

GARA EUROPEA A PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA, DI INCASSO DELLE TASSE, DEI CONTRIBUTI UNIVERSITARI E DI SERVIZI INERENTI AL NODO DEI PAGAMENTI – SPC - CIG: 97465302FF

CHIARIMENTO N. 14

Si richiedono i seguenti chiarimenti:

- QUESITO n. 1:** Si chiede di voler indicare le numeriche delle principali operazioni di incasso e pagamento in media all’anno, con particolare riferimento a:
- numeriche di bonifici extra UE
 - indicazione dei volumi medi dei bonifici extra UE
 - si chiede di voler specificare partitamente le numeriche di bonifici extra Sepa in euro
 - si chiede di voler specificare partitamente le numeriche dei bonifici extra Sepa in divisa
 - numeriche di pagamenti di stipendi allo sportello
 - si chiede di conoscere le numeriche di mandati e reversali in media all’anno nel triennio
 - si chiede se devono essere conservati anche gli ordinativi precedenti all’avvio dell’appalto e in caso affermativo si chiede indicazione delle numeriche da conservare

- RISPOSTA n. 1:** In risposta al quesito posto, si rinvia alla risposta al Quesito n. 1 del Chiarimento n. 6 e al Quesito n. 3 del Chiarimento n. 8.

Il numero dei mandati e delle reversali emessi negli anni 2020 – 2021 - 2022 risulta essere:

Anno	Numero annuo Mandati	Numero annuo Reversali
2020	14.567	13.475
2021	17.135	15.981
2022	21.031	16.158

- QUESITO n. 2:** Si chiede di voler chiarire se l’appalto prevede che il cassiere debba porre in essere le attività di tramite PA nella tratta ente BdI. In particolare si chiede anche di voler specificare se le previsioni dell’art.8, pag. 15, seconda parte si riferiscano proprio all’attività di tramite. Diversamente si chiede di voler meglio specificare la tipologia di prestazione che potrebbe essere richiesta.

- RISPOSTA n. 2:** In risposta al quesito posto, si rimanda alla risposta al quesito n. 3 del Chiarimento n. 8.

- QUESITO n. 3:** Si chiede conferma, all’art. 10 pag. 17 laddove è previsto l’obbligo di consentire incassi con carte aderenti ai principali circuiti, che l’elencazione delle carte sia



esemplificativa e non tassativa, atteso il fatto che non tutte le emittenti potrebbero aderire alla richiesta (es.: American Express, Diners)

RISPOSTA n. 3: Si conferma che l'elencazione delle carte è meramente esemplificativo e non tassativo. Resta inteso che devono essere consentiti gli incassi a tutte le carte aderenti al circuito PagoPA.

QUESITO n. 4: In merito all'art.10, con riferimento agli incassi tramite carte (ultimo capoverso pag. 17 e primi due capoversi pag. 18), si chiede conferma che le evidenze richieste siano da trasmettere con il canale PagoPa. In caso affermativo si evidenzia che la comunicazione del pagamento sarà effettuata secondo le linee guida PagoPA e che le comunicazioni all'Università e all'utente saranno effettuate parimenti con modalità/contenuti e tempistiche stabilite nelle predette Linee Guida.

RISPOSTA n. 4: In merito all'art.10, con riferimento agli incassi tramite carte (ultimo capoverso pag. 17 e primi due capoversi pag. 18) si precisa che:

- *“L’Istituto Cassiere dovrà garantire un’opportuna procedura per la trasmissione all’Università dei flussi telematici dei dati sulle singole distinte riscossioni relative ai pagamenti effettuati con le carte di credito contenenti i codici identificativi del singolo canale utilizzato e gli estremi del versante nonché rendere visualizzabili tutti gli estratti conto in formato elettronico relativo al mese di utilizzo”.*

Fermo restando che, per tutti gli incassi tramite PagoPa, l'Istituto Cassiere si impegna a rispettare le specifiche dettagliate nell'Allegato 2, per questa specifica funzionalità la comunicazione del pagamento può essere effettuata secondo le linee guida PagoPA e che le comunicazioni all'Università e all'utente saranno effettuate parimenti con modalità/contenuti e tempistiche stabilite nelle predette Linee Guida.

- *“La procedura dovrà prevedere una immediata comunicazione dell’esito del pagamento con carta di credito sia all’Università che al versante.”*

Si conferma che la comunicazione del pagamento può essere effettuata secondo le linee guida PagoPA e che le comunicazioni all'Università e all'utente saranno effettuate parimenti con modalità/contenuti e tempistiche stabilite nelle predette Linee Guida.

