

Quesito N.1

Articolo 4: Documentazione amministrativa e comunicazioni - Punto 4.3.

1) Si richiede un chiarimento sull'attività specifica che l'istituto cassiere deve porre in essere per la certificazione del saldo, tenuto conto che il Servizio di Corporate Banking online di fornisce unicamente il dato alla data contabile disponibile alla richiesta.

2) Si richiede un chiarimento sulla possibilità che la rendicontazione possa essere fornita per data contabile e non per data valuta.

Risposta N.1

1) In merito alla documentazione amministrativa estraibile dal portale di home banking si precisa che dovrà essere possibile estrarre il saldo e tutte le singole movimentazioni dei conti correnti presso l'istituto cassiere aventi le necessarie informazioni: Rapporto di cc; Data operazione (o data contabile); data valuta; importo in dare; importo in avere; descrizione e tutti gli eventuali campi a corredo dell'operazione

2) Si precisa inoltre che l'estratto dovrà essere per data operazione ma deve riportare anche le date valute corrispondenti.

La certificazione solitamente è richiesta a termine d'esercizio (quarto trimestre) secondo quanto già chiarito al punto 4.3.

Quesito N. 2

Articolo 5: Flussi informativi - Punto 5.2.

1) Si richiede un chiarimento sul significato del Codice univoco dei pagamenti per le uscite considerato lo standard utilizzato in ambito SEPA.

2) Si richiede un chiarimento se in presenza della causale di pagamento 26 per la riconciliazione sono utilizzati i riferimenti standard ID1 e RI1 del record 63.

Risposta N.2

1) Si intende l'identificativo "EndToEndId" descritto nell'allegato tecnico 2 alla Convenzione. Nello specifico si riporta l'estratto dall'allegato: "identificativo per il tracciamento del pagamento nel flusso RH. Viene valorizzato con un codice alfanumerico "CODICE PRATICA CSEA" di almeno 24 caratteri, che identifica univocamente un pagamento. In caso di errore deve poter essere possibile inviare nuovamente il flusso entro il giorno successivo con il medesimo identificativo."

2) In considerazione di quanto espresso da CSEA nell'allegato "noteSEPA.txt" presente nell'archivio zip denominato "Disp_Pagamento_XML_v_00_04_00.zip": non sono previste aggregazioni di richieste di pagamento multiple per un solo file xml. Ogni richiesta di pagamento dovrà essere in rapporto 1:1 con ciascun file xml SEPA, ovvero "n" richieste di pagamento prevedono la generazione esatta di "n" file xml SEPA.

Le distinte, come da esempio negli allegati, dovranno quindi essere rendicontate singolarmente, utilizzando i riferimenti dello standard indicati.

Quesito N. 3

Articolo 8: Pagamenti - Punto 8.6. Si richiede un chiarimento sulla specifica operatività che l'istituto cassiere deve porre in essere soprattutto in termini di autorizzazione e accesso alle informazioni disposte/rendicontazioni da parte degli Operatori abilitati.

Risposta N.3

Si specifica che la gestione del flusso stipendi è solo relativo al lotto n.2. Il requisito è di garantire un livello privacy tale da non rendere intellegibile l'addebito del singolo stipendio discriminando per profili di accesso al portale di home banking. Attualmente sono gestiti circa 60 cedolini mensili.

Quesito N. 4

Note Web - Nella funzionalità di autorizzazione delle distinte devono essere visibili le informazioni necessarie ad individuare l'identificativo della distinta, il beneficiario, l'importo nel formato euro e la data. Si richiede di un chiarimento su cosa si intende per Beneficiario a livello di distinta considerando che all'interno le disposizioni potrebbero avere beneficiari diversi.

Risposta N. 4

In considerazione di quanto espresso da CSEA nell'allegato "noteSEPA.txt" presente nell'archivio zip denominato "Disp_Pagamento_XML_v_00_04_00.zip": non sono previste aggregazioni di richieste di pagamento multiple per un solo file xml. Ogni richiesta di pagamento dovrà essere in rapporto 1:1 con ciascun file xml SEPA, ovvero "n" richieste di pagamento prevedono la generazione esatta di "n" file xml SEPA.

Le distinte, come da esempio negli allegati, dovranno quindi essere rendicontate singolarmente, utilizzando i riferimenti dello standard indicati.

Unica eccezione è l'acquisizione della distinta per il flusso stipendi che contiene più beneficiari in una sola distinta di pagamento (requisito richiesto solo per il lotto n.2).

