



**FONDAZIONE ENASARCO
ROMA**

I^ Chiarimento:

In relazione alla procedura in oggetto, siamo con la presente a chiedere taluni chiarimenti in merito alla documentazione di gara. In particolare, salvo ns errore, non abbiamo reperito nel sito il documento recante Offerta tecnica. Siamo pertanto a chiedere di poter ricevere il documento medesimo o in formazioni in ordine a dove lo stesso possa essere reperito sul sito. Siamo anche a chiedere l'eventuale ulteriore documentazione di gara non pubblicata sul sito.

Risposta al I^ chiarimento:

Si fa presente che la Stazione Appaltante non ha provveduto a inserire nella documentazione di gara un modello fac-simile dell'offerta tecnica; quest'ultima andrà redatta seguendo le indicazioni contenute nel paragrafo 11 del disciplinare.

Tutta la documentazione di gara (comprensiva della versione ultima_13.4.2017 del disciplinare di gara) è reperibile sul sito della Fondazione Enasarco al seguente link: http://www.enasarco.it/bandi_di_gara/archivio

II^ Chiarimento:

In merito al Bando di gara in oggetto si chiedono i seguenti chiarimenti:

- 1) attuale Istituto che svolge il Servizio di Tesoreria;
- 2) giacenze medie nell'anno 2016 e nell'anno 2015 depositate c/o l'Istituto cassiere;
- 3) indicazione della giacenza media annua di eventuali depositi in banca d'Italia;
- 4) numero dipendenti;
- 5) società informatica (Software House);
- 6) la suddetta Società informatica produce il tracciato di comunicazione per l'invio dei documenti in Firma Digitale, come da specifiche tecniche della Circolare 64/2014 dell'Agenzia per l'Italia Digitale e analoga Circolare ABI – Serie Tecnica n. 36 del 30 Dicembre 2013?
- 7) stima annua, per ciascuna categoria, delle spese di bollo, degli oneri fiscali, e delle eventuali quote associative a carico dell'Istituto Cassiere, di cui all'art.19 dello schema contratto lotto 1^;
- 8) conferma che i quantitativi stimati inseriti a fianco di ciascun elemento di offerta economica sono rapportati a 1 anno;
- 9) In relazione al Servizio di RITIRO E CONSEGNA VALORI presso la sede con cadenza almeno bisettimanale e comunque su richiesta, vorremmo sapere se oltre alla materiale consegna di assegni (da confermare), si possa verificare anche il ritiro di assegni e il ritiro e la consegna di denaro.

Risposta al II^ chiarimento:

Si precisa che la Fondazione è dotata di personalità giuridica di diritto privato ed ha una contabilità di carattere Civilistico ai sensi degli art. 2423 e seguenti del Codice Civile, pertanto non è soggetta alla normativa tipica degli enti pubblici (emissione mandati e reversali) e si avvale dei servizi di incassi e pagamento così come descritti nei documenti di gara.

- 1) A.T.I. BNL-POPSO.
- 2) Anno 2015 euro 270.115.000,00, ANNO 2016: euro 368.241.000,00. Le giacenze future dipendono dalle condizioni di mercato e dalle politiche di investimento della Fondazione.
- 3) Non abbiamo depositi presso Banca d'Italia.
- 4) 480.
- 5) In house.
- 6) No. Produce flussi di incasso e pagamento in formato SEPA o CBI.
- 7) Le spese di cui all'art. 19 dello schema di contratto si riferiscono alle sole spese di registrazione del contratto.

8) Confermato.

9) Confermata la consegna materiale di assegni. E' previsto il ritiro di assegni. Non è previsto il ritiro e la consegna di denaro.

III^ Chiarimento:

1. Nell'allegato B al Capitolato - "Specifiche tecniche di connettività" si forniscono istruzioni in merito al tipo di connessione da doversi attivare. Chiediamo di chiarire quale servizio, in particolare, debba essere fornito: (i) una connessione Internet Aggiuntiva; (ii) un router compliant VPN; (iii) un prodotto di File Transfer. Chiediamo, inoltre, di indicare se sia possibile che la connessione non venga erogata via VPN ma in alternativa sia resa fruibile mediante protocollo HTTPS attraverso Internet, con strong authentication via OTP (One Time Password).

