



**ENPAP**

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA  
ED ASSISTENZA PER GLI PSICOLOGI

**Capitolato Speciale d'Appalto**  
**Servizio di Cassa e Servizi Complementari**

**CIG: B23EDF7839**

Data di pubblicazione: 27/06/2024

## SCOPO DEL DOCUMENTO

Il presente Capitolato Speciale d'Appalto descrive e regola il Servizio di Cassa e i Servizi Complementari a favore dell'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli Psicologi".

## DEFINIZIONI

<b>Aggiudicatario</b>	Il Concorrente primo classificato nella graduatoria di valutazione delle Offerte ratificata dalla Stazione Appaltante
<b>Appalto</b>	Il contratto oggetto della presente gara
<b>Banca</b> ovvero <b>Istituto Cassiere</b>	L'Istituto cassiere ovvero l'istituto bancario che gestirà il Servizio di Cassa e i Servizi Complementari
<b>Capitolato Speciale D'appalto</b>	I documenti contenenti le condizioni generali del contratto che sarà stipulato tra la Stazione Appaltante e l'Aggiudicatario
<b>Contratto</b>	L'atto o gli atti da stipularsi per la regolazione dei servizi oggetto del presente Capitolato Speciale d'Appalto
<b>Codice</b>	Il decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36 "Codice dei contratti pubblici in attuazione dell'articolo 1 della legge 21 giugno 2022, n.78, recante delega al Governo in materia di contratti pubblici".
<b>Concorrente/i</b>	Il/I soggetto/i che presenta/ano Offerta per la Gara
<b>Contraente</b> ovvero <b>Stazione Appaltante</b> ovvero <b>Enpap</b>	L'Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli Psicologi (Enpap)
<b>Disciplinare di Gara</b>	Il documento che fornisce ai Concorrenti le informazioni necessarie alla preparazione e presentazione della documentazione di gara, nonché i criteri di aggiudicazione
<b>Documenti di gara</b>	I seguenti documenti: Disciplinare di gara, Capitolato Speciale d'Appalto e loro allegati, che, nel loro insieme, forniscono ai Concorrenti i criteri di partecipazione, nonché tutte le informazioni necessarie alla presentazione della Documentazione Amministrativa, dell'Offerta Tecnica e dell'Offerta Economica, nonché i criteri di aggiudicazione. I Documenti di gara sono parte integrante del rapporto contrattuale
<b>Esercizio</b>	Il periodo dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno
<b>Gara</b>	La procedura con la quale la Stazione Appaltante individua il soggetto cui affidare i servizi oggetto del presente Capitolato Speciale d'Appalto
<b>Isritto/i</b>	Il/I professionista/i iscritto/i all'Enpap
<b>Offerta</b>	L'insieme dei documenti necessari per la partecipazione
<b>Parti</b>	L'Aggiudicatario e il Contraente congiuntamente
<b>Regolamento Amministrativo</b>	Il Regolamento amministrativo-contabile dell'Enpap
<b>Servizi</b>	L'insieme delle prestazioni relative al Servizio di Cassa e ai Servizi Complementari
<b>Servizi Complementari</b>	L'insieme delle prestazioni relative ai Servizi Complementari
<b>Servizio di Cassa</b>	L'insieme delle prestazioni relative al Servizio di Cassa

