



## **AUTOMOBILE CLUB FROSINONE**

### Avviso esplorativo per la manifestazione di interesse

#### SERVIZIO DI CASSA – GESTIONE CONTO CORRENTE

PROT. FR 133/2022

L'Automobile Club Frosinone (ACFR) intende verificare la presenza sul territorio del comune di Frosinone di operatori economici dotati di specifiche competenze nell'esercizio dell'attività professionale in oggetto, a cui affidare il servizio di conto corrente ordinario dell'Ente.

Trattandosi di indagine di mercato, non vincola in alcun modo l'AC FR che si riserva di sospendere, modificare, annullare o revocare, in tutto o in parte, la presente procedura, ovvero non dar corso ad alcun affidamento.

A tal fine, si precisa che l'acquisizione di una pluralità di preventivi e l'indicazione dei criteri per la selezione degli operatori non trasforma il presente avviso in una procedura di affidamento diretto o in una procedura di gara, né abilita i soggetti che non saranno selezionati a contestare le valutazioni effettuate dall'AC FR circa la rispondenza della loro candidatura alle esigenze della Stazione appaltante.

L'AC FR è, pertanto, Ente autonomo nell'esercizio di tale facoltà, pur nell'osservanza dei principi di trasparenza, semplificazione, economicità, tempestività, proporzionalità ed efficacia dell'azione amministrativa.

Le dichiarazioni di interesse che perverranno non comporteranno alcun obbligo o impegno per l'AC FR, pertanto gli operatori economici nulla potranno pretendere in termini di risarcimenti, rimborsi, indennizzi o mancati guadagni di ogni genere e a qualsiasi titolo, relativamente alle manifestazioni di interesse che dovessero far pervenire.

Scopo del presente avviso è, conseguentemente, l'individuazione di un operatore economico con il quale l'AC FR potrà procedere, ai sensi dell'art. 36, co. 2, lett.a), d. Lgs 50/2016, come derogato dall'art. 1 del d.l. n.76/2020, convertito, con modificazioni, in legge n. 120/2020, modificato dall'art. 51 del d.l. n. 77/2021, convertito, con modificazioni, in legge n. 108/2021, ad affidamento diretto del servizio di conto corrente ordinario/cassa.



## INFORMAZIONI GENERALI

- Ente: AUTOMOBILE CLUB FROSINONE
  - P.IVA e C.F.: 00105020606
  - Indirizzo Postale: Via Firenze, n. 57 – 03100 Frosinone / tel. 0775/839081
  - Sito internet: [www.frosinone.aci.it](http://www.frosinone.aci.it)
  - Pec: [automobileclubfrosinone@pec.aci.it](mailto:automobileclubfrosinone@pec.aci.it)
  - Responsabile del Procedimento: avv. Celestina Arduini (direttore AC FR)
- 
- **Possono partecipare alla procedura gli operatori economici (Banche):**
    - a) autorizzati a svolgere l'attività bancaria di cui all'art. 10 del D. Lgs. 385/1993 ed iscritti all'albo di cui all'art. 13 del D. Lgs. 385/1993;
    - b) iscritti al Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A. di riferimento per attività analoghe a quelle oggetto della procedura;
    - c) che non si trovino in nessuna delle condizioni di esclusione di cui all'art. 80 del D. Lgs. 50/2016;
    - d) con almeno uno sportello bancario (con operatore) nel Comune di Frosinone.
- L'AC Frosinone non è soggetto al regime di Tesoreria Unica degli Enti Pubblici disciplinato dalla legge n. 720/1984 e successive modificazioni ed integrazioni.
- La gestione dell'Automobile Club Frosinone ha inizio il 1° gennaio e termina il 31 dicembre di ciascun anno.
  - Il servizio di conto corrente ha per oggetto l'incasso delle entrate ed il pagamento delle spese facenti capo all'Automobile Club e dal medesimo maturate, nonché la custodia di titoli e valori, anche di terzi, e d'altre eventuali somme che fossero ugualmente detenibili a termini di legge.  
L'Automobile Club Frosinone delega la Banca ad incassare tutte le somme ad esso spettanti a qualsiasi titolo e causa.
  - La Banca effettuerà i pagamenti in base ad ordini di pagamento emessi dall'Automobile Club su moduli da esso predisposti e firmati dalle persone individuate dall'Ente; in ogni caso i pagamenti potranno essere effettuati direttamente dall'AC tramite procedure home banking.
  - L'Automobile Club si impegna a depositare o trasmettere le firme autografe con le generalità delle persone autorizzate a firmare gli ordini di pagamento e la ricezione di



assegni, valori e documenti (compresi i delegati e i sostituti) ed a comunicare tempestivamente, le eventuali variazioni.

