



Procedura di affidamento dei servizi di tesoreria e cassa a favore di Fondimpresa con l'opzione dei servizi di conto corrente e finanziari a favore dei dipendenti di Fondimpresa (Capitolato tecnico)

A) SERVIZIO DI TESORERIA E CASSA A FAVORE DI FONDIMPRESA

Il servizio di tesoreria e cassa consiste nel complesso delle operazioni legate alla gestione finanziaria di Fondimpresa (di seguito anche "Fondo" o "Ente") finalizzate, in particolare, all'incasso ed erogazione di pagamenti, rispettivamente da e verso le imprese, al pagamento delle spese di qualsivoglia natura, alla custodia di titoli e valori.

L'affidamento del servizio viene effettuato mediante procedure a evidenza pubblica ai sensi del D.Lgs. n. 36/2023 e s.m.i. e normato da apposita Convenzione tra l'Istituto bancario (di seguito, anche "Banca") Affidatario e Fondimpresa.

Per l'esecuzione del servizio saranno aperti ed intestati a Fondimpresa almeno due conti correnti in euro (uno dedicato alle spese per le attività formative, l'altro per l'attività di gestione del Fondo) e, eventualmente, in funzione delle esigenze del Fondo stesso, un conto deposito titoli.

In relazione a quanto sopra, rientrano nel servizio di Tesoreria e Cassa a favore dell'Ente le seguenti attività:

1) Incasso

Il Tesoriere curerà l'incasso di tutte le somme spettanti a Fondimpresa a qualsiasi titolo e causa.

Sarà cura della banca associare le somme che provengano dalle imprese ad un identificativo univoco che ne consenta la corretta attribuzione (Partita IVA, matricola, etc). Allo stesso modo dovranno essere trattati i rientri connessi a pagamenti non andati buon fine.

Modalità di riscossione: gli incassi delle somme spettanti al Fondo possono essere effettuati, a scelta di Fondimpresa mediante i seguenti strumenti:

- i. Servizio M.AV.
- ii. Disposizioni di incasso SDD
- iii. Pago Pa
- iv. Incassi tramite F24
- v. Carta di credito

vi. Assegno e bonifico

Ai fini della valutazione dell'offerta si comunica che, a mero titolo indicativo e non impegnativo, nel corso dell'anno 2023 Fondimpresa ha incassato 434 milioni di euro circa. Si precisa inoltre che attualmente è stato fatto ricorso, per quanto attiene ai servizi di incasso dell'Ente, esclusivamente ai bonifici bancari.

Si riportano, di seguito, le caratteristiche del servizio che l'Aggiudicataria dovrà garantire con riferimento alle specifiche modalità di incasso sopra elencate.

i. Servizio M.AV.

Il fornitore dovrà farsi comunque carico delle evoluzioni tecnologiche necessarie all'integrazione con PagoPA nel corso della durata del contratto.

I servizi/attività richiesti nell'esecuzione del Servizio M.AV. comprendono l'allestimento del M.AV. (in fase di allestimento dovrà essere previsto l'inserimento del logo di Fondimpresa sul modello M.AV. e sui fogli lettera allegati e andrà inoltre inserita la causale sul tagliando sinistro del bollettino) ed invio del M.AV., sia cartaceo tramite posta che attraverso pubblicazione del M.AV. in formato elettronico (dematerializzazione): per tutti i M.AV., anche quelli di cui al punto precedente, emessi da Fondimpresa, la Banca dovrà provvedere alla dematerializzazione in formato digitale (pdf).

ii. Disposizioni di incasso SDD su conti correnti e/o su carte di credito

Il servizio SDD consente l'incasso mediante addebito in conto, secondo le modalità, i criteri ed i termini previsti per tale modalità di incasso dalla disciplina vigente. Presupposto necessario per l'attivazione di questo servizio è l'acquisizione delle autorizzazioni all'addebito automatico sul conto corrente bancario rilasciate dai debitori di Fondimpresa ed accettate dalla Banca domiciliataria del rapporto di conto.