## **Articolo 1 Oggetto**

1. L'Appalto ha per oggetto la gestione del Servizio di Cassa e dei Servizi Complementari, come meglio precisati in questo Capitolato Speciale d'Appalto, da svolgersi secondo le modalità e le condizioni minime indicate in questo Capitolato Speciale d'Appalto e nel Disciplinare di Gara, come migliorate dall'Offerta dell'Aggiudicatario.
2. Qualora, nel corso del contratto, si rendano necessarie e/o opportune variazioni alle modalità di espletamento dei Servizi, in conseguenza di modifiche normative e/o della variazione della normativa e/o della regolamentazione interna dell'Enpap e/o di variazioni dell'assetto organizzativo all'Enpap, le Parti concorderanno le necessarie modifiche contrattuali. Gli accordi relativi alle modifiche saranno formalizzati mediante scambio di corrispondenza.
3. Il Servizio di Cassa consiste:
  - a) nella gestione delle operazioni di riscossione e di pagamento a valere sui conti aperti a nome dell'Enpap con le modalità di cui a questo Capitolato Speciale d'Appalto;
1. nel Servizio di emissione, riscossione e rendicontazione degli incassi a mezzo PagoPA (come infra definito) di quote dovute all'Enpap dai propri Iscritti;
  - b) nel Servizio di riscossione tramite SEPA Direct Debit (SDD);
  - c) nella custodia e amministrazione dei titoli e dei valori in deposito con le modalità di cui al successivo articolo 14;
  - d) nell'esecuzione di ogni altro servizio bancario occorrente e/o richiesto per legge.
4. I Servizi Complementari consistono:
  - a) nello svolgimento, per conto dell'Ente, del ruolo di intermediario accreditato presso il sistema di interscambio (SDI) per le attività di ricezione delle fatture elettroniche nei confronti delle Pubbliche Amministrazioni (e gestione dei relativi esiti) ai sensi del D.M. n. 55 del 3 aprile 2013, nonché nel servizio di conservazione sostitutiva delle fatture elettroniche ricevute.
  - b) l'emissione gratuita di almeno n. 5 (cinque) carte di debito (carte prepagate) e canone annuale gratuito, a nome dei dipendenti dell'Ente all'uopo autorizzati al relativo utilizzo per motivi di servizio.
5. Il Concorrente si rende altresì disponibile a proporre, a negoziare e a stipulare, entro la data di validità del Contratto, una o più convenzioni che regolano:
  - a) l'emissione di una carta di credito a favore degli Iscritti e dei dipendenti dell'Enpap, con canone gratuito;
  - b) la concessione di mutui ipotecari a favore degli Iscritti e dei dipendenti dell'Enpap, con costi a loro carico;
  - c) eventuali altri servizi aggiuntivi proposti dalla Banca nell'offerta tecnica.

## **Art. 2 Durata dell'appalto**

L'Appalto ha la durata di n. 48 (quarantotto) mesi, a decorrere dalla stipula del contratto, eventualmente rinnovabile per pari durata e alle medesime condizioni in caso di valutazione positiva da parte dell'Ente del servizio reso.

La Stazione appaltante si riserva la facoltà di dare avvio all'esecuzione del contratto in via d'urgenza, ai sensi dell'articolo 17, commi 9, del Codice, nei limiti e nelle condizioni ivi previste.

## **Art. 3 Valore dell'appalto**

Il valore economico dell'appalto, stimato ai sensi dell'art. 14, comma 6 del D.lgs. 36/2023, riferito a un contratto quadriennale, eventualmente rinnovato per pari durata e alle medesime condizioni in caso di valutazione positiva da parte dell'Ente, ammonta a € 800.000,00 (euro ottocentomila/00) oltre IVA ove applicabile, per la durata complessiva di 96 (novantasei) mesi.

#### **Articolo 4 Servizio di Cassa**

1. La Banca svolge il Servizio di Cassa tramite una propria sede o agenzia in Roma, nei giorni lavorativi e nelle ore di apertura dei propri uffici.
2. La Banca provvede tempestivamente, a propria cura e spese, a prendere in consegna e a consegnare i documenti relativi all'esecuzione del Servizio di Cassa (assegni, lettere, ecc.) presso la sede dell'Enpap.

#### **Articolo 5 Operazioni di riscossione e di pagamento**

1. Le operazioni di riscossione e di pagamento sono le operazioni di:
  - a) riscossione di tutte le somme versate a favore dell'Enpap per qualsiasi titolo e causa;
  - b) pagamento di tutte le somme per le quali l'Enpap emette la relativa disposizione di pagamento, anche tramite le procedure telematiche appositamente messe a disposizione dalla Banca.

#### **Articolo 6 Modalità di riscossione**

1. La Banca riscuote, senza preventiva autorizzazione dell'Enpap, le somme versate a qualsiasi titolo a favore dell'Enpap.
2. Le somme riscosse vengono immediatamente accreditate sui conti correnti aperti a favore dell'Enpap per la gestione del Servizio di Cassa.

