

Indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b), d.lgs. n. 36/2023, 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

RICHIESTE DI CHIARIMENTO E RELATIVE RISPOSTE

Domanda: Nell'Avviso, all'art. 3 "Oggetto dell'appalto" nell'ambito dei servizi da rendere a Fondimpresa è precisato alla lettera a) "Servizio di Tesoreria e Cassa a favore di Fondimpresa" che esso "comprende il servizio di incasso, erogazione di pagamenti e di stipendi, conto corrente e conto deposito titoli, home banking, rilascio di fideiussioni bancarie e concessione di "mutuo ipotecario" a condizioni agevolate.".

Il Capitolato all'art. 6 prevede che "6) Servizi aggiuntivi. La Banca provvederà a fornire a favore di Fondimpresa, nell'ambito dei servizi di tesoreria, il servizio di rilascio di fideiussione 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%".

L'avviso, all'art. 13, sub "Offerta tecnica" prevede la quotazione di mutui come di seguito: "Caratteristiche e condizioni (spese e tassi) per mutuo a tasso fisso e tasso variabile secondo le previsioni del Capitolato".

Nessuna quotazione sembra doversi fare, invece, per le fideiussioni.

1. FIDEIUSSIONI

1.1.1 In merito alle fideiussioni si chiede di confermare che non è prevista la quotazione, in gara, del costo delle stesse;

RISPOSTA: La quotazione non rappresenta oggetto di valutazione economica ma deve essere fornita da parte del candidato.

1.1.2 Si chiede di conoscere l'importo complessivo massimo ipotizzabile degli impegni di firma da rilasciare;

RISPOSTA: ad oggi non è possibile determinarlo nella misura massima ma attualmente l'importo garantito con impegni di firma di Fondimpresa è di circa 200.000 euro.

1.1.3 Qualora non siate in grado di determinare l'importo massimo delle fideiussioni vogliate confermare che il rilascio delle medesime è comunque subordinato alle valutazioni insindacabili di merito di credito da parte della banca.

RISPOSTA: si conferma.

1.2 MUTUI

1.2.1 Atteso il fatto che la concessione di mutui deve essere valutata dalla banca secondo valutazioni di merito di credito si chiede di conoscere il plafond massimo di mutui da concedere.

RISPOSTA: ad oggi non è possibile determinarlo.

1.2.2 Ove non sia data indicazione di un plafond massimo attuale da deliberare, si chiede conferma che la concessione di mutui che Fondimpresa dovesse richiedere al cassiere è subordinata alle valutazioni di merito di credito della banca, così come la concessione di fideiussioni.

RISPOSTA: si conferma.

1.2.3 Si evidenzia che la richiesta di una quotazione di tassi per mutui, in difetto di indicazione di richiesta di concessione di mutuo attuale, ovvero in difetto di richiesta di un plafond da concedersi in sede di partecipazione alla presente gara, è da considerarsi puramente indicativo. La quotazione di tassi di mutui nell'ambito dell'offerta pertanto sarà oggetto di rivisitazione in caso di richiesta di concessione di mutuo. Vogliate confermare.

RISPOSTA: Dovrà essere indicato da parte del candidato che la quotazione espressa è da ritenersi valida per un periodo di X mesi (con indicazione del numero di mesi).

1.2.4 Si chiede altresì conferma della possibilità di formulare offerta solo per determinate scadenze massime (durate) e solo per alcuni LTV.

RISPOSTA: Si conferma tale possibilità.

1.2.5 Si chiede anche conferma della possibilità di quotare parametro + spread

RISPOSTA: Si conferma tale possibilità.

1.2.6 In merito alla quotazione dei mutui si chiede di conoscere i criteri di assegnazione del punteggio atteso il fatto che le quotazioni potrebbero avere caratteristiche significativamente diverse e non comparabili, in assenza di subcriteri collegati alle diverse possibili voci di costo (es. spese di diversa tipologia, etc...)

RISPOSTA: Si richiede al candidato di formulare la propria offerta che sarà oggetto di valutazione tecnica da parte della Stazione Appaltante.

