



**APPALTO PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA E PRESTAZIONI BANCARIE
ASSOCIATE DELLA CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI (“CNPADC”)**

CAPITOLATO TECNICO DESCRITTIVO E PRESTAZIONALE

SOMMARIO

SOMMARIO.....	2
Articolo 1. Oggetto del servizio.....	4
Sezione 1.01 Servizi minimi obbligatori.....	4
(a) Servizio di apertura e gestione di conti correnti	4
(b) Servizi di incasso	4
(c) Servizi di pagamento	5
(d) Altri servizi obbligatori.....	5
Sezione 1.02 Servizi opzionali	5
Articolo 2. Modalità di espletamento del servizio	6
Sezione 2.01 Servizi minimi obbligatori.....	6
(a) Servizio di apertura e gestione di conti correnti	6
(b) Servizi di incasso	7
(c) Servizi di pagamento	10
(d) Altri servizi obbligatori.....	11
Sezione 2.02 Servizi opzionali	12
(a) Sponsorizzazione eventi istituzionali dell’Ente.....	12
(b) Servizio di firma elettronica avanzata attraverso il sistema One Time Password (OTP).....	12
(c) Servizio di apertura e gestione di conti correnti a favore degli iscritti.....	12
(d) Servizio di emissione e gestione di carte di credito co-branded a favore degli iscritti	12
(e) Servizio di emissione e gestione di carte di credito aziendali prepagate a favore dei dipendenti CNPADC	13
(f) Servizio di anticipazione del netto maturato presso la CNPADC.....	13
(g) Servizio di concessione di prestiti personali a favore degli iscritti CNPADC.....	13
(h) Servizio di concessione di prestiti d’onore a favore degli iscritti CNPADC.....	14
(i) Servizio di concessione di finanziamenti chirografari per scopi professionali a favore degli iscritti CNPADC	14
Servizio di concessione di mutui ipotecari per acquisto o surroga a favore degli iscritti CNPADC .	15
(j) 15	
(k) Servizio di concessione di prestiti con cessione del quinto a favore di iscritti pensionati CNPADC	15
(l) Servizio di assistenza dedicata agli iscritti dell’Ente	16
(m) Servizio SPID – Sistema Pubblico di Identità Digitale	16
Sezione 2.03 Specifiche tecniche	16
Articolo 3. Livelli di servizio richiesti	17
Articolo 4. Durata contrattuale	17
Articolo 5. Corrispettivi	18
Articolo 6. Avvio dell’esecuzione del contratto	18
Articolo 7. Divieto di modifiche introdotte dall’Aggiudicatario.....	18
Articolo 8. Pagamento delle fatture.....	18

Articolo 9.	Garanzia definitiva.....	18
Articolo 10.	Divieto di cessione del contratto. Subappalto, Avvalimento	18
Articolo 11.	Responsabilità e Danni a terzi	19
Articolo 12.	Obbligo di affiancamento	19
Articolo 13.	Normativa di rinvio	19

CAPITOLATO PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA

Il presente Capitolato costituisce parte integrante e sostanziale del Bando di gara per l’affidamento

P R E M E S S E

Con l’appalto di cui al presente Capitolato, la CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI (di seguito CNPADC, Cassa o Ente), persona giuridica di diritto privato ai sensi del D.Lgs. 509/94, ha deliberato di affidare ad un istituto bancario (di seguito istituto o Banca) il servizio di tesoreria, che dovrà essere eseguito puntualmente e con la massima cura, secondo quanto definito nel presente Capitolato e nell’offerta tecnica presentata dall’aggiudicatario.

Si precisa che le obbligazioni complessivamente gravanti sull’Aggiudicatario derivano dal combinato disposto del presente capitolato, dalla disciplina di gara nel suo complesso, dalle offerte tecnica ed economica presentate in gara dall’Affidatario e dalle ulteriori previsioni e clausole contenute nel Contratto di cui il presente Capitolato costituisce parte integrante e sostanziale.

Qualora venisse riscontrata qualsiasi discordanza fra i suddetti documenti, si deve intendere come prevalente l’indicazione più favorevole alla CNPADC.

La CNPADC si riserva altresì di variare i termini del *servizio* qui disciplinati qualora tali modifiche si rendano necessarie per sopravvenuti interventi di tipo amministrativo o normativo, senza che l’Aggiudicatario possa pretendere alcunché dalla CNPADC.

Articolo 1. Oggetto del servizio

Il presente capitolato ha per oggetto la selezione di un istituto bancario al quale affidare i servizi di seguito descritti che si sostanziano in servizi minimi, ovvero obbligatori per partecipare alla gara, e servizi opzionali che contribuiscono al completamento del perimetro complessivo oggetto del presente bando.

Sezione 1.01 Servizi minimi obbligatori

(a) Servizio di apertura e gestione di conti correnti

La Cassa richiede l’apertura e la gestione di rapporti di deposito in conto corrente intestati alla CNPADC senza spese di apertura e tenuta conto. In funzione delle esigenze operative della Cassa potranno essere aperti anche conti correnti in divisa non euro.

(b) Servizi di incasso

Gli incassi della CNPADC sono costituiti prevalentemente dalle entrate rinvenienti dalle seguenti attività istituzionali e patrimoniali:

1. contributi previdenziali;
2. contributi, interessi e sanzioni rivenienti dall’attività di recupero del credito, anche svolta per il tramite di agente della riscossione;
3. canoni, oneri accessori ed interessi rinvenienti dalle locazioni di immobili di proprietà dell’Ente;
4. operazioni di dismissione degli *assets* facenti parte del patrimonio mobiliare ed immobiliare dell’Ente.

La CNPADC intende gestire gli incassi prevalentemente mediante le seguenti forme:

- a) bonifici bancari;

- b) deleghe SDD (*Sepa Direct Debit*);
- c) bollettini;
- d) MAV (Mediante Avviso);
- e) avvisi pagoPA.