#### **Articolo 7 Modalità di pagamento**

1. I pagamenti vengono effettuati sulla base di apposite disposizioni di pagamento emesse dall'Enpap sia in forma di lettera, a firme dei soggetti appositamente autorizzati, sia tramite le procedure telematiche appositamente messe a disposizione dalla Banca.
2. I pagamenti disposti mediante bonifico in conto corrente bancario a mezzo flusso telematico sono eseguiti con la valuta per il beneficiario indicata dall'Enpap.
3. I pagamenti disposti mediante emissione di assegno circolare la cui spedizione al destinatario indicato dall'Ente viene effettuato a cura della Banca, con addebito del controvalore dell'assegno circolare e delle sole spese postali di spedizione sul conto corrente dell'Ente;
4. Potranno essere trasmesse, in caso di necessità e urgenza, disposizioni di pagamento complete tramite mail PEC. L'Ente si impegna a mettere a disposizione l'originale, per il ritiro, entro le 24 ore successive.
5. I pagamenti sono eseguiti nei limiti delle effettive disponibilità di cassa dell'Enpap. La Banca dà immediata comunicazione all'Enpap del mancato pagamento per insufficienza di disponibilità.

#### **Articolo 8 Firme autorizzate**

1. L'Enpap comunica alla Banca le generalità delle persone autorizzate alla firma delle disposizioni di pagamento, allegando:
  - a) copia degli atti degli Organi che hanno immesso le persone nelle funzioni per le quali il Regolamento Amministrativo autorizza la firma ovvero degli atti che hanno conferito l'autorizzazione alla firma;
  - b) gli esemplari di firma autografi in originale;
  - c) copia dei documenti di identità delle persone autorizzate alla firma.

## **Articolo 9 Comunicazioni e documenti**

1. La Banca consegna all'Enpap e/o mette a disposizione in formato elettronico:
  - a) ogni fine mese:
    - i. gli estratti in linea capitali dei conti correnti intestati all'Ente;
  - b) trimestralmente:
    - i. l'estratto conto in linea capitali;
    - ii. il conto scalare con gli interessi maturati il 31 marzo, il 30 giugno, il 30 settembre e il 31 dicembre.

## **Articolo 10 Approvazione estratto conto**

1. L'estratto conto si intende approvato con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze del conto trascorsi 60 (sessanta) giorni dalla data di consegna di cui al precedente articolo 7, comma 1, senza che sia pervenuto alla Banca per iscritto uno specifico reclamo.

## **Articolo 11 Servizi informativi e dispositivi**

La Banca assicura i servizi telematici con i quali l'Enpap potrà inoltrare le disposizioni di pagamento a qualsiasi titolo nonché i seguenti servizi informativi on-line:

- a) consultazione dei dati in remote banking, per la visibilità e la verifica dei rapporti e della liquidità;
- b) consultazione del rapporto di cassa, per la visibilità delle operazioni relative:
  - i. alla gestione del servizio di incasso e di rendicontazione dei Pago PA e degli SDD;
  - ii. alla gestione del deposito titoli e delle relative operazioni.

## **Articolo 12 Tassi**

Il tasso d'interesse sulle giacenze di cassa (attivo per l'Enpap) da applicare sulle giacenze del conto corrente di gestione del Servizio di Cassa è quello offerto in sede di Gara e, comunque, non potrà mai essere inferiore a zero. Gli interessi a credito sono liquidati e accreditati trimestralmente al 31 marzo, al 30 giugno, al 30 settembre e al 31 dicembre dell'anno di riferimento. Le condizioni migliorative offerte dai concorrenti saranno oggetto di valutazione tecnica. La giacenza media stimata è pari a euro 20.000.00,00 (ventimilioni/00) su base annua.

## **Articolo 13 Valute**

1. Gli incassi vengono accreditati all'Enpap con valuta pari al giorno dell'incasso.
2. I pagamenti vengono addebitati all'Enpap con la valuta prevista dalla Direttiva sui servizi di pagamento PSD (Payment Services Directive).

## **Articolo 14 Spese**

1. Il Servizio di Cassa viene svolto gratuitamente con rinuncia da parte della Banca a tutte le commissioni e spese di gestione.
2. L'Enpap rimborsa le tasse, le imposte e le eventuali spese vive (bollo, spese di spedizione, ecc.) documentate, sostenute dalla Banca nello svolgimento del Servizio di Cassa.