Domanda: SERVIZIO MAV

2.1. Il Capitolato, al Par A.1 precisa che gli incassi possono essere effettuati in plurime modalità (ad es. MAV, SDD, etc); tuttavia precisa altresì che finora gli incassi sono stati sempre effettuati esclusivamente mediante bonifico.

Cionondimeno, al medesimo paragrafo, romanino (i) Servizio MAV prevede l'impegno a dover a richiesta eseguire incassi MAV, peraltro con significative personalizzazioni rispetto agli standard interbancari (es.: "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"). Si evidenzia al riguardo che anche gli enti previdenziali ai sensi delle linee guida AGID (La piattaforma pagoPA è prevista all'articolo 5 del CAD di cui al D. Lgs 82/2005) sono tenuti ad eseguire gli incassi mediante PagoPA. Tenuto conto di ciò si chiede di confermare che la previsione recante obbligo in capo al tesoriere di eseguire incassi mediante MAV sia un refuso, da cancellare.

RISPOSTA: si conferma la correttezza della previsione in Capitolato in quanto Fondimpresa è una associazione di diritto privato.

2.2. Attesa peraltro la genericità della descrizione del Servizio MAV di seguito riportata letteralmente: "(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).", si chiede di voler descrivere puntualmente le modalità con cui dovrebbe essere eseguito il servizio MAV: ad es. tracciati, layout, modalità di pubblicazione on line, stampa in proprio, e tutte le specifiche necessarie per poter sviluppare l'oggetto di richiesta.

RISPOSTA: Il servizio di incasso tramite M.AV. è stato inserito come potenzialmente attivabile da parte della Stazione Appaltante, sebbene l'Ente al momento non ne faccia

uso. Pertanto, tali specifici aspetti tecnici inerenti l'esecuzione dello stesso verranno definiti in caso di necessità di utilizzo del servizio.

Domanda: SERVIZIO SDD: In merito al servizio SDD si chiede di confermare che FONDIMPRESA non sia aderente SEDA; diversamente si chiede di volerci dare indicazione delle numeriche dei mandati da allineare.

RISPOSTA: si conferma la non adesione al servizio SEDA.

Domanda: Al Paragrafo A), n. 2 del Capitolato sono indicate le modalità di esecuzione dei pagamenti, con indicazione -apparentemente- della possibilità che i pagamenti siano eseguiti sia in forma cartacea che in forma telematica. Si chiede di confermare che l'operatività del servizio pagamenti (e incassi) avvenga mediante conto corrente ordinario e non sia da effettuare mediante operatività di tesoreria con mandati e reversali; si chiede inoltre di confermare che l'operatività venga effettuata in forma telematica con l'utilizzo di flussi standard interbancari (CBI).

RISPOSTA: si confermano entrambe.

Domanda: Si chiede di conoscere le numeriche, in media all'anno, di tutte le operazioni di incasso e pagamento, suddivise per tipologie (es.: numero di bonifici telematici; numero di bonifici cartacei; n. F24, etc...; per gli incassi: numeriche di incassi IUV in media all'anno, numeriche di incassi SDD, etc...) e si chiede di specificare, se sussistono, quali operazioni siano cartacee, dando indicazione delle numeriche, ripartite per tipologia.

RISPOSTA: attualmente la quasi totalità delle operazioni sono di bonifico telematico per un numero di circa 30.000 annui.

Domanda: Si chiede di conoscere le giacenze medie annue detenute sui conti correnti della banca cassiera da Fondimpresa e si chiede di sapere se sui conti correnti è "garantita" una giacenza media minima.

RISPOSTA: circa 300.000.000€ al netto di eventuali investimenti. Attualmente non è garantita una giacenza media minima.

Domanda: Si chiede di conoscere le numeriche delle carte di credito aziendali da rilasciare e il relativo plafond massimo.

RISPOSTA: stima massima n. 10 carte di credito per una stima plafond massima di 10.000€.