(c) Servizi di pagamento

I pagamenti della CNPADC sono costituiti prevalentemente da uscite derivanti dall'attività istituzionale e patrimoniale, quali:

1. erogazione di trattamenti previdenziali;
2. erogazione di trattamenti assistenziali;
3. operazioni di acquisto di *assets* mobiliari ed immobiliari;
4. pagamenti di fatture relative ad utenze per immobili di proprietà dell'Ente;
5. pagamenti di fatture per acquisto di beni e prestazioni di servizi;
6. corresponsione di emolumenti al personale dell'Ente;
7. liquidazione di imposte e tasse.

La CNPADC richiede la gestione dei pagamenti mediante le seguenti forme:

- a) bonifici bancari Area SEPA (Single Euro Payments Area);
- b) bonifici bancari Area extra SEPA;
- c) bonifici istantanei;
- d) autorizzazione di addebito in conto (SDD);
- e) bollettini MAV e RAV (Ruoli Mediante Avviso);
- f) bollettini postali;
- g) assegni circolari;
- h) avvisi pagoPA;
- i) modelli fiscali (F23, F24, etc.).

(d) Altri servizi obbligatori

La CNPADC richiede altresì i seguenti servizi obbligatori:

- ✓ assistenza presso la sede della CNPADC;
- ✓ assistenza remota dedicata alla CNPADC;
- ✓ assistenza presso una filiale della Banca a Roma.

Sezione 1.02 Servizi opzionali

La CNPADC richiede i seguenti servizi opzionali:

- ✓ sponsorizzazione eventi istituzionali dell'Ente;
- ✓ creazione di firme elettroniche attraverso il sistema *One Time Password* (OTP);

- ✓ autenticazione attraverso sistema SPID (Sistema Pubblico di Identità Digitale)
- ✓ apertura e gestione di conti correnti a favore degli iscritti;
- ✓ emissione e gestione di carte di credito *co-branded* a favore dei propri iscritti;
- ✓ emissione e gestione di carte di credito aziendali prepagate a favore dei dipendenti dell'Ente;
- ✓ anticipazione finanziaria degli importi maturati presso la CNPADC a favore dei propri iscritti;
- ✓ concessione di prestiti personali a favore dei propri iscritti;
- ✓ concessione di prestiti d'onore per apertura o ristrutturazione dello studio professionale a favore dei propri iscritti;
- ✓ concessione di finanziamenti chirografari per scopi professionali a favore dei propri iscritti;
- ✓ concessione di mutui ipotecari per acquisto o surroga a favore degli iscritti;
- ✓ concessione di prestiti a favore dei propri iscritti pensionati con cessione del quinto;
- ✓ assistenza dedicata ai propri iscritti;
- ✓ servizio SPID – Sistema Pubblico di Identità Digitale.

Articolo 2. Modalità di espletamento del servizio

Sezione 2.01 Servizi minimi obbligatori

(a) Servizio di apertura e gestione di conti correnti

La Cassa richiede l'apertura e la tenuta di rapporti di deposito in conto corrente intestati alla CNPADC dedicati alle seguenti attività:

- ✓ un conto corrente principale per la gestione della liquidità ordinaria;
- ✓ un conto corrente per la gestione della liquidità destinata agli investimenti mobiliari ed immobiliari;
- ✓ più conti correnti dedicati a specifiche attività di incasso e/o pagamento.

I conti correnti dovranno avere le seguenti condizioni minime:

- ✓ assenza di spese di apertura e tenuta conto;
- ✓ servizio di negoziazione divisa;
- ✓ disponibilità di un portale di *remote banking*, il servizio gratuito offerto dalla Banca dovrà prevedere l'accesso riservato alle informazioni dei conti della CNPADC attraverso un portale web. Tale portale dovrà avere le seguenti caratteristiche:
 - a. accesso multi utente e multi profilo (ad esempio per alcuni profili non dovrà essere possibile visualizzare gli importi e le descrizioni del dettaglio dei pagamenti multipli);
 - b. consultazione movimenti e saldi dei conti;
 - c. consultazione delle contabili bancarie;
 - d. estrazione dei dati consultabili;
- ✓ apertura di più sottoconti finalizzati alla classificazione degli incassi secondo codifiche che verranno

fornite da CNPADC e censite nei flussi informatici di scambio giornalieri.

Il servizio di apertura e gestione di conti correnti verrà eseguito, in via non esclusiva, nel rispetto della normativa vigente in materia e secondo le modalità applicate per i rapporti di conto corrente.

(b) Servizi di incasso

Tutti i bonifici ordinati da terzi a favore della Cassa saranno incassati sul conto corrente principale ordinario, ove non stabilito diversamente per specifici accrediti. Gli incassi, che saranno gestiti mediante bollettini MAV, avvisi pagoPA o deleghe SDD, dovranno confluire su conti correnti dedicati.

(i) Incassi tramite procedura SDD

Il servizio offerto dalla Banca dovrà prevedere la gestione dei mandati di pagamento secondo le modalità *Sepa Direct Debit* (SDD) e avere le seguenti funzionalità:

- emissione deleghe SDD secondo i tracciati standard attraverso file *batch* e/o *webservices XML*;
- gestione esiti negativi (insoluti) secondo i tracciati standard attraverso file *batch* e/o *webservices XML*.

La Banca svolgerà anche il compito di *Banca di Allineamento* al fine di provvedere all'allineamento elettronico degli SDD secondo gli standard interbancari. La Banca provvederà altresì alle attività necessarie alla migrazione degli SDD dalla attuale banca di allineamento della CNPADC alla banca aggiudicataria che gestirà il servizio di riscossione tramite SDD. Tale migrazione dovrà completarsi entro la prima scadenza contributiva utile senza causare disservizi alcuni o ritardi nelle riscossioni dei contributi da parte della CNPADC. La Banca dovrà inoltre indicare nell'offerta tecnica il numero di giorni lavorativi precedenti alla data di accredito del SDD, entro i quali dovrà ricevere la presentazione affinché possa essere rispettata la scadenza del SDD stesso. Le presentazioni SDD che avverranno oltre i termini necessari a mantenere la data valuta originaria, saranno comunque lavorate dalla Banca per l'incasso, sostituendo la scadenza originaria con la prima data possibile per l'accredito. Le somme incassate sul conto corrente dedicato agli incassi SDD dovranno essere riconciliate per data contabile con il totale dei flussi rendicontati giornalmente per via telematica alla CNPADC. Per riconciliazione, nella fattispecie, si intende la verifica di corrispondenza delle somme accreditate sul conto con il totale dei flussi inviati. Analogamente avviene per gli insoluti i cui addebiti in conto dovranno essere riconciliati con il totale dei flussi telematici inviati alla CNPADC.

