



DETERMINA DEL DIRETTORE

n. 7 del 25 Gennaio 2019

OGGETTO: Affidamento della gestione del conto corrente ordinario dell'Automobile Club Teramo per il quadriennio 2019 / 2022.-

Procedura in economia / affidamento diretto.-

CIG: Z3825A4319

Il Direttore

Premesso che il 31 Dicembre 2018 è scaduto l'affidamento della gestione del conto corrente ordinario dell'Automobile Club Teramo con la Banca Tercas – Gruppo Banca Popolare di Bari di cui alla determina n. 3 del 7 Gennaio 2015;

Dato atto:

- che l'Ente in data 25 Settembre 2018 ha provveduto a pubblicare sul sito istituzionale www.teramo.aci.it un avviso esplorativo finalizzato a recepire manifestazioni di interesse da parte di Istituti di Credito autorizzati a svolgere l'attività bancaria ai sensi della legislazione vigente con almeno uno sportello operativo nella città di Teramo;
- che detto avviso esplorativo, per una migliore pubblicità e trasparenza, è stato trasmesso a mezzo PEC alle sotto elencate Banche:

Banca Monte dei Paschi di Siena Via Oberdan 21 64100 Teramo TE	Banca Nazionale del Lavoro Piazza Ercole Vincenzo Orsini 7/8/9 64100 Teramo TE	Banca Popolare di Bari Corso San Giorgio 32 64100 Teramo TE	Banca Popolare di Spoleto Via F. Savini 53 64100 Teramo TE	BCC di Basciano Via Vincenzo Pilotti Snc 64100 Teramo TE
BCC di Castiglione Messer Raimondo e Pianella Viale F. Crucioli 3 64100 Teramo TE	BPER Banca Piazza Cellini 1/3 64100 Teramo TE	Intesa Sanpaolo Corso San Giorgio 120 64100 Teramo TE	UBI Banca Via Po 18 64100 Teramo TE	Unicredit Piazza Martiri della Libertà 30 64100 Teramo TE

- che hanno manifestato interesse ad essere invitate alla negoziazione le sotto elencate Banche:
 1. Banca Popolare di Bari
 2. Banca Popolare di Spoleto
 3. BCC di Basciano
 4. BPER Banca
- che con nota del 7 Novembre 2018, identificata al protocollo dell'Ente al n. TE/0000177/18 sono state invitate a presentare offerta le sopra citate Banche;

- che alla data di scadenza – 23 Novembre 2018 - sono pervenute all'Ente solo due offerte;

Visto il prospetto di dettaglio delle due offerte pervenute elaborato dal Responsabile dell'ufficio ragioneria dell'Ente acquisito al protocollo dell'Ente in data 25 Gennaio 2019 – protocollo TE/0000019/19 che di seguito si riporta integralmente:

SIMULAZIONE COSTI OPERATIVITA' MEDIA C/C AC TERAMO (IPOTESI OPERAZIONI ANNUALI SU CONSUNTIVO 2017)					
VOCE DI COSTO / N. OPERAZIONI	Condizioni Attuali BPB ex Tercas		VALUTAZIONE COSTI DI GESTIONE FISSI		Offerta BCC Basciano
	€		Offerta BPB ex Tercas	€	
TENUTA CONTO	€	144,00	€	144,00	€ 100,00
CANONE INTERNET BANKING	€	-	€	-	€ 40,00
VALUTAZIONE COSTI DI GESTIONE VARIABILI					
OPERAZIONI A SPORTELLO N. 25 ANNUE	€	47,50	€	47,50	€ 25,00
DOMICILIAZIONE SSD UTENZE N. 48	€	-	€	-	€ 12,00
DOMICILIAZIONE SSD B2B NON UTENZE N. 24	€	24,00	€	24,00	€ 6,00
ALTRE SPESE	€	-	€	-	-
BONIFICI INTERNET BANKING N. 180 OPERAZIONI	€	-	€	-	-
SIMULAZIONE COSTO ANNUALE CONTO CORRENTE	€	215,50	€	215,50	€ 183,00
COSTO ANNUO MESSA A DISPOSIZIONE FONDI 50.000	€	200,00	€	800,00	€ 500,00
TOTALE COSTI ANNUALI SU OPERATIVITA' IPOTIZZATA	€	415,50	€	1.015,50	€ 683,00
VALUTAZIONE VARIABILI TECNICHE					
CONTRIBUTO PROMOZIONALE		NESSUNO		NESSUNO	NESSUNO
EVENTUALE COSTO DI UTILIZZO FIDO (NON UTILIZZATO NEGLI ULTIMI 5 ANNI)		4,17%		4,17%	2,95%
INTERESSI ATTIVI PROPOSTI		0,0125%		0,0125%	0,250%
DISTANZA DALLA SEDE SOCIALE		0,55 KM		0,55 KM	1 KM
INTERESSI ATTIVI NETTI SU GIACENZA MEDIA DI € 80.000	€	7,40	€	7,40	€ 148,00
TOTALE COSTI ANNUALI SU OPERATIVITA' IPOTIZZATA AL NETTO DEGLI INTERESSI ATTIVI	€	408,10	€	1.008,10	€ 535,00

Automobile Club Teramo
Protocollo Entrata
AC TE/0000019/19
Data 25/01/2019
Cod.Registro: AC_TE

