

|                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p style="text-align: center;"><b>CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA</b><br/><b>DI A.T.E.R. Civitavecchia</b></p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

ALLEGATO 2

TRA

A.T.E.R. Civitavecchia (di seguito denominato "ATER") con sede in Via Don Lorenzo Milani n. 6 C.F. n. 00483510582 e P.I. n. 00905381000 rappresentato da Amici Stefano nato a Roma il 16/08/1961 nella sua qualità di DIRETTORE GENERALE dell'Ente

E

la \_\_\_\_\_ (C.F. 000000000000 - capitale sociale e riserve €. 00000000000000, iscritta al Tribunale di \_\_\_\_\_ n. 00000) in persona del \_\_\_\_\_ ed in quanto tale ai sensi del vigente Statuto legale rappresentante p.t., con sede in \_\_\_\_\_ alla via \_\_\_\_\_ (in seguito, indicata anche solo come "Gestore"),

*(di seguito ATER e Gestore, citati unitamente, sono anche denominati "Parti")*

si conviene e si stipula quanto segue:

**Art.1**

(AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA)

1. Con la presente convenzione ATER, con proprio provvedimento n. \_\_\_\_\_ Determina DG del \_\_\_\_\_ affida il servizio di cassa al Gestore che lo svolge presso la Filiale di radicamento del Conto Cassa nell'ambito territoriale del Comune di Civitavecchia.
2. Il servizio di cassa è prestato in conformità ai patti stipulati con la presente convenzione, nei giorni lavorativi del Gestore.
3. Di comune accordo tra le Parti, potranno essere apportati alle modalità di espletamento del servizio i perfezionamenti metodologici ed informatici ritenuti necessari per migliorarne lo svolgimento. Per la formalizzazione dei relativi accordi può procedersi con scambio di lettere, anche a mezzo PEC, sottoscritte digitalmente.

**Art.2**

(OGGETTO DELLA CONVENZIONE)

1. Il servizio di cassa di cui alla presente convenzione ha per oggetto il complesso delle operazioni inerenti la gestione finanziaria di ATER e, in particolare, la riscossione delle entrate e il pagamento delle spese facenti capo ad ATER e dalla stessa ordinate, nonché la custodia e l'amministrazione di titoli e valori di cui al successivo art. 8 e gli adempimenti connessi previsti dalla legge e dai regolamenti di ATER.
2. Il Gestore esegue le operazioni di cui al comma 1 nel rispetto delle norme di legge, dei regolamenti e delle clausole contenute negli articoli della presente Convenzione.

|                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p style="text-align: center;"><b>CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA</b><br/><b>DI A.T.E.R. Civitavecchia</b></p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

3. L'esercizio finanziario di ATER ha durata annuale, con inizio il 1° gennaio e termine il 31 dicembre di ciascun anno.
4. Il Gestore mette a disposizione tutti gli sportelli dislocati sul territorio nazionale, al fine di garantire la circolarità delle operazioni di incasso e pagamento presso uno qualsiasi degli stessi.

**Art.3**

(CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO)