Fondimpresa fornisce alla Banca le informazioni necessarie per disporre l'invio nella rete interbancaria di appositi messaggi di addebito. Ciascun messaggio, oltre alle informazioni essenziali, contiene una breve descrizione della causale di addebito. La Banca (in qualità di "Banca attiva") attribuisce la presunzione di "pagato" a ciascuna disposizione, fatta salva la possibilità che la "Banca passiva" (destinataria del messaggio di addebito) possa, entro un termine ristretto, rifiutare il pagamento per giustificati motivi (per conto estinto, per disponibilità insufficiente o per revoca dell'autorizzazione all'addebito automatico).

L'importo complessivo delle disposizioni di incasso SDD viene accreditato sul conto di gestione di cassa alla data fissata per il pagamento; successivamente, potranno essere addebitate solo eventuali disposizioni respinte dalle Banche domiciliatarie dei conti correnti dei debitori. La Banca dovrà assicurare una procedura automatica di rendicontazione/flusso con frequenza da stabilire degli importi incassati e degli importi insoluti.

iii. Disposizioni di incasso tramite Pago Pa

Servizi/attività richieste nella esecuzione del Servizio

La Banca dovrà porre in essere le azioni necessarie alla ricezione delle somme provenienti dal Nodo dei Pagamenti - SPC.

Nell'ambito delle procedure di riscossione PagoPA, la Banca verrà nominata "Partner Tecnologico" si occuperà pertanto di gestire applicativamente il dialogo tecnico con la piattaforma PagoPA.

La Banca, ai fini dell'esecuzione delle prestazioni previste dal presente capitolato, dovrà possedere, all'atto

della stipula del contratto e per tutta la durata del contratto, l'accreditamento al sistema dei pagamenti PagoPA e disporre di tutti gli accreditamenti richiesti per poter operare come Partner Tecnologico. In particolare, la Banca dovrà assicurare almeno i seguenti servizi:

- a. generazione, annullo e variazione di avvisi di pagamento PagoPA;
- b. esposizione dell'archivio dei pagamenti;
- c. pagamento online degli avvisi;
- d. rendicontazione delle ricevute telematiche;
- e. trasmissione dei file di rendicontazione (FR)
- f. gestione degli incassi e relativo accredito;
- g. consegna degli avvisi ai debitori.

I servizi di cui al precedente elenco dovranno essere fruibili tramite tecnologie sicure di condivisione dati, da concordare con Fondimpresa.

2) Pagamenti

Il Tesoriere effettuerà i pagamenti esclusivamente in base ad ordinativi di pagamento (mandati di pagamento) a favore di un unico o di una pluralità di beneficiari, avvalendosi di moduli appositamente predisposti o tramite strumenti telematici o supporti magnetici validati o garantiti con modalità tecniche da concordarsi con la Banca ed i soggetti titolari del potere di firma. Dovrà essere fornita la possibilità di inserire le regole approvative: al momento per i pagamenti superiori a 100.000,00 euro firma congiunta del Presidente e del Vice Presidente, al sotto dei 100.000,00 solo firma del Direttore Generale. Sarà cura di Fondimpresa comunicare alla banca i nominativi e le firme dei dirigenti, titolari del potere di firma.

Qualora Fondimpresa, a proprio insindacabile giudizio o per previsione normativa, debba trasmettere i mandati telematicamente, la Banca dovrà gratuitamente fornire il supporto tecnico/informativo necessario.

I "mandati di pagamento" sono pagabili tramite:

- Bonifico su conto corrente bancario/postale, compresi Bonifico Europeo Unico (SCT) e bonifico internazionale
- Bonifico periodico continuativo
- Giroconto
- Bollettini Postali, MAV, RAV e avvisi PagoPA - CBILL
- Assegni circolari
- F24, F23 e modelli fiscali
- Pagamento effetti
- Presentazione allo sportello abilitato
- RID

Ai fini della valutazione dell'offerta si comunica che, a mero titolo indicativo e non impegnativo, nel corso del 2023 Fondimpresa ha effettuato un numero di operazioni pari a 31052 per 357 milioni di euro circa di controvalore complessivo.

A fronte dei mandati eseguiti la Banca dovrà fornire quietanza dell'avvenuto pagamento con modalità da

definire, fermo restando che l'Ente dovrà avere accesso in via continuativa alla consultazione ed estrazione delle movimentazioni e degli estratti conto tramite il servizio di Home Banking.

