

REPUBBLICA ITALIANA - MINISTERO DELLA DIFESA

CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE

Via XX settembre n. 123/A – 00187 ROMA

Codice Fiscale 97623680580

CONVENZIONE PER IL SERVIZIO DI TESORERIA MEDIANTE LA
GESTIONE DI CONTI CORRENTI – CIG N. **Z142A22B80**

L'anno 2020, addì 07 del mese di Febbraio in Roma, presso il Comando Militare
della Capitale - Palazzo Slataper – sito in Via Slataper n. 2 – ROMA,

TRA

la CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE (successivamente
denominato “Ente Pubblico”), codice fiscale 97623680580 con sede legale in Via
XX Settembre n. 123/A – 00187 Roma, rappresentata dal Generale di Corpo
d'Armata Agostino BIANCAFFARINA avente C.F. BNCGTN57M23A242I nato il
23/08/1957 a Alviano (TR) in qualità di Presidente del Consiglio di
Amministrazione dell'Ente (come da atto di nomina emanato con Decreto del
Presidente della Repubblica in data 13/12/2018),

E

Il Banco BPM s.p.a. (codice fiscale 09722490969) con sede legale in Milano, Piazza
Meda, 4 (che sarà in seguito denominata “Gestore”) rappresentata dal dr. Francesco
Minotti, nato il 21 luglio 1969 a Roma (RM) nella sua qualità di Dirigente,
Responsabile della Struttura Istituzionali, Enti e Terzo Settore, nonché in forza di
Procura Speciale per autentica Notaio Alessio Porceddu Cilione del 1 giugno 2019,
racc. 2248, rep. 2719, registrata presso l'Ufficio delle Entrate di Soave il 4 giugno
2019 al n. 1860.

PREMESSO CHE



Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale **Agostino BIANCAFFARINA**

Il Dirigente
Responsabile delle Strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco

- Il Consiglio di Amministrazione dell'Ente, con deliberazione n. 10 del 09/10/2019 ha stabilito di procedere, mediante procedura pubblica e con criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art. 95 del D.lgs. 19 aprile 2016 n. 50, all'affidamento del servizio di cassa mediante gestione dei Conti Correnti intestati ai fondi previdenziali operanti nell'ambito della Cassa di Previdenza delle Forze Armate;
- La Commissione nominata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione della Cassa di Previdenza delle Forze Armate, ha proposto l'affidamento del servizio di che trattasi alla Banco B.P.M. Spa, giusto verbale in data 21/11/2019;
- Con determinazione del Presidente dell'Ente del 02/12/2019, si è provveduto ad aggiudicare definitivamente il servizio in argomento al Banco B.P.M. Spa Gestore migliore offerente;

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale  **CAFARINA**

SI CONVIENE E SI STIPULA QUANTO SEGUE

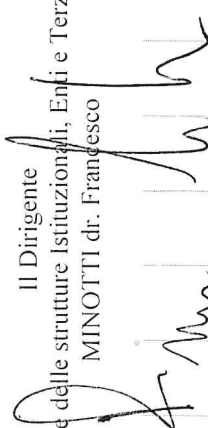
Articolo 1 – Valore delle premesse e degli allegati

Le premesse di cui sopra, gli atti, gli allegati e i documenti richiamati nelle medesime premesse e nella restante parte del presente atto, ivi incluso il Bando di gara e il Disciplinare di gara, ancorché non materialmente allegati, costituiscono parte integrante e sostanziale della presente convenzione.

Costituisce, altresì, parte integrante e sostanziale della presente convenzione, l'offerta tecnica ed economica del Gestore (Allegato "D" all'offerta tecnica-economica).

Articolo 2 – Oggetto del servizio

L'Ente, con la presente convenzione, affida al Gestore, che accetta, il servizio di tesoreria, mediante la gestione di sette conti correnti e relativi conti titoli, da

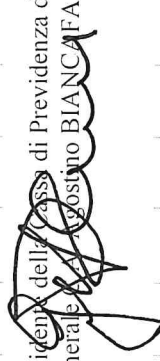
Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore

MINOTTI dr. Francesco

eseguirsi in Roma, attualmente presso la Filiale di Via Boncompagni n. 73/A,

conformemente alle prescrizioni, condizioni e termini previsti nella presente

convenzione e, in particolare, delle seguenti attività riconducibili a:

- accensione e tenuta dei conti correnti;
- accensione e tenuta dei conti titoli;
- gestione delle riscossioni e pagamenti delle spese facenti capo all'Ente e dallo stesso ordinate, con l'osservanza delle norme di legge in materia, delle disposizioni interne e di quelle contenute negli articoli che seguono;
- rendicontazione e reportistica;
- accesso ai canali remoti mediante web;
- consulenza per investimenti in titoli di stato intesa come "raccomandazioni" personalizzate alle esigenze dell'Ente appaltante, dietro sua richiesta o per iniziativa dell'Istituto aggiudicatario, riguardo a una o più operazioni relative ad un determinato strumento finanziario. Tali raccomandazioni devono basarsi sulle considerazioni e caratteristiche fornite dall'Ente appaltante, D.lgs. n. 58/98 (T.U.F.);
- Ritiro, con cadenza bisettimanale, documentazione presso i locali dell'Ente ubicati in Roma – Via Marsala n. 104, fino a quando non sarà stato attivato il servizio con Ordinativo Informatico (OIL);
- Concessione della Surrogazione dei mutui ovvero di nuovi mutui finalizzati all'acquisto o ristrutturazione di immobili a uso civile, anche se non sono adibiti ad abitazione principale, ubicati su tutto il territorio nazionale, in favore del personale militare iscritto ai Fondi previdenziali;
- Concessione di anticipo dell'Indennità Supplementare al personale militare "Ufficiale" di tutte le Forze Armate avente il diritto al beneficio economico.