1. Lo scambio dei dati e della documentazione inerenti il servizio è effettuato tramite sistemi informatici con collegamento diretto tra ATER e il Gestore le cui modalità sono stabilite fra le parti. In particolare si utilizza l'Ordinativo Informatico Locale (di seguito "OIL") secondo il tracciato standard previsto nella circolare AgID n. 64 del gennaio 2014 e successive modifiche e integrazioni.
2. L'OIL è sottoscritto con firma digitale, qualificata ai sensi di legge, dai soggetti individuati da ATER e da questi autorizzati alla trasmissione dei documenti informatici inerenti la gestione del servizio di cassa; ATER, nell'ambito della propria autonomia, definisce i poteri di firma dei soggetti autorizzati a sottoscrivere i documenti informatici e fornisce al Gestore gli elementi utili per individuare i soggetti firmatari ed i relativi certificati, ovvero fornisce al Gestore copia dei certificati stessi; ATER si impegna a comunicare tempestivamente al Gestore ogni variazione dei soggetti autorizzati alla firma.
3. Ai fini del riconoscimento di ATER e per garantire e verificare l'integrità, la riservatezza, la legittimità e non ripudiabilità dei documenti trasmessi elettronicamente, si procederà mediante l'utilizzo dei più diffusi strumenti di identificazione personale di secondo e/o di terzo livello.
4. L'utente è responsabile del regolare e legittimo utilizzo di detti strumenti; il Gestore non risponde di eventuali danni conseguenti ad usi impropri. In caso di utilizzo abusivo e/o inappropriato, l'utente ne darà immediata comunicazione al Gestore, fatta salva l'eventuale denuncia alle Autorità competenti; ricevuta la suddetta comunicazione, il Gestore provvederà alla eventuale inibizione e/o revoca di ogni attività derivante da utilizzo non riconosciuto da ATER.
5. L'apposizione della firma digitale al documento informatico equivale alla sottoscrizione prevista per gli atti e documenti in forma scritta su supporto cartaceo; può essere sottoscritto un flusso contenente un singolo OIL ovvero più OIL. Ai fini dell'esecuzione, della variazione o dell'annullamento dovranno essere considerati i singoli OIL.
6. Il flusso degli ordinativi è predisposto secondo gli standard e le specifiche tecniche indicate al comma 1 del presente articolo e deve contenere tutte le informazioni e i dati previsti nella vigente normativa e nella presente convenzione.
7. Il documento informatico trasmesso per via telematica si intende inviato e pervenuto al destinatario se trasmesso secondo le procedure concordate. La data e l'ora di formazione,

|                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p style="text-align: center;"><b>CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA</b><br/><b>DI A.T.E.R. Civitavecchia</b></p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

di trasmissione o di ricezione del documento informatico si intendono bilateralmente condivise.

8. La trasmissione e la conservazione – a carico di ATER- degli OIL dovranno rispettare la normativa vigente e conformarsi alle indicazioni tecniche e procedurali emanate dall'AgID.
9. Il Gestore, all'atto del ricevimento dei flussi contenenti gli OIL, provvede a rendere disponibile ad ATER una notifica attestante la ricezione del flusso; eseguita la verifica del contenuto del flusso ed acquisiti i dati nel proprio sistema informativo, il Gestore, direttamente o tramite il proprio polo informatico, predispone e trasmette all'ATER, un messaggio di ritorno munito di riferimento temporale, contenente il risultato dell'acquisizione, segnalando i documenti presi in carico e quelli non potuti acquisire; per questi ultimi sarà evidenziata la causa che ne ha impedito l'acquisizione. Dalla trasmissione di detto messaggio decorrono i termini per l'eseguibilità dell'ordine conferito previsti ai seguenti articoli 4 e 5.
10. I flussi inviati da ATER entro le ore 17 saranno acquisiti lo stesso giorno lavorativo (o bancario a seconda dell'istituto cassiere) mentre eventuali flussi che pervenissero al Gestore oltre l'orario indicato saranno assunti in carico nel giorno lavorativo successivo.
11. ATER potrà inviare variazioni o annullamenti di OIL precedentemente trasmessi e non ancora eseguiti. Nel caso in cui gli annullamenti o le variazioni riguardino OIL già eseguiti dal Gestore, non sarà possibile accettare l'annullamento o la variazione della disposizione e della quietanza, fatta eccezione per le variazioni di elementi non essenziali ai fini della validità e della regolarità dell'operazione.
12. A seguito dell'avvenuto pagamento o incasso, il Gestore predispone ed invia giornalmente ad ATER un messaggio di esito applicativo munito di riferimento temporale contenente, a comprova e scarico, la conferma dell'esecuzione dell'OIL; in caso di pagamento per cassa, la quietanza del creditore raccolta su foglio separato è trattenuta tra gli atti del Gestore.
13. Nelle ipotesi eccezionali in cui per cause oggettive inerenti i canali trasmissivi risulti impossibile l'invio dell'OIL, ATER comunicherà per iscritto al Gestore i pagamenti e le riscossioni aventi carattere d'urgenza; il Gestore a seguito di tale comunicazione caricherà i relativi provvisori di entrata e di uscita.

