

CONVENZIONE PER L’AFFIDAMENTO IN CONCESSIONE DEL SERVIZIO DI  
CASSA DELL’ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA PER GLI ADDETTI E PER GLI  
IMPIEGATI IN AGRICOLTURA DI ROMA

**TRA**

L’E.N.P.A.I.A. - Ente Nazionale di Previdenza per gli Addetti e per gli Impiegati  
in Agricoltura (che per brevità sarà in seguito chiamato “ENPAIA”),  
rappresentato dal sig. ...., nella sua qualità di .....

**E**

l’Istituto di credito ..... (codice fiscale e partita IVA .....), (che  
sarà in seguito chiamato "Banca"), rappresentato dal signor ....., nella sua  
qualità di .....

**SI CONVIENE E SI STIPULA QUANTO SEGUE:**

**Articolo 1**

**Scopo, oggetto e limiti della convenzione**

L’ENPAIA affida in concessione alla Banca il proprio servizio di cassa, nonché  
l’esecuzione di ogni ulteriore prestazione bancaria ad esso accessoria che  
l’ENPAIA ritenga, con atto scritto, di volergli affidare.

La gestione finanziaria dell’ENPAIA ha inizio il 1° gennaio e termina il 31  
dicembre di ciascun anno.

Si intende appartenere al servizio di cassa la riscossione di tutte le somme  
spettanti all’ENPAIA per qualsiasi titolo, il pagamento delle somme di cui sia  
stato emesso apposito mandato e, in genere, il maneggio di tutte le somme che  
il cassiere debba soltanto incassare o erogare.

Il servizio in oggetto verrà svolto a decorrere dal ....., in conformità alla  
presente convenzione ed ai relativi allegati, che ne costituiscono parte

integrante e vincolante laddove non interamente richiamati nella convenzione, e sarà disimpegnato dalla Banca nei propri locali in Roma, (indirizzo.....), nei giorni lavorativi e nelle ore in cui gli sportelli delle aziende di credito sono aperti al pubblico. Qualsiasi comportamento contrario alle previsioni di cui al precedente comma potrà essere considerato causa di risoluzione. Di comune accordo tra le parti, potranno essere in ogni momento apportati alle modalità di espletamento del servizio tutti i perfezionamenti ritenuti necessari.

## **Articolo 2**

### **Riscossioni**

In relazione a quanto sopra, l'ENPAIA 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.

All'uopo, l'ENPAIA 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 deve accettare, anche senza autorizzazione dell'ENPAIA, le somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo, a favore dell'ENPAIA stessa, rilasciandone ricevuta contenente, oltre l'indicazione della causale del versamento, la clausola espressa: "salvi i diritti dell'Ente".

Gli incassi, accreditati in giornata sul conto corrente aperto all'ENPAIA per la gestione del servizio di cassa, saranno giornalmente segnalati all'ENPAIA stessa, alla quale la Banca richiederà l'emissione dei relativi ordinativi di riscossione.

La Banca non è tenuta in alcun caso ad inviare avvisi sollecitatori e notifiche ai debitori morosi.

### **Articolo 3**

#### **Gestione degli incassi**

Gli incassi di cui al presente articolo possono essere effettuati, a scelta dell'ENPAIA, mediante le seguenti modalità:

- servizio M.Av.;
- disposizioni di incasso RID/SEPA Direct Debit;
- bonifici in conto corrente;
- Internet.

L'utilizzo delle predette soluzioni non deve necessariamente intendersi limitato a una sola di essa, ma tutte possono coesistere.

#### **Incasso a mezzo del servizio M.Av.**

La Banca provvederà alla gestione degli incassi mediante l'utilizzo del Servizio Elettronico Incassi M.Av., sulla base delle modalità operative specificate nel relativo Progetto presentato in sede di gara.

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

- costo servizio di emissione, stampa e rendicontazione a mezzo M.Av.: euro ..... (.....);
- costo per ogni foglio allegato all'avviso: euro ..... (.....);

oltre al recupero delle spese postali.

#### **Incasso a mezzo disposizioni di incasso RID/SEPA Direct Debit**

La Banca provvederà alla gestione degli incassi a mezzo disposizioni di incasso RID/SEPA Direct Debit, sulla base delle modalità operative specificate nel relativo Progetto presentato in sede di gara.