Quesito N. 5

8.3 REQUISITI DI CAPACITA' TECNICA E PROFESSIONALE - Si chiede se può essere considerato come servizio di cassa la gestione, tramite remote banking, del conto corrente per effettuare incassi e pagamenti.

Risposta N. 5

Si conferma l'interpretazione

Quesito N. 6

L'ultimo capoverso delle premesse del Disciplinare, pag 1, dopo aver indicato l'ammontare delle giacenze in e. 4.000.000.000 per il lotto 1 e in euro 1.500.000.000 circa per il lotto 2 , prevede espressamente che " Le giacenze medie di cassa indicate non sono da considerarsi indicative delle giacenze per il periodo oggetto di affidamento del servizio di cassa e pertanto non possono

considerarsi prodromiche dell'andamento futuro delle giacenze sui conti correnti inseriti nei due lotti di gara". Come è noto a seguito dell'aggiudicazione dell'appalto verrà sottoscritto un contratto a prestazioni corrispettive ai fini del quale l'offerente deve tener conto dell'ammontare delle giacenze medie. Per quanto le dichiarazioni sulle giacenze medie non possano essere considerate prodromiche dell'andamento delle stesse, occorre mantenere un equilibrio tra le controprestazioni nel corso di tutta la durata del contratto, in ossequio a principi di buona fede e correttezza nell'esecuzione del contratto. In ragione di ciò chiediamo di precisare che le giacenze non potranno comunque superare un determinato ammontare (ad es.: il 20% in più delle giacenze medie dichiarate in Disciplinare), e/o in alternativa che nel caso di superamento di una certa soglia percentuale aggiuntiva di giacenze (ad es. il 20% di incremento rispetto alla media dichiarata), l'aggiudicatario potrà applicare un tasso diverso rispetto all'offerta, formulata tenendo conto delle giacenze medie, volto a mantenere inalterato il nesso di corrispettività iniziale del rapporto e/o che le parti rinegozieranno il tasso offerto al fine di mantenere inalterato il nesso di corrispettività nelle prestazioni contrattuali.

Risposta N. 6

Si conferma quanto rappresentato nel Disciplinare. Le cifre riportate in relazione alle giacenze medie sono meramente indicative.

Quesito N. 7

Sempre in considerazione di quanto rilevato sopra si chiede la possibilità di inserire in offerta (cfr. punto 11 del Disciplinare) una commissione da applicare nel caso in cui le giacenze medie del singolo lotto superino del 20%, nell'arco dell'anno, il livello di giacenza media dichiarato in disciplinare (Euro 4mdm per il Lotto 1 ed Euro 1,5 mdm per il Lotto 2).

Risposta N. 7

No, non è possibile

Quesito N. 8

Punto 11 del Disciplinare Criterio di Aggiudicazione: dall'aprile 2019 l'European Money Markets Institute (EMMI) pubblica esclusivamente i valori dell'Euribor calcolati come Actual/360 pertanto si chiede la possibilità di indicizzare lo spread offerto a tale parametro (anziché all'actual/365).

Risposta N. 8

Si conferma la base 365 che è desumibile con un semplice calcolo.

Quesito N. 9

Il Disciplinare non contiene allegazione neanche come fac simile delle dichiarazioni da presentare: si chiede se vi è la possibilità di ottenere da parte Vs. dei fac simile per la presentazione della documentazione richiesta.

Risposta N. 9

La stazione appaltante non ha previsto dei fac simile delle dichiarazioni da presentare (ma le stesse sono dettagliatamente indicate nel Disciplinare di gara).

Quesito N. 10

Il Disciplinare prevede che "Il tasso applicato alle giacenze è pari alla somma dell'Euribor a 6 mesi base 365 e la maggiorazione sullo stesso tasso (spread), espressa in basis points, quotato almeno alla terza cifra decimale, indicata in fase di aggiudicazione della gara. Nel caso in cui la somma del tasso Euribor a 6 mesi (base 365) e dello spread offerto assuma valori negativi la remunerazione dovrà intendersi pari a zero e non potrà in ogni caso essere negativa, per tutta la durata del servizio. In assenza di specificazione della maggiorazione del tasso fino alla terza cifra decimale, la CSEA valorizzerà con il numero 0 (zero) i decimali mancanti.". Si chiede conferma che la maggiorazione da offrire sull'euribor possa anche avere valore negativo.

Risposta N. 10

No; la maggiorazione da offrire sull'Euribor deve avere valore positivo.

