del presente appalto.

Le Parti definiranno con appositi accordi gli adeguamenti, nonché le eventuali variazioni delle modalità e dei tempi di svolgimento del Servizio, ivi compresi le specifiche tecniche ed i relativi *standard* che si renderanno opportuni o necessari, anche a seguito di nuove disposizioni normative e/o di disponibilità di nuovi mezzi tecnologici, nonché la decorrenza della relativa operatività, in modo da tenere conto delle esigenze organizzative e dei tempi tecnici necessari per l'adeguamento delle procedure.

La Banca non può per nessun motivo introdurre di sua iniziativa variazioni o addizioni al servizio oggetto del presente appalto che non siano state preventivamente approvate dalla Cassa.

### **3. SOGGETTI REFERENTI**

---

La Banca garantisce che all'interno della propria organizzazione vi sia un unico riferimento al quale la Cassa, per il tramite del Direttore dell'esecuzione del contratto, possa rivolgersi per le richieste, le informazioni, le segnalazioni di disservizi o di anomalie ed ogni altra comunicazione relativa al rapporto contrattuale. In tal senso, provvederà a designare, prima della stipula del contratto, un responsabile della esecuzione del contratto per conto della Banca che vigilerà affinché ogni fase dell'appalto risponda a quanto stabilito dai documenti contrattuali. La Banca potrà procedere alla sostituzione della persona preposta, previa preventiva e motivata comunicazione alla Cassa. Dovrà essere cura della Banca comunicare il nominativo dei sostituti di tali responsabile in caso di assenza temporanea, in modo tale da garantire la presenza continuativa di un riferimento nel normale orario di funzionamento del servizio.

### **4. OBBLIGHI A SCADENZA**

---

Alla cessazione del servizio di tesoreria, l'istituto bancario uscente è tenuto, anche al fine di consentire all'istituto bancario subentrante l'espletamento delle attività senza soluzione di continuità, a collaborare ad un ordinato subentro e trasmettere, in forma dematerializzata, tutta la documentazione e le informazioni necessarie in suo possesso.

La Banca uscente, su disposizione dell'Ente, è tenuta a trasferire direttamente al nuovo aggiudicatario con la massima celerità, senza applicare alcun diritto o commissione, le somme giacenti nei conti correnti intestati alla Cassa.

Il Direttore dell'esecuzione del contratto qualora ravveda criticità nel processo di subentro potrà formalmente ordinare alla Banca l'esecuzione di quanto necessario allo scopo, con oneri a carico della medesima Banca e nei limiti delle prassi ordinariamente seguite in tali processi. Tali ordini potranno essere emessi anche nei dodici mesi successivi alla data di cessazione del servizio.

La Banca cessata è tenuta a fornire, nei 24 mesi successivi alla data di cessazione del servizio, puntuale riscontro alle richieste presentate dalla Cassa inerenti all'attività svolta, anche in relazione a singoli fatti od operazioni. Al fine di favorire l'ordinata presa in carico e il riscontro di tali richieste, la Banca cessata dovrà indicare un responsabile di riferimento.

## **5. INTERRUZIONI E SOSPENSIONI DEL SERVIZIO E CONTINUITA' OPERATIVA**

La Banca può legittimamente sospendere o interrompere il Servizio, ivi comprese le attività di trattamento informatico dei titoli di entrata e di spesa della Cassa, senza assumere responsabilità alcuna, nei casi di eventi dichiarati eccezionali di seguito tassativamente elencati:

- esigenze di ordine tecnico e cause di forza maggiore (quali guasti, manutenzioni, sostituzioni di apparecchiature);
- ogni impedimento o ostacolo che non possa essere superato nemmeno con la diligenza professionale da parte della Banca.

È fatto obbligo alla Banca di comunicare senza ritardo alla Cassa i fatti e le circostanze eccezionali e straordinari, impeditivi dell'adempimento. In caso di interventi programmati, la comunicazione deve essere effettuata con congruo anticipo, precisando l'orario e la durata prevista dell'intervento. In ogni caso, gli interventi devono essere organizzati in modo tale da limitare in massima misura i disagi per la Cassa e per l'utenza.

Al di fuori dei casi sopra indicati, l'eventuale sospensione del servizio per decisione unilaterale della Banca, anche nel caso in cui siano in atto controversie con la Cassa, costituisce grave inadempimento contrattuale, con diritto della Cassa a risolvere il contratto e, comunque, a richiedere il risarcimento dei danni.

## **6. PENALI**

Per ogni violazione degli obblighi derivanti dal presente Capitolato e dai suoi allegati e per ogni caso di carente, tardiva o incompleta esecuzione, ovvero per mancato o inesatto adempimento del servizio, la Cassa, fatto salvo ogni risarcimento di maggiori ed ulteriori danni, potrà applicare alla banca - ai

sensi dell'art. 113- bis comma 4 del Codice - delle penali, variabili a seconda della gravità del caso, calcolate in misura giornaliera compresa tra € 525,00 (euro cinquecentoventicinque/00) ed euro 1.750,00 (euro millesettecentocinquanta/00).