(ii) Incassi tramite bollettini MAV

La Banca deve fornire il servizio telematico di generazione dei MAV esclusivamente in formato *pdf* attraverso le seguenti modalità:

- generazione massiva attraverso *file batch* standard CBI;
- generazione on line attraverso *web services* (con o senza template *pdf*).

Per i MAV relativi ai contributi previdenziali la CNPADC trasmetterà almeno con 3 giorni lavorativi di anticipo il flusso telematico secondo le modalità soprariportate.

Per i MAV relativi ai canoni di locazione la CNPADC trasmetterà, almeno cinque giorni lavorativi prima della data stabilita per la spedizione, il flusso telematico contenente tutti i dati necessari per la compilazione degli avvisi MAV. La Banca dovrà altresì garantire, su richiesta della CNPADC, per un numero limitato di soggetti (nell'ultimo esercizio antecedente alla presente procedura di gara si è trattato di circa 2.000 conduttori degli

stabili di proprietà dell'Ente) la stampa, l'imbustamento, la spedizione degli avvisi a mezzo posta ordinaria (prioritaria e non) o posta elettronica certificata. I bollettini non recapitati (via PEC o posta ordinaria) al destinatario risultante sconosciuto o irreperibile all'indirizzo indicato, dovranno essere comunicati alla CNPADC che provvederà ad integrare o rettificare l'indirizzo ed a restituire gli avvisi medesimi alla Banca per l'immediato secondo tentativo di spedizione.

Il servizio offerto dalla Banca dovrà prevedere la modalità di rendicontazione periodica degli incassi attraverso MAV con le seguenti funzionalità:

- Rendicontazione degli incassi attraverso *file batch* o *webservices* CBI e/o XML;
- Rendicontazione delle spedizioni non andate a buon fine.

(iii) Incassi tramite pagoPA

Il servizio di incasso denominato pagoPA alla data di redazione dei documenti di gara non è in uso da parte della CNPADC che si riserva la facoltà di richiedere alla Banca, in qualsiasi momento durante la durata dell'appalto, l'attivazione dello stesso secondo la seguente articolazione:

1. Servizio di emissione massiva di avvisi di pagamento;
2. Servizio di emissione di avviso di pagamento online;
3. Servizio di riconciliazione e rendicontazione degli incassi;
4. Servizio di consegna degli avvisi ai debitori.

1) Servizio di emissione massiva di avvisi di pagamento sul sistema pagoPA

Il servizio consiste nella emissione massiva di avvisi di pagamento sul sistema pagoPA (vedi modelli 3 e 4 standard pagoPA) e la relativa produzione dei file in formato *pdf* secondo gli standard definiti dal sistema pagoPA.

La CNPADC fornirà alla Banca un flusso dati da questa definito (secondo gli standard definiti dal *sistema pagoPA*) contenente tutte le informazioni necessarie all'emissione dell'avviso di pagamento.

La Banca restituirà alla CNPADC, attraverso un canale SFTP (*SSH File Transfer Protocol*), un flusso dati di risposta (standard CBI) contenente il numero IUV (Identificativo Univoco di Versamento) ed i relativi file in formato *pdf*.

2) Servizio di emissione di avvisi di pagamento online sul sistema pagoPA

Il servizio consiste nell'emissione online in tempo reale di avvisi di pagamento sul sistema pagoPA (vedi modelli 3 e 4 standard pagoPA) e la relativa produzione del file *pdf* secondo gli standard definiti dal sistema pagoPA. La Banca metterà a disposizione della CNPADC un *web service* in tecnologia SOAP (*Simple Object Access Protocol*) o REST (Representational State Transfer) secondo interfaccia dati fornita dalla CNPADC. Tale *web service* dovrà restituire un *file* in formato *xml* con i dati dell'avviso di pagamento e il relativo file *pdf* secondo quanto previsto dagli standard del sistema pagoPA.

Di seguito si riporta il tracciato record di esempio.

PARAMETRI CHIAMATA:

- id_transazione (un numerico di 25 cifre random)
- file xml con dati relativi al pagamento

Esempio:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ricevuta_acquisizione_avviso xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
xsi:noNamespaceSchemaLocation="RICEVUTA_ACQUISIZIONE_AVVISO.xsd">
<id_transazione>2397463710636439463117674</id_transazione>
<informazioni_banca>
```

```

<codice_sia>4Z847</codice_sia>
<codice_servizio>1000034</codice_servizio>
<codice_sottoservizio>0000150</codice_sottoservizio>
<numero_lista >0000000200901</numero_lista>
</informazioni_banca>
<informazioni_debitore>
<codice_fiscale_debitore>XXXXXXXXXXXXXX</codice_fiscale_debitore>
<codice_debitore>121212</codice_debitore>
<anagrafica_debitore>XXXXXXXXXXXX</anagrafica_debitore>
<indirizzo_debitore>VIA ROMA, 1</indirizzo_debitore>
<cap_debitore>98121</cap_debitore>
<localita_debitore>MESSINA</localita_debitore>
<provincia_debitore>ME</provincia_debitore>
<email_debitore>XXXXXXXXXXXXXX</email_debitore>
</informazioni_debitore>
<informazioni_pagamento>
<importo>3452.00</importo>
<scadenza>2019-05-31</scadenza>
<identificativo_disposizione>0000001511</identificativo_disposizione>
<causale_bollettino>
RATA UNICA
CONTRIBUTI ANNO 2020
MINIMO INTEGRATIVO EUR 797,00
MINIMO SOGGETTIVO EUR 2.655,00
</causale_bollettino>
</informazioni_pagamento>
<esito>
<acquisito>
<codice_identificativo_bollettino>05696671163575085</codice_identificativo_bollettino>
</acquisito>
</esito>
</ricevuta_acquisizione_avviso>

```

RISPOSTA:

- file xml con i dati della risposta, tra i quali anche l'id_transazione mandato nella chiamata, per verifica di correttezza

Esempio:

```

<?xml version="1.0"?>
<acquisizione_avviso>
<informazioni_banca>
<codice_sia>4Z847</codice_sia>
<codice_servizio>1000034</codice_servizio>
<codice_sottoservizio>0000150</codice_sottoservizio>
<numero_lista modificabile="N">0000000200901</numero_lista>
</informazioni_banca>
<informazioni_debitore>
<codice_fiscale_debitore modificabile="N">XXXXXXXXXXXXXX</codice_fiscale_debitore>
<codice_debitore modificabile="N">14574212</codice_debitore>
<anagrafica_debitore modificabile="N">XXXXXXXXXXXXXX</anagrafica_debitore>
<indirizzo_debitore modificabile="N">VIA ROSSI- PAL.D, 6PAL.D</indirizzo_debitore>
<cap_debitore modificabile="N">95031</cap_debitore>
<localita_debitore modificabile="N">MILAZZO</localita_debitore>
<provincia_debitore modificabile="N">ME</provincia_debitore>
<email_debitore modificabile="N">XXXXXXXXXXXXXX</email_debitore>

```

</informazioni_debitore>
<informazioni_pagamento>
<importo modificabile="N">398.50</importo>
<scadenza modificabile="N">2019-05-31</scadenza>
<identificativo_disposizione>0000001514</identificativo_disposizione>
<causale_bollettino modificabile="N">
PRIMA RATA
CONTRIBUTI ANNO 2020
MINIMO INTEGRATIVO EUR 398,50
</causale_bollettino>
</informazioni_pagamento>
</acquisizione_avviso>

3) Servizio di riconciliazione e rendicontazione degli incassi pervenuti sul sistema pagoPA

La Banca dovrà fornire giornalmente un flusso dati con la rendicontazione degli incassi pervenuti sul sistema pagoPA secondo un flusso dati definito dalla CNPADC (secondo gli standard definiti dal sistema pagoPA).

La Banca dovrà mettere a disposizione gli strumenti necessari per assicurare la perfetta riconciliazione dei pagamenti con le posizioni debitorie acquisite. Gli accrediti dovranno pertanto essere riconciliati con le corrispondenti posizioni debitorie per le quali sono pervenute le Ricevute di Pagamento (con esito positivo). Eventuali bonifici difformi dovranno essere tenuti separati e, attraverso un'apposita interfaccia di validazione, dovranno essere abbinati alle posizioni debitorie, facilitandone la ricerca.

4) Servizio di consegna degli avvisi pagoPA ai debitori

La Banca dovrà altresì garantire, su richiesta della CNPADC, la stampa, l'imbustamento, la spedizione degli avvisi pagoPA a mezzo posta ordinaria o posta elettronica certificata. Gli avvisi non recapitati (via PEC o posta ordinaria) al destinatario risultante sconosciuto o irraggiungibile all'indirizzo indicato, dovranno essere comunicati alla CNPADC che provvederà ad integrare o rettificare l'indirizzo ed a restituire gli avvisi medesimi all'Istituto per la successiva nuova spedizione.

(c) Servizi di pagamento

Tutti i pagamenti ordinati dalla Cassa a favore di terzi saranno addebitati sul conto corrente principale ordinario, se non diversamente specificato. La Banca provvederà ad eseguire i pagamenti entro il giorno lavorativo successivo a quello della ricezione della disposizione, salvo diverso termine indicato della CNPADC.

Le tipologie di pagamento sono:

- singoli:
 - bonifici SEPA e extra SEPA;
 - bollettini postali, MAV, RAV, modelli fiscali e avvisi pagoPA;
 - deleghe SDD;
 - assegni circolari;
 - accrediti credito;
- multipli:
 - pensioni;
 - emolumenti;
 - altre prestazioni.

La Banca dovrà eseguire i pagamenti verificando che le firme apposte sulle disposizioni rispettino i poteri e le deleghe stabiliti nella delibera di Consiglio di Amministrazione che verrà consegnata alla Banca stessa. La

CNPADC si impegna a comunicare tempestivamente ogni variazione che dovesse intervenire al riguardo.

(i) Pagamenti tramite bonifici

Gli ordinativi di pagamento relativi ai bonifici SEPA ed extra SEPA verranno inviati via PEC, con procedura OIL (Ordinativo informatico locale), in formato XML con eventuali liste di dettaglio, in vari formati, per pagamenti multipli, firmate digitalmente a più livelli.

Il servizio offerto dalla Banca dovrà garantire alla CNPADC la possibilità di effettuare l'acquisto (richiami) di strumenti finanziari attraverso la ricezione via PEC di un file in formato XML firmato digitalmente a più livelli.

(ii) Pagamenti tramite bollettini postali, MAV, RAV, modelli fiscali e avvisi pagoPA

Gli ordinativi di pagamento relativi alle suindicate tipologie avverranno attraverso la procedura indicata al precedente punto relativo ai bonifici. La CNPADC invierà separatamente tramite PEC il bollettino da pagare. La Banca provvederà, in occasione della prima visita presso la sede dell'Ente, a fornire i moduli pagati con evidenza della quietanza.

(iii) Pagamenti tramite avvisi SDD

Il servizio di pagamento delle utenze, relative ai consumi degli immobili di proprietà, può avvenire mediante autorizzazioni di addebito in via continuativa sul conto corrente ordinario della CNPADC. La Banca invierà settimanalmente dei flussi informatici, suddivisi per fornitore, contenenti tutti i dati di addebito (numero fattura, data fattura, importo, etc.) i cui tracciati record saranno concordati tra le parti successivamente.

(iv) Pagamenti tramite assegni circolari

La CNPADC, su specifica richiesta dei propri Iscritti (la numerosità è stata pari a circa 100 assegni circolari emessi nell'intero anno 2019), corrisponde trattamenti previdenziali e assistenziali per il tramite di assegni circolari. Al riguardo la Banca deve garantire la gestione degli assegni "dormienti" in tempo utile per consentire alla CNPADC idonee azioni volte a prevenire il riversamento presso l'apposito Fondo dei c.d. "rapporti dormienti" gestito dalla Consap.

(v) Pagamenti tramite carte di credito dell'Ente

La CNPADC richiede alla Banca l'emissione di carte di credito individuali fino ad un massimo di 20 carte, poggiate su conto corrente dedicato intestato all'Ente. Il servizio non dovrà prevedere spese di emissione, gestione e altre commissioni sulle operazioni effettuate.