2. Chiediamo di chiarire se la predisposizione dei bollettini MAV, relativi ai contributi obbligatori pagati dalle ditte e da doversi rendere disponibili online, sia a cura della Fondazione - a fronte di numeriche fornite massivamente preventivamente dall'azienda fornitrice - o se debbano essere predisposti dall'azienda fornitrice a fronte di flussi/richieste telematiche da parte della Fondazione (Allegato A al Capitolato - 1.1.2. "Riscossioni tramite MAV").

3. Nell'allegato 8 al Disciplinare di Gara è contenuto lo "Schema di Offerta Economica" in cui sono indicati i numeri di unità per tipo di prestazione. In particolare si indicano nr. 24.000 MAV per cui è richiesto il servizio di stampa e spedizione sul territorio nazionale. Si prega di indicare se i nr. 24.000 MAV rappresentano la quota parte dei nr. 187.000 MAV di cui è richiesto l'incasso. Per maggior chiarezza si chiede di indicare se la commissione offerta per i nr. 24.000 MAV debba prevedere anche il costo di incasso o soltanto il costo di stampa. Inoltre si richiede se il costo esposto per la stampa ed invio debba includere anche l'eventuale costo di spedizione postale.

4. Si chiede se sia possibile prevedere che il pagamento dei MAV avvenga su un circuito privato in alternativa al circuito bancario e postale (Allegato A al Capitolato - 1.1.2. "Riscossioni tramite MAV").

5. Si chiede se sia possibile ipotizzare anche uno strumento alternativo al MAV quale ad esempio il canale di pagamento CBILL (servizio di consultazione e pagamento on-line delle bollette emesse dalle PA e dalle aziende che può essere utilizzato in modo integrato in ambito multicanale e multibanca).

6. Nell'allegato A al Capitolato - 1.2.1. "Servizio di pagamento delle pensioni in Italia ed all'estero tramite bonifico bancario" è previsto che i pagamenti possano essere effettuati in Area SEPA e fuori Area SEPA. Chiediamo di confermare che si tratti comunque di pagamenti in Euro e non in altra divisa.

7. Nell'allegato A al Capitolato - 1.2.1. "Servizio di pagamento delle pensioni in Italia ed all'estero tramite bonifico bancario" è previsto che, in caso di mancato buon fine del pagamento delle somme per decesso del pensionato, i ratei pensione vengano restituiti alla Fondazione "mantenendo la stessa causale". Chiediamo di specificare se per causale si debba intendere la descrizione del pagamento (all'interno del quale è previsto sia indicato il nominativo del beneficiario).

8. Nell'allegato A al Capitolato - 2.3. "Servizio di ritiro e consegna valori presso la sede" viene indicato un elenco della documentazione per cui si deve prevedere il ritiro. Il servizio di ritiro valori viene usualmente effettuato per l'incasso di assegni ed effetti (servizio di contazione valori). Si chiede di indicare se sia possibile ricevere le istruzioni di pagamento e le richieste di emissione assegni tramite scansione ed invio a mezzo mail.

9. Quali sono i volumi di Assegni Bancari e Circolari emessi? Per quale valore nominale medio e quale l'importo massimo? (Allegato A al Capitolato - Sez. "2.3. Servizio di ritiro e consegna valori presso la sede").

10. Si chiede di indicare quale sia l'importo medio e quale l'importo massimo dei pagamenti allo sportello (Allegato A al Capitolato - Lotto 2).

11. Le utenze domiciliate sul conto della Fondazione prevedono il SEDA Avanzato? È possibile avere una lista dei creditori? (Allegato A al Capitolato - 1.2.4. "Servizio di pagamento delle utenze domiciliate").

12. Nell'allegato A al Capitolato, Sez. "1.1.1. Riscossioni tramite procedura SDD" è previsto che "le somme incassate sul conto dedicato dovranno essere riconciliate per data contabile con il totale dei flussi rendicontati giornalmente per via telematica alla Fondazione". Tale richiesta sembrerebbe alludere ad una operatività "al dopo incasso" seppure viene richiesto che gli

incassi SDD vengano accreditati "salvo buon fine" (sono cioè rendicontati giornalmente solo gli insoluti e non le somme incassate a fronte di un flusso di incasso). Si prega di chiarire in che modo vada interpretata la richiesta di riconciliazione in questione.