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale  BIANCA FARINA

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOVI dr. Francesco 

Il servizio sarà eseguito, con le modalità ed alle condizioni stabilite con la presente convenzione ed i suoi allegati, e sarà effettuato nei giorni lavorativi e nelle ore in cui gli sportelli del Gestore sono aperti al pubblico.

Le condizioni economiche del servizio, espressamente e dettagliatamente indicate nell'offerta tecnica ed economica allegata alla presente Convenzione, sono invariabili e non è ammessa da parte del Gestore alcuna richiesta di revisione da qualsiasi causa originata.

Di comune accordo tra le parti, mediante atto aggiuntivo alla presente convenzione o semplice lettera controfirmata dalle parti stesse, potranno essere apportate le modifiche ritenute necessarie e/o opportune solo in merito alle modalità di espletamento del servizio ed esclusivamente per migliorare le procedure che sottendono al servizio oggetto dell'affidamento.

Sin d'ora, in particolare, le parti si impegnano a sottoscrivere un "addendum" al contratto al fine di regolamentare l'operatività del servizio in modalità telematica "OIL". Le parti si impegnano ad attivare il servizio mediante flussi telematici con Ordinativi Informatici nel più breve tempo possibile, avendo, tra l'altro, l'ente già avviato le procedure, presso gli organi interni al Dicastero preposti al settore informatico (E.A.D.), di modifica al software gestionale in uso al fine di operare attraverso flussi telematici.

Al fine di agevolare il servizio di cassa e la gestione dei movimenti che interessano i conti correnti, lo scambio della documentazione, con particolare riferimento ai pagamenti, deve essere effettuato a domicilio dell'Ente, fino a quando il servizio non sarà attivato con i citati flussi digitali, nonché qualora ritenuto possibile tramite invio dei dati con sistemi informatici secondo modalità e procedure definite tra le parti.

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale Agostino BIANCAFARINA

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti 4 Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco

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

Articolo 3 - Decorrenza e durata

La presente convenzione, la cui durata è di anni TRE (3), entrerà in vigore a seguito della completa definizione di tutti gli aspetti contabili-procedurali (ivi incluso il passaggio di consegne tra Istituto di credito cedente e subentrante) necessari all'avvio dell'esecuzione del servizio richiesto.

In caso di scadenza, di risoluzione anticipata o del verificarsi delle condizioni risolutive di cui ai successivi articoli 17 e 18, è comunque fatto obbligo all'aggiudicatario di proseguire ad assicurare il servizio alle stesse condizioni, nessuna esclusa, previste dalla presente convenzione, sino a quando non sia intervenuto il nuovo affidatario del servizio, e trasferendo, ove occorrente, il necessario know-how tecnico, senza oneri a carico dell'Ente.

Articolo 4 – Obblighi del Gestore

Sono a carico del Gestore tutti gli oneri e rischi relativi alla prestazione delle attività e dei servizi oggetto della Convenzione medesima, nonché a ogni attività che si rendesse necessaria per l'attivazione e la prestazione degli stessi o, comunque, opportuna per un corretto e completo adempimento delle obbligazioni previste, ivi compresi quelli relativi a eventuali spese di trasporto, di viaggio e di missione per il personale addetto alla esecuzione contrattuale.

Il Gestore svolge con proprie strutture il Servizio, nel rispetto dei livelli minimi stabiliti nel Disciplinare di Gara, nonché, se migliorativi, nell'Offerta Tecnica.

Il Gestore si obbliga a eseguire tutte le prestazioni a perfetta regola d'arte, nel rispetto delle norme vigenti e secondo le condizioni, le modalità, i termini e le prescrizioni contenute nella presente Convenzione e nei relativi Allegati.



Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale *[Signature]*
Bianca Farina

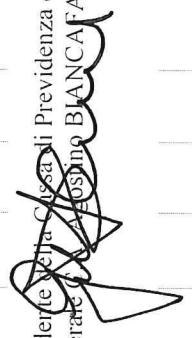
Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco *[Signature]*

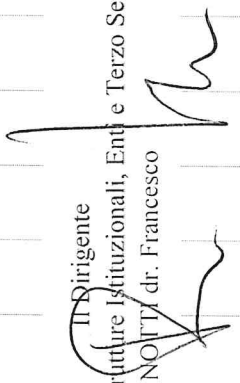
Il Gestore si obbliga a osservare, nell'esecuzione delle prestazioni contrattuali, tutte le norme e le prescrizioni tecniche e di sicurezza in vigore, nonché quelle che dovessero essere successivamente emanate.