**Art.4**

**(RISCOSSIONI)**

1. Le entrate sono riscalate dal Gestore in base a ordinativi di incasso (reversali) emessi da ATER tramite OIL firmati dal Direttore Generale e dal Responsabile Sezione Amministrazione Finanza e Controllo Gestione.
2. Le reversali devono essere inviate tramite applicativo informatico rispettando i tracciati previsti nel comma 1 del precedente art. 3. Le reversali saranno, di norma, caricate in procedura entro il primo giorno lavorativo successivo a quello dell'invio del messaggio di presa in carico da parte del Gestore.
3. Il Gestore, anche in assenza della preventiva emissione della reversale, è tenuto all'incasso delle somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo e causa, a favore di ATER contro il rilascio di ricevuta contenente, oltre alla causale del versamento, la

## **CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA**

### **DI A.T.E.R. Civitavecchia**

clausola espressa "salvi i diritti dell'ATER". Tali incassi sono segnalati ad ATER stesso, il quale emette le relative reversali entro cinque giorni dalla segnalazione e comunque entro il mese in corso. A seguito dell'avvenuto incasso, il Gestore predispone ed invia ad ATER una notifica di esito applicativo munito di riferimento temporale contenente, a comprova e scarico, la conferma dell'esecuzione dell'OIL.

4. Il prelevamento dal conto corrente dedicato all'incasso dei canoni intestato ad ATER è disposto da ATER medesimo mediante preventiva emissione di reversale intestata ad ATER stesso. L'accredito al conto di gestione delle relative somme è effettuato nello stesso giorno in cui il Gestore acquisisce la disponibilità della somma prelevata dal conto corrente dedicato all'incasso dei canoni.
5. Possono essere accettati assegni circolari o vidimati intestati ad ATER che potranno essere accreditati sui conti di cassa solo dopo il relativo incasso da parte del Gestore.
6. ATER si impegna ad annullare tramite OIL le reversali non estinte alla data del 31 dicembre.
7. Al fine di ottimizzare e razionalizzare la fase di riscossione delle entrate patrimoniali ATER può richiedere al Gestore l'attivazione di strumenti di incasso quali, in via esemplificativa SDD, POS, Bollettino, alle condizioni economiche riservate alla generalità della clientela appartenente al settore della Pubblica amministrazione, come da fogli informativi tempo per tempo vigenti.

#### **Art.5**

##### **(PAGAMENTI)**

1. I pagamenti sono effettuati dal Gestore in base a ordinativi di pagamento (mandati) emessi da ATER tramite OIL firmati dal Direttore Generale e dal Responsabile Sezione Amministrazione Finanza e Controllo Gestione e relativi ad un unico beneficiario. I mandati di pagamento devono essere inviati tramite applicativo informatico rispettando i tracciati previsti nel comma 1 del precedente art. 3.
2. Il Gestore su conforme richiesta del Direttore Generale, effettua i pagamenti di spese fisse o ricorrenti, come rate di imposte e tasse e canoni relativi alla domiciliazione delle fatture attinenti le utenze, anche senza i relativi mandati; questi ultimi devono essere emessi da ATER entro cinque giorni dalla data di pagamento e comunque entro il mese in corso.
3. I mandati sono ammessi al pagamento, di norma, il primo giorno lavorativo o lavorativo bancario successivo a quello dell'invio del messaggio di presa in carico da parte del Gestore. In caso di pagamenti da eseguirsi in termine fisso indicato da ATER sull'ordinativo, ATER medesimo deve trasmettere i mandati entro e non oltre il quarto giorno lavorativo o lavorativo bancario precedente alla scadenza. Qualora i mandati rinviino ad allegati, l'esecuzione dei mandati stessi ha luogo solo dopo la ricezione dei relativi allegati nelle modalità concordate col Gestore. In caso di difformità tra gli elementi evidenziati sul mandato e quelli indicati nei connessi allegati il Gestore ne dà comunicazione ad ATER e sospende l'esecuzione fino alla ricezione di nuovi allegati corretti debitamente.

