

GARA EUROPEA A PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO SERVIZIO DI CASSA DELL’UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI SALERNO PER LE ANNUALITÀ 2023 2028 - CODICE GARA: 2023-X4.270 - CIG: A00E7C9742

QUESITI

Quesito

1. Vogliate confermare che, in sede di redazione del contratto di servizio/convenzione, si terrà conto delle integrazioni/precisazioni rivenienti dai chiarimenti forniti e che verranno trasfusi nel testo.

Risposta

I chiarimenti resi nel corso di una gara d'appalto non integrano o rettificano la *lex specialis* e, pertanto, saranno inseriti laddove le clausole siano ritenute non sufficientemente chiare.

Quesito

2. Art.5 valore dell'appalto Ci riferiamo al valore indicato di 230.000 per l'intera durata contrattuale, quale importo massimo per il pagamento delle commissioni sulle eventuali operazioni non ricomprese nel canone (fra queste vengono espressamente ricomprese le commissioni su fidejussioni). Premesso che tali commissioni sono oggetto di apposita offerta economica (senza limitazione di prezzo) e che il cassiere è obbligato a concedere crediti di firma fino a 10.000.000, Vogliate confermare che il tetto massimo di 230.000 rappresenta solo una stima indicativa e non limitativa degli oneri a carico dell'ente per il rilascio delle predette garanzie fidejussorie le quali, pertanto, saranno regolate alle condizioni offerte in gara.

Risposta

L'importo di € 230.000,00, determinato sulla base di una stima dei costi dei servizi in questione, costituisce l'importo massimo nel quinquennio che potrà essere corrisposto per le commissioni dovute per le fidejussioni.

In relazione agli interessi relativi all'eventuale utilizzo delle anticipazioni di cassa saranno applicate le condizioni di tasso previste in sede di offerta. Tali interessi restano esclusi dal limite massimo di € 230.000,00 previsto dall'articolo 5 del CSA.

Quesito

3. Art.15.2 Oneri a carico dell'istituto - assicurare l'interscambio telematico dei dati sulla base dei formati di interscambio e dei tracciati record che saranno concordati con l'Università alla stipula del contratto;
Art. 15.4 Scambi e flussi informatici - Nel corso del 2024, è stata programmata l'adozione di un sistema contabile che sostituirà integralmente il sistema attualmente in uso. L'istituto aggiudicatario si impegna a porre in essere, senza oneri aggiuntivi per l'Ateneo, tutti gli adeguamenti necessari, su indicazione ed in stretta collaborazione con l'Ateneo, per garantire la corretta e puntuale erogazione del servizio di cassa
Art. 15.5 Ordinativo informatico - L'Istituto Cassiere si impegna ad assicurare la gestione del servizio di cassa mediante utilizzo di ordinativi di incasso e di pagamento sottoscritti esclusivamente con firma digitale, in conformità a quanto previsto dalla normativa vigente e in attuazione delle direttive interne. In particolare il Cassiere garantirà la gestione degli ordinativi di incasso e pagamento in modalità informatica con firma digitale nel rispetto di quanto previsto dalle regole tecniche e standard per l'emissione dei documenti informatici relativi alla gestione dei servizi di tesoreria e di cassa degli enti del comparto pubblico attraverso il sistema SIOPE+ emessi dall'Agenzia per l'Italia

Digitale (AGID), seguendo le Regole tecniche per il colloquio telematico di Amministrazioni pubbliche e tesorieri con SIOPE+, pubblicate il 10.2.2017 e ss.mm.ii., nonché della Circolare MEF-RGS n. 22 del 15.6.2018.

Con riferimento agli art.15.2 15.4 e 15.5 del Capitolato, con particolare ai punti citati in alto, considerato che l'ente è già operante in SIOPE+, si chiede conferma che l'unico onere del Cassiere è quello di garantire la tratta di competenza BANKIT/SIOPE+ vs TESORIERE e viceversa.