Gli eventuali maggiori oneri derivanti dalla necessità di osservare le norme e le prescrizioni di cui sopra, anche se entrate in vigore successivamente alla stipula della presente Convenzione, resteranno a esclusivo carico del Gestore che non potrà, pertanto, avanzare pretesa di compensi a tal titolo, nei confronti dell'Ente, assumendosene ogni relativa alea.

Il Gestore si impegna espressamente a:

- a) impiegare, a sua cura e spese, tutte le strutture e il personale necessario per l'esecuzione del Contratto secondo quanto specificato nella medesima Convenzione, nei suoi Allegati e negli atti di gara richiamati in premessa;
- b) rispettare, per quanto applicabili, le norme internazionali UNI EN ISO vigenti per la gestione e l'assicurazione della qualità delle proprie prestazioni;
- c) predisporre tutti gli strumenti e i metodi, comprensivi della relativa documentazione, atti a consentire all'Ente di monitorare la conformità del Servizio alle norme previste nella presente Convenzione;
- d) predisporre tutti gli strumenti e i metodi, comprensivi della relativa documentazione, atti a garantire elevati livelli di servizi, ivi compresi quelli relativi alla sicurezza e riservatezza;
- e) nell'adempimento delle proprie prestazioni e obbligazioni, osservare tutte le indicazioni operative, di indirizzo e di controllo che a tale scopo saranno predisposte e comunicate dall'Ente;
- f) comunicare tempestivamente all'Ente le eventuali variazioni della propria

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale  BIANCA FARINA

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco 

struttura organizzativa coinvolta nell'esecuzione della presente

Convenzione, indicando analiticamente le variazioni intervenute e i

nominativi dei nuovi responsabili;

g) non opporre all'Ente qualsivoglia eccezione, contestazione e pretesa relativa al Servizio;

h) mallevare e tenere indenne l'Ente da tutte le conseguenze derivanti dalla eventuale inosservanza delle norme e prescrizioni tecniche, di sicurezza, di igiene e sanitarie vigenti;

i) fornire, negli ultimi 2 (due) mesi di efficacia del presente contratto ovvero nel caso di cessazione anticipata del rapporto contrattuale, per un periodo di 20 (venti) giorni lavorativi, il personale necessario al trasferimento del know-how e delle competenze al personale dell'Ente o a terzi da questa designati. Le modalità di esecuzione di tali attività di affiancamento verranno congiuntamente concordate. Per tale attività non sono previsti compensi aggiuntivi.

Il Gestore si impegna ad avvalersi di personale specializzato, in relazione alle diverse prestazioni contrattuali.

Il Gestore si obbliga a consentire all'Ente di procedere, in qualsiasi momento e anche senza preavviso, alle verifiche della piena e corretta esecuzione delle prestazioni oggetto della presente Convenzione, nonché a prestare la propria collaborazione per consentire lo svolgimento di tali verifiche.

Il Gestore si obbliga a rispettare tutte le indicazioni relative alla buona e corretta esecuzione contrattuale che dovessero essere impartite dall'Ente.

Il Gestore si obbliga a dare immediata comunicazione all'Ente di ogni circostanza che abbia influenza sull'esecuzione delle attività di cui alla presente Convenzione.

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale C. Agostino BIANCA FARINA

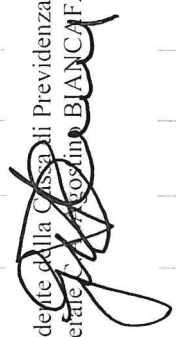
Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco

Articolo 5 – Riscossioni

Il Gestore è tenuto all'incasso, sui conti correnti intestati all'Ente, di tutte le somme che i Terzi versano all'Ente stesso per qualsiasi causa e titolo.

Tali incassi saranno segnalati e documentati all'Ente mediante le normali procedure (in formato cartaceo) in uso presso il Gestore. Tutte le operazioni dovranno essere sempre verificabili tramite apposita documentazione (contabili, fissati bollati, ecc.) che dovrà essere consegnata direttamente all'Ente (Ufficio di gestione) o spedita per posta.

Il Gestore ha l'obbligo di eseguire le riscossioni applicando le condizioni, compresa la valuta, espressamente e dettagliatamente indicate nell'offerta tecnica ed economica allegata alla presente Convenzione.

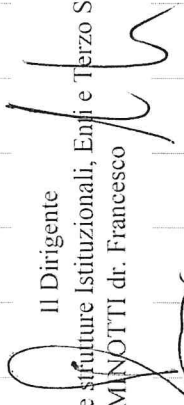
Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale 
BIANCA FARINA

Articolo 6 – Pagamenti

I pagamenti avverranno mediante emissione di mandati cartacei e/o informatici la cui forma e contenuto sono quelli indicati dall'Ente. I mandati, in ogni modo, devono contenere, obbligatoriamente, i seguenti elementi: Nome del Fondo previdenziale, Numero del conto corrente di addebito, Nome del beneficiario, importo del singolo pagamento, importo complessivo del mandato, firma di trattenza del titolare del conto (o firma del delegato), IBAN per il bonifico o l'indicazione "assegno circolare".