La banca dovrà inoltre mettere a disposizione di Fondimpresa il servizio di verifica validità codice IBAN e congruenza tra intestatario del conto e codice IBAN.

Pagamenti di stipendi: il pagamento degli stipendi è disposto sulla base di un tracciato da concordare con la Banca, contenente tutte le informazioni necessarie per il pagamento delle stesse (ad es. importo da pagare, IBAN, etc).

La Banca effettuerà i pagamenti relativi agli stipendi tramite accredito su conto corrente bancario e dovrà fornire la possibilità a Fondimpresa di recuperare tutti i dati tramite flussi informatici da concordare. La Banca si impegna a non addebitare a Fondimpresa alcuna somma, importo o percentuale di costo comunque definita, a titolo di tenuta del conto corrente e/o di commissioni sulle singole operazioni inerenti il pagamento degli stipendi nei confronti del personale dell'Ente stesso.

3) Servizio di conto corrente e conto deposito titoli

Conto Corrente

L'Offerente dovrà aprire almeno due conti correnti di tesoreria intestati a Fondimpresa. Saranno oggetto di valutazione ai fini del punteggio attribuito all'offerta i seguenti parametri:

- i. Tasso creditore
- ii. Tasso debitore
- iii. Commissioni sulle operazioni di pagamento tramite bonifico bancario

La Banca dovrà inoltre garantire il servizio di Carta di Credito aziendale in favore di Fondimpresa, con rendicontazione on line carte e sistema di Gestione e attribuzione carte, ivi inclusa la fornitura e gestione di Carte di Credito virtuali da associare internamente agli uffici di Fondimpresa.

Deposito titoli

L'Offerente dovrà aprire, se richiesto dal Fondo, un deposito titoli intestato a Fondimpresa.

La Banca si impegna a non addebitare a Fondimpresa alcuna somma, importo o percentuale di costo comunque definita, a titolo di tenuta del conto corrente e/o di commissioni sulle singole operazioni, con le uniche eccezioni dell'imposta di bollo e degli altri oneri di legge.

La Banca dovrà inoltre fornire assistenza nell'ambito di investimento in strumenti monetari quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, Time Deposit, Time Cash e Pronti Contro Termine, e quanto consentito nelle modalità previste dalla Circolare ANPAL n. 1 del 10 aprile 2018, ivi inclusa ogni futura modifica della stessa ed ogni futuro eventuale regolamento emesso dall'Organo Vigilante, che sarà cura della stazione appaltante fornire tempestivamente all'istituto bancario.

4) Flussi informativi: home banking

La Banca deve prevedere l'accesso riservato alle informazioni dei conti di Fondimpresa attraverso un portale online con accesso profilato e meccanismi di Strong Authentication. Tale portale, dovrà avere le seguenti caratteristiche e mantenere i dati per almeno 10 anni:

- accesso multi utente e multi profilo con caratteristiche differenti da concordarsi con l'Affidataria: ex. autorizzativi con poteri di firma ed operativi esclusivamente per inserimento pagamenti e talune operazioni bancarie;
- consultazione dell'e/c, dei movimenti e dei saldi dei conti;
- consultazione di tutti i pagamenti ordinati (eseguiti e non), contenente oltre a tutti i dati forniti da Fondimpresa (matricola/id, nominativo, iban, importo, causale);
- consultazione dei movimenti ed eventuale saldo dei dossier titoli;
- consultazione delle contabili bancarie;
- estrazione excel dei dati consultabili che dovranno essere resi disponibili a Fondimpresa al fine di poterli acquisire con caricamento massivo all'interno del proprio gestionale contabile ERP;
- generazione e gestione di Carte di Credito virtuali.

Il servizio di internet remote banking fornito dalla Banca deve consentire a Fondimpresa di usufruire delle diverse funzioni informative. Fondimpresa comunicherà alla Banca il numero di utenti da abilitare con i diversi livelli di accessibilità al Servizio, mettendo a disposizione configuratori che gestiscano le regole approvative e che consentano di inserire nuovi operatori. La Banca si impegna a rendere attivo, sul servizio remote banking, il servizio di "gestione documentale", utile allo scambio di file collocati in cartelle e sottocartelle denominate in base al contenuto. L'accesso ai dati delle singole cartelle dovrà essere associato all'utente o a gruppi di utenti forniti dalla Fondimpresa.

