

FAQ n. 3

QUESITO N. 1

L'articolo 28 del capitolato speciale indica quanto segue:

a) in caso di necessità per il pagamento di regolari ordinativi, dietro richiesta dell'Università, l'aggiudicatario dovrà essere disponibile ad attivare un'anticipazione di cassa previa formalizzazione dei relativi atti da adottarsi dalle parti.

b) sull'anticipazione di cassa l'Istituto Cassiere non applicherà nessuna spesa o commissione di massimo scoperto.

In merito a quanto sopra (punto a) si chiede conferma se esiste a livello normativo una legge che quantifica l'importo massimo dell'anticipazione concedibile annualmente per l'ateneo.

In caso affermativo si chiede di quantificare l'importo massimo concedibile dalla Banca per l'anno 2019.

Qualora non esista nessun limite normativo si chiede di confermare che la disponibilità della Banca ad attivare l'anticipazione prevista dall'articolo 28 del capitolato speciale possa intendersi come disponibilità dell'Istituto Cassiere a concedere anticipazioni sulla base del merito creditizio dell'Ente e delle garanzie offerte dallo stesso, previa apposita delibera dei competenti Organi della Banca.

In merito a quanto sopra (punto b) considerato che nel bando non si ravvede alcun riferimento al tasso debitore si chiede conferma che, fermo restando l'esenzione di spese e commissione massimo scoperto, il tasso debitore da applicare all'eventuale anticipazione di cassa verrà successivamente concordato tra le parti (Ateneo/Banca)

RISPOSTA

Con riferimento al punto a) si conferma che non è previsto un limite normativo per le università. Si conferma che la disponibilità della banca a concedere anticipazioni avvenga sulla base del merito creditizio dell'Ente e delle garanzie offerte dallo stesso.

Con riferimento al punto b) si conferma che, fermo restando l'esenzione di spese e commissione massimo scoperto, il tasso debitore da applicare all'eventuale anticipazione di cassa verrà successivamente concordato tra le parti (Ateneo/Banca).

QUESITO N. 2

SEZIONE 2 – CONDIZIONI DI PARTECIPAZIONE (DISCIPLINARE DI GARA)

B) Requisiti di idoneità professionale:

3) Essere in possesso della Certificazione di qualità ISO 9001:2008 in materia di Servizi di incasso e pagamento e di Servizi di Tesoreria e Cassa

In merito a quanto sopra, considerato che i servizi di tesoreria e cassa hanno come oggetto l'esecuzione di tutte le operazioni di riscossione e di pagamento si chiede conferma che la certificazione di qualità richiesta dal bando si riferisca esclusivamente alla certificazione relativa alla gestione dei servizi di tesoreria e cassa degli Enti Pubblici.

4) Essere in possesso della Certificazione rilasciata dalla Banca d'Italia attestante l'idoneità alla trasmissione dei flussi informatici collegati al sistema SIOPE

In merito a quanto sopra, considerato che la Banca d'Italia non rilascia le certificazioni richieste dal Bando, si chiede conferma che l'idoneità alla trasmissione dei flussi informatici collegati al sistema SIOPE, tenuto conto che trattasi di attività che la Banca sta già svolgendo, possa essere attestata dalla Banca stessa con una autodichiarazione.

RISPOSTA

Con riferimento al punto B-3, si conferma che la Certificazione di qualità ISO 9001:2008 riferita ai servizi di tesoreria e cassa degli Enti Pubblici integra il requisito di cui alla sezione 2 punto B) 3.

Con riferimento al punto B-4, si conferma la possibilità che il concorrente possa procedere con una autodichiarazione.

QUESITO N. 3

SEZIONE 1 – INFORMAZIONI PRELIMINARI (DISCIPLINARE DI GARA)

ART. 5 PUNTO B) Offerta economica:

A) “Servizio di gestione degli ordinativi informatici (incluso il servizio di conservazione) secondo la normativa vigente”.

Si chiede se la commissione da offrire in gara sarà applicata su ogni ordinativo o su ogni singolo sub presente all'interno di ogni reversale e di ogni mandato.

