

**PROCEDURA APERTA AI SENSI DELL'ART. 60 DEL D.LGS. 50/2016 E SS.MM.II. PER
L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA E PRESTAZIONI BANCARIE ASSOCIATE DELLA
CNPADC - CIG 86232280DD**

CHIARIMENTI

QUESITO 1:

“Si richiama il requisito di capacità economico-finanziaria statuito al par. 7.2 lettera d), pag. 10 del Disciplinare di gara, che recita “d) avere un rating Investment Grade (ovvero non inferiore a Baa3 se Moody’s a BBB- se S&P o Fitch o Dagong)...”. Al riguardo, si chiede conferma che possano essere ritenuti idonei anche i corrispondenti rating minimi di Investment Grade rilasciati dalle agenzie DBRS Morningstar, valore BBB (low), e Scope Ratings, valore BBB -”.

RISPOSTA 1:

Si conferma.

QUESITO 2:

“Si richiama il requisito di capacità tecnico-professionale statuito al par. 7.3 lettera i), pag. 11 del Disciplinare di gara, che recita “i) aver adottato un sistema di Business continuity management che garantisca la continuità operativa dei sistemi informativi bancari. La comprova del requisito i) è fornita mediante l’esibizione della documentazione che dimostri l’implementazione di un sistema di Business continuity management anche attraverso la certificazione UNI EN ISO 22301:2012 o superiore”. Al riguardo si chiede conferma che la comprova di detto requisito possa essere validamente resa solamente con la produzione del documento “Piano di continuità operativa” (o di estratto dello stesso), che ogni istituzione finanziaria ha adottato alla luce delle disposizioni delle Autorità di vigilanza”.

RISPOSTA 2:

Si conferma.

QUESITO 3:

“Con riferimento all’obbligo di presentazione di idonea copertura assicurativa per i rischi derivanti dall’esercizio della propria attività, con un massimale non inferiore a € 10.000.000,00 e avente una validità corrispondente alla durata del contratto, come previsto alla pag. 38 del Disciplinare di gara, poiché per questioni di privacy non è possibile produrre l’intera polizza assicurativa pluriennale ma solamente una dichiarazione di esistenza della polizza rilasciata dall’Assicurazione stessa, si chiede conferma che tale dichiarazione sia idonea alla dimostrazione del requisito richiesto anche se limitata al solo anno solare di cui è stato pagato il premio annuale”.

RISPOSTA 3:

Preliminarmente si rileva che le motivazioni addotte come ostative alla presentazione del documento integrale contenente la polizza assicurativa pluriennale prevista al para. 19 del Disciplinare di Gara appaiono caratterizzate da genericità ed indeterminazione (“questioni di privacy”). Cionondimeno, si conferma che, la comprova del requisito di capacità economica-finanziaria” di cui alla lett. e) del para. 7.2 del Disciplinare di Gara è fornita mediante “l’esibizione di copia conforme del certificato della polizza relativa”. In caso di aggiudicazione, qualora la polizza abbia cadenza

annuale, sarà obbligo dell'aggiudicatario produrre dichiarazione d'impegno, al rinnovo annuale con i medesimi massimali richiesti dal Disciplinare.

QUESITO 4:

“Con riferimento all'identificazione dei servizi minimi richiesti - Capitolato, art. 1.01.(a) - si chiede di confermare: a) se il servizio debba essere svolto mediante la gestione di conti corrente che vengono movimentati con la trasmissione di ordini di bonifico, flussi di incasso MAV ed SDD (con relativa rendicontazione fornita mediante emissione di "Estratti di conto corrente") oppure in alternativa b) se sia richiesto un Servizio di Cassa/Tesoreria Enti Pubblici che preveda - a titolo di esempio non esaustivo - la registrazione ed il quietanzamento di mandati di pagamento e reversali di incasso, la generazione e regolarizzazione di "provvisori" di entrata e di uscita, l'emissione di bollettari, la rendicontazione mediante "Giornale di cassa" e "Verifica di cassa" periodica”.

RISPOSTA 4:

Si conferma la fattispecie indicata alla lettera a).

QUESITO 5:

“Con riferimento agli artt. 2.01.(c).(i) e 2.03.5) del Capitolato in cui si richiama la “procedura OIL”, si chiede di chiarire se ci si riferisca a flussi contenenti ordini di pagamento, mediante bonifico, nel tracciato standard Sepa Credit Transfer oppure in alternativa se ci si riferisca a flussi contenenti mandati e reversali secondo i tracciati standard come individuati dalla Circolare AGID n.64 del 15/01/2014”.