## **CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA**

### **DI A.T.E.R. Civitavecchia**

4. A seguito dell'avvenuto pagamento il Gestore predispone ed invia ad ATER un messaggio di esito applicativo munito di riferimento temporale contenente la conferma, a comprova e scarico, dell'esecuzione dell'OIL; in caso di pagamento per cassa, la quietanza del creditore è raccolta su foglio separato ed è trattenuta tra gli atti del Gestore.
5. Per i mandati di pagamento estinti, nel rispetto della normativa vigente in materia di tracciabilità dei flussi finanziari, a mezzo assegno circolare o assegno postale vidimato, ATER è liberato dall'obbligazione nel momento dell'addebito dell'importo sul conto di cassa.
6. ATER emette mandati nel rispetto delle prescrizioni di cui all'articolo 12, comma 2, del D.L. 201/2011 convertito con modificazioni dalla Legge 214/2011.
7. L'estinzione dei mandati ha luogo nel rispetto della legge e secondo le indicazioni fornite da ATER con assunzione di responsabilità da parte del Gestore che ne risponde con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio nei confronti sia di ATER sia dei terzi creditori in ordine alla regolarità delle operazioni di pagamento eseguite.
8. Per le operazioni di pagamento effettuate a favore dei dipendenti (stipendi, rimborsi spese, ecc.) mediante bonifico e/o mediante altri strumenti di pagamento, ATER non corrisponderà al Gestore alcun compenso, trattandosi di un servizio prestato dal Gestore stesso a titolo gratuito.
9. I mandati sono addebitati in conto con valuta del giorno di pagamento.
10. ATER si impegna ad annullare tramite OIL i mandati non estinti alla data del 31 dicembre.

#### **Art.6**

##### **(TRATTAMENTO DATI PERSONALI)**

1. Le Parti riconoscono di essersi reciprocamente e adeguatamente informate ai sensi della normativa pro tempore applicabile in materia di protezione dei dati personali rispetto alle possibili attività di trattamento di dati personali inerenti all'esecuzione della convenzione e dichiarano che tratteranno tali dati personali in conformità alle relative disposizioni di legge.
2. Con riferimento al trattamento dei dati personali relativi alle Parti, i dati forniti per la sottoscrizione del presente atto saranno raccolti e trattati per le finalità di gestione dello stesso; ATER e il Gestore agiranno reciprocamente in qualità di autonomi titolari del trattamento.
3. Ove nell'esecuzione delle prestazioni oggetto della convenzione vi sia trattamento di dati personali, ATER agisce tipicamente nel ruolo di titolare del trattamento, mentre il Gestore agisce tipicamente in quello di responsabile del trattamento; la relativa nomina da parte del titolare viene formalizzata per iscritto.

#### **Art.7**

##### **(TRASMISSIONE DI ATTI E DOCUMENTI)**

1. Gli ordini di pagamento e quelli di riscossione sono trasmessi da ATER al Gestore tramite OIL.

2. Il Gestore rende disponibile ad ATER il giornale di cassa secondo le regole tecniche del protocollo OIL richiamate al precedente art. 3, comma 1.
3. ATER è tenuto a verificare i giornali di cassa ed il foglio dell'estratto conto, trasmessi dal Gestore, segnalando, per iscritto tempestivamente e comunque non oltre 60 giorni dalla data di ricevimento degli stessi, le eventuali opposizioni. Decorso tale termine i documenti in questione si considerano approvati.

### **Art.8**

#### **(AMMINISTRAZIONE TITOLI E VALORI)**

1. Il Gestore assume in custodia ed amministrazione, previa delibera dell'organo competente di ATER, i titoli ed i valori di proprietà di ATER stesso, che vengono immessi in deposito amministrato secondo le condizioni e modalità concordate tra le Parti.
2. Il Gestore custodisce altresì i titoli ed i valori depositati da terzi per cauzione a favore di ATER. Il Gestore si obbliga a non procedere alla restituzione dei titoli stessi senza regolare autorizzazione del Direttore Generale dell'ATER.

