



AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE TERAMO

ATER, Via Roma 49 - 64100 Teramo (TE) Tel. 086143931 Fax 0861211973 e-mail info@aterteramo.it

DETERMINA DEL DIRETTORE

N. 02 DEL 13/01/2026

OGGETTO: AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA TRIENNIO 2026/2028 CON POSSIBILITA' DI RINNOVO ANNUALE. CIG: B9E2273E29.

IL DIRETTORE

PREMESSO:

- che con Determinazione del Direttore n.174 del 22/12/2025 è stato attribuito, per il riappalto del servizio di cassa dell'ATER di Teramo in scadenza al 31/12/2025, l'incarico di RUP alla Dott.ssa Debora Di Sante;
- che il RUP Dott.ssa Debora Di Sante con richiesta di preventivo del 08/01/2026, prot. n.42, trasmessa per mezzo della piattaforma denominata TRASPARÈ della A.T.E.R. di Teramo, ai sensi e per gli effetti della vigente normativa prevista in materia dal richiamato l'art.50, comma 1, lett. B), del D.Lgs 36/2023 e ss.mm.ii, ha richiesto all'unica Banca validamente iscritta, alla data del 08/01/2026, all'Albo Fornitori della suddetta piattaforma, Banca di Credito Cooperativo di Castiglione Messer Raimondo e Pianella, di voler presentare il proprio preventivo per l'affidamento del servizio di cassa dell'ATER per il periodo di anni tre, eventualmente rinnovabile per un ulteriore anno;
- che con la citata lettera d'invito è stato indicato quale termine per la presentazione del preventivo di offerta quello delle ore 10:30 del giorno 15/01/2026;
- che entro il termine stabilito, in data 09/12/2022, è pervenuta l'offerta della Banca di Credito Cooperativo di Castiglione M.R. e Pianella, assunta al prot. n. 70 del 09/01/2026;

VISTO:

- il verbale in data 09/01/2026 a firma del RUP, Dott.ssa Debora Di Sante, trasmesso con nota prot. n.101 del 13/01/2026, con il quale lo stesso RUP, dopo aver verificato la regolarità della documentazione amministrativa, esamina il preventivo offerto dalla Banca BCC riscontrando la congruità dei prezzi offerti come da modulo di offerta economica allegato al predetto verbale;



AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE TERAMO

ATER, Via Roma 49 - 64100 Teramo (TE) Tel. 086143931 Fax 0861211973 e-mail info@aterteramo.it

DATO ATTO:

- che con il predetto verbale il RUP, dopo aver constatato che i prezzi offerti dalla Banca BCC, unica Banca validamente iscritta all'Albo Fornitori della Piattaforma di e-procurement dell'ATER, alla data del 09/01/2026, risultano congrui, propone, ai sensi dell'art. 17, comma 5, del D.Lgs 36/2023 ss.mm.ii., l'aggiudicazione del servizio di cassa dell'ATER di Teramo, per il periodo di anni tre, salvo possibile rinnovo annuale, in favore della Banca di Credito Cooperativo di Castiglione Messer Raimondo e Pianella con sede legale in viale Umberto I n. 13, Castiglione Messer Raimondo (TE), P.Iva: 15240741007, alle seguenti condizioni:
 - costo annuo di € 10.000,00 iva esclusa, quale compenso e spese annue di gestione e tenuta conto;
 - costo dell'anticipazione (tasso d'interesse passivo su anticipazioni + spread Euribor3M/360+2,50%);
 - commissioni a carico dell'ATER su transazioni per € 1,00/cadauna;
 - tasso di interesse attivo sulle giacenze dei conti correnti laddove fruttiferi pari ad € 0,10%;

TENUTO CONTO CHE:

- il fine che con il contratto si intende perseguire è quello di provvedere alla riscossione delle entrate ed al pagamento delle spese facenti capo all'Azienda;
- l'oggetto del contratto, che avrà la forma scritta, è il servizio di cassa, le cui clausole contrattuali sono riportate nello schema di convenzione, nella lettera d'invito e negli allegati;
- la BCC di Castiglione Messer Raimondo e Pianella ha dimostrato ampia professionalità e disponibilità nella collaborazione con la A.T.E.R. di Teramo nella gestione del servizio in appalto scaduto il 31/12/2025;