13. Nel Disciplinare di gara, Sezione 11. Contenuto della busta "B - Offerta Tecnica" sono definite le modalità di presentazione dell'Offerta Tecnica che deve contenere una Relazione di massimo 100 (cento) pagine formattate sulla base di precise indicazioni. In relazione al lotto 2 si richiede, inoltre, di indicare la localizzazione degli sportelli/filiali presso i quali è consentito l'espletamento del servizio di pagamento di contante. Al fine di poter rispettare il numero di pagine consentite per la Relazione, si chiede se sia possibile fornire una lista non esaustiva degli sportelli/filiali ma se sia sufficiente il dato numerico aggregato per singola provincia italiana.

14. Si richiede di poter disporre anche dei formati word dei moduli relativi alla comunicazione di partecipazione, all'offerta economica ed alle varie dichiarazioni.

15. Per il servizio di pagamento di contante allo sportello localizzato sul territorio nazionale si richiede se la produzione della lettera accompagnatoria al pagamento e relativa spedizione sono a carico di Enasarco o della Banca Aggiudicataria. Nella seconda ipotesi si chiede di indicare se il prezzo esposto in offerta debba essere comprensivo di eventuali spese postali.

16. In relazione alla richiesta di stipula di polizza assicurativa a copertura del rischio di incasso fraudolento dei titoli di pagamento (Allegato A al Capitolato - 2.2 "Emissione Assegni circolari emessi da cassa" e Lotto 2 - 1. "Servizio di pagamento di contante allo sportello sul territorio nazionale") si fa presente che la richiesta sembra essere piuttosto generica ed onerosa. Si premette che le casistiche di incasso fraudolento possono essere le più disparate e non sempre nel concreto saranno riconducibili alla responsabilità dell'Istituto bancario aggiudicatario. Si precisa, inoltre, che genericamente una polizza ha carattere indennitario per l'assicurato avendo lo scopo di garantire il risarcimento di un danno subito al verificarsi di un evento, fra cui solitamente si contempla la responsabilità dell'assicurato per i danni arrecati a terzi e non anche una generica responsabilità non rientrante nella sfera personale dell'assicurato. Pertanto, dal momento che una polizza garantirebbe il risarcimento al fronte del verificarsi di eventi imputabili alla responsabilità della Banca aggiudicataria, si chiede se non possa essere sufficiente per Enasarco confidare sulla rispondenza dell'Istituto bancario che, ove ritenuto responsabile, sarà chiamato a risarcire l'Ente delle perdite derivanti al verificarsi dell'incasso fraudolento.

17. Con riferimento al Disciplinare di gara, par. 5.4., "Modalità di presentazione della documentazione", punto 2, si chiede di confermare, in caso di sottoscrizione della documentazione da parte di un procuratore, che i poteri di firma dello stesso possano essere provati tramite l'allegazione di una copia autentica di Estratto di Verbale di Consiglio di Amministrazione, attestante, fra l'altro, in ordine alla partecipazione a gare per l'acquisizione di servizi di cassa e tesoreria, le facoltà di firma di tutti gli atti relativi all'assunzione di servizi di tesoreria e/o cassa, corredato di una dichiarazione rilasciata in originale dal concorrente, attestante le generalità del procuratore e l'abilitazione dello stesso all'esercizio delle facoltà di firma previste dal citato Verbale.

18. Con riferimento al Disciplinare di gara, par. 5.4, Modalità di presentazione della documentazione", quanto alle dichiarazioni sostitutive che ciascun soggetto di cui all'art. 80, comma 3 del Codice deve rilasciare, nel caso in cui sia il procuratore a rendere tali dichiarazioni in nome e per conto dei soggetti tenuti, si chiede di confermare che sia possibile produrre un unico documento riferito a tutti i soggetti tenuti, nominativamente elencati.