(d) Altri servizi obbligatori

(i) Servizio di assistenza presso la sede della CNPADC

La Banca dovrà garantire la consegna o il ritiro di documenti, denaro contante ed assegni presso la sede dell'Ente con la frequenza di almeno 1 giorno feriali a settimana, previa conferma della necessità da parte della CNPADC. Il servizio dovrà essere effettuato senza alcun onere per la CNPADC.

(ii) Servizio di assistenza remota dedicata alla CNPADC

La Banca dovrà essere in grado di fornire assistenza qualificata e sollecita relativamente a tutte le problematiche nascenti sia dalla esecuzione e gestione dei servizi minimi obbligatori che da tematiche tecniche riguardanti i flussi informatici sottostanti.

La Banca dovrà garantire un referente unico del contratto, espressamente comunicato alla CNPADC, a cui la Banca farà riferimento per tutta la durata dell'orario lavorativo. Inoltre la Banca dovrà aprire dei canali di comunicazione dedicati (ad esempio mail, pec e numero telefonico) attraverso i quali la Banca si impegna a fornire tempestivi riscontri secondo livelli di servizio da indicare nell'offerta tecnica.

(iii) Servizio di assistenza presso una filiale della Banca a Roma

La Banca dovrà mettere a disposizione gratuitamente, su richiesta della CNPADC, presso una delle proprie sedi in Roma dei locali dedicati alla stipula di atti notarili riguardanti il patrimonio immobiliare della CNPADC.

Sezione 2.02 Servizi opzionali

La Banca, su richiesta della Cassa, si rende disponibile a prevedere nella propria offerta i seguenti servizi opzionali la cui descrizione esaustiva dovrà essere contenuta nell'*Offerta tecnica*. I servizi offerti saranno forniti agli iscritti CNPADC e al personale dell'Ente in via non esclusiva.

Per quanto attiene ai servizi opzionali erogati ai propri iscritti, la Banca dovrà fornire una reportistica trimestrale, o su richiesta specifica della CNPADC, riguardante la numerosità e la tipologia di servizi forniti, lo stato dei pagamenti interessati dal servizio e le condizioni applicate dalla Banca.

(a) Sponsorizzazione eventi istituzionali dell'Ente

La Banca, su richiesta della Cassa, si rende disponibile a sponsorizzare eventi istituzionali tramite la corresponsione di un contributo commisurato ad un importo massimo annuale da quantificare nell'*Offerta tecnica*. Il limite massimo annuale di contributo è pari ad € 40.000,00 (euro quarantamila/00).

(b) Servizio di firma elettronica avanzata attraverso il sistema One Time Password (OTP)

Il servizio richiesto prevede l'attribuzione *on line* gratuita di codici OTP (*One Time Password*) ai Dottori Commercialisti iscritti alla CNPADC; tale OTP dovrà essere valido come "firma elettronica avanzata" ai sensi del DPCM 22/2/2013 art. 55 e ss.. Il servizio offerto dovrà prevedere l'assegnazione da parte della Banca di una *password* sicura per il riconoscimento dell'utente, la conservazione dei dati della transazione su archivi predisposti di proprietà della Banca. La suddetta *password* sicura deve essere gestita direttamente dalla Banca. Il servizio potrà essere erogato sia con *password* alfanumeriche comunicate all'utente dalla Banca all'attivazione del servizio con possibilità di cambio autonomo da parte dell'utente sia con strumenti alternativi tipo *token* con generazione della *password* in tempo reale. I costi della distribuzione delle *password* saranno a carico della Banca.

(c) Servizio di apertura e gestione di conti correnti a favore degli iscritti

Il servizio riservato agli iscritti della CNPADC non dovrà prevedere spese di apertura e di tenuta conto; ogni altra commissione dovrà essere quotata nell'ambito della *Relazione tecnica*. La Banca dovrà prevedere la possibilità di richiedere l'apertura del conto corrente dal portale dei *servizi on line* della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

(d) Servizio di emissione e gestione di carte di credito co-branded a favore degli iscritti

Sarà oggetto di valutazione l'offerta da parte della Banca di emissione e tenuta di carte di credito individuali specifiche per gli iscritti CNPADC. Le carte di credito, con una veste grafica riportante il logo della Cassa,

dovranno prevedere un canone gratuito per gli iscritti e nessun costo commissionale per la CNPADC. Il servizio offerto dovrà prevedere l'apertura delle seguenti tre linee di credito:

1. Linea tradizionale: linea di credito finalizzata all'acquisto di beni e servizi presso gli esercizi commerciali convenzionati, prelievo contanti presso gli sportelli automatici ATM convenzionati in Italia ed all'estero. Il rimborso potrà avvenire in unica soluzione o rateale con un *plafond* concesso dalla Banca almeno pari ad € 10.000,00;
2. Linea professionale: linea di credito utilizzata per l'erogazione di una somma utilizzabile per qualsiasi esigenza legata alla professione. Il rimborso potrà avvenire in unica soluzione o rateale con un *plafond* concesso dalla Banca almeno pari ad € 25.000,00;
3. Linea contributi previdenziali: linea finalizzata al pagamento dei contributi dovuti alla CNPADC. Il rimborso può avvenire in unica soluzione o rateale, con un *plafond* almeno pari a € 50.000,00.

La richiesta di attivazione della carta di credito dovrà essere garantita anche attraverso il portale dei servizi *on line* della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

(e) Servizio di emissione e gestione di carte di credito aziendali prepagate a favore dei dipendenti CNPADC

Sarà oggetto di valutazione l'offerta da parte della Banca dell'emissione e della tenuta di carte di credito individuali prepagate che saranno alimentate da un conto intestato alla CNPADC per la gestione delle piccole spese di trasferta e missione dei propri dipendenti. Il servizio dovrà essere offerto senza spese di apertura, tenuta e gestione a carico dei titolari e della CNPADC.