- La Banca dovrà soddisfare, anche in carenza di fondi propri dell'Ente, gli ordini di pagamento che le saranno trasmessi, consentendo una linea di credito ordinario di cassa, fino alla concorrenza della somma pari ad € 200.000,00 (Duecentomila/00).
- Il pagamento degli stipendi, degli assegni fissi al personale dell'Automobile Club Frosinone, sarà effettuato mensilmente entro il giorno 27, salvo eventuali pagamenti straordinari, in base ad apposito elenco.
- Per la custodia e amministrazione dei titoli pubblici e privati dell'Ente, la Banca prospetterà, a richiesta dell'Automobile Club, le migliori condizioni che è in grado di praticare; l'Automobile Club sulla base delle condizioni di mercato valuterà la convenienza e opportunità di affidare o meno la custodia e amministrazione alla Banca.

La Banca provvederà a custodire anche i titoli eventualmente depositati da terzi a titolo di cauzione a favore dell'Ente su precise disposizioni dello stesso, e procederà alla loro restituzione solo in seguito ad ordine dell'Ente, corrispondendo a terzi aventi diritto le rendite che verranno a maturazione sugli stessi titoli.

- La Banca si impegna a mettere a disposizione dell'Automobile Club un importo annuo per la sponsorizzazione delle attività istituzionali dell'Ente in favore dei soci e degli automobilisti in generale, con eventuale abbinamento di marchi da concordare preventivamente.
- La Banca dovrà mettere a disposizione dell'Automobile Club un servizio di cassa continua per poter effettuare i versamenti degli incassi giornalieri dell'Ente.
- L'Automobile Club, qualora sussistano ragioni di necessità e/o opportunità connesse allo svolgimento delle proprie funzioni, nonché all'organizzazione del lavoro o ad esigenze sopravvenute, si riserva la facoltà di recedere dalla convenzione, con un preavviso di almeno tre mesi, da comunicarsi con lettera raccomandata, senza alcun onere aggiuntivo, né alcun obbligo di risarcimento danni o corresponsione di somme od indennizzi ad alcun titolo.
- L'esame delle offerte verrà effettuato secondo criteri e principi che saranno ritenuti dall'AC Frosinone soddisfattivi e rispondenti alle proprie esigenze, tenuto conto, al riguardo, del punteggio che verrà attribuito a ciascuno degli elementi di valutazione contenuti nella documentazione di gara, che verrà trasmessa agli operatori economici che risponderanno al presente avviso. L'AC Frosinone potrà procedere all'aggiudicazione anche in presenza



di una sola offerta valida pervenuta.

Nel caso in cui, per qualsiasi motivo, non si possa pervenire alla stipula della convenzione in termine utile, per causa imputabile all'Istituto di Credito aggiudicatario, l'Ente si riserva la facoltà di aggiudicare il servizio ad altri concorrenti in base alle proprie valutazioni, legate alla congruità e rispondenza dell'offerta alle effettive esigenze dell'AC.

Resta, infine, inteso che l'aggiudicazione avverrà ad esclusivo giudizio dell'AC e quindi, ogni determinazione assunta nel merito deve considerarsi insindacabile. Pertanto, l'AC potrà anche non prescegliere alcuna offerta, provvedendo come meglio riterrà opportuno al servizio oggetto di appalto, in conformità alle leggi in materia,

## **OGGETTO**

La prestazione da affidare è la seguente:

Servizio di Cassa/ Conto Corrente dell'AUTOMOBILE CLUB FROSINONE – Ente Pubblico non Economico.

## **PARAMETRI E CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA ECONOMICA E COEFFICIENTI DA ATTRIBUIRE AGLI ELEMENTI DELL'OFFERTA - CRITERI DI VALUTAZIONE**

1. Eventuale costo fisso trimestrale anticipazione di cassa di € 200.000,00 (Commissione disponibilità fondi);
2. Tasso debitore con riferimento all'Euribor 3 mesi/360 sulle anticipazioni di cassa;
3. Tasso creditore con riferimento all'Euribor 3 mesi/360 sulle giacenze di cassa;
4. Valuta applicata per i versamenti di accrediti/assegni su nostro Istituto (gg.);
5. Valuta applicata per i versamenti di accrediti su altri Istituti (gg.);
6. Commissioni POS (costo attivazione, fisso mensile, percentuale transato);
7. Commissioni Bonifici effettuati allo sportello;
8. Commissioni Bonifici effettuati tramite procedure home-banking;
9. Spese e/o canone trimestrale per singola operazione tramite banca ed home banking;
10. Commissione su gestione RID passivi;
11. Commissione su gestione RID attivo, incluso commissioni di incasso ed insoluto;
12. Spese per singola operazione;
13. Eventuale Costo Cassa Continua;
14. Sponsorizzazioni per attività istituzionali dell'Ente;

Saranno, altresì, oggetto di valutazione in sede di esame delle offerte pervenute:



15. Rinegoziazione/surroga mutuo Ente a condizioni migliorative;

16. Ulteriori servizi aggiuntivi proposti e messi a disposizione dell'ACFR.

### DURATA E IMPORTO

L'affidamento decorrerà presumibilmente dal 01/05/2022 e avrà una durata di 48 mesi con facoltà di rinnovo per ulteriori 12 mesi.