Quesito N. 11

Il punto 13 del Disciplinare prevede quanto segue:

In particolare la busta Amministrativa dovrà contenere:

a. Convenzione per il servizio di cassa della CSEA sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante o da suo procuratore, per accettazione delle condizioni contenute nella Convenzione medesima e nei relativi allegati.

In merito si chiede di specificare dettagliatamente quali siano i relativi allegati
b. L'informativa sul trattamento dei dati personali, oltre che dal legale rappresentante dell'Operatore Economico concorrente, dovrà essere sottoscritta e resa direttamente da ciascuno dei soggetti di cui al comma 3 dell'art. 80 del Codice, dai legali rappresentanti delle eventuali ditte subappaltatrici e dell'eventuale Ditta ausiliaria nel caso di avvalimento, e da ciascuno dei rispettivi soggetti di cui al comma 3 dell'art. 80 del Codice. Alternativamente il legale rappresentante può assumere l'onere di aver fatto acquisire l'informativa dei dati personali per ciascuno dei soggetti.

Al riguardo si chiede conferma che il suddetto documento può essere firmato solo dal procuratore che presenta l'offerta a nome e per conto dei soggetti di cui al comma 3 dell'art. 80, stante l'evidente difficoltà di poter acquisire nei termini utili per la partecipazione alla gara l'informativa da parte di tutti i soggetti di cui al comma 3 dell'art. 80.

Risposta N. 11

a. Gli allegati alla Convenzione sono l'Allegato tecnico n. 1 (CCO-CSEA.zip) e l'Allegato tecnico n. 2 (Disp_Pagamento_XML_v.00.04.00).

b. Si conferma quanto previsto all'art. 13 del Disciplinare di gara.

Quesito N. 12

L'art. 4.1 della convenzione prevede letteralmente che "In considerazione della numerosità delle operazioni che interessano i pagamenti e le relative autorizzazioni, sono richieste personalizzazioni e nuove funzionalità atte a semplificare l'operatività sul portale di home banking.

Tra queste si includono, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo:

- *la possibilità di autorizzazione massiva tramite deleghe di firma;*
- *estrazione movimentazioni e saldi conto.*

Si chiede di poter avere una specifica delle possibili implementazioni ai fini di una corretta individuazione delle prestazioni oggetto dell'appalto.

Risposta N. 12

Come riportato nel file "noteSEPA.txt", nel paragrafo "nota portale web" sono indicate alcune specifiche:

- Estrazione in formato excel dei saldi dei conti corrente ad una data specifica;
- Estrazione in formato excel dei movimenti bancari di tutti i conti corrente in un singolo file;
- Funzionalità di autorizzazione massiva senza limite di distinte di pagamento autorizzabili contemporaneamente, attraverso l'inserimento di un solo codice autorizzativo;
- La funzionalità di Autorizzazione delle distinte deve prevedere una funzionalità di somma delle distinte che si stanno per confermare;
- Nella funzionalità di autorizzazione delle distinte devono essere visibili le informazioni necessarie ad individuare l'identificativo della distinta, il beneficiario, l'importo nel formato euro e la data;
- Deve essere prevista la funzionalità di Conferma per l'Autorizzazione, in cui è visibile anche la somma delle distinte che si stanno per autorizzare;
- Il portale deve garantire la possibilità di configurare opportuni livelli di autorizzazione per le distinte di pagamento che dipendono a seconda della soglia degli importi.
- Deve essere altresì presente un controllo bloccante basato su questi livelli di autorizzazione.

Come riportato nel file "noteSEPA.txt", nel paragrafo "nota portale web", "CSEA si riserva di poter cambiare unilateralmente quanto qui espresso dandone opportuno preavviso alla controparte."

Quesito N. 13

Sempre in merito all'articolo 4.1 della Convenzione, inoltre, si chiede conferma che per autorizzazione massiva dei bonifici inoltrati per il tramite di Home Banking si intenda anche una autorizzazione massiva parziale.

Risposta N. 13

Si conferma la necessità di un'autorizzazione multipla (almeno pari a 30 unità) per i bonifici inoltrati tramite home banking.

Quesito N. 14

La Convenzione prevede in più punti (a titolo esemplificativo e non esaustivo l'art. 5.2, l'art. 5.4, l'art. 7.1, etc...) implementazioni o peculiarità a carico del cassiere non dettagliate o predefinite. Si chiede conferma che CSEA non pone a carico dell'aggiudicatario implementazioni non definite in sede di gara e non valutabili a priori.