RISPOSTA 5:

Si conferma che ci si riferisce a “flussi contenenti ordini di pagamento, mediante bonifico, nel tracciato standard Sepa Credit Transfer”.

QUESITO 6:

“Con riferimento all'invio degli ordini di pagamento alla Banca via PEC citato all'art. 2.01.(c).(i) del Capitolato, si chiede di confermare se possa essere ritenuto valido, in alternativa, l'invio tramite upload dei flussi sul portale di remote banking della banca con autorizzazione mediante strumenti certificati di identificazione”.

RISPOSTA 6:

Non si conferma; nell'offerta deve essere rispettato il requisito richiesto nel capitolato relativo all' “invio degli ordini di pagamento alla Banca via PEC”.

QUESITO 7:

“Con riferimento all'art. 2.01.(c).(i) del Capitolato, si chiede di confermare se richiamo al servizio di acquisto di strumenti finanziari sia da ritenersi un refuso in quanto non oggetto di gara”.

RISPOSTA 7:

Non si tratta di un refuso, l'attività richiesta e descritta nell'art. 2.01.(c).(i) del Capitolato riguarda le disposizioni di bonifici inerenti all'acquisto (richiami) di strumenti finanziari (fondi chiusi).

QUESITO 8:

“Con riferimento a quanto previsto al paragrafo 4.2. del Disciplinare (“Opzioni e rinnovi”), si chiede di confermare che l’eventuale rinnovo del contratto per ulteriori 36 mesi sia subordinato al consenso dell’operatore economico aggiudicatario”.

RISPOSTA 8:

Non si conferma. L’opzione prevista al paragrafo 4.2 del Disciplinare è una facoltà che la CNPADC ha inteso riservare a sé e, quindi, costituisce diritto potestativo il cui esercizio dipende esclusivamente dalla valutazione discrezionale della Stazione appaltante in ordine alla convenienza (o meno) di proseguire il rapporto nei medesimi termini e pattuizioni originali senza necessità di acquisire alcun consenso da parte dell’operatore economico aggiudicatario.

QUESITO 9:

“Con riferimento al Disciplinare:

- i. Par. 3_ Si chiede di indicare il numero di incassi SDD annui*
- ii. Par. 3_ Quando si parla di "oneri necessari per garantire la piena integrazione del Web Service dell’Appaltatore con il software “Archiflow”, si chiede di chiarire se debba trattarsi di collegamento remoto generico (es. host to host) o di web service vero e proprio*
- iii. Par. 15.3_ Con riferimento al tasso d’interesse sulle giacenze liquide detenute sui conti correnti si prega di indicare se il parametro di riferimento indicato “tasso BCE” sia da riferirsi al Deposit Facility Rate o al Main Refinancing Operations Rate*
- iv. Par. 15.3_ Con riferimento al tasso d’interesse sulle giacenze liquide detenute sui conti correnti si prega di confermare che un’offerta con spread pari a zero non sia suscettibile di esclusione”.*

RISPOSTA 9:

- i. Come riportato nel Disciplinare il numero delle deleghe aperte in un anno sono pari a 55.000 a fronte delle quali la Cassa ha avuto circa 126.000 incassi.*
- ii. Si chiarisce che si debba trattare di un servizio “web service”.*
- iii. Si chiarisce che ci si debba riferire al Main Refinancing Operations Rate.*
- iv. Si conferma che un’offerta con spread pari a zero non è suscettibile di esclusione.*

QUESITO 10:

“Si prega di indicare quale sia stata la giacenza media sui conti della Cassa degli ultimi due anni e quali siano stati i saldi massimi registrati nel corso del medesimo periodo. Si richiede se sia possibile fornire una stima dell’evoluzione dei saldi per i prossimi 36 mesi”.

RISPOSTA 10:

La “giacenza media sui conti della Cassa aperti presso la Banca Tesoriera degli ultimi due anni” è pari a € 1,1 miliardi con dei saldi massimi registrati pari € 1,5 miliardi. La Cassa dispone della stima per il solo anno 2021 il cui dato medio è pari a circa € 1,3 miliardi.

QUESITO 11:

“Con riferimento al Capitolato art. 2.01.(b).(i), si chiede di indicare quali flussi siano richiesti per attuare la riconciliazione: se ci si riferisca ai flussi standard CBI/iso XML o in alternativa a flussi ad hoc personalizzati.”

RISPOSTA 11:

Ci si riferisce ai *“flussi standard CBI/iso XML”* con l’aggiunta di alcuni campi personalizzati, che saranno comunicati dalla CNPADC, necessari alla riconciliazione.

