

PROCEDURA APERTA AI SENSI DELL'ART. 71 DEL D. LGS. N. 36/2023 SS.MM.II. PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA E PRESTAZIONI BANCARIE ASSOCIATE - CIG BC4F26FD30

CHIARIMENTI IV

QUESITO 1: In relazione a quanto previsto dal Capitolato Tecnico, art. 1, sez. 1.01(c), e art. 2, sez. 2.01(c), nonché dall'Allegato A, cap. 3, §§3.1-3.2, si richiede di conoscere la numerosità massima attesa per singolo flusso massivo OIL.

RISPOSTA 1: Per singolo flusso massivo (in formato XML ISO 20022 pain.001.001.03) mediamente vengono emesse 30 disposizioni di pagamento.

QUESITO 2: In relazione a quanto previsto dal Capitolato Tecnico, art. 1, sez. 1.01(c), e dall'Allegato A, cap. 3, §3.1, si chiede di confermare se anche i bonifici istantanei debbano essere disposti mediante il processo previsto per gli altri bonifici, ossia procedura OIL, trasmissione via PEC e formato XML ISO 20022 pain.001.001.03.

RISPOSTA 2: I bonifici istantanei vengono disposti con l'invio di singole disposizioni di pagamento in formato PDF firmato digitalmente a più livelli trasmesse via PEC.

QUESITO 3: In relazione a quanto previsto dall'Allegato A, cap. 2, §2.2, e dall'Allegato B, punto D.5, si chiede di dettagliare il perimetro operativo richiesto alla Banca di Allineamento, chiarendo le attività attese e l'eventuale collegamento con servizi di gestione e allineamento dei mandati SDD, quali SEDA o servizi equivalenti.

RISPOSTA 3: Il ruolo di Banca di Allineamento di cui all'Allegato A, cap. 2, §2.2, presidiato dall'Allegato B, punto D.5, ha ad oggetto il mantenimento, per l'intera durata contrattuale, della corrispondenza tra l'archivio delle deleghe SDD della CNPADC e lo stato effettivo dei rapporti di addebito presso le banche domiciliarie dei debitori. Il perimetro operativo richiesto alla Banca comprende:

- a) la presa in carico delle deleghe SDD trasmesse dalla CNPADC secondo tracciato CBI, via SFTP cifrato ovvero attraverso la sezione dedicata del portale della Banca, con conferma di avvenuta ricezione e lavorazione;
- b) la lavorazione dei flussi di incasso con accredito alla data di scadenza, a condizione che il flusso sia ricevuto almeno 10 giorni prima della stessa;
- c) la restituzione integrale e tempestiva degli esiti negativi (insoluti) secondo i medesimi canali, con valorizzazione puntuale delle causali di scarto conformemente agli standard applicabili, in modo da consentire alla CNPADC l'univoca individuazione della posizione interessata ed eventualmente valutando congiuntamente le soluzioni tecniche più idonee al fine di consentire alla CNPADC l'aggiornamento dei dati nei propri sistemi;
- d) la riconciliazione per data contabile delle somme incassate con i flussi rendicontati giornalmente, resi disponibili via SFTP nelle cartelle organizzate per servizio ovvero mediante web service / API REST / SOAP;
- e) il presidio dei disallineamenti rilevati e il supporto alla loro sanatoria;

f) il subentro alla banca uscente nella gestione degli incassi SDD, con presa in carico della configurazione del servizio e delle deleghe attive alla data del subentro, da completarsi entro la prima scadenza contributiva utile e senza disservizi né ritardi nelle riscossioni.

Resta ferma la facoltà del concorrente di proporre in Offerta tecnica, in aggiunta a quanto sopra, soluzioni di gestione e allineamento dei mandati SDD, quali SEDA o servizi equivalenti, descrivendone modalità operative, standard di riferimento ed eventuali oneri. Tali soluzioni non costituiscono requisito minimo. Resta in ogni caso ferma l'acquisizione e la conservazione dei mandati in capo alla CNPADC.

Per i profili di dettaglio si rinvia al Tavolo operativo tecnico di cui all'Allegato A, cap. 8, da costituirsi tra le Parti all'avvio della fase operativa, nonché al piano di subentro di cui all'Allegato A, cap. 9.

QUESITO 4: In relazione a quanto previsto dal Capitolato Tecnico, art. 1, sez. 1.01(b), dall'Allegato A, cap. 2, §§2.1-2.2, e cap. 9, §9.1, nonché tenuto conto del volume annuo indicativo di 65.000 operazioni di apertura e incasso delle deleghe SDD, si chiede di indicare il numero delle deleghe SDD già attive che dovranno essere migrate dalla banca uscente, distinguendo, ove possibile, tra deleghe contributive e patrimoniali.

RISPOSTA 4: Le deleghe SDD - contributi - attive, oggetto di migrazione, risultano pari a n. 76.681 alla data del 06/08/26. Le deleghe SDD - patrimonio - attive, oggetto di migrazione, risultano pari a n. 80 alla data del 06/08/26.