RISPOSTA

La commissione da offrire in sede di gara sarà applicata al singolo sub.

QUESITO N. 4

SEZIONE 1 – INFORMAZIONI PRELIMINARI (DISCIPLINARE DI GARA)

ART. 5 PUNTO B) Offerta economica:

A) Commissione di bonifico su altri istituti.

Considerato che l'articolo 4 del capitolato speciale specifica che nessuna commissione dovrà essere applicata a carico dei beneficiari, si chiede conferma che la commissione richiesta dal bando verrà applicata all'ente.

RISPOSTA

Si conferma che la commissione richiesta verrà applicata all'ente (con esclusione delle categorie dipendenti, collaboratori e studenti) ove in sede di offerta la banca non si impegni diversamente.

QUESITO N. 5

ART. 4 del CAPITOLATO SPECIALE (VALORE DELL'APPALTO)

L'articolo 4 del capitolato speciale prevede quanto segue:

"Entità delle commissioni da applicare su prestazioni di eventuali prestazioni di fidejussioni: max 0,40%"

Non riscontrando tale voce sia tra gli elementi di valutazione dell'offerta economica che l'Allegato L si chiede conferma se tale elemento dovrà essere offerto in sede di gara ed in caso affermativo come verrà valutato.

RISPOSTA

Il concorrente non è tenuto a presentare, in fase di offerta, alcuna entità delle commissioni da applicare su prestazioni di eventuali prestazioni di fidejussioni.

QUESITO N. 6

ART.28 CAPITOLATO SPECIALE

L'aggiudicatario dovrà essere disponibile ad attivare una anticipazione di cassa senza applicazione di alcuna spesa o commissione di massimo scoperto": non si fa alcun riferimento al tasso di interesse da applicare neppure nell'offerta economica; così come formulata la previsione parrebbe sottintendere la possibilità, in caso di richiesta, di procedere a valutazione sia di merito che di condizioni da applicare? Nel caso in cui l'attivazione della anticipazione di cassa non possa essere valutabile successivamente avremmo bisogno di conoscere l'importo che eventualmente andrete a richiedere.

RISPOSTA

Si conferma che, in caso di richiesta, la banca potrà procedere ad una valutazione di merito ed il tasso applicabile sarà concordato tra le parti

QUESITO N. 7

ART.1 CAPITOLATO SPECIALE

Nell'anno 2017 sono stati emessi n.3468 ordinativi di incasso: siamo a richiedere il numero e l'importo delle transazioni effettuate a mezzo POS (sia Pagobancomat che Carta di Credito).

RISPOSTA

Nell'anno 2017 sono state effettuate n. 550 transazioni a mezzo POS, per un importo complessivo di euro 95.420,96.

QUESITO N. 8

ART.19 SEZ 3 DISCIPLINARE DI GARA

In fase di partecipazione dovrà essere presentata una garanzia provvisoria pari ad Euro 4.140,00; in caso di garanzia fideiussoria rilasciata da impresa bancaria, questa non potrà essere emessa da impresa bancaria controllante, controllata e/o partecipata dalla impresa offerente: a tal proposito richiediamo la possibilità di una deroga ad accettare la fideiussione provvisoria e, in caso di aggiudicazione, la fideiussione definitiva rilasciata dalla ... (Società del Gruppo).

RISPOSTA

Come previsto dal Disciplinare di Gara all'art. 19, si ribadisce che, in caso di garanzia fideiussoria rilasciata da impresa bancaria, questa non potrà essere emessa da impresa bancaria controllante, controllata e/o partecipata dalla impresa offerente (sia in forma singola, sia in RTI, sia in Consorzio).

QUESITO N. 9

Siamo inoltre a richiedere se il Servizio MAV è strutturato (o strutturabile) come servizio "on line" ovvero senza produzione del cartaceo, e comunque se le commissioni previste dal Bando (Eur 1,00 max per ogni MAV riscosso) sono relative effettivamente al solo incasso del bollettino e sono quindi integrabili dal recupero di costi vivi da sostenere per la eventuale produzione fisica dei bollettini.