### **Art.9**

#### **(VERIFICHE)**

1. ATER ha diritto di procedere a verifiche di cassa e dei valori dati in carico ogni qualvolta lo ritenga necessario ed opportuno. Il Gestore deve esibire, ad ogni richiesta, la documentazione informatica e le evidenze contabili relative alla gestione.
2. Il Gestore trasmetterà ad ATER entro il giorno 10 di ogni mese, ovvero quando da una delle due parti sia ritenuto opportuno, una situazione di cassa contenente il conto cronologico delle reversali riscosse e dei mandati pagati, nonché delle riscossioni e dei pagamenti in conto sospeso e l'elenco delle reversali e dei mandati inevasi.

### **Art.10**

#### **(TASSO CREDITORE)**

1. Sulle giacenze di cassa di ATER è applicato il tasso creditore riservato alla generalità della clientela appartenente al settore della Pubblica amministrazione, come da fogli informativi tempo per tempo vigenti, con liquidazione annuale.
2. Il Gestore procede pertanto, di iniziativa, alla contabilizzazione degli eventuali interessi a credito, mettendo a disposizione dell'Ente l'apposito riassunto scalare. L'Ente emette al più presto le relative Reversali.

### **Art.11**

#### **(COMPENSO E SPESE DI GESTIONE)**

1. Per il servizio di gestione e tenuta conto ATER corrisponderà al Gestore un compenso annuo pari a € \_\_\_\_\_ (euro \_\_\_\_\_/00) oltre IVA quale corrispettivo annuale onnicomprensivo per l'espletamento del servizio. Nessun rimborso sarà richiesto all'Ater per spese vive (postali, stampati), nonché per spese di tenuta conto. Si intendono

da effettuare gratuitamente tutti i bonifici ordinati da Ater, sia a mezzo ordinativi di pagamento, sia in contanti dall'Economo. Nessuna spesa potrà altresì essere addebitata ai beneficiari dei pagamenti. Nessun onere aggiuntivo dovrà essere applicato ad Ater per la gestione dei servizi informatici (sia relativi all'homebanking, sia relativi alla riscossione tramite SDD).

2. Relativamente agli altri servizi si fa riferimento alle condizioni economiche riservate alla generalità della clientela appartenente al settore della Pubblica amministrazione, come da Fogli informativi tempo per tempo vigenti.
3. Il Gestore, per i corrispettivi e le prestazioni di servizio assoggettati ad IVA, emetterà fattura elettronica annuale posticipata, il cui pagamento, ai sensi di quanto previsto dal D. Lgs. n. 231/2002 e s.m.i, dovrà essere effettuato entro e non oltre 30 giorni solari dalla data di emissione, mediante versamento sul conto n° \_\_\_\_\_ intestato a: \_\_\_\_\_ IBAN \_\_\_\_\_ codice BIC \_\_\_\_\_ riportando necessariamente nella causale il riferimento indicato in fattura come "\_\_\_\_\_".
4. Per tutti i corrispettivi esenti da IVA e non fatturati, l'incasso avverrà con addebito automatico delle relative commissioni sul/i conto/i corrente/i acceso per il servizio di cassa.

Il Gestore emette verso il cliente fatture elettroniche ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. n. 52 del 20/02/2004 ai Clienti (Amministrazione Pubblica) per i quali si applicano le disposizioni della Legge n.244/2007 e ai Clienti per i quali si applicano le disposizioni Legge n.205/2017, o che richiedono l'emissione della fattura nei casi previsti dalla norma.

Si riportano di seguito i dati obbligatori necessari allo scopo:

☐ CodiceDestinatario:0000000

☐ Indirizzo email PEC: **aterciv@legalmail.it** (obbligatorio se non fornito il codice destinatario)

l'indirizzo sul quale ricevere la comunicazione di emissione fattura (indicare uno dei seguenti indirizzi):

☐ Indirizzo email \_\_\_\_\_

È inteso che tutte le fatture emesse dal Gestore e trasmesse in fatturazione saranno recapitate tramite il Sistema di Interscambio (SDI), per i soli soggetti obbligati ai sensi di quanto previsto dall'art. 1, comma 909 Legge 27 dicembre 2017, n. 205, saranno messe a disposizione dall'Agenzia delle Entrate sull'area riservata ai clienti sul sito web. Fanno eccezione i Clienti non residenti in Italia la cui trasmissione viene concordata con il Cliente.