QUESITO 12:

“Con riferimento al Capitolato art. 2.01.a), si prega di confermare se la richiesta di apertura di sottoconti finalizzati alla classificazione degli incassi possa essere soddisfatta attraverso l’utilizzo di virtual account, collegati ad un conto principale, per i bonifici in ingresso”.

RISPOSTA 12:

Si conferma

QUESITO 13:

“Nel caso in cui la documentazione sia sottoscritta da un procuratore, si chiede di confermare se in luogo della procura possa essere esibita una copia autentica di Estratto di Verbale di CdA, in cui viene conferita ai Dirigenti e ai Quadri Direttivi della banca, in via disgiunta, la facoltà di sottoscrizione di tutti gli atti relativi all’assunzione di servizi di tesoreria e/o cassa, con a corredo una Dichiarazione della banca attestante le generalità del sottoscrittore e l’abilitazione dello stesso all’esercizio delle facoltà di firma previste nel succitato Estratto di Verbale di CdA”.

RISPOSTA 13:

Si conferma.

QUESITO 14:

“Si chiede di confermare se sia sufficiente indicare i dati identificativi dei soggetti di cui all’art. 80 comma 3 del Codice nel DGUE, Parte II, Sez. B e non anche riportarli nelle dichiarazioni integrative al DGUE (Allegato 3)”.

RISPOSTA 14:

Non si conferma. Il documento deve essere completato in tutte le parti rilevanti.

QUESITO 15:

“Si chiede di confermare se la comprova del possesso dei requisiti di capacità tecnico- professionale ed economica-finanziaria richiesta tramite produzione di copia conforme delle certificazioni, possa essere fornita mediante dichiarazione sostitutiva ai sensi del DPR 445/2000 resa dal legale rappresentante/procuratore in ordine alla conformità all’originale delle certificazioni stesse.”

RISPOSTA 15:

Non si conferma, per la comprova vale quanto disposto nell’art. 7.3 lett. f) del Disciplinare. Ai sensi del combinato disposto dell’art. 86 e dell’Allegato XVII del d.lgs. n. 50/2016 la comprova del possesso dei requisiti deve avvenire esclusivamente nel rispetto delle modalità previste dalle norme richiamate.

QUESITO 16:

“Si chiede di confermare se la comprova del possesso del requisito di capacità tecnico- professionale di cui alla lett. f) del par. 7.3 del Disciplinare, possa essere fornita mediante un elenco dei principali servizi effettuati negli ultimi tre anni, con indicazione dei destinatari, dell’oggetto, dell’importo e del periodo di esecuzione, dell’importo e del periodo di riferimento.”

RISPOSTA 16:

Non si conferma, per la comprova vale quanto disposto nell’art. 7.3 lett. f) del Disciplinare. Ai sensi del combinato disposto dell’art. 86 e dell’Allegato XVII del d.lgs. n. 50/2016 la comprova del possesso dei requisiti deve avvenire esclusivamente nel rispetto delle modalità previste dalle norme richiamate.

QUESITO 17:

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

- *Quanto indicato per il servizio di apertura e gestione del conto corrente è da intendersi riferita sia per i conti ad uso personale e professionale?*
- *La banca dovrà prevedere l’apertura dei conti correnti, carte di credito, degli iscritti direttamente dal portale della Cassa – Area riservata, è vincolante ai fini dell’aggiudicazione del punteggio?*

RISPOSTA 17:

- I *“conti correnti a favore degli iscritti”* dovranno prevedere sia l’uso personale che professionale.
- Si specifica che *l’apertura dei conti correnti, carte di credito, degli iscritti direttamente dal portale della Cassa – Area riservata* consiste nella mera autenticazione nell’area riservata dedicata agli Iscritti dalla quale la Banca inserirà un collegamento ai propri sistemi di gestione di richiesta on-line del servizio. In questa maniera la Cassa garantirà alla banca l’identità come proprio iscritto del soggetto richiedente.

QUESITO 18:

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

- *E’ possibile soddisfare le esigenze indicate con carte diverse che in linea alla normativa attuale tengano separate le spese della sfera privata da quella professionale?*
- *E’ ammissibile l’offerta di un servizio complementare alla carta di credito privata per la gestione del rateale?*
- *Per le carte di credito ad uso personale e a uso professionale, confermate che la concessione del plafond è comunque soggetta ad approvazione della banca secondo le regole di merito preste?*
- *E’ possibile avere una previsione del numero di carte e dei flussi annualmente movimentati suddivisi tra uso personale e professionale?”*

RISPOSTA 18:

- Si ribadisce quanto indicato nel Disciplinare sez. 2.02.(d) ovvero le *“carte di credito co-branded a favore degli iscritti”* dovranno prevedere al minimo le seguenti 3 finalità:

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.