Il dato è da intendersi puramente indicativo, in quanto rilevato alla data sopra indicata, e non rappresenta il limite massimo delle deleghe da migrare alla data del subentro in esercizio della Banca aggiudicataria, la quale dovrà provvedere alla migrazione di tutte le deleghe attive presenti a tale data.

QUESITO 5: In relazione a quanto previsto dall'Allegato A, cap. 2, §§2.1-2.2, e alla tabella dei volumi annui di gara, si chiede di confermare se le postalizzazioni MAV effettuate in modalità di contingency siano ricomprese nel volume annuo indicativo di 1.000 postalizzazioni complessive MAV/pagoPA e, in caso affermativo, di indicare la quota stimata riferibile ai MAV.

RISPOSTA 5: La quantificazione delle postalizzazioni pari 1.000/anno è stata determinata come numero massimo osservato nel periodo inerente all'ultimo triennio e ha riguardato unicamente i MAV. Resta inteso che una situazione straordinaria che renda temporaneamente indisponibili i canali ordinari di generazione dei documenti da parte della Cassa, potrebbe generare una magnitudine di eventi anche superiore a quella stimata pari a 1.000 in funzione della durata e gravità del disservizio.

QUESITO 6: In relazione a quanto previsto dal Capitolato Tecnico, art. 2, sez. 2.01(b)(iii), e dall'Allegato A, cap. 2, §§2.1-2.2, si chiede di precisare se la consegna degli avvisi pagoPA ai debitori debba avvenire tramite postalizzazione cartacea, invio digitale oppure mediante entrambe le modalità. Si chiede inoltre di indicare la quota delle 1.000 postalizzazioni annue complessive MAV/pagoPA riferibile agli avvisi pagoPA.

RISPOSTA 6: La modalità di consegna è da considerarsi essenziale via email/PEC, i casi di richiesta di invio cartaceo via posta ordinaria costituiscono delle eccezioni la cui numerosità, nell'ultimo triennio è stata immateriale. Per completamento della seguente risposta si rimanda alla risposta 5.

QUESITO 7: In relazione a quanto previsto dal Capitolato Tecnico, art. 2, sez. 2.01(b)(iii), dall'Allegato A, cap. 2, §2.2, cap. 5, §§5.1-5.2, e cap. 8, §8.2, nonché dall'Allegato B, punto D.3, si chiede di indicare quale dei canali previsti dalla documentazione di gara debba essere utilizzato per il flusso giornaliero di

rendicontazione pagoPA e quale evento determini la corretta esecuzione giornaliera ai fini del calcolo dello SLA del 97% dei giorni lavorativi del mese.

RISPOSTA 7: Il flusso giornaliero di rendicontazione pagoPA è reso disponibile, in via alternativa tra loro, mediante SFTP cifrato secondo le cartelle organizzate per servizio ovvero mediante web service / API in tecnologia REST o SOAP.

Ai fini del calcolo dello SLA di cui all'Allegato A, cap. 8, §8.2, e all'Allegato B, punto D.3, l'evento che determina la corretta esecuzione giornaliera è la messa a disposizione del flusso relativo alla giornata di riferimento sul canale offerto, qualora per tale giornata sussistano incassi da rendicontare. Le giornate prive di incassi da rendicontare non concorrono al computo: la soglia del 97% è calcolata mensilmente come rapporto tra le giornate in cui il flusso è stato correttamente messo a disposizione e le giornate lavorative del mese in cui sussistevano incassi da rendicontare.

QUESITO 8: In relazione a quanto previsto dal Capitolato Tecnico, art. 2, sez. 2.02, e dall'Allegato A, cap. 10, §§10.1-10.2, si chiede di confermare se il requisito sia soddisfatto mediante la disponibilità di URL dedicate dei portali della Banca, accessibili dal punto unico dell'area riservata CNPADC tramite autenticazione federata. Qualora sia richiesta anche un'integrazione applicativa tramite API o l'esposizione di funzionalità all'interno del Front End CNPADC, si chiede di indicare puntualmente le funzionalità interessate.

RISPOSTA 8: Si conferma. Il requisito di cui alla Sezione 2.02 del Capitolato e al cap. 10, §10.1 dell'Allegato A è soddisfatto mediante la messa a disposizione, per ciascun servizio opzionale offerto in sede di Offerta tecnica, di una URL specifica del portale online della Banca, accessibile dal punto di accesso unico presente nell'area riservata dei servizi online della CNPADC.

L'accesso avviene attraverso un meccanismo di autenticazione federata (Single Sign-On): l'iscritto si autentica nell'area riservata CNPADC mediante le credenziali della Cassa e, tramite la propagazione sicura degli asserti di identità, è abilitato all'accesso alle sezioni del portale della Banca senza dover ripetere l'autenticazione. Si richiama in proposito che l'Allegato A, cap. 10, §10.1, prevede l'adozione dei protocolli SAML 2.0 e/o OpenID Connect (OIDC) ovvero di standard equivalenti concordati tra le Parti: la documentazione di gara non impone pertanto uno specifico protocollo, essendo rimessa alle Parti la definizione della soluzione, purché siano assicurate la propagazione sicura degli asserti di identità e la cifratura delle comunicazioni ai sensi del cap. 6 dell'Allegato A.