Il corrispettivo di cui al punto 1), per la durata contrattuale sopracitata è stato calcolato sulla base di indagini di mercato ed i precedenti affidamenti ed è pari a € 25.000,00, oltre IVA se dovuta per legge.

Verranno, altresì, presi in considerazione in sede di esame delle offerte, i servizi di cui ai punti 2) e 3).

Il predetto corrispettivo si intende comprensivo di qualunque spesa anche se documentata.

PUNTO 1)	IMPORTO ANNUO	IMPORTO QUADRIENNALE (48 MESI + 12PROROGA)
	€ 5.000,00 + IVA	€ 25.000,00 + IVA

PUNTO 2)	Richiesta rinegoziazione/surroga mutuo.	Oggetto di valutazione
PUNTO 3)	Eventuali Servizi aggiuntivi	Oggetto di valutazione

Non sono previsti rischi da interferenza e, pertanto, l'ammontare per gli oneri della sicurezza è pari ad Euro 0(zero).

### DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE

I soggetti interessati possono manifestare il proprio interesse compilando e sottoscrivendo digitalmente:

- La presente istanza;
- La dichiarazione resa secondo gli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445/2000 nella quale l'operatore economico attesta il possesso dei requisiti richiesti.
- Alla dichiarazione sopra indicata deve essere allegata la fotocopia di un documento di identità personale, in corso di validità, del soggetto dichiarante. La predetta dichiarazione sostitutiva deve essere sottoscritta dal legale rappresentante o da persona munita di poteri



di rappresentanza (comprovati allegando obbligatoriamente la procura, anche in copia semplice).

- d) Dichiarazione attestante l'assenza delle cause di esclusione di cui all'art. 80 del D. Lgs. n. 50/2016, che dovrà essere corredata da una copia di un documento (fronte/retro) in corso di validità del/i soggetto/i sottoscrittore/i e sottoscritta, da colui/coloro che hanno i poteri di rappresentare la banca;
- e) Il patto di integrità.
- f) L'elenco degli sportelli presenti nel comune di Frosinone.

### **TERMINE E MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE**

I soggetti interessati e in possesso dei requisiti dovranno far pervenire la propria manifestazione di interesse entro e non oltre le **ore 12.00 del 05/05/2022** esclusivamente mediante posta elettronica certificata all'indirizzo pec dell'Ente.

Nell'oggetto della PEC dovrà essere riportata la seguente dicitura: **“Manifestazione di interesse per “SERVIZIO DI GESTIONE DEL CONTO CORRENTE ORDINARIO dell'AC FROSINONE”**”.

Il termine per il ricevimento delle candidature è inderogabile a pena di esclusione. Non saranno in alcun caso prese in considerazione le manifestazioni di interesse pervenute oltre il suddetto termine perentorio. L'inoltro della documentazione è a completo ed esclusivo rischio dell'offerente, restando esclusa qualsivoglia responsabilità Dell'AC FR ove, per disguidi tecnici o di altra natura, ovvero per qualsiasi altro motivo, la manifestazione d'interesse non pervenga all'indirizzo di destinazione entro il termine perentorio sopra indicato.

### **PROCEDURA DI SELEZIONE DELLE CANDIDATURE**

Sono escluse le manifestazioni di interesse:

pervenute dopo la scadenza (per la tempestività delle stesse farà fede la data e l'orario di arrivo della PEC);

prive della sottoscrizione e della documentazione richiesta;

incomplete nei dati di individuazione dell'operatore economico oppure carenti dei requisiti richiesti;

presentate da operatori economici la cui posizione o funzione sia incompatibile, in forza di legge di regolamento, oppure la cui ammissibilità sia esclusa dalle condizioni previste dal presente avviso;

presentate da operatori economici per i quali ricorra una delle cause di esclusione di cui all'art. 80 del D. Lgs. n. 50/2016, accertata in qualsiasi momento e con ogni mezzo;

presentate da operatori economici per i quali ricorra una qualunque altra clausola di esclusione dalla partecipazione alle gare per l'affidamento di forniture/servizi pubblici o dalla contrattazione con la pubblica amministrazione, ai sensi della normativa vigente in materia di appalti pubblici, accertata in



qualsiasi momento e con ogni mezzo;

La stazione appaltante si riserva di dare corso all'avvio della procedura di affidamento, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), del D.lgs. 50 del 2016, a proprio insindacabile giudizio, con i soggetti che hanno trasmesso la manifestazione di interesse e che siano in possesso dei requisiti di partecipazione.