Risposta N. 14

Con riferimento ai processi e flussi in essere e futuri, rimarrà a carico di CSEA la sola parte di implementazioni sui propri sistemi. Rimane quindi a carico dell'aggiudicatario gli sviluppi e la gestione dei flussi informativi ad esso indicati. Le modalità di evoluzione e di interazione tra i diversi sistemi sarà definita da CSEA, comunque consultando l'istituto cassiere.

Quesito N. 15

L'art. 5.2 della Convenzione si riferisce a implementazioni: si chiede di specificare quali siano le implementazioni oggetto della previsione in commento rispetto a quanto attualmente in essere, se ve ne siano, ovvero si chiede di confermare che il bando di gara, in parte qua, contiene prestazioni identiche a quelle oggetto della gara bandita nel 2018. In sintesi si chiede conferma che la prestazione attualmente in esecuzione è già conforme con quanto richiesto nel bando di gara.

Risposta N. 15

CSEA al momento non rileva la necessità di implementazioni ulteriori rispetto a quanto attualmente in essere e quanto specificato nel bando di gara 2021; questi già presenta requisiti diversi e/o di maggior dettaglio rispetto a quanto oggetto della gara bandita nel 2018.

CSEA si riserva, tuttavia, la necessità di flussi futuri; rimarrà a carico di CSEA la sola parte di implementazioni sui propri sistemi. Rimarrà quindi a carico dell'aggiudicatario gli sviluppi e la gestione dei flussi informativi ad esso indicati. Le modalità di evoluzione e di interazione tra i diversi sistemi sarà definita da CSEA, comunque consultando l'istituto cassiere.

Quesito N. 16

Anche in merito alle previsioni di cui all'art. 5.4 e 7.1 della convenzione, atteso il riferimento ad implementazioni in merito ai tracciati Sepa, si chiede conferma che le previsioni di cui alla gara siano di fatto identiche a quelle oggetto della gara bandita nel 2018, in parte qua. In sintesi, se possibile si chiede conferma che l'attuale prestazione sia conforme con quanto richiesto nella gara scadente il 16 aprile 2021.

Risposta N. 16

CSEA al momento non rileva la necessità di implementazioni ulteriori rispetto a quanto attualmente in essere e quanto specificato nel bando di gara 2021; questi già presenta requisiti diversi e/o di maggior dettaglio rispetto a quanto oggetto della gara bandita nel 2018.

Quesito N. 17

In merito all'art. 9 della convenzione si chiede di conoscere le numeriche previste di incassi mediante PAGOPA in media all'anno nel prossimo triennio.

Risposta N. 17

Circa 20 mila operazioni l'anno.

Quesito N. 18

In merito all'art. 13 si evidenzia che il conto giudiziale è un rendiconto tipico del servizio di tesoreria, che, a nostro avviso, non si concilia con l'operatività di Csea, anche considerato che, di norma, presuppone una operatività con mandati e reversali. Si chiedono quindi chiarimenti in merito alla previsione di cui all'art. 13 della Convenzione.

Risposta N. 18

Al momento la CSEA non opera tramite il conto giudiziale.

Quesito N. 19

L'art. 5.2 della Convenzione fa riferimento a file CCE che, salvo ns. errore, non risulta allegato alla documentazione di gara. Si chiede di volerlo trasmettere per consentirci di poter effettuare il necessario esame del file.

Risposta N. 19

Come richiesto si trasmette il file CCE. In ogni caso si precisa che il contenuto dello stesso è comunque desumibile dal file CCO-CSEA.zip (Allegato tecnico n. 1 alla Convenzione).

Quesito N. 20

Si richiede se i servizi previsti in convenzione e di seguito elencati si possono ritenere come opzionali:

Articolo 4: Documentazione amministrativa e comunicazioni

Punto 4.1 in merito alla locuzione In considerazione della numerosità delle operazioni che interessano i pagamenti e le relative autorizzazioni, sono richieste personalizzazioni e nuove funzionalità atte a semplificare l'operatività sul portale di home banking.

Punto 4.2

Punto 4.3

Articolo 5: Flussi informativi

Punto 5.2 in merito alla locuzione "Nel flusso descritto devono essere gestite anche informazioni specifiche per la riconciliazione delle pratiche di incasso e pagamento con i movimenti bancari, come ad esempio il codice univoco dei pagamenti per le uscite".