RISPOSTA

Il servizio MAV è strutturato come servizio "on line" e, pertanto, le commissioni previste dal bando sono relative al solo incasso.

QUESITO N. 10

ART. 2 - INFORMATIZZAZIONE DEL SERVIZIO (CAPITOLATO SPECIALE)

a) Il comma 1 prevede che " Il corrispettivo previsto per lo svolgimento del servizio è onnicomprensivo e deve comprendere anche e ogni qualsiasi costo sostenuto dall'Aggiudicatario nell'esecuzione del contratto di appalto, ivi inclusi quelli per la fornitura del software necessario per la gestione dei servizi previsti dal presente capitolato ed ogni altra spesa necessaria ed opportuna per il funzionamento, la gestione e la manutenzione nel tempo dello stesso"

Il comma 2 prevede che "L'Aggiudicatario è tenuto ad adeguare le proprie procedure informatiche per garantire la compatibilità con le procedure contabili in uso presso l'Università, in modo da assicurare il ricevimento delle informazioni di codifica dei pagamenti, come richiesto dalla normativa (es. codici Siope, Cup, Cig).

Si chiede conferma che le spese a carico del cassiere sono soltanto quelle relative ad eventuali modifiche del software di proprietà del Cassiere stesso. Le spese per eventuali modifiche del software dell'Ente restano a carico dell'Ente stesso, compresi gli eventuali costi per la tramitazione da Ente a Banca Italia per Siope+.

RISPOSTA

Le spese a carico del cassiere sono soltanto quelle relative ad eventuali modifiche del software di proprietà del Cassiere stesso.

Restano a carico dell'Ente eventuali spese di modifiche al proprio software, compresi gli eventuali costi per la tramitazione da Ente a Banca Italia per Siope+, salvo diversa proposta migliorativa del concorrente.

QUESITO N. 11

ART. 18 - AGENZIA DEDICATA E ALTRE AGENZIE

L'articolo prevede:

" Il servizio di cassa dovrà essere garantito dall'Aggiudicatario tramite la propria agenzia più vicina alla sede centrale dell'Università degli Studi di Camerino ferma restando la possibilità di garantire alcuni dei servizi anche attraverso agenzie più vicine alle sedi decentrate (Matelica, Ascoli Piceno, San Benedetto del Tronto).

Considerato che nell'articolo viene indicato che il servizio di cassa dovrà essere garantito dall'Aggiudicatario tramite la propria agenzia più vicina alla sede centrale dell'Università e tenuto conto che il bando di gara attribuisce punteggi alla presenza di una filiale anche nel Comune di Camerino si chiede conferma se il possesso ed il mantenimento di una filiale nel Comune di Camerino sia un elemento essenziale di partecipazione alla gara.

RISPOSTA

L'art. 5 del Disciplinare di Gara, alla voce A4), dispone: "Presenza o impegno a istituire filiali dotate di sportelli bancari fisici nei Comuni di Camerino, Ascoli Piceno, Matelica, San Benedetto del Tronto. Per ogni Comune, tra quelli sopra citati, sul territorio del quale il concorrente disponga di almeno una Filiale (o si impegni a istituirla entro 6 mesi dalla data di inizio dell'esecuzione del contratto), si assegnano punti 2,5".

Pertanto, il possesso ed il mantenimento di una filiale nel Comune di Camerino non costituisce elemento essenziale di partecipazione alla gara.

QUESITO N. 12

ART. 23 – INCASSI E PAGAMENTI

Al punto 23.3 viene indicato " L'Aggiudicatario si impegna a far sì che l'eventuale irregolarità di uno o di più record non comporti lo scarto dell'intero flusso dati, ma solo dei record non corretti".

Si chiede conferma che il solo scarto dei record non corretti relativi ad un elenco di pagamenti si riferisce al caso in cui il record contenga dati formalmente non corretti (es.

iban, nominativo, ecc.). Qualora il flusso contiene uno o più record con errori invalidanti verrà scartato l'intero flusso.