## **Articolo 15 Servizio Pago PA**

2. La Banca gestisce in qualità di partner tecnologico del Sistema PagoPA (come definito dalle Linee guida diramate dall'AgID) il servizio di pagamento / riscossione a mezzo PagoPA.
3. L'Enpap fornisce alla Banca i dati dei PagoPA da emettere (esclusivamente in formato elettronico) mediante servizi di cooperazione applicativa (vale a dire mediante colloquio diretto con le proprie procedure di gestione on-line delle posizioni degli iscritti).
4. Gli incassi dei PagoPA, i relativi flussi dei dati analitici sono regolati in base a quanto stabilito dall'AgID per il sistema PagoPA.
5. I flussi informatici sono predisposti secondo i tracciati e con le modalità previsti dagli accordi interbancari.
6. Il costo del servizio di emissione e/o pagamento di ciascun IUV è quello offerto in sede di Gara.

## **Articolo 16 Servizio SDD**

1. La Banca gestisce il Servizio di riscossione SDD in base agli standard tecnici CBI.
2. I flussi informatici sono predisposti secondo i tracciati e con le modalità previsti dagli accordi interbancari.
3. L'attribuzione del CID (Credito Identifier) è svolta gratuitamente.
4. Il costo del servizio di emissione e incasso di ciascun SDD comprensivo di rendicontazione degli insoluti e incassati, è quello offerto in sede di Gara.

## **Articolo 17 Amministrazione titoli e valori in deposito**

1. La Banca assume gratuitamente in custodia e in amministrazione i titoli e i valori di proprietà dell'Enpap.
2. La Banca assume gratuitamente in custodia e in amministrazione i titoli e i valori depositati da terzi per cauzione a favore dell'Enpap, con l'obbligo di non procedere alla loro restituzione senza regolare ordine dell'Enpap.
3. La Banca deve essere in grado di dimostrare la capacità di eseguire e regolare operazioni disposte dall'Enpap su strumenti finanziari negoziati nell'ambito dei mercati regolamentati italiani autorizzati iscritti nell'elenco tenuto dalla Consob (art. 64-quater, commi 1 e 2, d.lgs. n. 58/1998) e attualmente disponibili al link: <https://www.consob.it/web/area-pubblica/mercati-italiani>, mercati regolamentati riconosciuti ai sensi dell'ordinamento comunitario iscritti nell' apposito elenco tenuto dall'ESMA (art. 56 della Direttiva 2014/65/UE) e attualmente disponibili al link: [https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma\\_registers\\_upreg](https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_upreg), mercati extra-UE riconosciuti dalla Consob sulla base di accordi stipulati con le corrispondenti autorità (art. 70, commi 1 e 2, d.lgs. n. 58/1998) e attualmente disponibili al link: <https://www.consob.it/web/area-pubblica/mercati-esteri> e mercati regolamentati riportati nella lista predisposta da Assogestioni disponibile al link: [https://www.assogestioni.it/sites/default/files/docs/20\\_13\\_c\\_a-lista-mkt-23-feb-2013.pdf](https://www.assogestioni.it/sites/default/files/docs/20_13_c_a-lista-mkt-23-feb-2013.pdf).
4. Il costo per il servizio di compravendita di titoli di stato dell'Area Euro per conto dell'Enpap deve risultare al massimo pari allo 0,04% sul controvalore complessivo di ciascuna operazione, il costo per il servizio di compravendita di ETF negoziati sui mercati italiani e comunitari di cui al precedente punto deve risultare al massimo pari allo 0,08%.
5. Il mero servizio di compensazione e di liquidazione delle operazioni su strumenti finanziari eseguite dall'Enpap deve risultare pari al massimo di Euro 50,00 per singola operazione su mercati regolamentati esteri di cui al punto precedente ed Euro 25,00 per mercati regolamentati italiani di cui al punto precedente.
6. L'Enpap rimborsa a fine anno le tasse, le imposte e le eventuali spese vive (bollo, ecc.), documentate e sostenute dalla Banca nello svolgimento del servizio di cui a questo articolo.

## **Articolo 18 Corrispettivi e Modalità di Pagamento**

I compensi relativi ai servizi Pago PA e SDD vengono corrisposti mensilmente.

Ai sensi dell'art. 3, L. 136/2010 e successive modificazioni, il C.I.G. (Codice Identificativo Gara) relativo al presente incarico è: B23EDF7839.

Ai sensi del Decreto Ministeriale n. 55 del 3 aprile 2013, attinente all'obbligo di fatturazione elettronica per le Pubbliche Amministrazioni, l'ENPAP può accettare e liquidare solo fatture originate attraverso il Sistema di Interscambio istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze e gestito dall'Agenzia delle Entrate.