19. Con riferimento al Disciplinare di gara, par. 6, "Cauzioni e garanzie richieste", punto 1, si chiede di confermare che, in caso di partecipazione ai Lotti I e II, l'importo della cauzione provvisoria sia pari ad euro 26.400,00. Inoltre, con riferimento al citato par. 6, lett. f, punto 4, si chiede di confermare che l'impegno a rilasciare, qualora l'offerente risultasse aggiudicatario, garanzia fideiussoria relativa alla cauzione definitiva, possa essere contenuto nella cauzione provvisoria stessa, anziché in una dichiarazione a parte.

20. Con riferimento al Disciplinare di gara, par. 10, "Contenuto della Busta "A" - Documentazione amministrativa", punto VI), lett. b., si chiede di confermare che, in caso di avvalimento, l'impresa ausiliaria debba rilasciare i) le dichiarazioni di cui all'Allegato 6bis e ii) le dichiarazioni di cui ai punti 1, 2 e 3 di cui alla succitata lett. b. Inoltre, quanto alle dichiarazioni di cui al punto 1, lett. b, possesso dei requisiti di cui ai commi 1 e 2 dell'art. 80 del Codice, si chiede di confermare che le stesse, in caso vengano rilasciate da un procuratore

in nome e per conto dei soggetti di cui al comma 3 del citato art. 80, possano essere prodotte in un unico documento riferito a tutti i soggetti tenuti, nominativamente elencati.

21. Con riferimento al Disciplinare di gara, par. 10, "Contenuto della Busta "A" - Documentazione amministrativa", punto VI), lett. c, si chiede di confermare che, in caso di avvalimento nei confronti di una impresa che appartiene al medesimo gruppo, sia possibile, in luogo del contratto, allegare una dichiarazione sostitutiva attestante il legame giuridico esistente nel gruppo, e modificare in tal senso il punto 4 dell'Allegato 6.

Risposta al III^ chiarimento:

1. (i) Non deve essere fornito nessun collegamento internet aggiuntivo
(ii) Non deve essere fornito nessun apparato per la realizzazione VPN, in quanto la Fondazione possiede già apparati IPsec compliant
(iii) Non deve essere fornito nessun prodotto di file transfer
Per quanto riguarda la connessione NON sarà possibile utilizzare il protocollo HTTPS in sostituzione della VPN.
2. La predisposizione dei bollettini MAV, per il pagamento dei contributi obbligatori, è a cura della Fondazione. I numeri MAV sono forniti dall'Istituto aggiudicatario nelle modalità da proporre in sede di offerta tecnica. Nella soluzione proposta il requisito essenziale per la Fondazione è che i flussi informatici di ritorno (esiti) contengano tutte le informazioni richieste nell'allegato A (numero MAV, data pagamento, posizione ditta, importo, etc.).
3. I 24.000 sono quota parte dei 187.000. La commissione offerta per i 24.000 deve prevedere soltanto il costo di stampa e di spedizione postale.
4. No.
5. Gli strumenti di pagamento principali, utilizzati dalla maggior parte dei nostri iscritti, sono quelli indicati nei documenti di gara. Tuttavia il concorrente può fornire indicazioni sui servizi alternativi evidenziandone i vantaggi in termini di costi e benefici.
6. Confermiamo che si tratta di pagamenti in Euro e non in altra divisa. Tuttavia esistono pochissimi casi in cui la banca del beneficiario non accetta pagamenti in euro pertanto l'istituto pagante provvede direttamente alla conversione dell'importo in divisa estera.
7. SI
8. SI
9. Assegni emessi circa 500. Il nominale medio degli assegni emessi è indicativamente di € 2.000,00. L'importo massimo degli assegni emessi è indicativamente di € 20.000,00.
10. Importo medio € 1.300,00. Importo massimo circa € 20.000,00.
11. La presenza del servizio SEDA avanzato dipende dalle aziende creditrici.