- *“Per ogni riscossione l’Istituto Cassiere dovrà rilasciare, in nome e per conto dell’Università, una ricevuta numerata in ordine cronologico per esercizio finanziario, compilata con procedure informatiche”.*

Si conferma che la comunicazione del pagamento può essere effettuata secondo le linee guida PagoPA e che le comunicazioni all'Università e all'utente possono essere effettuate parimenti con modalità/contenuti e tempistiche stabilite nelle predette Linee Guida.

- QUESITO n. 5:** In merito agli art.li 14 e 15, pagamenti in euro extra sepa e extra sepa in divisa, rispettivamente, si chiede di voler confermare che detti bonifici possano pervenire tramite pec con documentazione firmata digitalmente.
- RISPOSTA n. 5:** In risposta al quesito posto, si conferma che la trasmissione dei pagamenti effettuati fuori dell'area SEPA, potrà avvenire anche tramite pec con documentazione firmata digitalmente, sempre nel rispetto di quanto previsto agli art. 14 e 15 del Capitolato speciale e della normativa vigente.
- QUESITO n. 6:** In merito all'art. 18, terzo capoverso, si chiede di confermare che non sono previsti tracciati non standard per l'invio dei flussi; diversamente si chiede di specificare e fornire le specifiche del tracciato.
- RISPOSTA n. 6:** In risposta al quesito posto, si conferma che non sono previsti tracciati non standard per l'invio dei flussi.
- QUESITO n. 7:** In merito all'art. 30 si chiede di confermare che l'offerta di uno strumento multiservizi sia del tutto facoltativo e che la frase il suddetto strumento dovrà essere rilasciato a chiunque dimostri lo status di studente, con riferimento alla doverosità sia un refuso. La previsione dell'art. 30 del Capitolato coincide, se abbiamo correttamente inteso, con il criterio n. 5 dei Criteri di valutazione dell'offerta tecnica del disciplinare. Si chiede quindi conferma che la presentazione di offerta del servizio sub n 5 dei criteri di offerta tecnica Proposta di uno strumento in grado di combinare la gestione delle principali operazioni bancarie senza necessità di un conto corrente (ad esempio bonifici Italia/Seпа, acquisti internet, domiciliazione RID e utenze, etc.) a funzioni di identificazione a vista ed elettronica, controlli e accessi e altri servizi informatizzati dell' Ateneo, sia facoltativa, ovvero che la eventuale mancata offerta di tale servizio non sia causa di esclusione.
- RISPOSTA n. 7:** In risposta al quesito posto, si conferma quanto previsto all'art. 30 del Capitolato Speciale e si rimanda alla risposta al Quesito n. 3 b) del Chiarimento n. 6.
- QUESITO n. 8:** In merito all'art. 36, con riferimento all'impegno a fornire un servizio di assistenza continuativo, si chiede conferma che ci si riferisca ai servizi messi a disposizione alla clientela negli orari di servizio ai sensi del CCNL dei dipendenti del cassiere.
- RISPOSTA n. 8:** Si conferma che, con riferimento all'impegno a fornire un servizio di assistenza continuativo, questo debba essere a disposizione della clientela negli orari di servizio ai sensi del CCNL dei dipendenti dell'Istituto Cassiere.
- QUESITO n. 9:** In merito all'allegato 1 laddove si fa riferimento alle specifiche dei tracciati si chiede conferma che i tracciati in essere presso l'Università non abbiano personalizzazioni rispetto agli standard.
- RISPOSTA n. 9:** In merito all'allegato 1, laddove si fa riferimento alle specifiche dei tracciati, si conferma che i tracciati in essere presso l'Università non hanno personalizzazioni rispetto agli standard.



QUESITO n. 10: In relazione all'allegato 1, laddove sono richieste modalità alternative di trasmissione e ricezione di flussi, si chiedono specifiche delle modalità tecniche e delle tipologie di flussi per cui è richiesto.

RISPOSTA n. 10: In relazione all'allegato 1, laddove sono richieste modalità alternative di trasmissione e ricezione di flussi, queste si riferiscono a protocolli sicuri di interscambio di dati che permettano una facile e immediata elaborazione da parte del sistema informativo dell'Ateneo, (ad esempio SFTP e non tramite email), o altri protocolli messi a disposizione dall'Istituto Cassiere che permettano di depositare i flussi da trasmettere in una cartella messa a disposizione dall'Università.