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

- costo del servizio di riscossione a mezzo RID/SEPA Direct Debit: euro .....

(.....),

#### Incasso a mezzo bonifici in conto corrente

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

- costo bonifici in conto corrente sia su Istituto cassiere che su altre banche:  
euro ..... (.....),

#### Incasso a mezzo Internet

La Banca mette a disposizione dell'ENPAIA le ulteriori modalità di pagamento basate su tecnologie e sistemi del mondo Internet, sulla base delle modalità operative specificate nel relativo Progetto presentato in sede di gara.

L'importo complessivo giornaliero delle operazioni effettuate verrà accreditato sul conto corrente bancario di gestione.

La Banca fornirà questo servizio a titolo completamente gratuito.

### **Articolo 4**

#### **Pagamenti**

La Banca effettua i pagamenti esclusivamente in base ad ordinativi di pagamento recanti numerazione progressiva e le firme congiunte delle persone autorizzate (mandati), o con ordinativi provvisori sempre a firme congiunte delle persone autorizzate (lettere mandato) a favore di un unico o di una pluralità di beneficiari, emessi dall'ENPAIA avvalendosi di moduli appositamente predisposti (elenchi cartacei), oppure utilizzando strumenti telematici o supporti magnetici validati e garantiti con modalità tecniche da concordarsi con la Banca.

I beneficiari saranno avvertiti dall'ENPAIA.

I mandati sono pagabili:

- mediante bonifico su conto corrente bancario: sui relativi mandati di pagamento la Banca apporrà, a comprova del pagamento avvenuto, il

timbro della Banca, la data e gli estremi relativi all'operazione;

- mediante accredito in conto corrente postale, vaglia postale o assegno circolare non trasferibile: la Banca alleggerà al mandato la ricevuta di versamento rilasciata dall'Ufficio Postale e, nel caso di pagamento tramite assegno, il tagliando dell'assegno circolare spedito;
- allo sportello abilitato al servizio di cassa dell'ENPAIA, presso la filiale domiciliataria del relativo conto corrente di gestione, a partire dal giorno lavorativo bancabile successivo a quello della consegna alla Banca contro ritiro di regolare quietanza.

La Banca non darà corso al pagamento dei mandati non completi in ogni loro parte o che presentino abrasioni, cancellature, o discordanze tra l'importo scritto in lettere e quello in cifre.

Qualora si tratti di spese fisse ricorrenti, quali rate di imposte e tasse, contributi, canoni di utenze varie o di altri pagamenti da eseguirsi improrogabilmente a scadenze fisse, per somme prestabilite in base a documenti che preventivamente siano stati comunicati alla Banca con ordine scritto da parte dell'ENPAIA di soddisfare il debito alle relative scadenze, questa provvederà anche di propria iniziativa, nei limiti delle disponibilità di cassa e senza attendere l'emissione del relativo mandato di pagamento, che verrà emesso successivamente su richiesta della Banca. Di tali pagamenti la Banca darà comunicazione all'ENPAIA.

## **Articolo 5**

### **Pagamento delle pensioni**

Il pagamento relativo alle pensioni sarà disposto mensilmente dall'ENPAIA sulla base di un invio telematico, su cui saranno inseriti gli importi da pagare e tutte

le notizie necessarie al pagamento delle stesse, non oltre il quinto giorno lavorativo precedente la data stabilita per il pagamento.

Il pagamento delle pensioni avverrà secondo le seguenti modalità specificate nel Progetto presentato in sede di gara, che dovrà comunque prevedere le seguenti modalità di pagamento:

- accredito su conto corrente bancario;
- assegno circolare non trasferibile;
- accredito in conto corrente postale.

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

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 (con documenti di identità falsificati, ecc.) o comunque fraudolentemente.

L'importo degli assegni restituiti o non incassati sarà riaccreditato giornalmente, con pari valuta, sul conto dell'ENPAIA, previa estinzione d'ufficio dei titoli.

La Banca provvederà 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 comporterà l'addebito dell'importo sul conto corrente di gestione del servizio di cassa dell'ENPAIA.