Risposta

Tali previsioni intendono evidenziare il puntuale rispetto della modalità di colloquio tra gli enti e gli istituti tesorieri attraverso la piattaforma SIOPE+ con le modalità indicate dal documento "Regole tecniche per il colloquio telematico di Amministrazioni pubbliche e Tesorieri con SIOPE+" e i relativi aggiornamenti, anche in presenza di modifiche del sistema contabile da parte dell'Ateneo.

Quesito

4. 4.15.9 Riscossione delle tasse e dei contributi degli studenti L'istituto deve garantire il servizio di incasso e rendicontazione delle tasse e contributi universitari in maniera tale da assicurare la più efficace gestione del servizio. Deve provvedere, nello specifico, all'incasso della contribuzione studentesca Il cassiere è tenuto a garantire il servizio di incasso e rendicontazione delle tasse e contributi universitari effettuati attraverso altre eventuali modalità di pagamento, anche di nuova realizzazione, previsti dalla normativa vigente. In tema di incassi PagoPA e relative modalità di rendicontazione, si chiede conferma che, nell'ipotesi il cassiere non sia nominato partner tecnologico e non siano attivati con lo stesso i servizi di incasso, l'unico onere a carico dello stesso cassiere sarà quello di riportare sul giornale di cassa la causale/IUV degli accrediti tramite nodo dei pagamenti. Al contrario, qualora il cassiere sia nominato partner tecnologico e siano attivati con lo stesso uno o più servizi di incasso, si chiede conferma che le modalità, fermo restando quelle normative, e le condizioni, anche economiche, saranno da concordare tra le parti.

Risposta

L'art. 15.6 del Capitolato Speciale d'Appalto prevede che "in relazione all'attivazione del servizio PAgOPA l'Università ha affidato al Consorzio CINECA il ruolo di partner tecnologico. Al Cassiere è richiesto di collaborare con CINECA per individuare modalità di coordinamento tra i software applicativi. Pertanto l'Istituto dovrà porre in essere tutte le azioni necessarie alla ricezione delle somme provenienti dal suddetto Nodo senza alcun onere aggiuntivo per l'Università". Tale previsione intende evidenziare la necessaria collaborazione con il partner tecnologico affinché l'Istituto Cassiere aggiudicatario possa garantire una puntuale gestione del servizio di cassa dell'Ateneo.

Quesito

5. Art.15.11 Modalità di estinzione degli ordinativi di pagamento L'istituto provvede ad effettuare un unico bonifico nel caso in cui si debbano eseguire più ordinativi di pagamento a favore di uno stesso beneficiario, salvo diverse indicazioni da parte dell'università. Considerato che le Linee Guida per l'emissione degli ordinativi Siope+ prevedono la possibilità di effettuare esclusivamente un pagamento per ogni sub/beneficiario, si prega di confermare che quanto indicato rappresenta un rifiuto.

Risposta

La modalità indicata è utilizzabile nei casi previsti dalle "Linee Guida per l'emissione degli ordinativi di pagamento e incasso (OPI) gestiti attraverso il sistema Siope+" e relativi aggiornamenti.

Quesito

6. 15.15 Pagamenti verso altri paesi Gli importi dei pagamenti all'estero sono addebitati all'Università con valuta del giorno in cui è stata effettuata l'operazione, distinguendo la voce relativa alle commissioni dalla voce relativa all'Improta dell'operazione. Le nostre procedure contabili prevedono un solo addebito complessivo i cui dettagli sono rilevabili nelle contabili/giustificativi che, a semplice richiesta, mettiamo a disposizione dell'ente. Si chiede conferma che tale operatività soddisfi la Vs. richiesta.

Risposta

Si ribadisce, in considerazione della numerosità delle operazioni, la necessità che la voce relativa alle commissioni rimanga distinta dalla voce relativa all'importo dell'operazione attraverso apposite ricevute acquisibili nell'ambito del remote banking e non a semplice richiesta.

Quesito

7. Art. 16. Servizi Accessori Si chiede conferma, segnatamente per l'installazione dell'ATM presso il Campus di Baronissi, che restano a carico dell'ateneo eventuali opere murarie necessarie per il sostegno, la sicurezza e la fruibilità dell'impianto.

Risposta

Le installazioni del bancomat presso la sede i Baronissi o di ulteriori sportelli eventualmente offerti in sede di gara, avverranno in spazi che abbiano requisiti di sicurezza valutati dall'Università e concordati con l'Istituto al fine di evitare danni ai valori dell'Istituto e al patrimonio dell'Ateneo.

Quesito

8. Art. 17. Servizi Accessori - anticipazioni di cassa e rilascio fideiussioni Circa la periodicità dell'addebito (e accredito) di eventuali interessi maturati sul conto di tesoreria si segnala che il Decreto 3 agosto 2016 del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio avente per oggetto "Modalità e criteri per la produzione degli interessi nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria" ha disposto la liquidazione annuale degli interessi e non più trimestrale. Si chiede quindi conferma che detto riferimento sia da leggere come annuale e non trimestrale;

Risposta

La previsione dell'art. 17 del CSA citata è coerente con l'art. 4 comma 4 del richiamato Decreto 3 agosto 2016 del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio, n. 343 ed è, peraltro, coerente con i limiti imposti in materia di determinazione del fabbisogno finanziario del sistema universitario – art. 1, commi 971-977, della legge 30 dicembre 2018 n. 145 (legge di bilancio 2019).

Quesito

9. Quesito non presente.

Risposta

Quesito non presente.

Quesito

10. Art. 17. Servizi Accessori - anticipazioni di cassa e rilascio fideiussioni Sui crediti di firma, ci confermate che: potranno essere rilasciati impegni di firma di natura commerciale o anche finanziaria ma limitata alle seguenti fattispecie: I. Garanzia dell'obbligo di corresponsione di un corrispettivo di pagamento che sia un fitto o una prestazione/fornitura di beni/servizi o anche la potenziale manifestazione finanziaria di un danno da inadempimento contrattuale da parte dell'ente,

II.escluse fidejussioni in favore di Banche/Istituti finanziari a garanzia di finanziamenti dagli stessi erogati. III.E parimenti esclusa la possibilità di rilasciare garanzie per conto delle Ente ma nell'interesse di enti e società partecipate dallo stesso. Le fidejussioni rilasciate dal Cassiere avranno durata pari a quella dei contratti derivati (Ordinativi di Fornitura) stipulati dagli Enti contraenti. Nel caso la durata dell'impegno di firma ecceda quella della Convenzione di Tesoreria, l'Ente si impegnerà, nella manleva sottoscritta all'atto del rilascio della fidejussione, a far subentrare nel rilascio della garanzia il Cassiere subentrante.

Risposta

Si conferma che non si tratta di fidejussioni a garanzia di mutui o prestiti. Si ribadisce, inoltre, che le garanzie sono rilasciate per conto e nell'interesse dell'Ateneo, rimanendo esclusi enti e società partecipate dallo stesso.

Si ribadisce quanto previsto dal CSA: "Le fidejussioni stipulate con l'istituto cassiere rimangono in essere fino alla loro naturale scadenza alle medesime condizioni a cui sono state concesse, anche qualora il rapporto con l'Istituto cassiere giunga a scadenza. Il verbale del passaggio di consegne tra l'Istituto cassiere uscente ed il subentrante recherà termini e modalità di addebito delle commissioni ed oneri connessi e per le eventuali escussioni promosse dal garantito."

L'art. 17 del CSA prevede a carico dell'Istituto subentrante che si impegni "a subentrare negli obblighi di firma in essere alla data di avvio del servizio."

