

## **Allegato 1 – Condizioni economiche riconosciute dall'Ente poste a base di gara.**

Prescrizioni minime richieste:

- A - Liquidazione interessi: mensile;
- B - Commissioni per custodia ed amministrazione titoli: gratuiti;
- C - Bonifici verso l'Italia e cross-border parificati: gratuiti;
- D - Pagamento a mezzo assegno: gratuiti, salvo il rimborso delle spese postali.

<b>Condizioni soggette a valutazione economica</b>
<b>a. Tasso d'interesse annuo lordo creditore</b> riferito all'Euribor tre mesi, base annua 365 giorni, media mese precedente (offerta minima: Euribor tre mesi, base annua 365 giorni, media mese precedente, e comunque non inferiore a zero).
<b>b. Tasso d'interesse per investimenti a breve termine (conti di deposito /time deposit o operazioni similari)</b> senza applicazioni di commissioni (offerta minima: Euribor pari durata dell'investimento, base annua 365 giorni, media mese precedente, e comunque non inferiore a zero).
<b>c. Tasso d'interesse annuo debitore</b> riferito all'Euribor tre mesi, base annua 365 giorni, media mese precedente senza applicazioni di commissioni o corrispettivi sul fido accordato (tasso massimo: Euribor tre mesi, base annua 365 giorni, media mese precedente aumentato di 1,50 punti percentuali).
<b>d. Commissioni per rilascio fidejussioni nell'interesse del Politecnico</b> oltre €5.000.000,00 (massimo: 0,25% annuo).
<b>e. Commissioni intermediazione titoli:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• e1. titoli di Stato, obbligazioni/euroobbligazioni;</li><li>• e2. titoli azionari.</li></ul>
<b>f. Commissioni su bonifici verso l'estero e dall'estero.</b>
<b>g. Costo del servizio di generazione di gestione e di riscossione IUV</b> (massimo 0,50 euro/cad. onnicomprensivo).
<b>h. Importo delle commissioni e delle spese poste a carico dei beneficiari e/o Politecnico dei pagamenti ordinati dall'Ente:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• j1. pagamenti di importo inferiore o uguale a mille euro;</li><li>• j2. pagamenti di importo superiore a mille euro.</li></ul>

<p><b>i. Costo del servizio di incasso a mezzo POS virtuale:</b></p>

- |   |
|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>k1. canone annuo;</b></li><li>• <b>k2. commissioni applicate sul transato per incassi a mezzo carte di credito Visa/Mastercard/American Express.</b></li></ul> |
|---|