2. Linea professionale: linea di credito utilizzata per l'erogazione di una somma utilizzabile per qualsiasi esigenza legata alla professione.
3. Linea contributi previdenziali: linea finalizzata al pagamento dei contributi dovuti alla CNPADC.

Non è vincolante che le 3 finalità siano gestite con un'unica carta di credito.

- Si conferma la possibilità di completare le 3 finalità sopraelencate con altri servizi complementari.
- Si conferma che *“la concessione del plafond è comunque soggetta ad approvazione della banca”*.
- Il dato *“previsione del numero di carte e dei flussi annualmente movimentati”* non è disponibile.

QUESITO 19:

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

- *Nessuna spesa di apertura, tenuta e gestione, deve intendersi a canone mensile “0”?*
- *E' possibile avere una previsione del numero di carte e dei flussi annualmente movimentati?”*.

RISPOSTA 19:

- Si conferma che le carte non dovranno avere spese di emissione iniziale né avere dei costi relativi alle operazioni effettuate e dovranno avere *“canone mensile pari a € 0”*
- La previsione massima di carte richieste è pari a 180 carte. I flussi annui movimentati, per la tipologia di spese di trasferta che dovranno essere gestite dalle carte di credito prepagate, sono pari a circa € 30.000.

QUESITO 20:

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

- *Il pensionato della cassa CNPADC percepirà un Trattamento di fine rapporto?*
- *È possibile in caso impostare una cessione a copertura del debito?*
- *Dopo quanto tempo, percepirà la prima pensione?*
- *Esiste una Forma Tecnica desiderata?*
- *Necessario applicare determinate soglie di costi oltre il quale non andare?*
- *È vincolate che la banca agisca per nome e per conto dell'iscritto nel pagamento del dovuto o si impostare che sia direttamente l'interessato a far fronte alla spesa?”*.

RISPOSTA 20:

- Il pensionato della cassa CNPADC non percepirà un Trattamento di fine rapporto.
- Non è possibile impostare una cessione del TFR a copertura del debito. Si specifica altresì che la copertura del finanziamento è costituita dall'importo maturato a fronte di trattamenti pensionistici arretrati o trattamenti assistenziali il limite non è definibile a priori.
- La prima pensione, comprensiva degli arretrati, verrà erogata entro 30 giorni dal momento cui la Banca effettuerà il veramente per il saldo del debito contributivo oggetto dell'anticipazione finanziaria.
- la *“forma tecnica”* del servizio dovrà rispettare le modalità descritte dal Capitolato nella sezione 2.02 lett. f).

- Come riportato nel Disciplinare (art. 15.1, criterio QN5) il costo del finanziamento per il soggetto beneficiario del finanziamento dovrà essere espresso in percentuale dell'ammontare oggetto dell'anticipazione. Non è previsto un tetto massimo in ammontare.

- Sarà onere della CNPADC fornire preliminarmente alla banca la documentazione idonea per attestare, da un lato, le somme dovute da parte della Cassa al beneficiario del prestito a fronte di trattamenti pensionistici arretrati o trattamenti assistenziali e, dall'altro, l'ammontare del debito contributivo oggetto di finanziamento.

La banca, svolto positivamente il proprio iter di verifica, dovrà bonificare alla CNPADC la somma corrispondente al debito contributivo. Nel bonifico la banca dovrà riportare nella causale i riferimenti all'operazione di anticipazione finanziaria ivi incluso il nominativo dell'iscritto CNPADC.

Successivamente alla ricezione del bonifico, la CNPADC effettuerà il versamento dei ratei di pensione arretrati e/o del trattamento assistenziale, in tempistica da concordare (generalmente non oltre i 30 giorni successivi), sul conto corrente dell'iscritto specificatamente indicato dalla banca.

QUESITO 21:

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

- *Tasso di interesse possibile cambiare parametro e tipologia?*
- *Possibile inserire Interessi preammortamento?*
- *È possibile avere una specifica delle finalità del prestito personale?*
- *Possibile offrire la periodicità solo mensile?*
- *Sono necessarie opzioni di flessibilità del piano di ammortamento?*
- *Quanto è vincolante la possibilità di richiedere il prestito dal portale dei servizi online della CNPADC?”.*

RISPOSTA 21:

- Ai fine della comparazione delle offerte che perverranno dai diversi operatori si richiede di attenersi al tasso di riferimento e la tipologia di tasso indicati nel Capitolato.
- Si conferma la possibilità inserire *“interessi di preammortamento”*.
- Non è possibile prevedere *“una specifica finalità”*; si ribadisce quanto indicato nel Capitolato che prevede che i prestiti personali dovranno essere concessi *“per qualsiasi finalità”*.
- Le rate di rimborso del prestito potranno avere periodicità mensile.
- Le *opzioni di flessibilità del piano di ammortamento* non sono necessaria ma, se contemplate dalla banca, si richiede che siano riportate nell'Offerta tecnica.
- Si specifica che la *possibilità di richiedere il prestito dal portale dei servizi online della CNPADC* consiste nella mera autenticazione nell'area riservata dedicata agli Iscritti dalla quale la banca inserirà un collegamento ai propri sistemi di gestione di richiesta *online* del servizio. In questa maniera la Cassa garantirà alla Banca l'identità come proprio iscritto del soggetto richiedente.

QUESITO 22:

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

- *TASSO VARIABILE: è possibile sostituire l'Euribor 6 mesi con Euribor 1 mese (con pagamento della rata mensile)?*
- *TASSO FISSO: è possibile prevedere il tasso finito applicando uno sconto alle condizioni economiche riportati mensilmente nelle informazioni generali (trasparenza bancaria)?*
- *Possibilità di gestire con il mutuo ipotecario a privati le sole finalità abitative compresa la surroga. L'acquisto di locali studio sarà gestito con altro prodotto non destinato alla clientela privata.*
- *Quanto è vincolante la possibilità di richiedere il mutuo dal portale dei servizi online della CNPADC?"*

RISPOSTA 22:

- Ai fine della comparazione delle offerte che perverranno dai diversi operatori si richiede di attenersi al tasso di riferimento e la tipologia di *TASSO VARIABILE* e *TASSO FISSO* indicate nel Capitolato.
- È possibile presentare due diversi prodotti di finanziamento per *"acquisto o surroga di immobili ad uso abitativo"* e per *"acquisto o surroga di locali studio"*. Entrambe le opzioni dovranno rispettare i parametri indicati nella sezione 2.02.(j) del Capitolato.
- Il requisito è vincolante per ottenere il punteggio. Si specifica che la *"possibilità di richiedere il mutuo dal portale dei servizi online della CNPADC"* consiste nella mera autenticazione nell'area riservata dedicata agli Iscritti dalla quale la banca inserirà un collegamento ai propri sistemi di gestione di richiesta *online* del servizio. In questa maniera la Cassa garantirà alla banca l'identità come proprio iscritto del soggetto richiedente.

QUESITO 23:

"Servizio di concessione di prestiti d'onore a favore degli iscritti CNPADC

- *Il servizio prevede la concessione del prestito d'onore senza garanzie o valutazioni del merito creditizio da parte della banca?*
- *È possibile prevedere una durata minima di 24 mesi?*
- *Sarebbe possibile prevedere un incasso rata a standard?*
- *Quanto è vincolante la possibilità di richiedere il prestito dal portale dei servizi online della CNPADC?"*

RISPOSTA 23:

- Si conferma che il servizio di concessione del prestito d'onore prevede le *"valutazioni del merito creditizio da parte della banca"*.
- Non si conferma, la durata minima deve essere pari a 12 mesi.
- Non si comprende il significato del quesito *"Sarebbe possibile prevedere un incasso rata a standard?"*
- Il requisito è vincolante per ottenere il punteggio. Si specifica che la *"possibilità di richiedere il prestito dal portale dei servizi online della CNPADC"* consiste nella mera autenticazione nell'area riservata dedicata agli Iscritti dalla quale la banca inserirà un collegamento ai propri sistemi di gestione di richiesta on-line del servizio. In questa maniera la Cassa garantirà alla banca l'identità come proprio iscritto del soggetto richiedente.

QUESITO 24:

"Servizio di concessione di finanziamenti chirografari per scopi professionali a favore degli iscritti CNPADC

- *E' possibile prevedere una durata minima di 24 mesi?*

- Quanto è vincolante la possibilità di richiedere il prestito dal portale dei servizi online della CNPADC?

RISPOSTA 24:

- Non si conferma, la durata minima deve essere pari a 18 mesi.

- Il requisito è vincolante per ottenere il punteggio. Si specifica che la “*possibilità di richiedere il prestito dal portale dei servizi online della CNPADC*” consiste nella mera autenticazione nell’area riservata dedicata agli Iscritti dalla quale la banca inserirà un collegamento ai propri sistemi di gestione di richiesta *online* del servizio. In questa maniera la Cassa garantirà alla banca l’identità come proprio iscritto del soggetto richiedente.

Roma lì, 25/02/2021

Il Responsabile Unico del Procedimento

Avv.to Rossella Giacchi