Domanda: Poiché è richiesta la quotazione anche di Time Deposit, Time Cash e Pronti Contro Termine, si chiede di sapere quale sia, mediamente, la somma che Fondimpresa intende investire e di norma investe in operatività quali Time Deposit, Time Cash, Pronti Contro Termine, spostando la giacenza dai conti correnti ordinari.

RISPOSTA: 200.000.000€/300.000.000€. Durata massima 6 mesi di vincolo.

Domanda: Quanto all'impegno (Par. A). n2 Pagamenti) secondo il quale "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.", si chiede conferma che il servizio possa essere fornito mediante PagoPA.

RISPOSTA: si conferma la necessità del servizio ma non con la modalità proposta.

Domanda: Si chiede di conoscere i volumi medi annui delle somme depositate in deposito titoli e la tipologia di operazioni di negoziazione in media eseguite e relative numeriche.

RISPOSTA: 200.000.000€/300.000.000€. Durata massima 6 mesi di vincolo. 8/10 vincoli annui.

Domanda: Al Par. 5 "Rendicontazioni": si chiede di voler confermare fin d'ora l'utilizzo dei tracciati standard CBI.

RISPOSTA: si conferma.

Domanda: Si chiede di conoscere il volume medio annuo degli incassi SDD.

RISPOSTA: attualmente nessuno.

Domanda: Posto che è richiesta la quotazione del tasso debitore, si chiede se Fondimpresa ha diritto per legge o regolamento alla concessione da parte della banca cassiera di anticipazioni di cassa. In caso affermativo si chiede di voler indicare la fonte (legge o regolamento) che impone l'obbligo. Si chiede comunque di esplicitare l'ammontare massimo della anticipazione di cassa. Si chiede infine conferma che la concessione dell'anticipazione di cassa, se non imposta da leggi o regolamenti, è subordinata a valutazioni di merito di credito a insindacabile discrezione della banca.

RISPOSTA: attualmente non ci sono concessione di anticipazione di cassa.

Domanda: Sempre in punto di tasso debitore evidenziamo che il modello di offerta economica prevede la seguente locuzione (cfr n. 4 di offerta tecnica): "Tasso debitore annuo lordo da applicare sulle giacenze dei conti correnti bancari di tesoreria (Spread su Euribor 1/3M)". Poiché il tasso debitore si applica alle scoperture di conto (e non sulle giacenze) si chiede di voler specificare a quale forma tecnica intendiate riferirvi, ovvero si chiede precisare se l'offerta di tasso debitore è relativa ad una eventuale anticipazione di cassa di cui al quesito sopra sub n 13 o ad una scopertura per valuta o momentanea o altro.

RISPOSTA: si conferma che l'offerta di tasso debitore è relativa ad una eventuale anticipazione di cassa di cui al quesito sopra sub n 13 o ad una scopertura per valuta o momentanea o altro.

Domanda: In merito alle previsioni di Capitolato lettera B) si chiede confermare che l'offerta su tutti i prodotti ai dipendenti è opzionale e che è comunque subordinata a valutazioni di merito di credito caso per caso la relativa concessione. Si chiede altresì di confermare che le "condizioni fisse" previste non siano da mantenere per tutta la durata della convenzione, ossia si chiede di confermare che dette condizioni possano essere oggetto di ius variandi ricorrendone i presupposti.

RISPOSTA: Si conferma che tale offerta è da considerarsi opzionale. Per quanto concerne le "condizioni fisse", si conferma che sono da mantenere valide per l'intera durata del contratto.

Domanda: Si chiede se vi è uno schema di contratto e in caso affermativo di poterlo visionare.

RISPOSTA: Non è previsto uno schema di contratto.

Domanda: Con riferimento all'indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. b), d.lgs. n. 36/2023, dei servizi di tesoreria e cassa in favore di Fondimpresa, in via del tutto preliminare, vi preghiamo di chiarire se la manifestazione di interesse, l'offerta tecnica e quella economica, che saranno presentate dalla Banca con le modalità di cui all'art. 10 dell'Avviso, dovranno intendersi vincolanti per la Banca stessa.