QUESITO n. 11: Si chiede di voler indicare i costi di pubblicazione del bando.

RISPOSTA n. 11: In risposta al quesito posto, si rimanda all'art. 24 del Disciplinare di gara che stabilisce: *“Le spese obbligatorie relative alla pubblicazione del bando e dell'avviso sui risultati della procedura di affidamento sono a carico dell'aggiudicatario e devono essere rimborsate entro il termine di sessanta giorni dall'aggiudicazione. L'importo massimo presunto delle spese obbligatorie di pubblicazione è pari a € 9.000,00. La stazione appaltante comunicherà tempestivamente all'aggiudicatario l'importo effettivo delle suddette spese, anche in due fasi distinte (spese per la pubblicazione del bando di gara e spese per la pubblicazione dell'avviso di aggiudicazione) nonché le relative modalità di pagamento.*

Sono a carico dell'aggiudicatario tutte le spese contrattuali, gli oneri fiscali quali imposte e tasse – ivi comprese quelle di registro ove dovute - relative alla stipulazione del contratto.”

QUESITO n. 12: In merito alle Proposte ed iniziative rivolte a sostenere anche finanziariamente gli studenti (all. 3) e alle condizioni a favore di dipendenti e studenti (all. 5), rispettivamente criterio 4 e 6 dei criteri di valutazione dell'offerta tecnica di cui al disciplinare di gara, si chiede se la presentazione di tali offerte sia vincolante per il partecipante a pena di esclusione.

RISPOSTA n. 12: In risposta al quesito posto, in caso di mancata presentazione di un'offerta tecnica per i criteri 4 e 6, verrà attribuito un punteggio pari a zero.

QUESITO n. 13: In merito alle condizioni di favore da riservare ai dipendenti e agli studenti dell'Ateneo, di cui all'art. 31 del Capitolato e agli allegati n 3 e n 5, si chiede quanto segue:

(i) l'art. 31 del Capitolato prevede che le condizioni riservate ai citati soggetti devono rimanere invariate per tutta la vigenza contrattuale. Si chiede conferma che ci si riferisca alla vigenza del contratto di appalto.

(ii) in merito agli allegati n 3 e n 5, laddove sono indicate alcune tipologie di operazioni e alcune condizioni economiche, vista anche la risposta al quesito n. 15 del chiarimento n. 6 pubblicato, si specifica che le banche dispongono di



specifici prodotti con caratteristiche individuate, previste dai cataloghi e pubblicate secondo le disposizioni di Trasparenza che difficilmente possono essere modificate ad hoc. Ne consegue che è dirimente avere certezza che le indicazioni fornite nell'allegato 3 e nell'allegato 5 abbiano effettivamente solo carattere esemplificativo. Deve in sostanza essere possibile per l'eventuale banca partecipante poter formulare offerta solo su alcuni servizi e operazioni. Si chiede conferma. Si chiede altresì specificatamente conferma che la banca non sia tenuta ad offrire tutti i servizi di cui alle lettere A e B dell'allegato 5 e che non sia tenuta ad offrire necessariamente le specifiche condizioni di favore ivi indicate.

(iii) si precisa altresì e si chiede di voler prendere atto per quanto occorrere possa, che in ogni caso la concessione di operazioni e servizi ai dipendenti e agli studenti (sia servizi di concessione di affidamenti, che di apertura di conti correnti) è in ogni caso subordinata a valutazioni di merito della banca, insindacabili.

(iv) in merito ai prodotti di scoperto di conto corrente e prestito citati nell'allegato 5, evidenziando che non è possibile tecnicamente per la banca formulare uno sconto sul TAEG, si chiede se è possibile formulare eventualmente una percentuale di sconto sullo spread o sul tasso finito (TAN)

RISPOSTA n. 13: In risposta al quesito posto:

- i. si precisa che con il termine vigenza contrattuale si intende la vigenza del contratto di appalto.
- ii. Si conferma la risposta al Quesito n. 15 del Chiarimento n. 6.
In particolare: *“Le offerte devono tener conto delle indicazioni presenti alle lettere a) e b) dell’Allegato 5, che tuttavia possono essere riformulate dall’Istituto Cassiere, in sede di presentazione dell’offerta di gara, in favore dei dipendenti e degli studenti.”*.
Inoltre, si rimanda all’art. 18.1 del Disciplinare che stabilisce, per i criteri 4 e 6, un punteggio discrezionale, vale a dire un punteggio il cui coefficiente è attribuito in ragione dell’esercizio della discrezionalità spettante alla Commissione giudicatrice.
- iii. In risposta al quesito posto, si rimanda al 1 comma dell’art. 31 che stabilisce: *“L’Istituto Cassiere si impegna ad offrire le migliori condizioni, rispetto alla clientela ordinaria, agli studenti iscritti e ai dipendenti a qualunque titolo dell’Università per qualsiasi operazione che gli stessi intendano effettuare.”*.
Si precisa che, la concessione di operazioni e servizi ai dipendenti e agli studenti è soggetta ai consueti controlli previsti dalla legge.
- iv. L’Istituto Cassiere potrà formulare l’offerta per il tasso di interesse applicato come % di sconto rispetto al TAN offerto per la medesima operazione alla clientela analoga, a patto che le spese di istruttoria, apertura della pratica di credito e le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate siano pari a zero.
Per “TAN offerto per la medesima operazione alla clientela analoga” si intende



il TAN riportato nei fogli informativi analitici relativi ai corrispondenti prodotti offerti ed alla clientela corrispondente.

QUESITO n. 14: Con riferimento all'articolo 32 del capitolato, si chiede di confermare che:

- le specifiche tecniche dei web service saranno messi a disposizione dell'istituto cassiere
- le specifiche tecniche dei file oggetto di interscambio saranno quelli forniti dal cassiere
- le funzioni necessarie al corretto utilizzo del servizio siano: inserimento, modifica, cancellazione delle posizioni debitorie e invio dell'esito del pagamento in tempo reale.
- l'accesso al front end, messo a disposizione dal cassiere e dedicato agli studenti mediante credenziali SPID, venga messo a disposizione nella modalità con autenticazione sul portale di front end del cassiere
- la funzionalità di generazione di IUV spontaneo debba essere effettuata sul portale di front end del cassiere, senza generazione dello IUV da parte dell'Università; in alternativa è possibile far generare lo IUV dall'Università con caricamento tramite web service del debito (avviso atteso)
- il flusso di rendicontazione giornaliero, contenente tutti gli IUV incassati, possa essere trasmesso all'interno di un file progressivo di tutti gli incassi effettuati anche nelle giornate precedenti
- la verifica dei flussi trasmessi potrà essere messo a disposizione solo qualora l'Università trasmetta il file degli IUV attesi mediante il portale di back office messo a disposizione dal cassiere.

RISPOSTA n. 14: In risposta al quesito posto, con riferimento all'articolo 32 del Capitolato speciale, si conferma che:

- le specifiche tecniche dei web service sono messe a disposizione dell'Istituto Cassiere;
- le specifiche tecniche dei file oggetto di interscambio sono quelli forniti dall'Istituto Cassiere;
- le funzioni necessarie al corretto utilizzo del servizio sono: inserimento, modifica, cancellazione delle posizioni debitorie e invio dell'esito del pagamento in tempo reale;
- l'accesso al front end, messo a disposizione dall'Istituto Cassiere e dedicato agli studenti mediante credenziali SPID, viene messo a disposizione nella modalità con autenticazione sul portale di front end dell'Istituto Cassiere;



- la funzionalità di generazione di IUV spontaneo può essere effettuata sul portale di front end dell'Istituto Cassiere, senza generazione dello IUV da parte dell'Università, ma deve essere anche possibile per l'Università, generare lo IUV con caricamento tramite web service del debito (avviso atteso).

In ogni caso, l'Università non intende normalmente utilizzare la funzionalità di generazione di IUV spontaneo sul front end dell'Istituto Cassiere, ma esclusivamente generare lo IUV con caricamento tramite web service del debito (avviso atteso).

La funzionalità di generazione di IUV spontaneo tramite portale deve essere normalmente disabilitata e abilitata per un periodo limitato di tempo, su richiesta dell'Università, per far fronte ad incassi sporadici, attualmente non prevedibili, che esulano dall'ordinaria attività istituzionale.

- il flusso di rendicontazione giornaliero, contenente tutti gli IUV incassati, può essere trasmesso all'interno di un file progressivo di tutti gli incassi effettuati anche nelle giornate precedenti;
- la verifica dei flussi trasmessi è messo a disposizione dell'Ateneo, solo nel caso in cui l'Università trasmetta il file degli IUV attesi mediante il portale di back office messo a disposizione dall'Istituto Cassiere o altro canale che l'Istituto Cassiere ritenga idoneo.

Il Responsabile Unico del Procedimento

F.to Dott.ssa Sabrina Pigiani