L'Ente potrà chiedere, con apposita annotazione sul mandato, che il pagamento sia fatto mediante accreditamento del relativo importo sul conto corrente bancario/postale (IBAN), comunicato dal beneficiario, o con assegno circolare.

Il Gestore ha l'obbligo di eseguire i pagamenti applicando le condizioni, compresa la valuta, espressamente e dettagliatamente indicate nell'offerta tecnica ed economica allegata alla presente Convenzione, senza alcun onere aggiuntivo a carico dell'Ente o del personale beneficiario del bonifico/assegno circolare.

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Eni e Terzo Settore

MINOTTI dr. Francesco



Il Gestore non è tenuto a dare corso al pagamento dei mandati non completi in o;

loro parte o sui quali risultassero abrasioni, cancellature o discordanze tra l'importo

scritto in cifre e scritto in lettere.

I mandati ritirati al Gestore entro le ore 12:00 sono presi in carico nella stessa

giornata lavorativa, mentre quelli ritirati dopo le ore 12:00 saranno presi in carico il

giorno successivo.

La loro estinzione accadrà il giorno successivo al loro carico, secondo l'ordine

d'arrivo ovvero con l'ordine di priorità disposto, con assunzione di responsabilità da

parte del Gestore che ne risponde, riguardo alla regolarità delle operazioni di

pagamento eseguite, con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio.

Il Gestore darà corso ai pagamenti solo entro i limiti delle disponibilità liquide

esistenti sui conti.

I mandati di pagamento che saranno emessi in mancanza totale o parziale di fondi

saranno immediatamente restituiti all'Ente.

La documentazione riguardante i bonifici eseguiti dovrà essere consegnata all'Ente

con cadenza settimanale e dovrà consistere in tabulati contenenti gli estremi dei

pagamenti (nominativi, importi, IBAN, valuta beneficiario, valuta di addebito,

C.R.O.).

Articolo 7 – Firme e trattamento dei dati personali

L'Ente provvede all'apertura dei conti correnti e a tutti gli adempimenti previsti dal

Gestore per l'attivazione dei conti e corrispondenti conti titoli, nonché al deposito

delle firme autografe con le generalità del rappresentante legale dell'Ente e del

personale delegato a firmare i mandati, impegnandosi a comunicare

tempestivamente le eventuali variazioni in seguito ad intervenute modifiche nella

rappresentanza e/o esercizio dei poteri.

Il Presidente della Casa di Previdenza delle F.A.
Generale C. Agostino BIANCAFARINA

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco

Resta inteso che, ai fini del D. Lg 196/2003 (tutela dei dati personali), le eventuali incombenze relative al trattamento dei dati personali da parte di soggetti terzi, con i quali il Gestore viene in contatto nello svolgimento del servizio di cui alla presente convenzione, sono espletate dall'Ente.

Articolo 8 – Trasmissione atti e documenti

I mandati di pagamento (collettivi e/o singoli) sono disposti su supporto cartaceo con firma in originale e ritirati, ad esclusiva cura del Gestore, presso i locali dell'Ente Pubblico, ubicati in Roma – Via Marsala n. 104, fino a quando non sarà attivato il servizio con Ordinativi Informatici (OIL).

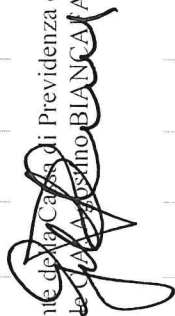
All'atto del ritiro, il Gestore rilascia attestazione di ricevuta mediante apposizione, da parte del funzionario allo scopo incaricato, del timbro e della firma sulla copia del titolo di pagamento ritirato che resta agli atti dell'Ente.

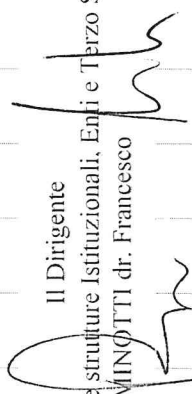
Il Gestore per i bonifici non andati a buon fine o per gli assegni restituiti provvede a formulare tempestivamente (almeno settimanalmente) apposita comunicazione per consentire all'Ente di riesaminare i dati di competenza dei beneficiari.

L'estratto conto di ciascun conto corrente attivato dall'Ente è inviato dal Gestore con periodicità trimestrale. L'Ente è tenuto a verificare gli estratti conto pervenuti, segnalando per iscritto tempestivamente e, comunque, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricevimento degli stessi, le eventuali incongruenze e/o opposizioni. Decorso tale termine i documenti in questione si considerano approvati.

Articolo 9 – Amministrazione titoli

Il Gestore assume in custodia e amministrazione i titoli di proprietà dell'Ente che sono immessi in deposito amministrato secondo le condizioni e modalità previste da specifico contratto tra le parti senza oneri per l'Ente Pubblico ferme le condizioni economiche oggetto dell'offerta tecnico-economica in allegato.

