

CHIARIMENTI

ex art. 74 co. 4 d.lgs. 50/2016

Procedura aperta per l'affidamento del Servizio di Cassa e tesoreria in favore di ENPAV e dei propri iscritti (CIG 7234999E09)

Data di pubblicazione: 07.11.2017

CHIARIMENTO N.1

Domande:

- 1) Con riguardo al CIG n. 7234999E09, per il quale è previsto il versamento, a carico del partecipante, di un contributo di Euro 70,00 a favore di ANAC, si segnala che inserendo il predetto codice al fine di effettuare il versamento dovuto la procedura restituisce la seguente segnalazione di errore: "(50002) Il codice inserito è valido ma non è attualmente disponibile per il pagamento. Errore grave; opportuno contattare la stazione appaltante." Si prega pertanto codesta S.A. di provvedere a perfezionare la suddetta procedura in modo da permettere agli offerenti di pagare quanto richiesto;
- 2) Si chiede cortesemente di confermare a quale parametro si riferiscano il tasso creditore e quello debitore, poiché l'allegato 3 Offerta economica prevede come parametrizzazione il tasso BCE, mentre il contratto d'appalto all'articolo 9 Condizioni economiche ENPAV fa direttamente riferimento al tasso Euribor a tre mesi/365 media mese precedente;
- 3) Si chiede cortesemente di confermare se nell'offerta economica oltre ai costi di sicurezza aziendale, debbano essere indicati anche i costi annui della manodopera, come previsto dall'articolo 95 comma 10 del Decreto Legislativo 18 aprile 2016 n. 50;
- 4) E' difficile quotare con il solo valore del TAEG i mutui ipotecari nelle loro tipologie di tasso fisso e variabile, occorrono maggiori dettagli sugli elementi costitutivi rientranti nel calcolo.
- 5) E' difficile quotare con il solo valore del TAEG i finanziamenti chirografi non essendo indicata la durata massima del piano di ammortamento e gli altri elementi costitutivi rientranti nel calcolo.
- 6) Con riferimento alla carta co-branded si richiedono maggiori dettagli circa i plafond e il Tasso medio ponderato, in considerazione che le linee possono essere a Saldo o Revolving, si necessitano quindi le opportune specifiche anche in riferimento agli altri elementi costitutivi rientranti nel calcolo.

Risposte:

- 1) Il perfezionamento della procedura di gara in oggetto è stato effettuato;
- 2) Il tasso creditore deve essere riferito al tasso BCE;
- 3) Non vanno indicati in offerta i costi della manodopera, in quanto l'art. 95 comma 10 del Codice esclude espressamente dall'obbligo il caso di forniture senza posa in opera;
- 4) Deve essere fornita l'indicazione del TAEG vigente alla data di presentazione dell'offerta, per la tipologia di tasso variabile per un finanziamento di € 250.000,00 con rientro in 25 anni con rata semestrale;
- 5) Deve essere fornita l'indicazione del TAEG vigente alla data di presentazione dell'offerta, per la tipologia di tasso variabile per un finanziamento di € 40.000,00 con rientro in 5 anni con rata mensile;
- 6) La carta co-branded deve prevedere la modalità a saldo e revolving per le due linee di credito principali. In particolare per la modalità revolving il tasso medio ponderato verrà calcolato esclusivamente sulle due linee di credito obbligatorie (spese ordinarie e versamento contributi). Deve essere indicato i TAN delle due linee di credito obbligatorie vigenti alla data di presentazione dell'offerta;

CHIARIMENTO N.2

Domande:

1. Nel *Disciplinare di Gara, art. 2*, si fa riferimento ad un Capitolato Tecnico che non rintracciamo tra i documenti pubblicati sul vostro sito internet. È possibile che tale documento venga reso disponibile? Sarebbe possibile, inoltre, prevedere una proroga del termine di scadenza della gara al fine di poter analizzare la documentazione completa?
2. Con riferimento allo *SchemaContratto_ServiziTesoreria, art.3 Gestione degli Incassi - Incasso a mezzo bonifici in conto corrente*, necessitiamo di un chiarimento: il conto che viene accreditato è quello della banca cassiera, quindi si chiede cosa debba intendersi in relazione alla specifica "bonifici su altre banche".
3. Nei *Criteri di valutazione - Allegato VA17 – "PU A) Progetto per la gestione del servizio di cassa e nello SchemaContratto_ServiziTesoreria, art.4 Pagamenti e art. 7 Trasmissione Ordinativi* è richiesta la gestione cartacea del servizio e similmente nelle *Condizioni minime di fornitura - ALLEGATO MIN17* è richiesto il ritiro e/o consegna di documentazione presso la sede dell'Ente, con periodicità minima settimanale, mediante un rappresentante della banca. Il servizio di ritiro valori viene usualmente effettuato dal nostro Istituto per l'incasso di assegni ed effetti (servizio di contazione valori). I mandati/reversali cartacei possono essere consegnati da incaricato dell'Ente presso le filiali, tuttavia si vorrebbe proporre un'alternativa che preveda l'invio telematico dei documenti cartacei (piattaforma Web su cui caricare le disposizioni manualmente, digitandole, tramite upload flussi, in formati diversi – excel, formato non standard). Sarebbe possibile presentare un'offerta che preveda tale nuova modalità operativa?
4. Nello *SchemaContratto_ServiziTesoreria, art.3 Gestione degli Incassi* è richiesto il "costo per ogni foglio allegato all'avviso" (per il M.Av.) ed il "costo per ogni foglio in caso di spedizione di comunicazioni" (per gli SDD). Vi chiediamo di chiarire se si tratta di moduli standard (eventualmente con dati variabili ricavabili dal flusso) o comunicazioni varie (trasmesse alla banca in che modalità).
5. Nello *SchemaContratto_ServiziTesoreria, art.5 Pagamento delle pensioni* con riferimento al pagamento mediante assegni circolari è previsto che "...La Banca si fa carico di rifondere (a suo integrale onere sia per capitale che per spese) agli aventi diritto, l'importo degli assegni circolari riscossi da terzi in modo apparentemente regolare (con documenti di identità falsificati, ecc.) o comunque fraudolentemente....". Vi chiediamo di fornire una statistica (volumi, importo medio) degli incassi fraudolenti.
6. Con riferimento ai *Criteri di valutazione - Allegato VA17 – B) Progetto per il pagamento delle pensioni e delle altre spettanze dovute dall'ENPAV* si chiede se utilizzabili anche assegni di traenza in luogo degli assegni circolari.
7. Con riferimento ai *Criteri di valutazione - Allegato VA17 – B) Progetto per il pagamento delle pensioni e delle altre spettanze dovute dall'ENPAV* si chiede qual è il massimo importo erogato per le pensioni tramite assegno circolare.
8. Con riferimento ai *Criteri di valutazione - Allegato VA17 – B) Progetto per il pagamento delle pensioni e delle altre spettanze dovute dall'ENPAV* si chiede che attività ha da intendersi come "Gestione annuale degli assegni dormienti in procinto di essere accreditati al Fondo del MEF con conseguente gestione in base alle esigenze dell'Ente (invio manleva per mancata ricezione, annullamento del titolo e riemissione, reintroito, ecc.)".
9. Con riferimento ai *Criteri di valutazione - Allegato VA17 – C) Progetto per la gestione degli incassi, bullet 4*, sembra che sia richiesta la possibilità di caricare flussi o disposizioni di tipo diverso (SDD/MAV – che hanno tracciati diversi). Si prega di chiarire.
10. Con riferimento ai *Criteri di valutazione - Allegato VA17 – C) Progetto per la gestione degli incassi*, si chiede se sia possibile ipotizzare anche uno strumento alternativo al MAV quale ad esempio il canale di pagamento CBILL e PagoPA (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);

11. Con riferimento ai *Criteri di valutazione - Allegato VA17 – C) Progetto per la gestione degli incassi* è previsto una "Rendicontazione settimanale di tutti gli incassi pervenuti sia per M.Av. e sia per SDD". Tale richiesta sembrerebbe alludere ad una operatività "al dopo incasso" anche per gli incassi SDD che di propria natura vengono 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;
12. Con riferimento ai *Criteri di valutazione - Allegato VA17 – C) Progetto per la gestione degli incassi* si chiede cosa operativamente ci si attende per "l'eventuale radiazione di disposizioni non più dovute";
13. Con riferimento all'*All.3 Modello Offerta Economica riservati agli iscritti all'ENPAV* si chiede quante siano le pensioni erogate tramite bonifico elettronico e quante tramite assegno;
14. Con riferimento all'*All.3 Modello Offerta Economica riservati agli iscritti all'ENPAV* si chiede quante siano le carte ENPAVCard emesse ad oggi;
15. Con riferimento al punto 10 "Contributo dovuto all'A.N.A.C." del Disciplinare di gara, si chiede di sapere se detto contributo sia dovuto, considerato che inserendo sul portale A.N.A.C./Servizio Riscossione Contributi il codice identificativo di gara per scaricare il modello di pagamento, il sistema restituisce il seguente avviso: "[50002] Il codice inserito è valido ma non è attualmente disponibile per il pagamento. È opportuno contattare la stazione appaltante";
16. Con riferimento al punto 17 "Disposizioni finali" del Disciplinare di gara, si chiede se sia possibile avere un'indicazione circa la stima delle spese, in caso di aggiudicazione, per la pubblicazione del bando di gara e degli avvisi di aggiudicazione in Gazzetta e sui quotidiani nazionali;
17. Con riferimento al punto 15.3 "Modalità di svolgimento della gara" del Disciplinare di gara, si chiede di confermare che il comma 3 dell'art. 76 del d.lgs. 50/2016 ivi citato sia un refuso, considerato che tale comma risulta abrogato;
18. Nello *SchemaContratto_ServiziTesoreria, art.8 Limiti di pagamento* si fa riferimento ad eventuali anticipazioni di cassa che potranno essere concesse in caso di improvvise e momentanee necessità di pagamenti in eccedenza rispetto alle disponibilità di cassa dell'Ente. Si chiede di quantificare quale potrebbe essere l'ammontare massimo delle anticipazioni di cassa richieste;

Risposte:

- 1) Si precisa che il riferimento al *Capitolato tecnico* è un refuso e che il rinvio previsto nel Disciplinare è da intendersi alle Condizioni Minime di Fornitura (**Allegato MIN17**); Non è possibile prorogare il termine di scadenza per la presentazione delle offerte;
- 2) Si precisa che non deve essere presa in considerazione la richiesta "bonifici su altre banche", presente all'art. 3 del Contratto – trattasi di refuso;
- 3) L'offerta deve prevedere come richiesto: "Condizioni Minime di Fornitura (**Allegato MIN17**)", il Ritiro e/o consegna di documentazione presso la sede dell'Ente, con periodicità minima settimanale, mediante un rappresentante della banca;
- 4) Per ogni flusso l'Ente trasmette moduli standard senza dati variabili;
- 5) Nel 2017 si sono verificati 26 casi di assegni incassati fraudolentemente, per un importo totale di € 11.719,44;
- 6) Non è possibile utilizzare gli assegni di traenza in luogo degli assegni circolari;
- 7) Nel 2017 l'importo mensile massimo di una pensione pagata con assegno circolare è stata di circa € 1.400,00. In passato sono stati emessi assegni una-tantum di € 6.000,00 per il pagamento di arretrati;

- 8) La banca deve fornire annualmente l'elenco degli assegni dormienti;
- 9) L'Ente carica i flussi utilizzando, esclusivamente, il tracciato dei MAV. La distinzione tra MAV e SDD è effettuato a cura della Banca in base alle deleghe attive, così come precisato al *bullet 2* - allegato VA17 – **D) Progetto informatico a supporto dell'attività istituzionale e servizi on-line riservati agli iscritti all'ENPAV- PUNTEGGIO TECNICO (PT)**;
- 10) Non è possibile ipotizzare uno strumento alternativo al MAV;
- 11) La banca dovrà fornire con rendicontazione settimanale la lista dei MAV incassati, anche quelli salvo buon fine effettuati tramite SDD. Dovranno anche essere forniti, giornalmente, gli elenchi degli insoluti così come precisato ai *bullet 7/8* allegato VA17 – **C) Progetto per la gestione degli incassi- PUNTEGGIO TECNICO (PT)**. La riconciliazione in questione viene effettuata periodicamente dagli uffici dell'Enpav.
- 12) Si deve intendere annullamento di un MAV precedentemente emesso;
- 13) Nel mese di Ottobre 2017 sono stati effettuati n. 6.116 bonifici e n. 577 assegni circolari per il pagamento delle pensioni;
- 14) Le carte Enpav/card attive sono 1.725;
- 15) Il perfezionamento della procedura di gara in oggetto è stato effettuato;
- 16) I costi di pubblicazione degli avvisi sulle fonti ufficiali ammontano a circa € 1.000,00 oltre iva.
- 17) Si conferma che trattasi di refuso;
- 18) Ad oggi non è mai stata utilizzata questa clausola, pertanto qualora dovesse esservi necessità, verrà concordata di volta in volta.

Il RUP
(D.ssa Barbara Sannino)