Tali penali dovranno essere determinate in relazione all'entità delle conseguenze legate all'inadempimento, e verranno applicate dal giorno della contestazione al giorno in cui le attività e i servizi inizieranno ad essere prestati in modo effettivamente conforme alle disposizioni contrattuali. La Cassa potrà applicare le penali fino ad un importo massimo pari al 10 (dieci) per cento dell'ammontare netto contrattuale. Qualora l'importo complessivo delle penali inflitte all'Appaltatore superi il 10% dell'ammontare netto contrattuale, la Cassa ha facoltà, in qualunque tempo, di risolvere di diritto il presente Contratto con le modalità nello stesso espresse, oltre il risarcimento di tutti i danni. L'Appaltatore prende atto, in ogni caso, che l'applicazione delle penali previste dal presente articolo non preclude il diritto della Cassa a richiedere il risarcimento degli eventuali maggior danni ovvero a risolvere il Contratto.

In ossequio a quanto previsto dall'art. 108, c. 3, del d.lgs. n. 50/2016, il Direttore dell'esecuzione del contratto, quando accerti un grave inadempimento alle obbligazioni contrattuali da parte della Banca, tale da compromettere la buona riuscita delle prestazioni, invia al Responsabile unico del procedimento una relazione particolareggiata, corredata dei documenti necessari, indicando le prestazioni eseguite regolarmente, il cui importo potrà essere riconosciuto alla Banca.

Il Direttore dell'esecuzione del contratto formula, altresì, la contestazione degli addebiti alla Banca, assegnando un termine non inferiore a quindici giorni per la presentazione delle proprie controdeduzioni al Responsabile unico del procedimento. Acquisite e valutate negativamente le predette controdeduzioni, ovvero scaduto il termine senza che la Banca abbia risposto, la Cassa dichiara risolto il contratto.

In caso di applicazione delle penali, la Cassa provvederà a recuperare l'importo in sede di liquidazione delle fatture, ovvero, in alternativa ad incamerare la cauzione per la quota parte relativa ai danni subiti. La richiesta e/o il pagamento delle penali di cui al presente articolo non esonera in nessun caso la Banca dall'adempimento dell'obbligazione per la quale si è reso inadempiente e che ha fatto sorgere l'obbligo di pagamento della medesima penale. La Cassa potrà compensare i crediti derivanti dall'applicazione delle penali, con quanto dovuto alla Banca a qualsiasi titolo, quindi anche con i corrispettivi maturati, ovvero, in difetto, avvalersi della cauzione definitiva, senza bisogno di diffida, ulteriore accertamento o procedimento giudiziario.

## 7. RISOLUZIONE E RECESSO

---

Tutte le obbligazioni assunte dalla Banca hanno carattere essenziale e formano un unico inscindibile contesto, cosicché, per patto espresso, l'inadempienza, da parte della Banca, di una soltanto di dette obbligazioni, determina – a insindacabile giudizio della Cassa - la risoluzione contrattuale con ogni conseguenza di legge e fatto salvo l'ulteriore risarcimento del danno. Si applica, a tal fine, e in quanto compatibile, l'art. 108 del d.lgs. n. 50/2016 e s.m., con particolare riferimento alle disposizioni del comma 2 e seguenti del predetto articolo. E' inoltre in facoltà della Cassa procedere alla risoluzione del contratto, ai sensi dell'art. 1456 del codice civile, qualora vengano riscontrati:

- a) casi di frode, di grave negligenza, di contravvenzione nell'esecuzione degli obblighi e condizioni contrattuali;
- b) l'emanazione nei confronti della Banca di misure di prevenzione, ovvero di sentenza di condanna passata in giudicato per frodi nei riguardi della Cassa o di altri soggetti comunque interessati agli affidamenti di contratti pubblici, nonché per violazione degli obblighi attinenti alla sicurezza sul lavoro;
- c) in caso di assenza o di venir meno dei requisiti previsti dalla normativa antimafia di cui all'art. 28;
- d) in caso di cessione dell'azienda, di cessazione di attività, di stato di moratoria e di conseguenti atti di sequestro o di pignoramento a carico della Banca;
- e) in caso di violazione degli obblighi di riservatezza e segretezza di cui al successivo art. 9;

Tenuto conto che il servizio oggetto del presente contratto è funzionale all'incasso dei contributi ed all'erogazione delle prestazioni previdenziali gestite dalla Cassa, fermo restando che la risoluzione di cui sopra opererà secondo legge, sarà comunque in facoltà della Cassa, in relazione alla gravità dell'inadempimento, differirne l'efficacia fino al termine dell'esercizio finanziario in corso e, pertanto, gli effetti della risoluzione si produrranno dal 1° gennaio dell'anno successivo, con l'obbligo per la Banca di proseguire il servizio fino a tale momento.

La Cassa ha comunque diritto di recedere anticipatamente, unilateralmente e incondizionatamente dal contratto per motivi di interesse pubblico, anche eventualmente dovuti a sopravvenute modifiche normative. La Cassa invia comunicazione scritta via PEC alla Banca del recesso anticipato, con preavviso di almeno 60 giorni dalla data in cui il recesso deve avere inizio. La Banca rinuncia espressamente a qualsiasi pretesa di indennizzo e/o risarcimento e/o rimborso in relazione al recesso disposto, salvo ovviamente, quanto già dovuto in relazione all'attività svolta.

## **8. CLAUSOLA DI RISERVATEZZA**

---

La Banca sarà nominato responsabile del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 28 del Regolamento UE n. 679/2016 (GDPR). I dati trattati potranno essere utilizzati ai soli fini dell'esecuzione del Servizio richiesto.

**F.to IL RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO  
(dott.ssa Ermelinda Insogna)**