Il Presidente della Casa di Previdenza delle F.A.
Generale  BIANCA ARINA

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Eni e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco 

Articolo 10 – Verifiche

L'Ente ha diritto di procedere a verifiche di cassa e dei titoli dati in amministrazione, ogni qualvolta lo ritenga necessario e opportuno. Il Gestore deve esibire, a ogni richiesta, tutte le carte contabili relative alla gestione, anche in formato meccanografico o elettronico.

Gli incaricati della funzione di revisione economico-finanziaria dell'Ente hanno accesso ai documenti relativi alla gestione del servizio di cassa.

Di conseguenza previa comunicazione, da parte del rappresentante legale dell'Ente, dei nominativi dei suddetti revisori, questi ultimi possono fare sopralluoghi presso gli uffici ove si svolge il servizio di cassa e tenuta della documentazione relativa alla gestione dei conti correnti.

Articolo 11 – Tasso creditore

Sulle giacenze di cassa dei conti correnti attivati dall'Ente è applicato l'interesse calcolato nella seguente misura : Tasso Ufficiale di Riferimento (TUR) della BCE vigente tempo per tempo e adeguato simultaneamente dalla Banca, più Spread offerto dal Gestore in aumento rispetto al TUR, ossia 0,21% (come da offerta tecnica ed economica allegata alla presente convenzione).

La liquidazione avrà luogo con cadenza trimestrale.

Art. 12 – Modalità di espletamento del servizio di concessione mutui a favore di tutto il personale militare e anticipazione dell'Indennità supplementare spettante al solo personale "Ufficiale" di tutte Forze Armate, ai sensi dell'art. 1914 del d.lgs. n. 66/2010

- a. Il Gestore si obbliga ad assicurare, subordinatamente agli esiti delle valutazioni di merito di credito sui soggetti richiedenti, rimesse al giudizio discrezionale della banca, la concessione della surrogazione dei mutui

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale C. M. BIANCA FARINA

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, 1° e 3° Settore
MINOTTI dr. Francesco

ovvero di nuovi mutui finalizzati all'acquisto o ristrutturazione di immobili a uso civile, anche se non sono adibiti ad abitazione principale, ubicati su tutto il territorio nazionale, in favore del personale militare, tutti, iscritto ai Fondi previdenziali, alle seguenti condizioni:

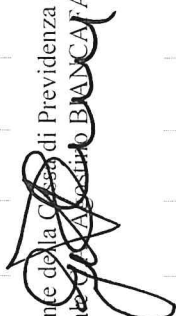
- importo finanziabile: 80% del minore tra importo di compravendita e valore di perizia dell'immobile;
- Spese di istruttoria: gratuite;
- Spese di perizia: gratuite;
- Spese periodiche di addebito delle rate in C/C: gratuite;
- Copertura assicurativa obbligatoria (incendio e rischio): come da offerta tecnica-economica allegata;
- Penale per riduzione o estinzione anticipata: nessuna.

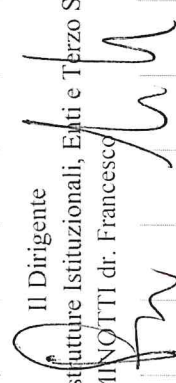
Il tasso di interesse viene determinato secondo le seguenti modalità:

- Tasso di Interesse Fisso = EURIRS durata mutuo + spread come da offerta tecnica ed economica allegata;
- Tasso di Interesse Variabile = EURIBOR tre mesi + spread come da offerta tecnica ed economica allegata.

b. Il Gestore si impegna, altresì, ad anticipare in unica soluzione, su richiesta del personale militare "Ufficiale" di tutte le Forze Armate avente diritto, ivi inclusa l'Arma dei Carabinieri, l'Indennità Supplementare, prevista e disciplinata dall'art 1914 del d lgs. n. 66/2010, subordinatamente agli esiti delle valutazioni di merito di credito sui soggetti richiedenti, rimesse al giudizio discrezionale della banca,

Ai fini di cui sopra, questo Ente Pubblico rilascerà apposita dichiarazione a firma del Capo Ufficio di Gestione, nella quale attesterà la maturazione del

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale  BIANCA FARINA

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco 



diritto alla prestazione previdenziale da parte dell'interessato, l'importo concretamente spettante e la data di prevista erogazione dello stesso, sulla base delle disposizioni vigenti all'atto dell'istanza di anticipo.

Allo scopo, l'Istituto di credito aggiudicatario applicherà le medesime condizioni economiche come da offerta tecnica ed economica allegata.

Infine si precisa che i servizi di cui sopra (concessione mutui e anticipazione dell'Indennità supplementare) devono poter essere attivati dall'avente diritto presso qualsiasi filiale/agenzia/sportello dell'Istituto di credito aggiudicatario presenti sull'intero territorio Nazionale.