(f) Servizio di anticipazione del netto maturato presso la CNPADC

La Banca, su richiesta della Cassa, si rende disponibile a mettere a disposizione un servizio di anticipazione finanziaria a favore degli iscritti CNPADC o dei loro superstiti che non possono beneficiare di un trattamento pensionistico o assistenziale da parte della Cassa in quanto il riconoscimento del trattamento stesso è subordinato alla regolarità contributiva.

La CNPADC fornirà alla Banca idonea documentazione attestante il riconoscimento del diritto alla pensione o alla prestazione assistenziale subordinatamente all'avvenuta regolarizzazione. La Banca, a fronte di codesta documentazione, si impegnerà a regolarizzare, in nome e per conto degli iscritti o dei loro superstiti, la posizione contributiva versando quanto dovuto alla CNPADC (nei limiti dell'importo maturato concernente la pensione o il trattamento assistenziale deliberato), al fine di consentire alla Cassa l'erogazione del trattamento previsto. Gli iscritti o loro superstiti, dal loro canto, si impegneranno a restituire l'anticipazione concessa nella medesima data di erogazione da parte della CNPADC del trattamento maturato. La commissione prevista dalla Banca per il servizio sarà a carico degli iscritti o loro superstiti e dovrà essere riportata nell'Offerta tecnica.

(g) Servizio di concessione di prestiti personali a favore degli iscritti CNPADC

La Banca metterà a disposizione degli iscritti alla CNPADC il servizio di concessione di prestiti personali per qualsiasi finalità aventi le seguenti caratteristiche:

- *plafond* da un minimo di € 2.000 ad un massimo almeno pari ad € 40.000,00,
- durata da un minimo di 12 mesi ad un massimo almeno pari a 84 mesi;
- tasso annuo nominale (TAN) variabile pari alla media mensile dell'Euribor/360 a tre mesi rilevata dal "Il

Sole 24 ore” aumentata di uno spread da riportare nell’*Offerta tecnica*;

- spese di istruttoria pari ad un massimo di € 30,00;
- spese di incasso pari a massimo € 2,00 per ciascuna rata;
- spese per comunicazioni pari a € 0,00 su supporto elettronico;
- penale per estinzione anticipata pari al massimo all’1% sul capitale anticipatamente rimborsato;
- possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi online della CNPADC previa autenticazione dell’utente.

(h) Servizio di concessione di prestiti d’onore a favore degli iscritti CNPADC

La Banca metterà a disposizione degli iscritti alla CNPADC il servizio di concessione di prestiti d’onore per apertura o ristrutturazione dello Studio professionale aventi le seguenti caratteristiche:

- *plafond* da un minimo di € 2.000,00 ad un massimo almeno pari ad € 60.000,00,
- durata da un minimo di 12 mesi ad un massimo almeno pari a 60 mesi;
- tasso annuo nominale (TAN) variabile pari alla media mensile dell’Euribor/360 a tre mesi rilevata dal “Il Sole 24 ore” aumentata di uno spread da riportare nell’*Offerta tecnica*;
- senza spese di istruttoria;
- senza spese di incasso rata;
- spese per comunicazioni pari a € 0,00 su supporto elettronico;
- senza penale per estinzione anticipata;
- possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi online della Cnpadc previa autenticazione dell’utente.

(i) Servizio di concessione di finanziamenti chirografari per scopi professionali a favore degli iscritti CNPADC

La Banca metterà a disposizione degli iscritti alla CNPADC il servizio di concessione di finanziamenti chirografari per fronteggiare spese connesse allo svolgimento dell’attività professionale e all’acquisto di immobilizzazioni materiali e immateriali necessari allo svolgimento dell’attività professionale. I prestiti dovranno avere le seguenti caratteristiche:

- *plafond* da un minimo di € 3.000,00 ad un massimo almeno pari ad € 50.000,00;
- durata da un minimo di 18 mesi ad un massimo almeno pari a 60 mesi con pre-ammortamento almeno pari a 6 mesi;
- tasso annuo nominale (TAN) variabile pari alla media mensile dell’Euribor/360 a tre mesi rilevata dal “Il Sole 24 ore” aumentata di uno spread da riportare nell’*Offerta tecnica*;
- spese di istruttoria pari ad un massimo di € 30,00;
- spese di incasso pari a massimo € 2,00 per ciascuna rata;
- spese per comunicazioni pari a € 0,00 su supporto elettronico;
- penale per estinzione anticipata pari al massimo all’1% sul capitale anticipatamente rimborsato;

- possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi online della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

(j) Servizio di concessione di mutui ipotecari per acquisto o surroga a favore degli iscritti CNPADC

La Banca metterà a disposizione degli iscritti alla CNPADC il servizio di concessione o surroga di mutui per acquisto (o ristrutturazione) prima o seconda casa e locali studio. I mutui dovranno essere concessi ai Dottori Commercialisti alle seguenti condizioni:

- durata: le opzioni minime da inserire nell'offerta sono 5, 10, 15, 20 e 25 anni;
- rapporto *Loan to Value*: le opzioni minime da inserire nell'offerta sono <50%, 50%-70%, 70%-80%;
- importo concesso: da un minimo pari ad € 50.000,00 fino ad un massimo almeno pari ad € 500.000,00;
- tasso d'interesse: dovranno essere previste entrambe le seguenti tipologie:
 - a. tasso variabile: pari alla media mensile dell'Euribor/360 a sei mesi rilevata dal "Il Sole 24 ore" aumentato di uno spread da riportare nell'*Offerta tecnica*;
 - b. tasso fisso: pari all'*IRS (Interest Rate Swap) lettera di periodo* aumentato di uno spread da riportare nell'*Offerta tecnica*;
- spese di istruttoria pari a massimo € 100,00;
- spese di perizia pari a massimo € 200,00;
- spese di incasso pari a massimo € 2,00 per ciascuna rata;
- spese per comunicazioni pari a € 0,00 su supporto elettronico;
- senza penale per estinzione anticipata;