Il codice ufficio dell'ENPAP è il seguente: 218EIM – Ente Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli Psicologi - Ufficio Contabilità e Bilancio

L'ENPAP procederà al pagamento entro 30 giorni dall'emissione di fattura intestata a:

ENPAP – Funzione Amministrazione  
Via Andrea Cesalpino n. 1 – 00161 ROMA  
Codice Fiscale 05410091002

*con l'indicazione del codice identificativo della presente gara – CIG B23EDF7839*

In applicazione dell'art. 1 del D.L. n. 50 del 24/04/2017, le fatture elettroniche inviate all'ENPAP, attraverso il Sistema di Interscambio, devono obbligatoriamente essere assoggettate al meccanismo dello Split Payment, pur dovendo evidenziare l'IVA nella fattura, e indicare la seguente dicitura: Esigibilità IVA: S (scissione dei pagamenti).

L'Ente effettuerà il pagamento del corrispettivo al netto dell'IVA e verserà l'imposta direttamente all'Erario

## **Articolo 19 Codice etico**

Con la sottoscrizione del presente incarico la Banca dichiara di ricevere copia del Codice Etico ENPAP e di impegnarsi a rispettarne le norme ivi contenute, consapevole che la violazione di una delle norme di detto Codice comporta la risoluzione *ipso iure* del presente incarico.

## **Articolo 20 Clausola risolutiva espressa**

1. Salva l'azione per il risarcimento dei maggiori danni, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1456 del codice civile, il contratto può essere risolto dall'Enpap nei seguenti casi:
  - a) cessione di tutto o di parte dell'oggetto del contratto;
  - b) dopo tre inadempienze, contestate tramite raccomandata con avviso di ricevimento, in ordine alla corretta e regolare esecuzione del servizio;
  - c) violazione dell'obbligo di riservatezza.

## **Articolo 21 Recesso**

Decorsi i primi dodici mesi dalla sottoscrizione del contratto, l'Ente si riserva la facoltà di recedere dallo stesso, con comunicazione da inviarsi, a partire dal decimo mese, con almeno 60 giorni di preavviso, mediante raccomandata A.R. o PEC. Resta inteso che in questi casi di recesso da parte dell'Enpap la Banca non potrà avanzare alcuna richiesta di risarcimento e/o indennizzo di alcun tipo, e si procederà esclusivamente al pagamento dei servizi prestati fino al momento dell'efficacia della comunicazione di recesso da parte dell'Enpap.

## **Articolo 22 Responsabili**

1. Il Responsabile unico del progetto, al quale rivolgersi per chiarimenti e informazioni sulla procedura, è il Dott. Massimo Muzzin (indirizzo di posta elettronica: [acquisti@pec.enpap.it](mailto:acquisti@pec.enpap.it)).
2. Il Responsabile per il trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. del D. Lgs 30 giugno 2003, n. 196 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") e s.m.i. è il legale rappresentante *pro tempore* dell'Ente, dott. Felice Damiano Torricelli e-mail [segreteria generale@pec.enpap.it](mailto:segreteria generale@pec.enpap.it).

**Articolo 23**  
**Definizione delle controversie**

1. Eventuali controversie sulla interpretazione delle clausole contrattuali sono rimesse alla risoluzione per via amministrativa a opera di apposita Commissione Paritetica Permanente composta da 4 membri, designati due dall'Enpap e due dalla Banca.
2. Le controversie relative all'esecuzione dei Servizi saranno rimesse ad un collegio arbitrale con sede in Roma, composto di tre membri, due scelti uno da ciascuna delle due Parti e uno su loro accordo, ovvero in mancanza di accordo, dal Presidente del Tribunale di Roma. Il collegio arbitrale deciderà secondo diritto applicando le norme del codice di procedura civile.

**Articolo 24**  
**Spese contrattuali**

Sono a carico dell'Aggiudicatario tutte le eventuali spese relative e conseguenti il contratto, nonché quelle di bollo, di copia, di registrazione fiscale e di ogni altro onere nascente, presente e futuro, con esclusione di quelle espressamente indicate in questo Capitolato Speciale d'Appalto.

**Articolo 25**  
**Rinvio alle norme di legge**

Per tutto quanto non espressamente regolamentato, valgono le norme di legge.

**Art. 26**  
**Prevalenza**

Tutte le condizioni generali, speciali e aggiuntive degli stampati contrattuali in uso alla Banca e incompatibili con le previsioni dei Documenti di Gara si intendono nulle.