Articolo 13 – Ulteriori obblighi

Il Gestore, oltre a tutto quanto previsto nel bando di gara ed offerto in sede di offerta tecnico-economica, che formano parte integrante della presente convenzione, s'impegna specificatamente a:

- formulare periodicamente, o ogniqualvolta sarà chiesto dall'Ente, proposte d'investimento di titoli del debito pubblico che abbiano un rendimento almeno superiore al tasso creditore convenzionato;
- fornire consulenza per investimenti in titoli di stato intesa come "raccomandazioni" personalizzate alle esigenze dell'Ente appaltante, dietro sua richiesta o per iniziativa dell'Istituto aggiudicatario, riguardo a una o più operazioni relative ad un determinato strumento finanziario. Tali raccomandazioni devono basarsi sulle considerazioni e caratteristiche fornite dall'Ente appaltante, ex art. 1, c. 5, lett.f, d.lgs. n. 58/98 (T.U.F.);
- adeguarsi alle forme di pagamento e incasso secondo procedure telematiche (OIL), che saranno attivate dall'Ente nel più breve tempo possibile, con soppressione del flusso documentale cartaceo verso il Gestore, come dichiarato

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale C.A. Agnino BIANCAFARINA

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco

dall'Ente in sede di risposte ai chiarimenti richiesti;

- assicurare con automatismo le condizioni migliorative e i servizi aggiuntivi offerti in sede di gara;
- fornire consulenza specializzata per ogni esigenza che l'Ente dovesse richiedere nell'ambito della propria attività finanziaria istituzionale;
- praticare le migliori condizioni, tra quelle stabilite dagli accordi interbancari in vigore al momento, per tutte le operazioni ed i servizi accessori derivanti dalla presente convenzione e/o non espressamente previsti.

(Articolo 14 – Oneri fiscali ed altre spese)

Le spese di copia, stampa, carta bollata, registrazione in caso d'uso e tutte le altre inerenti la presente convenzione, sono a carico del Gestore.

Il relativo importo richiesto dall'Ente dovrà essere versato dal Gestore stesso entro 5 (cinque) giorni dalla data della stipula con le modalità previste dalle vigenti normative.

Articolo 15 – OMISSIS

Articolo 16 – Cauzione e regolare esecuzione del servizio

Il Gestore è esonerato dal prestare cauzione per l'affidamento del servizio oggetto della presente convenzione.

In ogni caso, il Gestore Istituto risponde con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio di ogni somma e valore dallo stesso trattiene in deposito ed in consegna per conto dell'Ente, nonché le operazioni comunque attinenti al servizio di gestione; ugualmente risponde per eventuali danni causati all'Ente o a Terzi.

Articolo 17 – Clausola di salvaguardia e risoluzione unilaterale

L'Ente si riserva la facoltà di esercitare il diritto potestativo di recesso previsto dall'articolo 1671 del codice civile e dall'art. 109 del d.lgs. 50/2016.

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale C. A. BIANCA FARINA

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco

Articolo 18 – Risoluzione contrattuale, penalità e risarcimento del danno

Il Gestore è responsabile dell'esatto adempimento delle obbligazioni contrattuali assunte.

Il rapporto si risolve per inadempimento, ai sensi dell'art. 1456 cod. civ., al verificarsi anche soltanto di una delle seguenti circostanze: violazioni di leggi, regolamenti e, reiteratamente (almeno tre volte), delle clausole contrattuali, previa contestazione degli addebiti da parte dell'Ente.

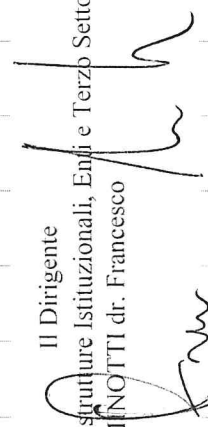
In relazione alle eventuali violazioni degli obblighi assunti dal Gestore con la stipula della presente convenzione e per le quali non ricorrano gli estremi della risoluzione contrattuale o che non siano riconducibili alle fattispecie di cui ai precedenti commi, spetta all'Ente di irrogare penali pecuniarie, da quantificarsi ad insindacabile valutazione dell'Ente, in relazione alla gravità di ogni singolo adempimento, fino all'importo massimo di €. 50.000,00, fatto salvo il maggior danno, ex art 1382, 1 comma, c.c..

Gli eventuali addebiti dovranno essere contestati al Gestore per iscritto ed a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento o posta elettronica certificata. Entro venti giorni dalla notifica degli addebiti, il Gestore può presentare proprie controdeduzioni, rispetto alle quali l'Ente adotta le determinazioni di competenza, comunicandole al Gestore con le stesse modalità della contestazione degli addebiti.

L'Ente può procedere all'immediata risoluzione del contratto, senza oneri o penalità a proprio carico, unicamente comunicando al Gestore la propria decisione e senza, con ciò, rinunciare al diritto di chiedere il risarcimento dei danni eventualmente subiti, in caso di:

- a. grave inosservanze, per reiterate violazioni od irregolarità contrattuali;
- b. grave negligenza o frode nell'esecuzione degli obblighi contrattuali;

