

AVVISO DI CONSULTAZIONE PRELIMINARE DI MERCATO
per l'affidamento del servizio di cassa della CSEA distinto in due Lotti

Quesito n. 1

Con riferimento alla procedura in oggetto ed al periodo 2021-2023 siamo cortesemente a richiedere i dati qui di seguito indicati:

- a) quale sia la modalità di calcolo dell'anticipazione eventualmente da concedere e su quale capitoli di bilancio essa debba essere calcolata;
- b) quale sia stato l'importo massimo dell'anticipazione concesso;
- c) quale sia stato l'utilizzo medio dell'anticipazione;
- d) la tipologia delle operazioni medie annue da Voi indicate (12.000 Lotto 1 - 16.000 Lotto 2) mandati/reversali;
- e) numero dei bonifici effettuati (Area SEPA ed Estero);
- f) numero dei Dipendenti;
- g) quantificazione delle operazioni eventualmente effettuate mensilmente presso lo Sportello dell'Istituto Cassiere.
- h) se il concorrente debba essere in possesso di propri Sportelli sull'intero territorio nazionale;
- i) Da ultimo, considerati i ristretti termini previsti per la presentazione del "questionario" e tenuto conto dei tempi necessari per valutare sotto il profilo tecnico ed economico la procedura medesima per consentire di rassegnare eventualmente una propria futura offerta, siamo a chiederVi con la presente un differimento del termine ultimo previsto per la ricezione del questionario medesimo di almeno 10 giorni lavorativi dalla data attualmente fissata del 9 febbraio 2024.

Risposta n. 1

Con riferimento alla procedura in oggetto ed al periodo 2021-2023 si riportano di seguito i dati richiesti, ed in particolare in merito alla lett.

- a) Non si prevedono richieste di anticipazione di liquidità nell'ambito del servizio oggetto di indagine.
- b) Come indicato nella risposta alla lett. a), non ci sono mai state richieste di anticipazioni.
- c) Cfr. risposta alla lett. a) e b).
- d) L'Ente dispone circa 12.000 operazioni bancarie annue per il Lotto n.1 e circa 16.000 operazioni bancarie annue per il Lotto n.2. Tali operazioni sono meglio qualificabili come disposizioni di pagamento, mediante flussi telematici (addebiti) ed incassi da parte degli operatori regolati (accreditati). In particolare, gli incassi avvengono nell'ambito del più ampio sistema dei pagamenti pubblici PagoPA.
- e) L'Ente nel 2023 ha disposto circa 7.000 bonifici dai rapporti di c/c aperti nel Lotto 1 e circa 7.500 bonifici dai rapporti di c/c aperti nel Lotto 2. La quasi totalità degli ordinativi di pagamento avviene nell'ambito del territorio italiano (ambito SEPA).
- f) L'Ente dispone, per disposizioni normative, di una dotazione organica massima di 115 unità. Non è richiesta la presenza di sportelli non necessitando di tale esigenza.

- g) L'Ente non dispone operazioni allo sportello, ma opera con l'istituto cassiere solamente mediante canali telematici e mediante PEC.
- h) Non è richiesta la presenza di sportelli sul territorio nazionale.
- i) Considerato il termine assegnato per la presentazione del questionario e stante la necessità di procedere tempestivamente all'avvio della gara al fine di garantire la continuità del servizio in oggetto, non si ritengono sussistenti i presupposti per la concessione della richiesta proroga, tenuto conto, altresì, del bilanciamento tra i diversi interessi coinvolti.

Quesito n.2

Al punto nr. 3 del questionario per la consultazione preliminare di mercato si fa riferimento alla consapevolezza circa la dimensione e la variabilità dei flussi finanziari gestiti dalla CSEA e circa l'ammontare delle giacenze da questa gestite, specificando che dipendono esclusivamente dalle decisioni di carattere legislativo e regolatorio, necessarie al funzionamento dei sistemi energetico e ambientali.

Tale circostanza, se non accompagnata da dati aggiuntivi, può rappresentare un elemento critico di gestione del servizio richiesto, a causa della totale incertezza sulla volatilità della raccolta e sull'andamento della consistenza.

A tale proposito, sarebbe utile poter disporre di alcune semplici informazioni, che avrebbero funzione mitigante dell'incertezza, quali:

- a. Il saldo minimo raggiunto da ciascun lotto (o, in alternativa, da ciascun conto facente parte dei due lotti) nel periodo dell'affidamento del servizio di cassa vigente;
- b. 1.2 L'importo massimo dei pagamenti residuali ed urgenti, da effettuarsi nella singola giornata, nel periodo dell'affidamento del servizio di cassa vigente, distinto per ciascun lotto;
- c. Il livello massimo prevedibile di variabilità giornaliera dei flussi (in entrata o in uscita), a parità di normativa e regolamentazione.

Risposta n. 2

Si valuterà la possibilità di inserire le informazioni richieste nell'ambito della documentazione di gara. Inoltre, risulta utile ribadire che l'Ente necessita di un servizio di cassa capace di offrire il margine di flessibilità adeguato alle esigenze istituzionali. Le disponibilità presso i cc dovranno essere sempre impiegabili per l'intero valore con margini di preavviso ridotti (1 o 2 giorni).

Quesito n. 3

Gli interventi di modifiche normative o regolamentari sono sempre preceduti da un tempo tecnico necessario all'entrata in vigore delle modifiche stesse; tuttavia, gli assegnatari del servizio potrebbero non venire a conoscenza dell'iter legislativo o regolamentare in corso con la stessa tempestività di codesta Cassa.

Si ritiene che l'impegno ad un tempestivo preavviso agli assegnatari di ogni modifica normativa o regolamentare impattante sulle giacenze, possa favorire la competitività delle condizioni da proporre in sede di gara.

Si richiede se sia prevista, all'interno del capitolato di gara, la previsione di un preavviso minimo, da comunicarsi a cura della stazione appaltante, relativo alle eventuali variazioni legislative/regolamentari che possano influire significativamente sul livello medio/giornaliero di giacenza.

Risposta n. 3

Fermo restando che non sarà previsto contrattualmente un termine minimo di preavviso in merito alle modifiche normative e regolamentari di settore, si segnala, che in un'ottica di leale collaborazione nell'ambito dello svolgimento del servizio di cassa di CSEA è già consuetudine e buona prassi istituire una cabina di regia CSEA-CASSIERE, volta al coordinamento e buon esito del servizio ed anche, ove necessario, ad anticipare eventuali impatti normativi/regolatori sulle giacenze.

Quesito n. 4

È stato osservato che nei precedenti bandi per l'affidamento del servizio di cassa, è stato utilizzato da codesto Ente l'Euribor 6 mesi quale parametro per la remunerazione delle giacenze di cassa.

Si chiede se, alla luce dei mutati riferimenti di mercato rispetto ai precedenti periodi di affidamento, sia possibile applicare il nuovo parametro di riferimento per il mercato interbancario dell'Eurozona, ovvero l'€str (anche detto Ester) anziché l'Euribor.

Tale parametro appare infatti più conforme ai principi stabiliti dai regolatori, oltre che un migliore riferimento per il mercato monetario (specialmente per i depositi a vista), essendo calcolato sulle transazioni condotte con controparti finanziarie ed effettivamente riportate dalle banche, con metodologia di trasparenza più efficace e maggiori garanzie di stabilità.

Risposta n. 4

Si valuterà in sede di redazione della documentazione di gara la definizione del parametro di riferimento per il computo della remunerazione delle giacenze di cassa.