Per l'emissione degli assegni verrà corrisposta la seguente commissione di euro ..... (.....), oltre al recupero delle spese postali.

## **Articolo 6**

### **Firme autorizzate**

L'ENPAIA si impegna a comunicare preventivamente alla Banca le generalità delle persone abilitate alla firma degli ordinativi di riscossione e di pagamento nonché, tempestivamente, le eventuali variazioni, corredando le comunicazioni con gli esemplari (autografi) di firma, impegnandosi altresì al deposito delle firme autorizzate sugli specimen della Banca.

### **Articolo 7**

#### **Trasmissione ordinativi**

Gli ordinativi saranno trasmessi dall'ENPAIA alla Banca accompagnati da distinta a firma del funzionario all'uopo delegato in duplice copia, di cui una, firmata dalla Banca per presa in consegna, ha per l'ENPAIA valore di ricevuta.

### **Articolo 8**

#### **Limiti di pagamento**

I pagamenti sono eseguiti dalla Banca nei limiti delle effettive disponibilità di cassa dell'ENPAIA. La Banca è tenuta a dare avviso all'ENPAIA del mancato pagamento di mandati per insufficienza delle dette disponibilità.

Su richiesta dell'ENPAIA, accompagnata da copia autentica della deliberazione all'uopo assunta dal competente Organo dell'ENPAIA stesso, la Banca potrà concedere, per eventuali improvvise e momentanee necessità di pagamenti in eccedenza alle disponibilità predette, anticipazioni di cassa alle condizioni previste al successivo articolo 9.

La Banca avrà diritto di rivalersi delle anticipazioni di cassa concesse, su tutte le entrate dell'ENPAIA, fino alla totale compensazione delle somme anticipate.

In caso di cessazione per qualsiasi motivo del servizio, l'ENPAIA si impegna ad estinguere immediatamente ogni e qualsiasi esposizione debitoria derivante da

eventuali anticipazioni e finanziamenti, anche con scadenza predeterminata, concessi dalla Banca a qualsiasi titolo, obbligandosi in via subordinata e con il consenso della Banca stessa, a far rilevare dalla Banca subentrante nella gestione dello stesso servizio di cassa, all'atto del conferimento dell'incarico, le anzidette esposizioni.

## **Articolo 9**

### **Condizioni economiche ENPAIA**

#### Tasso creditore

Il tasso d'interesse annuo creditore lordo (attivo per l'ENPAIA), da applicare sulle giacenze del conto corrente bancario di cassa, con liquidazione e accredito degli interessi con periodicità trimestrale, sarà pari al tasso Euribor a tre mesi/365 media mese precedente, vigente tempo per tempo, aumentato/diminuito di ..... (.....) punti percentuali.

#### Commissioni per negoziazione titoli

La Banca applicherà le seguenti commissioni per la negoziazione dei titoli intestati all'ENPAIA:

- titoli di Stato:
- obbligazioni Italia:
- obbligazioni Estero:
- azioni Italia:
- azioni Estero:

## **Articolo 10**

### **Comunicazioni giornaliere - restituzione ordinativi**

La Banca trasmetterà giornalmente all'ENPAIA, in via telematica:

- l'elenco delle operazioni a debito ed a credito confluite sull'estratto conto;



- l'elenco delle operazioni per le quali ancora non è stata emessa regolarizzazione contabile (mandato/reversale). Gli ordinativi di riscossione e di pagamento dovranno essere restituiti dopo l'estinzione, debitamente quietanzati come previsto al precedente art. 4.

## **Articolo 11**

### **Comunicazioni periodiche della Banca all'ENPAIA - Chiusura Conti -**

#### **Reclami**

La Banca invierà all'ENPAIA gli estratti in linea capitale del conto corrente di cassa alla fine di ogni mese.

Alla fine di ogni trimestre la Banca trasmetterà all'ENPAIA l'estratto di conto regolato per capitali ed interessi sia creditori, sia debitori. L'ENPAIA si obbliga a verificare gli estratti conto trasmessigli. Trascorsi sessanta giorni (oltre il tempo ragionevolmente occorrente per l'inoltro) dalla data di invio degli estratti stessi senza che sia pervenuto alla Banca per iscritto un reclamo specificato, i detti estratti si intendono approvati con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze del conto.