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale  BIANCAFINA

Il Dirigente
responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco 

- | | |
|----|---|
| c. | cessazione di attività oppure nel caso di concordato preventivo, di fallimento, di stato di moratoria e di conseguenti atti di sequestro o di pignoramento a carico del contraente; |
| d. | cessione del contratto o subappalto non autorizzati dall'Ente; |
| e. | sospensione o interruzione nella fornitura del servizio per motivi non dipendenti da causa di forza maggiore; |
| f. | manca di uno o più requisiti per l'affidamento del servizio, di cui la Banca/Istituto si impegna a dare tempestiva comunicazione all'Ente; |
| g. | dichiarazione di fallimento, ammissione alla procedura di concordato fallimentare o preventivo, o attivazione di un procedimento per la dichiarazione di una di tali situazioni; |
| h. | decremento del coefficiente CET 1 ratio al di sotto della soglia minima stabilita nel tempo dalla competente Autorità di vigilanza. |

Nel caso di cui alle lettere precedenti, dopo la diffida formulata a mezzo raccomandata a.r. o posta elettronica certificata, qualora il Gestore non provveda, entro e non oltre il termine di 10 giorni consecutivi dal ricevimento a sanare la situazione evidenziata, l'Ente provvederà alla risoluzione del contratto ai sensi e agli effetti dell'art. 1454 del Codice dei contratti. Nella fattispecie di cui alle lettere a) e g) il contratto si intenderà risolto di diritto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 del codice civile.

Il Gestore può, altresì, risolvere il presente contratto al verificarsi di una qualsiasi delle condizioni previste all'art. 108 del d.lgs. 50/2016.

Se si addivenisse alla risoluzione del contratto per le motivazioni sopra riportate, il Gestore sarà tenuto al risarcimento di tutti i danni diretti ed indiretti e alla corresponsione delle maggiori spese che l'Ente dovrà sostenere per l'affidamento a

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale **CAVALLO** **BIANCARINA**

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco

terzi del rimanente periodo contrattuale.

In caso di risoluzione, il Gestore si impegna a continuare la gestione del servizio alle stesse condizioni, fino all'affidamento ad altro Istituto di credito, garantendo che il subentro non arrechi pregiudizio alle attività di riscossione e pagamento.

Articolo 19 – Subappalto e cessione del contratto

E' vietato il subappalto.

E' vietata la cessione del contratto, salvi i casi di fusione, scissione, accorpamento o cessione d'azienda/ramo d'azienda del Gestore previsti dalla normativa vigente.

Articolo 20 – Rinvio, controversie e domicilio delle parti

Per gli effetti della presente convenzione e per tutte le conseguenze dalla medesima derivanti, l'Ente e il Gestore eleggono il proprio domicilio presso le rispettive sedi come di seguito indicato :

- Ente : Via XX settembre n. 123/A - 00187 ROMA;
- Gestore : Via Boncompagni n. 73/A -00187 ROMA.

Per quanto non previsto dalla presente convenzione, si fa rinvio all'offerta tecnico-economica, alla legge e ai regolamenti che disciplinano la materia.

Per ogni controversia che dovesse sorgere nell'applicazione della presente convenzione il foro competente deve intendersi quello di Roma.

Data 07/02/2020.

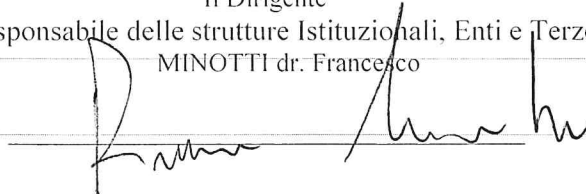
Per l'Ente

Il Presidente della Cassa di Previdenza delle F.A.
Generale C.A. Agostino BIANCABARINA



Per il Gestore

Il Dirigente
Responsabile delle strutture Istituzionali, Enti e Terzo Settore
MINOTTI dr. Francesco





[Firma]



ALLEGATO "D"

OFFERTA TECNICO-ECONOMICA (da includere nella busta n. 2)

ALLA CASSA DI PREVIDENZA DELLE FORZE ARMATE

Ufficio di Gestione

Via Marsala n. 104 – 00185 ROMA

OGGETTO: gara per l'affidamento del servizio di gestione dei conti correnti intestati ai fondi previdenziali operanti nell'ambito della Cassa di Previdenza delle Forze Armate.

Codice CIG Z142A22B80

La sottoscritta Elisabetta Murolo codice fiscale MRLB66H52H501H, nata a Roma il 12/06/1966 in qualità di Procuratore con Procura speciale, avente i poteri necessari per impegnare la Società BANCO BPM SPA con sede legale in Milano (MI) Piazza Meda n. 4 CAP 20121, con sede amministrativa in Verona (VR) Piazza Nogara n. 2 CAP 37121 partita IVA 10537050964 cod. fiscale 09722490969 tel. 064715313

PEC enti@pec.bancobpmspa.it

e-mail publicsector@bancobpm.it

PROPONE

la seguente Offerta per il servizio di cassa, mediante la gestione di sette conti correnti, da svolgersi alle condizioni stabilite dal bando di gara e relativi allegati (All. "A" criteri di valutazione delle offerte; All. "B" domanda di partecipazione) e dello schema di convenzione in All. "C".