Vista la comunicazione e-mail del 22 Gennaio 2018 acquisita al protocollo dell'Ente in data 25 Gennaio 2019 al numero TE/0000018/19 con la quale la Banca Tercas precisa che le condizioni economiche applicate all'Ente sono tutt'ora operative e che le stesse non possono essere modificate unilateralmente dalla Banca senza preavviso e che, in ogni caso, la modifica se non accettata entro 60 giorni, l'Ente può recedere dal contratto, senza aggravio di ulteriori spese;

Amministrazione Aci Teramo

Da: Di Flavis Luciana <l.diflavis@popolarebari.it>
Inviato: martedì 22 gennaio 2019 13:52
A: Amministrazione Aci Teramo
Oggetto: Re: RICHIESTA CHIARIMENTI CONDIZIONI BANCARIE ATTUALI AC TERAMO

Buongiorno,

per i rapporti di conto corrente, qualsiasi modifica di tutte le condizioni economiche, possono essere effettuate a norma di legge in due modi:

consensualmente con la sottoscrizione contestuale alla variazione di entrambi le parti, banca /cliente, per accettazione, oppure le modifiche possono essere proposte unilateralmente dalla banca con preavviso scritto al cliente su supporto cartaceo o altro supporto durevole come previsto dalla legge ed in questo caso prima della decorrenza della modifica (60 giorni) se il cliente non accetta puo' recedere dal contratto, senza aggravio di ulteriori spese.

Cordiali saluti
Luciana DI FLAVIS
 Filiale di Teramo Sede

BANCA TERCAS
 è un marchio commerciale Banca Popolare di Bari
 64100 Teramo (TE) - Corso San Giorgio
 tel 0861325241
l.diflavis@popolarebari.it
www.popolarebari.it

Automobile Club Teramo
Protocollo Entrata
AC TE/0000018/19
Data 25/01/2019
Cod.Registro: AC_TE

Dato atto, pertanto, che le condizioni economiche più vantaggiose e più rispondenti alle esigenze dell'Ente anche per quanto riguarda la distanza dalla sede dell'A. C. Teramo, per la gestione del conto corrente ordinario dell'Ente e attività connesse, sono quelle intercorrenti con la Banca Tercas Spa – Gruppo Banca Popolare di Bari - con sede in Teramo – Corso San Giorgio, n. 36 – 64100 Teramo – P. Iva 00075100677;

Dato atto che al momento per il predetto servizio, non esiste una convenzione attiva ai sensi dell'art. 26 della legge 488/99 e successive modifiche ed integrazioni, né una convenzione attiva che abbia ad oggetto un bene / servizio comparabile con quello oggetto della presente determinazione;

Accertato che la Banca Tercas Spa è in possesso dei requisiti richiesti per svolgere il servizio in parola;

Dato atto che il valore complessivo del servizio in parola è inferiore ad € 40.000,00, individuato ai sensi dell'art. 36, comma 2, lettera a) del Codice dei Contratti pubblici, approvato con Decreto Legislativo 18 Aprile 2016 n. 50, quale limite entro il quale è possibile procedere ad affidamento diretto;

Evidenziato che la spesa necessaria a carico dell'Ente per l'affidamento del servizio in parola - per i 4 anni contrattuali - è stata stimata nel valore massimo di € 3.000,00;

Dato atto che l'importo afferente l'anno 2019 è stato previsto nel budget annuale e che gli importi afferenti le annualità successive saranno opportunamente inseriti nei rispetti budget annuali;

Visto l'art. 58 del vigente “*manuale delle procedure negoziali*”, adottato dall'Automobile Club Teramo;

Dato atto che l'oggetto della presente deliberazione è compreso tra le voci di cui all'art. 54 – lettera gg) - del sopracitato manuale delle procedure negoziali;

Dato atto che il sottoscritto responsabile relativamente al presente provvedimento:

- non si trova in conflitto di interessi, neanche potenziale;
- non incorre in alcuna delle cause di incompatibilità previste dalla normativa vigente, con particolare riferimento al codice di comportamento e alla normativa anticorruzione;

Ravvisata l'urgenza di procedere alla definizione della procedura tecnico / amministrativa;

Visto il vigente Regolamento di Organizzazione dell'Ente;

Visto il vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente;

Determina

Per le motivazioni in premessa indicate:

di affidare, per il periodo 1° Gennaio 2019 / 31 Dicembre 2022, alla Banca Tercas Spa - Gruppo Banca Popolare di Bari - con sede in Teramo – Corso San Giorgio, n. 36 - 64100 Teramo – P. Iva: 00075100677, l'espletamento dei servizi connessi alla gestione del conto corrente ordinario dell'Automobile Club Teramo, alle condizioni tutte attualmente riservate all'Automobile Club Teramo così come da certificazione archiviata agli atti dell'Ente;

di stabilire la possibilità per l'Ente di recedere dal contratto in parola in qualsiasi momento e senza spese, qualora la Banca dovesse modificare le richiamate condizioni economiche e gestionali;

Incaricare l'ufficio di Ragioneria, nella persona del Responsabile dott. Donato Ciunci, di adempiere, nei termini, ad ogni ulteriore operazione amministrativo / contabile assistente il perfezionamento degli atti contrattuali assistenti la presente determina, compreso quelli in materia di trasparenza;

Precisare che il codice **CIG** è : **Z3825A4319** da riportare su ogni atto tecnico / contabile e amministrativo;

Riportare la presente determina all'attenzione del Consiglio Direttivo nella prima riunione utile;

Teramo li: 25 Gennaio 2019

F.to il Direttore Gabriele Irelli