## **Articolo 12**

### **Quadro di raccordo del conto**

Al fine di procedere ai dovuti riscontri, la Banca dovrà trasmettere, su richiesta dell'ENPAIA e al 31/12 di ogni anno, un quadro di raccordo delle risultanze dal quale dovranno risultare i seguenti dati:

- saldo inizio del periodo;
- accrediti del periodo per i quali è stato emesso documento di regolarizzazione (reversale);
- addebiti del periodo per i quali è stato emesso documento di

- regolarizzazione contabile (mandato);
- addebiti/accrediti per i quali alla fine del periodo non è stato emesso da parte dell'ENPAIA documento di regolarizzazione contabile (mandato/reversale). Tale quadro di raccordo dovrà essere elaborato con l'aggiornamento al giorno precedente di quello della consegna.

### **Articolo 13**

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

La Banca assumerà in custodia ed amministrazione i titoli ed i valori di proprietà dell'ENPAIA.

Analogamente saranno custoditi ed amministrati i titoli ed i valori depositati da terzi per cauzione a favore dell'ENPAIA, con l'obbligo per la Banca di non procedere a restituzione senza regolari ordini dell'ENPAIA comunicati per iscritto e sottoscritti da persone autorizzate.

### **Articolo 14**

#### **Rimborso spese di gestione**

Il servizio di cassa di cui alla presente convenzione sarà svolto a titolo gratuito, salvo il rimborso alla Banca, con regolare mandato, di tutte le spese vive sostenute (postali, telegrafiche, di bollo e similari), intendendosi comprese nelle spese postali anche le tasse e i diritti gravanti su ciascun pagamento eseguito tramite l'Amministrazione postale e sui prelevamenti dai conti correnti postali intestati all'ENPAIA.

Sono inoltre esenti da costi l'accensione del conto corrente di tesoreria e tutte le operazioni su esso effettuate, nonchè la custodia titoli.

### **Articolo 15**

#### **Servizi informatici a supporto dell'attività istituzionale e servizi on-line**

### **riservati agli iscritti**

La Banca si impegna, nei confronti dell'ENPAIA, a prestare il servizio informatico a supporto dell'attività istituzionale come da Progetto predisposto in sede di gara.

Nell'ambito della gestione, la Banca garantisce inoltre servizi on-line riservati agli iscritti come da Progetto predisposto in sede di gara.

Il software applicativo sviluppato per i servizi on-line e messo a disposizione dell'ENPAIA è di esclusiva proprietà della Banca.

### **Articolo 16**

#### **Condizioni per iscritti all'ENPAIA**

La Banca provvederà a praticare nei confronti degli iscritti all'ENPAIA le seguenti condizioni economiche:

#### **A) CONTO CORRENTE ON-LINE DESTINATO AGLI ISCRITTI**

##### Tasso creditore

Il tasso d'interesse annuo creditore lordo, con liquidazione e accreditamento degli interessi con periodicità ....., sarà pari al tasso BCE vigente tempo per tempo, aumentato/diminuito di ..... (.....) punti percentuali.

Spese fisse di tenuta conto: euro ..... (.....).

Spese per operazione: euro ..... (.....).

Spese per conteggio interessi e competenze: euro ..... (.....).

##### Tessera Bancomat/Pagobancomat:

- canone annuo carta di debito nazionale e internazionale (circuiti Bancomat/PagoBancomat - Cirrus/Maestro): euro ..... (.....).
- commissioni prelevamenti:
  - da sportelli automatici Banca: euro ..... (.....).

- da altri sportelli: euro ..... (.....)
- franchigia n. .... operazioni gratis per prelievi su altri sportelli.

Bonifici Italia via Internet Banking: euro ..... (.....).

Commissioni pagamento deleghe F24: euro ..... (.....).

Spese deposito titoli: euro ..... (.....).

Trading on-line:

- canone mensile: euro ..... (.....);
- commissioni su azioni, warrant, obbligazioni ord./conv. e titoli di Stato:  
..... per mille;
- commissioni minime per ordine: euro ..... (.....);
- spese fisse per ordine: euro ..... (.....).