RISPOSTA: Si conferma il vincolo delle offerte presentate.

1.1: In caso di risposta affermativa al precedente quesito, vi preghiamo di indicare il periodo massimo durante il quale l'offerente è vincolato alla propria offerta (180 giorni come previsto dall'art. 17 del D. Lgs 36/2023 o per un periodo inferiore?).

RISPOSTA: 180 giorni.

Domanda: Con riferimento all'affidamento del servizio, si prega di chiarire se:

- i) come previsto nel Capitolato tecnico (pagina 1, lettera A), a seguito dell'aggiudicazione / affidamento del servizio, lo stesso sarà normato da apposita Convenzione tra l'Istituto bancario affidatario e Fondimpresa; ovvero se
- ii) come previsto all'art. 4 dell'Avviso Pubblico, rubricato "Procedura di Aggiudicazione", a seguito dell'individuazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa, "all'operatore economico selezionato sarà inviata una lettera di Ordine di Acquisto (OdA).). L'OdA avrà anche natura contrattuale in quanto stabilirà l'oggetto, la durata e il corrispettivo dell'affidamento, le modalità di pagamento, la disciplina delle sospensioni, della riservatezza, della protezione dei dati personali, del recesso, della risoluzione contrattuale, dei brevetti e diritti d'autore, eventuali penali ed infine l'individuazione del Foro competente in quello di Roma".

RISPOSTA: le previsioni sono alternative. Nel caso di assenza di un testo prestabilito di Convenzione tra l'Istituto bancario affidatario e Fondimpresa il rapporto contrattuale sarà disciplinato dall'OdA.

2.1) Una volta chiarito se il rapporto tra l'aggiudicatario e Fondimpresa sarà regolato dall'OdA o da una Convenzione, si prega di confermare che, non essendo i predetti documenti allegati all'Avviso Pubblico, neppure in bozza, gli stessi potranno essere negoziati in tutte le loro clausole tra le parti (ferme restando naturalmente le previsioni contenute nell'Avviso Pubblico e nel Capitolato Tecnico, come integrate / modificate anche con le risposte alle richieste di chiarimenti che saranno fornite da Fondimpresa).

RISPOSTA: Si conferma.

Domanda: Con riferimento alla richiesta di offerta di un "tasso debitore annuo lordo da applicare sulle giacenze dei conti correnti bancari di tesoreria (Spread su Euribor 1/3M)", contenuta nel Modello B e nell'Avviso Pubblico tra i "Criteri di valutazione economica", si prega di chiarire se si tratti del tasso di interesse passivo che Fondimpresa dovrà corrispondere alla Banca in caso di utilizzo di una linea di credito dalla stessa eventualmente concessale.

RISPOSTA: si conferma.

3.1) In caso di risposta affermativa al precedente quesito, si prega di chiarire se Fondimpresa intenda chiedere alla Banca una linea di credito e di specificare le eventuali caratteristiche della stessa, ivi inclusi importo massimo e le modalità di rientro della medesima. Si chiede conferma, inoltre, in considerazione delle attuali esigenze di Fondimpresa, se è possibile nell'ambito della gara formulare una quotazione indicativa del tasso, subordinando la corrispondente attivazione della linea di credito al positivo perfezionamento del processo creditizio che verrà attivato con la massima urgenza dalla Banca su richiesta espressa di Fondimpresa nel momento in cui ne ravvedesse l'esigenza.

RISPOSTA: al momento Fondimpresa non ha linee di credito aperte ma non è possibile oggi escludere durante l'esecuzione del contratto tale necessità. Si conferma la possibilità di indicare in sede di offerta una quotazione indicativa del tasso.

3.2) In considerazione della forma tecnica a vista, sulla base della prassi di mercato, si precisa che verrà formulata offerta dello spread con riferimento al parametro Euribor 1 m.

RISPOSTA: si conferma tale possibilità, da specificare all'interno della formulazione dell'offerta.