5) Rendicontazioni, comunicazioni periodiche dalla Banca a Fondimpresa

La Banca dovrà consentire a Fondimpresa l'estrazione di un tracciato (da definire) per la rendicontazione giornaliera dei movimenti del conto di tesoreria (incassi e pagamenti, con relativo identificativo dell'operazione) per consentire l'acquisizione automatica delle movimentazioni della tesoreria nel sistema contabile del Fondo.

La Banca dovrà consentire, con cadenza mensile un estratto conto bancario, oltre a consentire l'estrazione dei movimenti bancari riferibili al periodo che Fondimpresa ritenga necessario.

6) Servizi aggiuntivi

La Banca provvederà a fornire a favore di Fondimpresa, nell'ambito dei servizi di tesoreria, il servizio di rilascio di fidejussione bancaria.

La Banca provvederà inoltre a fornire, a favore di Fondimpresa, il servizio di Mutuo Ipotecario a condizioni agevolate:

Tipologia: Tasso Fisso, Tasso Variabile

Scadenze: 5-10 anni, 15 anni, 20 anni, 30 anni

LTV: <50%, 50%-70%, 70%-80%

7) Condizioni fisse

Si riportano le condizioni fisse che la Banca è tenuta ad applicare in relazione ai servizi di seguito indicati.

- Spese tenuta conto corrente: zero
- Spese custodia e amministrazione titoli: zero

- Internet home banking (attivazione e canone annuale): gratuito
- Valuta versamenti M.AV., SDD, assegni circolari cassiere, assegni circolari altra banca, assegno bancario cassiere, assegno bancario altra banca, vaglia, bonifico: 2 giorni
- Valuta versamenti in contanti: 1 giorno
- Valuta prelievi tutte le tipologie (M.AV., SDD, bonifico, contanti, assegno circolare cassiere, assegno bancario cassiere): stesso giorno di esecuzione dell'operazione

B) SERVIZIO DI CONTO CORRENTE E FINANZIARI A FAVORE DEI DIPENDENTI DI FONDIMPRESA

La Banca provvederà a fornire, a favore dei dipendenti di Fondimpresa, la gamma di servizi di seguito illustrati, in quanto applicabili alla suddetta categoria - erogati in via non esclusiva - il cui accesso dovrà essere previsto anche in modalità digitale:

- a) Servizio di Conto Corrente
- b) Servizio di Conto Corrente On Line
- c) Servizio di Home Banking
- d) Servizio di Carta di Credito ordinaria
- e) Servizio di Mutuo Ipotecario a condizioni agevolate
 - Tipologia: Tasso Fisso, Tasso Variabile
 - Scadenze: 5-10 anni, 15 anni, 20 anni, 30 anni
 - LTV: <50%, 50%-70%, 70%-80%
- f) Prestiti personali a condizioni agevolate
 - Durata: fino a 36 mesi
 - Importo: da euro 5.000 ad euro 30.000
 - Modalità di rimborso: rate mensili capitale più interessi.
- g) Polizza sanitaria a condizioni agevolate

Condizioni Fisse

Si riportano le condizioni fisse che la Banca è tenuta ad applicare in relazione ai servizi di seguito indicati.

- Spese tenuta conto corrente: zero
- Spese custodia e amministrazione titoli: zero
- Giroconto: zero
- Rilascio tessera bancomat e Pagobancomat: zero
- Canone annuo bancomat e Pagobancomat: zero
- Prelievo bancomat: zero

- Spesa emissione carta di credito ordinaria: zero
- Canone annuo carta di credito ordinaria: zero
- Internet home banking (attivazione e canone annuale): gratuito

Ai fini della valutazione dell'offerta si comunica che, a mero titolo indicativo, alla data di pubblicazione del presente Bando di Gara il numero del personale di Fondimpresa è pari a circa 106 unità.

Allegato: Circolare ANPAL n. 1 del 10 aprile 2018,