Lista dei creditori indicativi:

A.G.S.M. VERONA SPA
A.S.M.E.A. SRL
A2A SPA
ACEA
ACQUEDOTTO PUGLIESE SPA
AMAP S.P.A.
AMIACQUE SRL
B.N.L. CENTRO CARTE DI CREDITO - ROMA
BRIANZACQUE S.R.L.
EDISON D.G. S.P.A.
ENEL ENERGIA SPA
ENI SPA
ENTE AUTONOMO ACQUEDOTTO PUGLIESE
EXERGIA S.P.A.
H.E.R.A. SPA
IRIDE SPA
L.I.R.A. SRL
LEASYS SPA
MELEGNANO ENERGIA AMBIENTE S.P.A.
METROPOLITANA MILANESE SPA
MULTISERVIZI S.P.A.
PROMETEO AREA MULTISERVIZI E SERVICE
SIDRA SPA

SOCIETA' METROPOLITANA ACQUE TORINO SPA
TELECOM ITALIA SPA
TELEPASS S.P.A.
TRENTO
UMBRA ACQUE SPA
VODAFONE
WIND

12. Non si tratta di una attività al dopo incasso, ma più semplicemente l'evidenza della corrispondenza delle somme accreditate sul conto con il totale dei flussi inviati.

13. E' sufficiente fornire l'indicazione numerica necessaria per la valutazione del sub-criterio, come specificato nella colonna "criterio motivazionale" al paragrafo 13.4 del Disciplinare di gara

14. Non è possibile.

15. La lettera accompagnatoria è in carico a Enasarco.

16. Gli assegni circolari emessi da cassa (circa 500 all'anno) sono tutti spediti con assicurata o consegna manuale, con notevole riduzione dei rischi di incasso fraudolento. Nell'intero 2016 si è verificato un solo caso di incasso fraudolento di assegni emessi dalla Fondazione.

La polizza assicurativa a copertura del rischio di incasso fraudolento dei titoli di pagamento o nel caso del servizio di pagamento di contante allo sportello è necessaria per tutelare la Fondazione in qualunque caso o tipologia di incasso fraudolento e per un pronto rimborso al beneficiario.

Il servizio di pagamento di contante allo sportello è fornito esclusivamente dall'istituto aggiudicatario presso i suoi sportelli, il quale si assume la responsabilità in funzione della qualità del processo interno di riconoscimento del beneficiario indicato dalla Fondazione. Nell'attuale gestione del servizio di pagamento di contante allo sportello, negli ultimi quindici anni i casi di incasso fraudolento sono stati meno di 10 su un totale di circa 570.000 pagamenti effettuati.

E' necessario produrre la polizza assicurativa come richiesto nei documenti di gara.

17. E' necessario produrre copia conferme all'originale della procura, come previsto al paragrafo 5.4 punto 2 del disciplinare di gara.

18. Sì, purché la dichiarazione sia conforme ai poteri conferiti.

19. Si confermano entrambi i quesiti.

20. Per il I^ quesito si conferma; per il II^ quesito si rimanda alla risposta fornita al quesito 18.

21. Si conferma.

IV^ Chiarimento:

In relazione a quanto previsto nell'allegato 1 al Disciplinare di gara "capitolato Prestazionale" art. 9. Corrispettivi, chiediamo se i servizi bancari non soggetti ad IVA possano essere rendicontati tramite estratto conto e relative contabili piuttosto che tramite fatturazione elettronica.

Risposta al IV^ chiarimento:

I servizi bancari non soggetti ad IVA possono essere rendicontati tramite estratto conto e relative contabili, purché tutti siano rendicontate in apposito documento con periodicità almeno bimestrale, contenente il numero delle transazioni effettuate ed il prezzo applicato.

V^ Chiarimento:

1) Nel Capitolato, relativamente al Lotto 2, è previsto che *“la Fondazione ha esigenza di effettuare dei pagamenti (da voi stimati in n° 35.600) in contanti ai propri iscritti, che lo richiedono, tramite un servizio di pagamento di contante allo sportello diffuso su tutto il territorio nazionale”*.

Al riguardo Vi chiediamo di volerci cortesemente indicare:

- a. la ripartizione dei suddetti pagamenti sulle singole province in termini percentuali;
- b. se i pagamenti sono concentrati in particolari periodi del mese/anno.