Domanda: Si prega di confermare che, in caso di cessazione per qualsiasi motivo del servizio, Fondimpresa estinguera immediatamente l'esposizione debitoria derivante dalla predetta linea, con l'obbligo di far assumere al Tesoriere subentrante tutti gli oneri inerenti alla stessa ed agli eventuali impegni di firma rilasciati nell'interesse di Fondimpresa.

RISPOSTA: si conferma.

Domanda: Con riferimento al punto 6 del Capitolato Tecnico, rubricato "Servizi aggiuntivi", si prega di confermare che, trattandosi proprio di servizi aggiuntivi, non sussiste un obbligo per la Banca di

emettere fideiussioni o di concedere mutui e che, pertanto, il mancato impegno della Banca a concedere mutui ed a prestare fideiussioni non costituirà causa di esclusione dalla gara (non essendo la predetta quotazione neppure inserita ed annoverata tra i "Criteri di valutazione economica" dell'Avviso Pubblico).

Trattandosi di servizi aggiuntivi, si prega di confermare che ove Fondimpresa riterrà di avere necessità degli stessi, chiederà alla Banca la disponibilità a concederli e le relative condizioni. Conseguentemente l'eventuale quotazione presentata ora dalla Banca (a seguito di indicazione dell'importo massimo del mutuo, vedi quesito successivo) conterrà talune condizioni meramente indicative e potranno essere modificate al momento dell'effettivo perfezionamento dell'operazione, tenendo conto delle condizioni di mercato tempo per tempo vigenti e la precisazione che l'eventuale concessione dei servizi aggiuntivi, come di consueto, sarà subordinata alle necessarie verifiche ed istruttorie interne ed alla positiva deliberazione da parte dei competenti organi della Banca stessa.

RISPOSTA: si conferma la necessità di indicare in offerta anche i c.d. servizi aggiuntivi, senza obbligo di emissione immediata. Durante l'esecuzione contrattuale Fondimpresa si riserva la possibilità o meno di richiedere l'emissione alle condizioni previste in offerta ma tenendo conto delle condizioni di mercato alla data della/e richiesta/e.

Domanda: In caso di risposta negativa al quesito precedente, ove invece la Banca sia obbligata a svolgere anche tali "Servizi Aggiuntivi", si prega di indicare:

- i) l'importo massimo / plafond delle fideiussioni che la Banca dovrà impegnarsi eventualmente ad emettere, la natura degli impegni (se commerciale o finanziaria), la loro durata massima e la nazionalità dei beneficiari delle fideiussioni;
- ii) se ed in che modo sarà valutata l'applicazione di commissioni a fronte dell'eventuale emissione di fideiussioni da parte della Banca;
- iii) l'importo del mutuo richiedibile e le finalità per cui potrà essere richiesto.

In tale circostanza, comunque, fermo restando l'impegno alla erogazione dei servizi aggiuntivi nei limiti degli importi che saranno indicati, si precisa che l'eventuale quotazione presentata ora dalla Banca conterrà talune condizioni indicative che potranno essere successivamente modificate tenendo conto delle condizioni di mercato tempo per tempo vigenti.

RISPOSTA: si è data risposta positiva.

Domanda: si prega di indicare il plafond massimo per le carte di credito e quante carte dovranno essere rilasciate dalla Banca (indicando altresì il relativo massimale mensile).

RISPOSTA: stima massima n. 10 carte di credito per una stima plafond massima di 10.000€.

Domanda: Con riferimento al Modello B Offerta Economica Punto 2): "Tasso creditore annuo lordo da applicare sulle giacenze dei conti correnti bancari di tesoreria (Spread su Euribor 1/3M)" in considerazione della forma tecnica a vista, sulla base della prassi di mercato, si precisa che verrà formulata offerta dello spread con riferimento al parametro Euribor 1 mese.

RISPOSTA: si conferma tale possibilità, da specificare all'interno della formulazione dell'offerta.

Domanda: Con riferimento al Modello B Offerta Economica Punto 3) "Tasso creditore annuo lordo da applicare all'offerta di prodotti quali Time Deposit, Time Cash e Pronti Contro Termine con scadenza massima pari a 6 mesi (Spread su Euribor 3m)" si chiede di confermare che, dal momento che i 3 prodotti e servizi indicati presentano caratteristiche specifiche ed eterogenee, non assimilabili tra loro, si potrà fornire una quotazione specifica dello spread per singolo prodotto, quindi con l'indicazione di tre campi distinti rispetto all'unico presente nel Modello B "Offerta Economica" al punto 3).

RISPOSTA: si conferma tale possibilità.

9.1) In caso di risposta affermativa al precedente quesito, inoltre, in considerazione dell'instabilità geopolitica e dei mercati finanziari, il cui andamento quindi risulta essere di complessa previsione per tutta la durata dell'appalto, nonché considerando che si tratta di prodotti a cui, usualmente, vengono applicate condizioni che mutano al variare delle condizioni dei mercati finanziari, si chiede conferma di poter aggiornare l'attuale offerta dei prodotti richiesti al punto 3) su base mensile ovvero in funzione dell'evoluzione tempo per tempo dei mercati finanziari stessi.

RISPOSTA: dovrà essere indicato da parte del candidato che l'offerta espressa è da ritenersi valida per un periodo di X mesi (con indicazione del numero di mesi).

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), si prega di confermare che la natura del servizio di cui Fondimpresa intende avvalersi è un Servizio di pagamento e incasso con gli ordinari strumenti di Corporate remote banking.

RISPOSTA: Fondimpresa valuterà il servizio di Corporate remote banking più confacente alle proprie esigenze.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 1), si prega di specificare cosa Fondimpresa intende per Incassi tramite F24, se cioè Fondimpresa accede al servizio F24 come ente beneficiario.

RISPOSTA: al momento Fondimpresa accede al servizio F24 come ente pagatore. Durante l'esecuzione del contratto Fondimpresa si riserva di utilizzarlo come ente beneficiario.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 1), si prega di specificare cosa Fondimpresa intende per Incassi tramite Carta di Credito: se si tratti di un servizio di incasso POS (fisico/virtuale)

RISPOSTA: al momento Fondimpresa non utilizza l'incasso con il tramite della carta di credito. Durante l'esecuzione del contratto Fondimpresa si riserva di utilizzarlo come servizio di incasso sia fisico che virtuale.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 1), si prega di fornire il numero dei bonifici incassati nel corso dell'anno 2023.

RISPOSTA: inferiore a 100.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 1), si chiede di specificare cosa si intenda per identificativo univoco. Le informazioni contenute nelle operazioni di accredito sono infatti quelle fornite dall'ordinante a cui la banca aggiunge il proprio Riferimento Operazione. In un servizio di Tesoreria/Cassa, gli accrediti effettuati direttamente dal tesoriere/cassiere sono associati a un provvisorio di entrata.

RISPOSTA: si intende per identificativo univoco un codice distinto per ogni operazione.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 1), Punto i), Per quanto attiene al prodotto MAV, si prega di chiarire se lo stesso sarà utilizzato per tutta la durata del bando

ovvero sarà sostituito dal prodotto PagoPA. Si chiede inoltre di precisare di quanti fogli Fondimpresa prevede che sia composto il plico contenente l'avviso M.Av. da inviare per posta. Si chiede anche di circoscrivere con maggior precisione il perimetro degli avvisi M.Av di cui dovrà essere garantita la dematerializzazione (tutti i M.Av. emessi nel periodo di svolgimento del servizio?)

RISPOSTA: Il servizio di incasso tramite M.AV. è stato inserito come potenzialmente attivabile da parte della Stazione Appaltante, sebbene l'Ente al momento non ne faccia uso. Pertanto, tali specifici aspetti tecnici inerenti l'esecuzione dello stesso verranno definiti in caso di necessità di utilizzo del servizio.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 1), Punto ii), Per quanto attiene alle disposizioni di incasso SSD, si prega di chiarire se codesto Ente intende avvalersi anche del servizio di allineamento elettronico dei mandati SEDA. Si prega di confermare che Fondimpresa

provvederà a raccogliere autonomamente le autorizzazioni all'addebito automatico (mandati) sul conto dei debitori. Si prega inoltre di fornire la numerosità delle disposizioni di incasso SSD che Fondimpresa prevede di gestire in ogni anno di vigenza del servizio. Si prega inoltre di confermare che la "presunzione di pagato" di cui al secondo capoverso del paragrafo sulle Disposizioni di incasso SSD riguardi:

- a. la normale prassi di accredito dei lotti di incassi alla data di scadenza, e
- b. la visualizzazione delle disposizioni sullo strumento di Corporate remote banking.

Si prega inoltre specificare l'importo della linea per incasso SSD da accordare, sulla base della stima dei volumi di incasso.

RISPOSTA: al momento non abbiamo incassi SSD. Durante l'esecuzione del contratto Fondimpresa si riserva di utilizzare tale servizio di incasso. Si confermano le previsione di cui alle precedenti lettere a) e b).

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 1), Punto iii), Per quanto attiene al prodotto PagoPA, si prega di fornire il numero complessivo di posizioni debitorie/avvisi PagoPA che Fondimpresa prevede di gestire ogni anno.

RISPOSTA: al momento non abbiamo posizioni debitorie/avvisi PagoPA. Durante l'esecuzione del contratto Fondimpresa si riserva di utilizzare tale servizio.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 2), Si prega di chiarire quale

modalità di trasmissione delle disposizioni intenda adottare Fondimpresa. Questo in considerazione del fatto che viene letteralmente indicato: "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".

RISPOSTA: Fondimpresa caricherà automaticamente i file dei mandati di pagamento sul sistema bancario offerto dal concorrente.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 2), si precisa che attraverso il portale di Corporate remote banking per le imprese INBIZ non è possibile inserire bonifici periodici continuativi.

RISPOSTA: si prende atto.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 2), si prega di chiarire cosa

Fondimpresa intende per mandati pagabili tramite "presentazione allo sportello abilitato".

RISPOSTA: si intendono le operazioni tramite sportello automatico (ATM).

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 2), si prega di chiarire cosa Fondimpresa intenda per "pagamento a mezzo RID".

RISPOSTA: trattasi di autorizzazione ad accettare gli ordini di addebito di un determinato creditore.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 2), si prega di fornire il dettaglio dei 31052 pagamenti effettuati nel corso del 2023 suddividendoli numericamente per modalità di esecuzione utilizzata.

RISPOSTA: per ragioni di riservatezza non è possibile dare tale dettaglio.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 3), si prega di confermare il numero dei conti correnti che Fondimpresa intende intrattenere con il fornitore del servizio.

RISPOSTA: due conti correnti. Durante l'esecuzione del contratto Fondimpresa si riserva di aprirne un terzo.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 4), si precisa che la disponibilità, anche per lo scarico in locale, della documentazione sul portale di Corporate remote banking INBIZ è pari a 13 mesi (con possibilità di allungare tale scadenza a 120 mesi).

RISPOSTA: si prende atto.

Domanda: Con riferimento al Capitolato Tecnico, Capitolo A), Paragrafo 4), si chiede di precisare quali siano i tracciati attesi da Fondimpresa per l'importazione sul gestionale ERP. Il portale di Corporate remote banking Inbiz consente lo scarico delle rendicontazioni secondo gli standard CBI (per esempio Flussi RH-EF, EC-EF, eccetera).

RISPOSTA: si conferma.

Domanda: In considerazione della numerosità dei servizi richiesti; della molteplicità delle strutture interne che per competenza devono essere necessariamente coinvolte per la redazione dell'offerta tecnica ed economica; dei diversi processi interni che devono essere attivati o meno conseguentemente alle risposte ai presenti quesiti che saranno disponibili solo successivamente al 19/07, si chiede cortesemente un differimento congruo del termine disciplinato dall'art 13 dell'Avviso Pubblico con riferimento alle "MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE" previsto entro e non oltre il giorno 25 agosto 2024.

RISPOSTA: tale richiesta di posticipo dei termini di gara sarà valutata da Fondimpresa.