Ai fini della presente offerta, il sottoscritto è consapevole che l'affidatario del servizio di che trattasi avverrà a seguito di valutazione di apposita commissione a favore dell'Istituto che farà l'offerta ritenuta economicamente più vantaggiosa per l'Ente appaltante;

Allegati:

- Copia non autenticata del documento di identità del dichiarante;
- Progetto sintetico contenente proposte migliorative, in parte indicate nell'All. "A", tese a fornire vantaggi operativi all'Ente e concorrere all'attribuzione del previsto punteggio.

[Firma]
Elisabetta Murolo

Roma li 14/11/2019

BANCO BPM SPA

Il Procuratore

[Firma]
Elisabetta Murolo

OFFERTA TECNICO-ECONOMICA

CONDIZIONI	PROPOSTA
1. Tasso Interesse Attivo (il tasso di interesse attivo per l'Ente è composto dal TUR vigente nel tempo con l'aggiunta o la diminuzione dello Spread offerto dall'Istituto partecipante alla gara)	Spread in aumento/diminuzione rispetto al Tasso Ufficiale di Riferimento (TUR) BCE vigente tempo per tempo (da adeguare simultaneamente) - Spread in aumento + 0,21% - Cadenza liquidazione: trimestrale
2. Valuta per riscossioni e pagamenti	- Valuta applicata alle operazioni d'incasso. Indicare il numero di giorni da aggiungere a quello di consegna del mandato di riscossione: stesso giorno - Valuta applicata alle operazioni di pagamento. Indicare il numero di giorni da sottrarre a quello di consegna del mandato di pagamento: stesso giorno
3. Esecutività dei mandati di pagamento cartacei presenti dall'Ente	Indicare il numero di giorni lavorativi successivi a quello di consegna del mandato: primo giorno lavorativo successivo a quello di consegna
4. Commissione per compravendita BOT	Indicare la % della commissione: nessuna spesa
5. Commissione per compravendita titoli di Stato sul "mercato secondario"	Indicare la % della commissione: 0,05%
6. Modalità organizzative/gestionali del servizio e proposte migliorative tese a economizzare la gestione e fornire vantaggi operativi all'ente	Indicare i servizi offerti gratuitamente (è possibile rimandare a sintetico allegato): a. stampa e spedizione senza spese delle C.U. b. stampa e spedizione senza spese di lettere personali ai titolari di Assegni speciali c. proposte di investimento mercato secondario senza spese d. servizio gratuito di Remote Banking

7. Concessione di mutui ovvero di surrogazione di mutui esistenti, finalizzati all'acquisto o ristrutturazione di immobili a uso civile, prima o seconda casa, ubicati su tutto il territorio nazionale, in favore del personale militare iscritto ai Fondi previdenziali, alle seguenti condizioni:

- Importo finanziabile: 80% del minore tra importo di compravendita e valore di perizia dell'immobile;
- Spese di istruttoria: gratuite;
- Spese di perizia: gratuite;
- Spese periodiche di addebito delle rate in C/C: gratuite;
- Copertura assicurativa obbligatoria (incendio e rischi casa): gratuita*;
- Penale per riduzione o estinzione anticipata: nessuna.

TASSO DI INTERESSE FISSO:

- EURIRS durata mutuo + spread proposto.

- Indicare, per la determinazione del TASSO FISSO di interesse, lo spread offerto da aggiungere al valore EURIRS 20 anni parametrato alla durata del mutuo richiesto
+ spread 1,00%

Indice di riferimento: IRS – Interest Rate Swap ovvero EURIRS più prossimo per scadenza a quella del periodo a tasso fisso, quotazione lettera del secondo giorno lavorativo antecedente la data di inizio applicazione del tasso, diffuso sui principali circuiti telematici e pubblicato sulla stampa specializzata.

TASSO DI INTERESSE VARIABILE:

- EURIBOR tre mesi + spread proposto.

- Indicare, per la determinazione del TASSO VARIABILE di interesse, lo spread offerto da aggiungere al valore EURIBOR tre mesi base 360 m.m.p.

+ spread 1,25%

*La Banca non può concedere la gratuità della polizza assicurativa incendio e scoppio sugli immobili concessi a garanzia dei mutui da

CAIICO BPM
G. Cristoforo Murro

	erogare. Tuttavia il cliente può sottoscrivere una polizza collocata dalla Banca alle condizioni vigenti tempo per tempo o in alternativa presentare una polizza di parte stipulata presso primarie compagnie assicurative, con coperture analoghe e vincolo a favore della Banca.
8. Diffusione, nell'intero territorio nazionale, di sportelli/filiali/agenzie aggiuntivi, oltre a quello presente nel Comune di Roma, stabilito come requisito di partecipazione alla gara.	Indicare il numero di regioni italiane nel cui territorio vi è la presenza di almeno uno sportello/filiale/agenzia: 20
9. Anticipo erogazione, in unica soluzione, dell'importo totale dell'indennità supplementare spettante al personale avente diritto	TAEG: 5,08% calcolato sul valore odierno del parametro variabile riferito all'EURIBOR e su importo concedibile pari a € 30.000,00 e € 60.000,00 e per scadenze di 24 e 48 mesi.

Roma li 14/11/2019

BANCO BPM SPA

Il Procuratore

Roberto Murolo