Articolo 7: Trasmissione mandati di pagamento

Punto 7.4

Articolo 8: Pagamenti

Punto 8.5

Punto 8.6

Note Web

Nella funzionalità di autorizzazione delle distinte devono essere visibili le informazioni necessarie ad individuare l'identificativo della distinta, il beneficiario, l'importo nel formato euro e la data; Deve essere prevista la funzionalità di Conferma per l'Autorizzazione, in cui è visibile anche la somma delle distinte che si stanno per autorizzare.

Il portale deve garantire la possibilità di configurare opportuni livelli di autorizzazione per le distinte di pagamento che dipendono a seconda della soglia degli importi.

Risposta N. 20

Premesso che i servizi previsti dall'art. 4 della Convenzione dovranno essere effettivi al momento dell'avvio del servizio e della sottoscrizione della Convenzione medesima, si precisa quanto di seguito.

4.1 Nel confermare il requisito, si specifica che esso dovrà essere perfezionato all'avvio della fornitura e che attualmente non sono previste nuove funzionalità rispetto a quella in essere .

4.2 Si precisa che il servizio di consegna di valori riguarda solo il Lotto n. 2 mentre per la documentazione amministrativa il servizio è da intendersi opzionale e comunque con una frequenza stimabile in due volte l'anno.

4.3 In merito alla documentazione amministrativa estraibile dal portale di *home banking* si precisa che dovrà essere possibile estrarre il saldo e tutte le singole movimentazioni dei conti correnti presso l'istituto cassiere aventi le necessarie informazioni: Rapporto di cc; Data operazione (o data contabile); data valuta; importo in dare; importo in avere; descrizione e tutti gli eventuali campi a corredo dell'operazione

Si precisa inoltre che l'estratto dovrà essere per data operazione ma deve riportare anche le date valute corrispondenti.

La certificazione solitamente è richiesta a termine d'esercizio (quarto trimestre) secondo quanto già chiarito al punto 4.3.

5.2 Non è opzionale

7.4 Si precisa che l'articolo 7.4 non è opzionale. Per quanto riguarda il numero massimo di 10 mandati con valuta giornaliera si specifica che la richiesta avviene in occasione di due giornate di ogni mese;

8.5/8.6 Come indicato nella Convenzione si conferma che il requisito riguarda solo il Lotto n.2 e non è opzionale; si precisa altresì che l'Ente gestisce al momento circa 60 cedolini mensili ed utilizza lo strumento del F23 con una frequenza media di una volta a trimestre.

Note WEB Nel confermare il requisito si specifica che dovrà essere perfezionato all'avvio della fornitura.

Quesito N. 21

Con la presente siamo a chiedere a codesta Amministrazione di conoscere l'importo esatto della base d'asta di ciascun lotto, ciò al fine di poter individuare correttamente il procuratore aziendale dotato dei necessari poteri di firma per la partecipazione alla presente gara.

Risposta N. 21

Come riportato all'art. 2 del Disciplinare di gara il servizio è reso a titolo gratuito. Ai sensi dell'art. 35, comma 4 del Codice dei Contratti pubblici e ai soli fini del calcolo del versamento dovuto all'ANAC, il valore del servizio è stimato essere superiore a euro 20.000.000,00 per ciascun lotto.

Al riguardo si precisa che gli operatori economici dovranno presentare la Busta Amministrativa digitale e la Busta Tecnica digitale

Quesito N. 22

In relazione alla gara d'appalto in esame ed al termine ultimo fissato per le ore 12.00 del 16/04/2021 per la presentazione di tutta la documentazione d'offerta, con la presente siamo a richiedere a codesta Amministrazione una proroga di gg. 20 del citato termine di scadenza. Si ritiene, infatti, che il tempo messo a disposizione, data la complessità dei servizi richiesti, potrebbe non essere sufficiente per elaborare e verificare la disponibilità di una soluzione tecnico-economica competitiva e vantaggiosa per la Stazione Appaltante.

La concessione di tale proroga, quindi, ci consentirebbe di mettere a punto una soluzione ottimizzata e con essa la relativa documentazione amministrativa a corredo.

Risposta N. 22

Considerato che la procedura in oggetto è stata bandita ai sensi dell'art. 60, comma 3, del D.Lgs. 50/2016 (Codice dei contratti pubblici – di seguito: Codice) e degli artt. 2 e 8, comma 1, lettera c, del decreto legge n. 76/2020, convertito dalla legge n. 120/2020, in considerazione dell'urgenza di addivenire all'individuazione di un nuovo istituto cassiere per entrambi i Lotti, non si ritengono sussistenti i presupposti per la concessione della proroga del termine di presentazione delle offerte, tenuto anche conto del bilanciamento tra i diversi interessi coinvolti.