- nessun obbligo assicurativo se non richiesto *ex lege*;
- possibilità di richiedere la concessione del mutuo dal portale dei servizi *online* della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

(k) Servizio di concessione di prestiti con cessione del quinto a favore di iscritti pensionati CNPADC

La Banca metterà a disposizione degli iscritti pensionati CNPADC il servizio di concessione prestiti con cessione del quinto per qualsiasi finalità. I prestiti dovranno essere concessi ai Dottori Commercialisti alle seguenti condizioni:

- prestito non finalizzato;
- durata minima di 24 mesi ed una massima almeno pari a 120 mesi in relazione all'età del richiedente;
- età massima del richiedente alla scadenza del prestito almeno pari a 86 anni;
- età massima del richiedente alla stipula del prestito almeno pari a 84 anni;
- montante minimo pari a € 1.200,00;
- montante massimo pari al massimo consentito dalla quota cedibile;
- spese di istruttoria pari a massimo € 30,00;
- spese per comunicazioni pari a € 0,00 su supporto elettronico;

- nessun obbligo assicurativo se non richiesto *ex lege*;
- possibilità di richiedere la concessione del prestito dal portale dei servizi online della CNPADC previa autenticazione dell'utente.

(l) Servizio di assistenza dedicata agli iscritti dell'Ente

La Banca deve garantire la disponibilità di canali di comunicazione per gli iscritti CNPADC che avranno bisogno di chiedere informazioni, conoscere lo stato di una richiesta o inviare una segnalazione/reclamo sui vari servizi offerti nell'ambito del contratto. La Banca dovrà proporre un mix di canali (numero verde, mail, PEC, servizi di sportello) e modalità di gestione (orario di servizio e tempi di risposta) in modo tale da garantire accessibilità e fruibilità a tutti gli iscritti della CNPADC. La Banca si impegna, nell'ottica di garantire la qualità del servizio, a formare adeguatamente e continuamente le risorse dedicate al servizio di assistenza agli iscritti della Cassa.

(m) Servizio SPID – Sistema Pubblico di Identità Digitale

La Banca deve garantire il servizio di gestione dell'identità digitale in qualità di "soggetto aggregatore". Il sistema SPID si baserà sul protocollo *Security Assertion Markup Language (SAML) 2.0*.

La CNPADC potrà richiedere al soggetto aggregatore o il solo servizio di autenticazione o, in alternativa, di ospitare l'intero servizio. Dovrà essere identificato un referente tecnico per garantire le operazioni necessarie alla configurazione del servizio nei sistemi CNPADC e per garantire l'assistenza necessaria all'Ente.

Il servizio dovrà essere offerto senza spese a carico della CNPADC.

Sezione 2.03 Specifiche tecniche

La Banca aggiudicataria deve:

- 1) garantire l'interoperatività e la compatibilità con le procedure informatiche in uso presso la CNPADC ed ogni onere connesso alla sua realizzazione, installazione ed aggiornamento è interamente a carico della Banca;
- 2) garantire la disponibilità di un servizio web di gestione documentale telematico per lo scambio reciproco di flussi di dati in modalità protetta e controllata suddiviso in folders attraverso i quali gestire l'apertura delle deleghe bancarie SDD, i MAV, bollettini pagoPA, le pensioni e gli OTP, ivi compresa ogni informazione relativa ai rapporti di deposito in conto corrente;
- 3) garantire la migrazione dati e il corretto collegamento tra la situazione finanziaria della CNPADC alla data di cessazione dell'attuale Banca e la data di inizio del Tesoriere subentrante, senza alcuna interruzione di servizio e senza oneri a carico dell'Ente;
- 4) garantire la presenza di una struttura di riferimento finalizzata a supportare, in tempi congrui rispetto alle esigenze della CNPADC, l'evoluzione tecnologica e l'esigenza di ampliamento che si rendessero necessari, dai servizi offerti attraverso il sito internet istituzionale della Cassa;
- 5) assicurare la piena attivazione della procedura OIL (Ordinativo informatico locale) che consenta la generazione, la gestione e la trasmissione telematica degli ordinativi di pagamento, in modalità compatibile con i sistemi di firma digitale. Specificatamente la procedura di accettazione degli OIL prevede l'invio degli stessi, firanti digitalmente a più livelli, attraverso la PEC della CNPADC.
- 6) Garantire un ambiente di test ed un ambiente di produzione delle 'infrastrutture applicative oggetto di integrazione con i sistemi dell'Ente per l'erogazione dei servizi oggetto dell'appalto. Eventuali documenti prodotti durante le fasi di test (MAV, PAGOPA, SDD etc etc) dovranno essere a titolo gratuito e quindi non contabilizzate.

Qualora L'Ente non possa essere effettuare l'invio telematico degli ordinativi di pagamento, verranno trasmesse alla Banca singole disposizioni di bonifico in formato *pdf* firmate digitalmente attraverso Posta Elettronica Certificata.

Articolo 3. Livelli di servizio richiesti

In relazione alle componenti telematiche di integrazione e comunicazione con le infrastrutture tecnologiche della CNPADC per i servizi indicati al precedente art. 2 la Banca dovrà garantire i seguenti livelli di servizio:

Tipo di livello di servizio	KPI Key Performance Indicator	SLA Service Level Agreement
Disponibilità Servizi tecnologici come descritti all'art. 2	Tempo di "up time"	97% h24 7x7 misurato mensilmente
Produzione massiva MAV in formato PDF come descritto all'art. 2 sezione 2.01, lettera (b), secondo punto (II)	Giorni di produzione dalla consegna dei file batch da parte della CNPADC	3 (tre) giorni lavorativi (il numero di giorni inferiore dovrà essere riportato nell'ambito dell' <i>Offerta Tecnica</i>)
Produzione massiva degli avvisi di pagamento pagoPA in formato PDF come descritto all'art. 2 sezione 2.01, lettera (b), terzo punto (III), paragrafo 1)	Giorni di produzione dalla consegna dei file batch da parte della CNPADC	3 (tre) giorni lavorativi