La determinazione a contrarre ed il CIG saranno acquisiti e comunicati in seguito alla aggiudicazione. In caso di una sola istanza di interesse valida, la stazione appaltante si riserva, sin da ora, di valutare la manifestazione di interesse e all'esito, qualora sia ritenuta positiva, di procedere, comunque, con la richiesta di offerta.

### **OBBLIGHI DI RISERVATEZZA E SEGRETEZZA**

L'affidatario ha l'obbligo di mantenere riservati i dati e le informazioni di cui venga in possesso, di non divulgarli e di non farne oggetto di utilizzazione a qualsiasi titolo. Tale obbligo permane anche dopo la scadenza o l'inefficacia per qualsivoglia motivo del contratto sottoscritto con l'affidatario. Tale obbligo non riguarda tuttavia i dati che siano o divengano di pubblico dominio, nonché gli atti e i documenti che l'affidatario fornirà in esecuzione delle prestazioni contrattuali e che saranno pubblicati sul sito dell'Automobile Club Frosinone.

L'affidatario deve formalmente impegnarsi a dare istruzioni al proprio personale e ai propri collaboratori, affinché tutti i dati e le informazioni di qualunque genere di cui verrà a conoscenza, in conseguenza delle prestazioni eseguite, in adempimento agli obblighi previsti dal contratto, vengano considerati riservati e come tali trattati.

### **OBBLIGHI IN TEMA DI TRACCIABILITÀ E ANTICORRUZIONE**

In caso di sottoscrizione di contratti o atti, comunque, denominati, l'affidatario si assume, a pena di nullità assoluta del Contratto stesso, gli obblighi previsti dall'art. 3 della Legge 136/2010 e s.m.i. in materia di tracciabilità dei flussi finanziari. Inoltre l'affidatario si impegna a rispettare gli obblighi posti in capo ai collaboratori e fornitori dell'AC FR dal Piano Triennale per la Prevenzione della Corruzione e dal Codice Etico dell'Ente, pubblicati sul sito Amministrazione Trasparente: <https://http://www.frosinone.aci.it>, la cui violazione sarà causa di risoluzione *ipso iure* del Contratto.

### **CODICE DI COMPORTAMENTO**

L'affidatario, durante l'espletamento delle attività oggetto dell'indagine, dovrà osservare le norme e



i principi etici stabiliti nel Codice Etico, il cui contenuto è disponibile sul sito <http://www.frosinone.aci.it>, che AC FR ha adottato e nel quale sono definiti i valori ai quali si ispira nel raggiungimento dei propri obiettivi.

### **TRATTAMENTO DEI DATI**

In riferimento al REGOLAMENTO (UE) 2016/679- GDPR, l'AC FR tratta i dati personali di dipendenti o incaricati dall'offerente, mediante strumenti sia manuali che elettronici, in maniera lecita, corretta e trasparente così come indicato nell'apposita informativa privacy (GDPR ARTT. 12,13,14,15- 22,34) che l'offerente, con la partecipazione alla presente procedura, dichiara di aver letto e che è pubblicata sul sito [www.monzanet.it](http://www.monzanet.it).

Si informa che i dati richiesti saranno utilizzati dagli uffici unicamente per l'istruttoria dell'istanza presentata e per gli adempimenti conseguenti. I dati trattati non verranno comunicati a terzi.

### **PUBBLICITÀ E REVOCABILITÀ DELL'AVVISO**

Il presente avviso è pubblicato sul sito Amministrazione Trasparente di AC FR. <https://frosinone.aci.it>, sezione "Bandi di Gara e Contratti" e costituisce, per le finalità di cui in premessa, indagine di mercato, in attuazione del principio di pubblicità preventiva nonché dei principi di non discriminazione, parità di trattamento, proporzionalità e trasparenza contemplati dal D. Lgs. n. 50/2016 e successive modifiche e/o integrazioni. L'AC FR si riserva in ogni momento e fino alla formalizzazione dell'affidamento di revocare il Presenteavviso a proprio insindacabile giudizio.

Il diritto di accesso è disciplinato dall'art. 53 del D. Lgs. 50/2016.

Frosinone, 21/04/2022

IL Direttore  
RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO  
Celestina Arduini