Non è richiesta alcuna integrazione applicativa tramite API tra i sistemi della Banca e i sistemi della CNPADC, né l'esposizione di funzionalità dei servizi opzionali all'interno dell'area riservata della Cassa. Le attività di analisi, integrazione e collaudo previste dal cap. 10, §10.1 hanno ad oggetto il meccanismo di autenticazione federata e devono essere completate prima dell'avvio operativo del servizio.

QUESITO 9: Sezione 2.02 SERVIZI OPZIONALI

(a) CONTI CORRENTI. Al riguardo Vi chiediamo di volerci cortesemente: - indicare se potranno essere previste voci di costo quali ad esempio: o canone mensile/trimestrale; o spese forfettarie; o spese unitarie per operazione; o spese di liquidazione interessi; o bolli. - confermare che l'apertura del conto tramite il portale dei servizi online della CNPADC è facoltativa.

(b) CARTE DI CREDITO. Al riguardo Vi chiediamo di volerci cortesemente: - indicare se l'offerta della carta di credito è subordinata alla veste grafica con logo dell'Ente; - confermare che la richiesta di concessione della carta di credito tramite il portale dei servizi online della CNPADC è facoltativa; - confermare che la produzione del report trimestrale è facoltativa.

(c) CARTE DI CREDITO AZIENDALI PREPAGATE. Al riguardo Vi chiediamo di volerci cortesemente specificare cosa si intende per carte di credito aziendali prepagate in quanto la carta di credito, per sua natura, non è prepagata.

(g) FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI PER SCOPI PROFESSIONALI. Al riguardo Vi chiediamo di volerci cortesemente confermare che la richiesta di concessione del prestito tramite il portale dei servizi online della CNPADC è facoltativa.

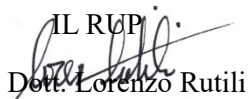
(h) MUTUI IPOTECARI PER ACQUISTO O SURROGA A FAVORE DEGLI ISCRITTI. Al riguardo Vi chiediamo di - indicarci se le fasce di Loan to value indicate sono suscettibili di variazione o devono rispettare i valori indicati nel capitolato; - volerci cortesemente confermare che la richiesta di concessione del mutuo tramite il portale dei servizi online della CNPADC è facoltativa.

(i) PRESTITI CON CESSIONE DEL QUINTO A FAVORE DEGLI ISCRITTI. Al riguardo Vi chiediamo di volerci cortesemente confermare che la richiesta di concessione del finanziamento tramite il portale dei servizi online della CNPADC è facoltativa

RISPOSTA 9:

- a) Al fine dell'attribuzione del relativo punteggio di cui al criterio K del paragrafo 17.1 CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA TECNICA, il servizio di apertura e gestione di conti correnti a favore degli iscritti dovrà prevedere:
- ✓ azzeramento delle spese di apertura e di tenuta conto (es. commissioni periodiche);
 - ✓ le altre spese (es. spese su operazioni, bolli, liquidazione interessi) dovranno essere chiaramente indicate nell'Offerta tecnica;
 - ✓ la possibilità per gli iscritti della CNPADC di richiedere l'apertura dei conti tramite il portale dei servizi online della CNPADC.
- b) Al fine dell'attribuzione del relativo punteggio di cui al criterio L del paragrafo 17.1 CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA TECNICA, il servizio di emissione di Carte di credito dedicate individuali destinate ai Dottori Commercialisti iscritti alla CNPADC dovrà prevedere:
- ✓ veste grafica della carta riportante il logo della CNPADC;
 - ✓ la possibilità per gli iscritti della CNPADC di richiedere il servizio tramite il portale dei servizi online della CNPADC;
 - ✓ la fornitura di 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.
- c) Per "carte di credito aziendali prepagate" si deve intendere "carte di pagamento prepagate nominative".
- g) Al fine dell'attribuzione del relativo punteggio di cui al criterio Q del paragrafo 17.1 CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA TECNICA, il servizio di concessione di finanziamenti chirografari per scopi professionali a favore degli iscritti CNPADC dovrà prevedere la possibilità per gli iscritti della CNPADC di richiedere il servizio tramite il portale dei servizi online della CNPADC.
- h) Per quanto attiene al servizio di concessione mutui ipotecari per acquisto o surroga a favore degli iscritti CNPADC, le fasce Loan to Value riportate nel Capitolato Tecnico sono da indicarsi - ove disponibili nei prodotti bancari offerti dal concorrente - nei range riportati al fine di garantire confrontabilità fra le offerte pervenute dai diversi concorrenti. Deve essere altresì garantita la possibilità per gli iscritti della CNPADC di richiedere il servizio tramite il portale dei servizi online della CNPADC.
- i) Deve essere garantita la possibilità per gli iscritti della CNPADC di richiedere il servizio di concessione dei prestiti con cessione del quinto a favore degli iscritti tramite il portale dei servizi online della CNPADC.

Roma, 31/8/26

IL RUP

Dott. Lorenzo Rutili