2) Vi chiediamo di volerci:

- a. Indicare il numero di assegni circolari incassati fraudolentemente nel biennio 2015-2016;
- b. Confermare che l'incremento dei pagamenti in contanti stimati (n° 35.600) rispetto a quelli indicati nella precedente gara del 2012 (n° 15.500) deriva dall'esigenza di trasformare i pagamenti a mezzo assegni circolari/traenza in pagamenti in contante allo sportello al fine di risolvere le problematiche degli incassi fraudolenti;
- c. fornire le percentuali di MAV bancari e di MAV postali nel 2016.

3) Il Capitolato (Allegato A) prevede al punto 1.1.1 che *“le somme incassate sul conto dedicato dovranno essere riconciliate per data contabile con il totale dei flussi rendicontati giornalmente per via telematica alla Fondazione”*.

Al riguardo, atteso che gli schemi interbancari non prevedono la suddetta rendicontazione, Vi chiediamo di volerci confermare che quest'ultima non dovrà essere prodotta dalla Banca cassiera.

4) Il Capitolato (Allegato B) indica a pag. 4 tutti i servizi informativi e dispositivi che la Banca cassiera dovrà fornire alla Fondazione Enasarco.

Al riguardo Vi chiediamo di volerci confermare che tutti i relativi flussi dovranno essere forniti nel formato standard interbancario CBI.

Risposta al V^ chiarimento:

1a. Ripartizione dei pagamenti sulle singole province.

NA	3,22%
RM	2,87%
PG	2,64%
BA	2,43%
PE	2,20%
TO	2,20%
FI	1,87%
MI	1,87%
PI	1,82%
LE	1,73%
VE	1,64%
UD	1,61%
AN	1,58%
LU	1,58%
SA	1,58%
TV	1,58%

BO	1,55%
CT	1,55%
RC	1,55%
PA	1,49%
PD	1,46%
AR	1,38%
CA	1,35%
CS	1,32%
PV	1,29%
RE	1,29%
AL	1,26%
MC	1,26%
BS	1,23%
MN	1,23%
TE	1,23%
PU	1,20%
GE	1,17%
VI	1,14%
VR	1,05%
PZ	1,02%
SI	1,02%
CH	0,97%
PT	0,97%
VA	0,97%
AV	0,91%
SS	0,91%
NO	0,88%
TP	0,88%
CN	0,85%
RN	0,85%
TA	0,85%
VT	0,85%
FM	0,82%
ME	0,82%
AQ	0,79%
CE	0,79%
MO	0,79%
FE	0,76%
FR	0,76%
LI	0,76%
PR	0,76%
BG	0,73%
CZ	0,73%
GR	0,73%
SV	0,73%
BN	0,70%
FG	0,70%
MS	0,70%

CO	0,67%
BR	0,64%
CB	0,64%
SP	0,64%
MB	0,61%
RO	0,61%
AP	0,59%
BT	0,59%
LT	0,59%
PN	0,59%
TN	0,59%
BL	0,56%
FC	0,53%
OR	0,53%
TR	0,53%
AT	0,50%
PC	0,50%
LC	0,47%
VC	0,47%
AG	0,44%
CR	0,44%
IM	0,44%
NU	0,44%
SR	0,44%
CL	0,41%
MT	0,41%
RA	0,41%
SO	0,38%
TS	0,38%
BZ	0,35%
BI	0,29%
LO	0,29%
VV	0,29%
OT	0,26%
RG	0,26%
RI	0,26%
PO	0,23%
KR	0,20%
VB	0,20%
CI	0,18%
EN	0,18%
IS	0,18%
GO	0,15%
AO	0,12%
VS	0,06%
OG	0,03%

- 1b. I pagamenti si riferiscono al bimestre delle pensioni (3.500 ogni due mesi). I restanti pagamenti non hanno una particolare concentrazione in uno specifico periodo.
- 2a. circa 80 su circa 42.000 assegni circolari emessi (Per pensioni e per cassa)
- 2b. Confermato.
- 2c. I MAV nascono pagabili sia in banca che presso Poste. Essendo gli accrediti sul conto dedicato agli incassi MAV indistinti, non possiamo fornire l'indicazione.
3. E' richiesta all'istituto la semplice corrispondenza delle somme accreditate sul conto con il totale dei flussi inviati per giornata contabile.
4. Si.

Roma lì 20 aprile 2017