## **B) CARTA DI CREDITO COBRANDED DESTINATA AGLI ISCRITTI**

Canone annuo: euro ..... (.....).

Prima linea di credito (ordinaria): plafond euro ..... (.....).

Seconda linea di credito (contributi): plafond euro ..... (.....).

Terza linea di credito (prestiti): plafond euro ..... (.....).

Opzioni di rimborso: .....

Tasso di interesse per rimborso rateale in punti percentuali in

AUMENTO/DIMINUZIONE rispetto al tasso BCE:

- spread prima linea: .....
- spread seconda linea: .....
- spread terza linea: .....

Commissione per pagamenti on-line dei contributi previdenziali tramite la carta di credito cobranded:

- a carico dell'iscritto: .....%;

- a carico dell'Ente: .....%.

### **C) PRESTITI A FAVORE DEGLI ISCRITTI**

Importo massimo finanziabile: euro ..... (.....).

Durata massima del finanziamento: anni .....

Tasso annuo nominale: spread di ..... (.....) punti percentuali in AUMENTO / DIMINUZIONE, rispetto alla media mensile del tasso Euribor a tre mesi.

Spese di istruttoria: euro ..... (.....).

Spese di incasso: euro ..... (.....).

Commissione di estinzione anticipata: .....%.

### **D) MUTUI IPOTECARI A FAVORE DEGLI ISCRITTI:**

Importo massimo finanziabile: euro ..... (.....).

Garanzie: .....

Durate: anni ..... con rimborso in rate semestrali.

Tasso annuo nominale: spread di ..... (.....) punti percentuali in AUMENTO rispetto alla media mensile dell'Euribor sei mesi.

Spese di istruttoria: euro ..... (.....).

Spese incasso rata: euro ..... (.....).

Spese di estinzione anticipata (totale/parziale): .....%.

## **Articolo 17**

### **Durata della convenzione**

La presente convenzione avrà durata di anni ..... a partire dal .....

Di comune accordo tra le parti potranno essere in ogni momento apportati, alle modalità del servizio, tutti quei perfezionamenti ritenuti necessari o che saranno suggeriti dall'esperienza.

## **Articolo 18**

### **Spese di stipula e registrazione della convenzione**

Le eventuali spese di registrazione della presente convenzione sono a carico della Banca.

### **Articolo 19**

#### **Controversie**

Qualsiasi controversia sull'applicazione, interpretazione ed esecuzione della presente convenzione sarà demandata all'esame di un Collegio Arbitrale composto da tre membri, di cui due nominati dalle parti ed il terzo, con funzioni di Presidente, scelto d'accordo fra le parti o, in caso di disaccordo, dal Presidente del Tribunale.

Il Foro competente è il Tribunale di Roma.

### **Articolo 20**

#### **Tracciabilità dei flussi finanziari**

Nell'espletamento del servizio, la Banca si atterrà a quanto previsto dall'articolo 3 della legge 13 agosto 2010 n. 136 e ss.mm.ii. in materia di tracciabilità dei flussi finanziari.

### **Articolo 21**

#### **Domicilio delle parti**

Per gli effetti della presente convenzione e per tutte le conseguenze dalla medesima derivanti, l'ENPAIA elegge il proprio domicilio in Roma, Viale Beethoven n. 48 presso la Sede dell'ENPAIA stessa e la Banca presso la propria Sede in ..... Via .....

### **Articolo 22**

#### **Allegati**

La seguente documentazione, presentata in sede di gara, si considera

integralmente richiamata ancorchè non materialmente allegata alla presente:

- Progetto per la gestione del servizio di cassa;
- Progetto per il pagamento delle pensioni e delle altre spettanze dovute all'ENPAIA;
- Progetto per la gestione degli incassi;
- Progetto informatico a supporto dell'attività istituzionale e servizi on-line riservati agli iscritti all'ENPAIA.

Allegati:

- Modello Offerta Economica Ente;
- Modello Offerta Economica Iscritti.

Letto, approvato e sottoscritto.

Roma,

per L'E.N.P.A.I.A. - Ente Nazionale di Previdenza per gli Addetti e per gli  
Impiegati in Agricoltura

---

per la Banca

---