Riconciliazione e rendicontazione degli incassi degli avvisi di pagamento pagoPA in formato PDF come descritto all'art. 2 sezione 2.01, lettera (b), terzo punto (III), paragrafo 3)	Frequenza della Riconciliazione e rendicontazione	97% giorni lavorativi

Si precisa che l'applicazione dei livelli di servizio alle componenti telematiche di integrazione e comunicazione con le infrastrutture tecnologiche della CNPADC attiene esclusivamente alle parti di servizio prestato dalla Banca alla CNPADC. In caso di mancato rispetto dei termini indicati nelle precedenti tabelle, non imputabile alla CNPADC ovvero causato da forza maggiore o caso fortuito, sono stabilite le penali secondo il contratto d'appalto (art. 6).

Articolo 4. Durata contrattuale

Il contratto avrà durata triennale, a decorrere dal _____ al _____.

La durata del contratto in corso di esecuzione potrà essere modificata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione del nuovo contraente ai sensi dell'art. 106, comma 11 del Codice per una durata presunta di =6= (sei) mesi. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni.

La stazione appaltante si riserva la facoltà di rinnovare il contratto, alle medesime condizioni, per una durata pari a =3= (tre) anni, per un importo di € 1.600.000,00 (euro unmilionesecentomila/00), oltre imposte e contributi di legge vigenti. La stazione appaltante esercita tale facoltà comunicandola all'appaltatore mediante posta elettronica certificata almeno 6 (sei) mesi prima della scadenza del contratto originario.

Ai fini dell'art. 35, comma 4 del Codice, il valore massimo stimato dell'appalto, comprensivo di eventuali rinnovi

e proroghe, è pari ad **3.466.667,00** (euro tremilioniquattrocentosessantaseimilaseicentosessantasette/00), al netto di Iva e/o di altre imposte e contributi di legge, nonché degli oneri per la sicurezza dovuti a rischi da interferenze.

Articolo 5. Corrispettivi

L'analitica descrizione dei corrispettivi è contenuta nell'*Offerta economica* presentata in sede di gara dalla Banca.

Articolo 6. Avvio dell'esecuzione del contratto

L'Aggiudicatario è tenuto a seguire le istruzioni e le direttive fornite dalla CNPADC per l'avvio dell'esecuzione del Contratto. Qualora l'Aggiudicatario non adempia, la CNPADC ha facoltà di procedere alla risoluzione del Contratto.

Articolo 7. Divieto di modifiche introdotte dall'Aggiudicatario

Si rinvia integralmente a quanto previsto e stabilito dal contratto d'appalto (art. 9).

Articolo 8. Pagamento delle fatture

Il pagamento del servizio sarà effettuato a seguito del ricevimento di regolare fattura elettronica nelle modalità indicate nel Contratto (art. 5).

Il pagamento avverrà previo accertamento della corretta esecuzione del servizio nonché della regolarità contributiva dell'Aggiudicatario.

L'Aggiudicatario deve impegnarsi a garantire la tracciabilità dei flussi finanziari in relazione al presente appalto.

Qualora l'Aggiudicatario non assolva agli obblighi previsti dall'art. 3 della legge 136/2010 per la tracciabilità dei flussi finanziari relativi all'appalto, il contratto si risolverà di diritto ai sensi del comma 8 del medesimo art. 3.

Articolo 9. Garanzia definitiva

L'Aggiudicatario, a tutela del regolare adempimento degli obblighi contrattuali prima della stipula del relativo contratto dovrà prestare una garanzia il cui importo verrà calcolato con le modalità previste dall'art. 103 del d.lgs. 50/2016.

La garanzia dovrà essere costituita mediante fideiussione bancaria, polizza assicurativa, o rilasciata da intermediari finanziari, nel rispetto di quanto disposto dall'art. 103 del d.lgs. 50/2016.

La garanzia deve prevedere espressamente la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, comma 2, del codice civile, nonché l'operatività entro 15 giorni, a semplice richiesta scritta della stazione appaltante.

Si rinvia in ogni caso a quanto previsto e stabilito dal contratto d'appalto (art. 3).

Articolo 10. Divieto di cessione del contratto. Subappalto, Avalimento

È vietata, a pena di nullità, la cessione totale o parziale del contratto.

Il subappalto non è consentito. Si rinvia a quanto previsto dal Disciplinare di gara (art. 9).

L'avvalimento è consentito ai sensi e nelle forme di cui all'art. 89 del Codice.

Articolo 11. Responsabilità e Danni a terzi

L'Aggiudicatario è responsabile di ogni danno che il proprio personale possa causare in termini di perdita, corruzione o diffusione di dati e deve considerarsi obbligato a risarcire.

A garanzia di quanto previsto al presente articolo, l'Aggiudicatario dovrà dimostrare di aver contratto apposita polizza assicurativa aziendale per la copertura dei danni.

Articolo 12. Obbligo di affiancamento

Al termine dell'affidamento, l'Aggiudicatario si impegna a collaborare con la CNPADC e con l'eventuale nuovo affidatario, al fine di consentire a quest'ultimo di prendere in carico il servizio garantendo la necessaria continuità delle prestazioni (con riferimento ai servizi minimi obbligatori). A tal fine l'Aggiudicatario si impegna fin d'ora a trasferire i necessari know how, competenze e informazioni, nonché a compiere ogni attività idonea ad assicurare il subentro del nuovo gestore nel servizio.

Articolo 13. Normativa di rinvio

La partecipazione alla gara comporta la piena e incondizionata accettazione di tutte le disposizioni contenute nel presente Capitolato, nel relativo bando di gara e nello schema Contratto. Per quanto non previsto nel presente Capitolato le Parti si riportano al bando di gara, al Contratto, all'offerta tecnica e all'offerta economica, che l'operatore economico dichiara di conoscere e che qui si intendono come integralmente riportati, e al Decreto Legislativo n. 50/2016 ss.mm.ii.