RISPOSTA

Qualora il flusso contenga errori invalidanti che lo compromettano interamente, potrà essere scartato l'intero flusso.

QUESITO N. 13

ART. 24 – GESTIONE DELLE TASSE E DEI CONTRIBUTI UNIVERSITARI (CAPITOLATO SPECIALE)

In base a quanto indicato al comma 1 e nell'offerta economica in relazione al servizio di riscossione tasse e contributi mediante MAV, si chiede come tale previsione si concili con quanto previsto dal DL 217/2017 che impone ai prestatori di servizi di pagamento di utilizzare esclusivamente PagoPA per i pagamenti verso le pubbliche amministrazioni dal 01/01/2019.

Il comma 2 prevede:

“L'Aggiudicatario si impegna inoltre ad incassare, gestire e rendicontare la contribuzione studentesca anche mediante l'utilizzo di sistemi informatici secondo le modalità previste dal D.L. 179/2012 e successivi decreti, circolari, deliberazioni e regole (sistema pagoPA)

Tenuto conto che si parla di rendicontazione si chiede se la Banca deve svolgere anche la funzione di intermediario tecnologico.

RISPOSTA

- 1. A far data dal 01/01/2019 saranno utilizzate esclusivamente le modalità di pagamento previste dalla normativa di settore.**
- 2. Non si richiede che l'istituto aggiudicatario svolga anche la funzione di intermediario tecnologico.**

QUESITO N. 14

ART. 4 – VALORE DELL'APPALTO (CAPITOLATO SPECIALE)

Nell'ambito dell'articolo è prevista la seguente voce:

“Entità delle commissioni da applicare su prestazioni di eventuali prestazioni di fidejussioni: max 0,40%”

Considerato il chiarimento fornito Vogliate confermare se in sede di eventuali richieste di fidejussione la commissione da applicare verrà definita tra le parti senza alcun limite massimo o se la percentuale indicata pari allo 0,40% deve considerarsi come commissione massima da applicare.

RISPOSTA

Eventuali richieste di fidejussione saranno oggetto di contrattazione tra le parti.

QUESITO N. 15

ALLEGATO "B" al Disciplinare di gara

PARTE II - SEZIONE A

In merito al punto:

"L'operatore economico è iscritto ad un elenco ufficiale degli operatori economici riconosciuti, oppure possiede un certificato equivalente?"

In caso affermativo si prevede la compilazione dei punti a), b), c), d), e).

Il punto d) recita: "L'iscrizione o certificazione comprende tutti i criteri di selezione richiesti?". Tale punto non prevede una scelta ma viene indicato in assoluto "NO".

Si chiede se tale indicazione è corretta considerata la compilazione delle sezioni A e C della sezione IV.

RISPOSTA

Le iscrizioni o certificazioni non comprese nella parte II Sezione A del DGUE, richieste dalla Stazione appaltante quali requisiti di partecipazione, dovranno essere inserite nella parte IV, sezioni A e C.

QUESITO N. 16

OFFERTA TECNICA

Si richiede se la mancata presentazione dell' "Allegato G" al Disciplinare di gara" - SCHEDA DI OFFERTA TECNICA N. 3 comporti soltanto la non attribuzione di punteggio o l'esclusione dalla gara.

RISPOSTA

Il concorrente è invitato a presentare "Proprie proposte e iniziative volte a sostenere, anche finanziariamente, o offrire servizi bancari... a condizioni vantaggiose per i dipendenti e i collaboratori, a qualunque titolo, dell'Università di Camerino e gli studenti iscritti ai vari corsi di studio attivati dall'Università di Camerino o in convenzione con altri Atenei".

La commissione giudicatrice attribuirà i punteggi sulla base di una valutazione comparativa tra le proposte prodotte da ciascun concorrente.

Pertanto, i candidati sono invitati a formulare la migliore proposta, ai fini dell'attribuzione del relativo punteggio.