ATTESO:

- che ai sensi dell'art. 17 comma 5, del D.Lgs. 36/2023 la proposta di aggiudicazione è soggetta ad approvazione dell'organo competente;
- che la Banca di Credito Cooperativo di Castiglione Messer Raimondo e Pianella risulta regolare ai fini contributivi come da DURC online regolare prot. INPS 48183663 con scadenza al 06/03/2026 e che le ulteriori verifiche dei requisiti di legge sono state predisposte dagli Uffici;



AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE TERAMO

ATER, Via Roma 49 - 64100 Teramo (TE) Tel. 086143931 Fax 0861211973 e-mail info@aterteramo.it

RICHIAMATE:

- le Linee Guida ANAC n.4, aggiornate al Decreto Legislativo 19 aprile 2017 n.56 con delibera del Consiglio n. 206 del 1° marzo 2018, recanti “Procedure per l’affidamento dei contratti pubblici di importo inferiore alle soglie di rilevanza comunitaria, indagini di mercato e formazione e gestione degli elenchi di operatori economici”;

CONSIDERATA:

- l’urgenza di provvedere all’aggiudicazione stante la scadenza (31/12/2025) della precedente Convenzione bancaria al fine di evitare scoperti del servizio;

RITENUTO:

- in ragione di quanto sopra rappresentato, di disporre l’aggiudicazione approvando la proposta risultante dal verbale a firma del RUP del giorno 09/01/2026, trasmessa con nota prot. n. 101 del 13/01/2026;

DETERMINA

- **DARE ATTO** che le premesse costituiscono parte integrante del presente provvedimento e che qui si intendono integralmente riportate;
- **APPROVARE** la proposta di aggiudicazione contenuta nel verbale a firma del RUP del giorno 09/01/2026, trasmesso con nota prot. n. 101 del 13/01/2026, riguardante il servizio di cassa dell’ATER di Teramo;
- **AGGIUDICARE**, ai sensi dell’art. 50, comma 1, lett. b) del D.Lgs 36/2023 e ss.mm.ii., il servizio di cassa dell’ATER di Teramo alla Banca di Credito Cooperativo di Castiglione Messer Raimondo e Pianella, con sede legale in viale Umberto I n. 13, Castiglione Messer Raimondo (TE), P.Iva: 15240741007 al costo di € 10.000,00/annui oltre iva, dal 01/01/2026 al 31/12/2028, salvo possibile rinnovo annuale, fatta salva la risoluzione contrattuale laddove le verifiche di legge, attualmente in corso, dovessero dare esito negativo;
- **IMPUTARE** la somma complessiva di € 30.000,00 alla voce dei rispettivi Bilanci di competenza 2026, 2027 e 2028 “oneri bancari”;
- **IMPUTARE** le somme annualmente imputate alla A.T.E.R. di Teramo a titolo di interessi passivi alla voce “interessi bancari passivi”; dei rispettivi Bilanci di competenza degli anni 2026, 2027 e 2028
- **AUTORIZZARE** gli Uffici a tutti gli adempimenti inerenti e consequenziali il presente provvedimento;



AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE TERAMO

ATER, Via Roma 49 - 64100 Teramo (TE) Tel. 086143931 Fax 0861211973 e-mail info@aterteramo.it

- **TRASMETTERE** il presente provvedimento, al Responsabile del progetto, Dott.ssa Debora Di Sante e all’Ufficio Amministrativo Contabile.

Visto ai fini della registrazione della spesa:

IL FUNZIONARIO QUADRO

(Dott.ssa Patrizia Di Stefano)

IL DIRETTORE
Dott. Giuseppe Sciullo

PUBBLICAZIONE ALBO PRETORIO ON-LINE

La presente determinazione, ai fini della pubblicità degli atti e della trasparenza dell’azione amministrativa, è stata pubblicata all’Albo Pretorio On-Line dell’ATER di Teramo

DAL 13/01/2026

AL 27/01/2026

TERAMO, LI’ 13/01/2026

Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D.Lgs. 82/2005 e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa.