

TABELLA CRITERI di VALUTAZIONE – ALLEGATO VA17

“PUNTEGGIO TECNICO (PT)”: MAX PUNTI 70

Gli elementi proposti per quanto compatibili dovranno essere estesi alle società partecipate dall'Enpav stesso.

ELEMENTI OFFERTI	VALUTAZIONE/PUNTI
<p>A) Progetto per la gestione del servizio di cassa</p> <p>Il concorrente dovrà sviluppare il proprio progetto avendo cura di trattare i seguenti aspetti, oggetto di valutazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gestione cartacea ed informatizzata del servizio (ordinativi informatici, scambio di flussi informativi e dispositivi). Il pagamento a mezzo BIR potrà essere disposto a fronte dell'invio tramite email, da Dipendente dell'Ente autorizzato, dell'ordinativo di pagamento. • Esportazione in ambiente excel dell'estratto conto ordinario, finalizzata anche alla riconciliazione bancaria ed alla verifica della corretta applicazione delle valute. • Soluzioni di remote banking. • Soluzione di fatturazione elettronica PA attiva e passiva (nel ruolo di intermediario da e verso il Sistema di Interscambio – SDI), inclusa la conservazione sostitutiva delle fatture. 	<p>Max punti 8</p>
<p>B) Progetto per il pagamento delle pensioni e delle altre spettanze dovute dall'ENPAV</p> <p>Il concorrente dovrà sviluppare il proprio progetto avendo cura di trattare i seguenti aspetti, oggetto di valutazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gestione flusso informatico per esecuzione pagamenti pensioni area EU tramite bonifici SEPA credit transfer e assegni circolari. • Gestione flusso informatico per invio pensioni extra EU a mezzo di bonifici esteri. • Diagnostico flusso con segnalazione all'ENPAV di eventuali anomalie, comprese le eventuali coordinate IBAN non raggiungibili o non aggiornate (ad esempio per sportelli bancari cessati o ceduti). • Gestione di eventuali blocchi pre-emissione (dopo l'invio dei flussi alla banca e prima della loro esecuzione). • Gestione dei ritorni con riaccredito automatico per deceduti ovvero segnalazione all'ente per le altre tipologie (conto estinto, destinatario 	<p>Max punti 12</p>

<p>sconosciuto, ecc.); per questi ultimi l'Ente richiederà con atti successivi il riaccredito o la riproposizione del pagamento.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Segnalazione post emissione di tutti i dati di dettaglio per ogni singola pensione (identificativo TRN del bonifico, numero assegno, coordinate bancarie) • 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.) • Supporto telefonico a cura della Banca per assistenza ai pensionati, comprese le attività correlate alla mancata ricezione degli assegni e all'incasso fraudolento. 	
<p>C) Progetto per la gestione degli incassi</p> <p>Il concorrente dovrà sviluppare il proprio progetto avendo cura di trattare i seguenti aspetti, oggetto di valutazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Acquisizione flusso informatico periodico con flusso standardizzato per incasso contributi attraverso M.Av. e SDD (flusso massivo) • Gestione carico on line (delle disposizioni di incasso) tramite web-service per incasso contributi attraverso M.Av. e SDD • Gestione annullamento MAV trasmessi dall'Ente tramite supporto excel/online/strumenti analoghi. • Suddivisione delle disposizioni di incasso, acquisiti con flusso o web service, tra M.Av. e SDD in base all'archivio dei mandati SDD attivi (senza servizio SEDA) gestiti direttamente dalla banca. La suddivisione dovrà essere eseguita sia al momento del carico che 14 giorni prima della scadenza (periodo di preavviso standard SDD). • Trasmissione all'Ente di tutti gli avvisi di pagamento M.Av. in formato PDF conferiti tramite flusso. • Accredito giornaliero di tutti gli incassi pervenuti. • Rendicontazione settimanale di tutti gli incassi pervenuti sia per M.Av. e sia per SDD • Rendicontazione giornaliera di tutti gli eventuali insoluti SDD • Messa a disposizione delle funzioni o servizi cooperativi per la consultazione in tempo reale attraverso pagine web delle disposizioni di incasso in capo a ogni singolo iscritto e per l'eventuale radiazione di disposizioni non più dovute • Report mensile del totale incassi suddivisi per tipologia di conto. • Supporto telefonico a cura della Banca per assistenza ai contribuenti. 	<p>Max punti 20</p>

<p>D) Progetto informatico a supporto dell'attività istituzionale e servizi on-line riservati agli iscritti all'ENPAV</p> <p>Il concorrente dovrà mettere a disposizione dei servizi web reindirizzabili dai sistemi dell'ente (concordando le modalità per lo scambio dei dati dell'utente in sessione) per i seguenti servizi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Elenco M.Av./SDD in carico ad ogni iscritto con profondità di almeno 10 anni per i MAV/SDD pagati e senza alcuna storicizzazione per le posizioni aperte. Per le posizioni pagate tramite Enpav Card deve essere possibile scaricare un'attestazione di avvenuto pagamento. Per le posizioni non pagate e non gestite con SDD, possibilità di stampare il M.Av. • Gestione raccolta mandati SDD on line (inserimento, variazioni e cancellazioni) • Richiesta on line della carta di credito co-branded di cui al punto A dell'offerta economica iscritti e dipendenti ENPAV • Possibilità di richiedere on line prodotti bancari e forme di finanziamento (conti correnti, mutui e prestiti personali) 	Max punti 20
<p>E) Possesso di idonea certificazione di qualità in conformità alla norma UNI EN ISO 9001 versione 2008 o 2015 della norma in materia di servizi di Tesoreria e Cassa, riferita all'intero processo ed ai siti di erogazione del servizio di cassa (accludere copia conforme del certificato).</p>	<p>SI (punti 3)</p> <p>NO (punti 0)</p>
<p>F) Eventuali servizi gratuiti aggiuntivi a favore dell'Ente e/o iscritti, dipendenti e pensionati.</p>	Max punti 7

Il punteggio sarà attribuito ai singoli elementi offerti ad insindacabile giudizio della Commissione Giudicatrice.

"PUNTEGGIO ECONOMICO (PE)(ENTE)": MAX PUNTI 25

Le condizioni economiche, per quanto compatibili dovranno essere estese alle società partecipate dall'Enpav stesso.

I giorni di valuta per l'esecuzione degli accrediti e degli addebiti dovranno essere in pari data

ELEMENTI OFFERTI	VALUTAZIONE/PUNTI
<p>A) Tasso creditore annuo lordo da applicare sulle giacenze del conto corrente bancario di cassa:</p> <p>Indicare lo spread in termini di punti percentuali in AUMENTO / DIMINUIZIONE, rispetto al tasso BCE vigente tempo per tempo, con liquidazione Annuale degli interessi.</p>	<p>Max punti 3</p> $P = \frac{\text{tasso finito offerto}}{\text{tasso finito maggiore}} * 3$

In ogni caso il tasso creditore deve essere superiore a zero.	
<p>B) Tasso debitore annuo da applicare sulle anticipazioni di cassa:</p> <p>Indicare lo spread in termini di punti percentuali in AUMENTO / DIMINUIZIONE, rispetto al tasso BCE vigente tempo per tempo, con liquidazione Annuale degli interessi.</p>	<p>Max punti 1</p> $P = \frac{\text{tasso finito minore}}{\text{tasso finito offerto}} * 1$
<p>C) Costo servizio di riscossione a mezzo M.Av. (indicare il costo unitario):</p> <p>C1) emissione e rendicontazione - max 5 punti;</p> <p>C2) per ogni eventuale foglio stampato (avviso e/o allegato, compreso l'imbustamento) - max 1 punti;</p> <p>Resta salvo il recupero delle spese postali</p>	<p>Max punti 6 (dati dalla somma dei punti attribuiti alle singole voci C1) e C2)</p> <p>alle offerte, distintamente per ciascuna voce, il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:</p> $C1 = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 5$ $C2 = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 1$
<p>D) Costo servizio di riscossione a mezzo SDD:</p> <p>D1) per ogni disposizione domiciliata - max 2 punti;</p> <p>D2) per ogni disposizione insoluta - max 1 punti;</p> <p>D3) nel caso si renda necessario predisporre, imbustare e spedire comunicazioni indicare il costo per ogni foglio. E' fatto salvo il recupero delle spese vive postali per l'invio, secondo la tariffa vigente - max 1 punti;</p>	<p>Max punti 4 (dati dalla somma dei punti attribuiti alle singole voci D1), D2) e D3)</p> <p>alle offerte, distintamente per ciascuna voce, il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:</p> $D1 = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 2$ $D2 = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 1$ $D3 = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 1$
<p>E) Costo emissione assegni</p> <p>resta salvo il recupero delle spese postali</p>	<p>Max punti 2</p> <p>alle offerte il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:</p> $P = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 2$
<p>F) Costo a carico del beneficiario per operazioni di pagamento disposte dall'Ente a suo favore a mezzo bonifico in conto corrente sia su Istituto Cassiere che su altre banche:</p> <p>F1) bonifici su Istituto Cassiere - max 1 punti;</p> <p>F2) bonifici su altre banche - max 2 punti;</p>	<p>Max punti 3 (dati dalla somma dei punti attribuiti alle singole voci F1) e F2)</p> <p>alle offerte, distintamente per ciascuna voce, il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:</p> $F1 = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 1$

<p>Detti costi potranno essere assunti a carico dell'Ente (come nel caso delle prestazioni pensionistiche).</p>	$F2 = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 2$
<p>G) Costo a carico dell'ENTE per operazioni di pagamento disposte dall'Ente a mezzo bonifico in conto corrente sia su Istituto Cassiere che su altre banche:</p> <p>G1) bonifici su Istituto Cassiere - max 1 punti;</p> <p>G2) bonifici su altre banche - max 2 punti;</p>	<p>Max punti 3 (dati dalla somma dei punti attribuiti alle singole voci F1) e F2)</p> <p>alle offerte, distintamente per ciascuna voce, il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:</p> $G1 = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 1$ $G2 = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 2$
<p>H) Costo annuale per 25 carte di credito aziendali ed 1 cassetta di sicurezza</p>	<p>Max punti 1</p> <p>alle offerte il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:</p> $P = \frac{\text{Costo minore}}{\text{Costo offerto}} * 1$
<p>I) Sponsorizzazione/Erogazioni liberali per iniziative, progetti ed attività dell'Ente, da corrispondere a seguito della richiesta della S.A. e comunque in rati annuali</p> <p>Importo annuale offerto - max 3 punti</p>	<p>Max punti 2</p> <p>alle offerte il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:</p> $P = \frac{\text{Importo offerto}}{\text{Importo maggiore}} * 2$

"PUNTEGGIO ECONOMICO (PE) (ISCRITTI e DIPENDENTI ENPAV)":
MAX PUNTI 5

ELEMENTI OFFERTI	VALUTAZIONE/PUNTI
<p>A) Carta di credito co-branded (con grafica personalizzata ENPAV) utilizzabile per le spese ordinarie e per il versamento di contributi ed eventualmente per finanziamenti (prestiti personali). La carta dovrà prevedere, nei confronti del titolare del conto di pagamento, il regolamento a saldo o di tipo revolving (con possibilità di personalizzare la durata del rimborso e l'importo delle singole rate).</p> <p>Nessun costo dovrà essere a carico dell'Ente</p>	<p>Max punti 3</p> <p>Nel caso di tassi differenziali per ciascuna linea di credito, la comparazione sarà effettuata col criterio del tasso medio ponderato (tasso x plafond massimo)</p> <p>Tmpm = Tasso medio ponderato minimo Tmpo = Tasso medio ponderato offerto</p> $P = \frac{\text{Tmpm}}{\text{Tmpo}} * 3$

<p>B) Finanziamento chirografario a supporto dell'attività professionale</p> <p>TAEG - max 4 punti;</p> <p>indicare il tasso riferito ad un finanziamento di € 40.000</p>	<p>Max punti 1</p> <p>alle offerte il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:</p> $P = \frac{Taeg\ minore}{Taeg\ offerto} * 1$
<p>C) Mutuo ipotecario (per acquisto / ristrutturazione studio professionale e prima casa)</p> <p>TAEG - max 1 punti;</p> <p>indicare il tasso riferito ad un finanziamento di € 250.000 e durata 25 anni</p>	<p>Max punti 1</p> <p>alle offerte il punteggio verrà attribuito secondo la seguente formula:</p> $P = \frac{Taeg\ minore}{Taeg\ offerto} * 1$

I punteggi verranno attribuiti sulla base dei criteri citati prendendo in considerazione anche gli eventuali punteggi risultati negativi.
 Qualora il costo offerto risultasse pari a euro 0,00, ai fini del calcolo della formula allo stesso verrà automaticamente attribuito il valore di 0,01.
 Il servizio potrà essere aggiudicato anche in presenza di una sola offerta, purchè valida e rispondente alle esigenze dell'ENPAV.
 In caso di parità di punteggio complessivo, il servizio sarà affidato mediante sorteggio.