L'eventuale fattura trasmessa con altre modalità previste dal regolamento dell'Agenzia delle Entrate prot. N.89757/2018 è da intendersi come COPIA conforme all'originale depositato sull'area riservata ai clienti sul sito web.

## **Art.12**

### **(IMPOSTA DI BOLLO)**

1. In ordine all'assolvimento dell'imposta di bollo qualora dovuta per le quietanze relative ai mandati di pagamento ed alle reversali di incasso, ATER e il Gestore si danno reciprocamente atto che, poiché le procedure informatiche inerenti all'OIL non consentono

di accertare la correttezza degli specifici codici e/o descrizioni apposti dal ATER, il Gestore non è in grado di operare verifiche circa la valenza di detta imposta.

2. Pertanto, nei casi di errata/mancante indicazione, nei flussi, dei codici o delle descrizioni appropriati, ATER si impegna a rifondere al Gestore ogni pagamento inerente le eventuali sanzioni.

### **Art.13**

#### **(DURATA DELLA CONVENZIONE)**

1. La presente convenzione ha una durata di tre (n. 3) anni a partire dal 01/08/2025 e fino al 31/07/2028.
2. È fatto obbligo al Gestore, alla scadenza dell'affidamento del servizio di cassa, nelle more dell'individuazione del nuovo istituto cassiere e del conseguente passaggio di consegne, di proseguire eventualmente il servizio per ATER in regime di proroga, alle medesime condizioni economiche stabilite nella presente Convenzione e per un periodo massimo di 2 (due) annualità.
3. Nelle ipotesi in cui alla scadenza della convenzione (ovvero scaduti i termini della proroga di cui al precedente comma) non sia stato individuato da ATER, per qualsiasi ragione, un nuovo soggetto cui affidare il Servizio di Cassa, il Gestore uscente assicura la continuità gestionale per ATER fino alla nomina del nuovo Cassiere e riguardo ai soli elementi essenziali del cessato Servizio di Cassa. Ricorrendo tali ipotesi, le Parti si riservano di ricontrattualizzare il compenso annuo di gestione del servizio di cassa e concordano che agli eventuali ulteriori singoli servizi/prodotti resi, nelle more dell'attribuzione del servizio al Cassiere subentrante, siano applicate le condizioni economiche indicate nei fogli informativi di detti servizi/prodotti, come nel tempo aggiornati.

### **Art.14**

#### **(STIPULA DELLA CONVENZIONE)**

1. Le spese di stipulazione della presente convenzione ed ogni altra conseguente sono a carico del Gestore.
2. La convenzione è soggetta ad imposta di bollo sin dall'origine nella misura stabilita dalla legge.
3. La convenzione è soggetta a registrazione solo in caso d'uso.

### **Art.15**

#### **(RINVIO, CONTROVERSIE E DOMICILIO DELLE PARTI)**

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

**ATER – Via Don Lorenzo Milani n. 6 - 00053 Civitavecchia**

Gestore – \_\_\_\_\_

2. Per quanto non previsto dalla presente convenzione, si fa rinvio alla legge ed ai regolamenti che disciplinano la materia.
3. Per ogni controversia che dovesse sorgere nell'applicazione del presente contratto il foro competente deve intendersi quello di Civitavecchia.

#### **Art.16**

##### **(TRACCIABILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI)**

1. ATER e il Gestore si conformano alla disciplina di cui all'art. 3 della legge 136/2010, tenuto conto della Determinazione n.4 del 7 luglio 2011 dell'Autorità della Vigilanza sui Contratti Pubblici (AVCP), avente ad oggetto le Linee Guida sulla tracciabilità dei flussi finanziari.

#### **Art.17**

##### **(RINVIO)**

1. Per tutto quanto non espressamente previsto nella presente Convenzione si fa riferimento alle disposizioni del Regolamento di amministrazione e contabilità del ATER, del Codice Civile, delle leggi in materia.