Quesito

11. Art. 20. Tempi di pagamento e valute da applicare Nel rispetto delle regole previste nella direttiva PSD2, si precisa che: -per i pagamenti con Data esecuzione predeterminata la valuta di addebito per l'Ente sarà sempre coincidente con la data di esecuzione mentre quella di accredito per il beneficiario sarà sempre pari al primo giorno lavorativo successivo; -per i pagamenti con valuta fissa beneficiario in analogia al caso precedente, la valuta di addebito all'ente coincide con quella di esecuzione e cioè giorno lavorativo precedente. Ci confermate quanto indicato e che pertanto: -Per i Pagamenti con data esecuzione predeterminata quanto previsto per Valuta o data accredito operazione per il beneficiario è un mero refuso; -Per i Pagamenti con valuta predeterminata quanto previsto per Data esecuzione ordinativo e Valuta di addebito per l'Università è un mero refuso; Si chiede in ultimo, conferma che per i pagamenti urgenti l'addebito potrà essere eseguito in giornata qualora la richiesta sia presentata in tempo utile per la materiale esecuzione.

Risposta

Si conferma quanto indicato nel CSA con la precisazione che la casistica riferita ai "Pagamenti con data esecuzione predeterminata" stata inserita allo scopo di tutelare l'Ateneo nei casi, residuali, di pagamenti per i quali il creditore abbia imposto la data di accredito e la data di valuta in assenza dei tempi tecnici di esecuzione ordinaria, per cause indipendenti dall'Ateneo.

Relativamente ai pagamenti urgenti, come previsto dall'art. 15.10 del CSA "il Cassiere e l'Università, in sede di avvio del servizio, concorderanno la procedura di trasmissione dei pagamenti urgenti da utilizzare nel corso del servizio per l'intera durata contrattuale".

In ogni caso, in relazione ai quesiti formulati si conferma quanto indicato dall'art. 20 del CSA come di seguito riepilogato:

Tipologia operazione	Data esecuzione ordinativo	Valuta di addebito	di per	Valuta o data accredito operazione per il
----------------------	----------------------------	--------------------	--------	---

		l'Università	beneficiario
Pagamenti su SEPA, senza valuta o data esecuzione predeterminata	Entro il giorno successivo a quello di trasmissione dell'ordinativo da parte dell'Università	Giorno successivo a quello di trasmissione dell'ordinativo da parte dell'Università	Giorno lavorativo successivo all'esecuzione dell'ordinativo
Pagamenti su SEPA - URGENTI	Stesso giorno di trasmissione dell'ordinativo da parte dell'Università	Giorno di trasmissione dell'ordinativo da parte dell'Università	Giorno lavorativo successivo all'esecuzione dell'ordinativo
Pagamenti con data esecuzione predeterminata	Giorno fisso definito dall'Università	Giorno fisso definito dall'Università	Giorno fisso definito dall'Università
Pagamenti con valuta predeterminata (ad esempio stipendi o assimilabili)	Giorno fisso definito dall'Università	Giorno fisso definito dall'Università	Giorno fisso definito dall'Università
Ordinativi di pagamento fuori SEPA in euro	Entro 2 giorni dalla data di inoltro della disposizione di pagamento	Giorno di esecuzione della disposizione di pagamento	Entro 2 giorni lavorativi successivi all'esecuzione dell'ordinativo
Ordinativi di pagamento fuori SEPA in valuta	Entro 5 giorni dalla data di inoltro della disposizione di pagamento	Giorno di esecuzione della disposizione di pagamento	Entro 2 giorni lavorativi successivi all'esecuzione dell'ordinativo

Quesito

12. Art. 20. Tempi di pagamento e valute da applicare Circa i versamenti con assegni, ci confermate che gli stessi saranno accreditati in tesoreria con accettazione della clausola del Salvo Buon Fine e che, pertanto, l'Ateneo è disposto a sottoscrivere apposita nota accettando l'eventuale addebito per titoli restituiti insoluti e/o oneri reclamati dalla banca corrispondente?

Risposta

Si precisa che la fattispecie illustrata, residuale in relazione alle modalità di incasso previste per le PA, rientra nell'applicazione della disposizione di cui all'art. 11 del CSA che prevede l'esazione del Cassiere senza l'obbligo del non riscosso per riscosso.

Quesito

13. Art. 31. Trattamento dati personali In accordo con il GDPR, regolamento europeo su privacy e dati, diventato operativo dal 25 maggio 2018, nella gestione del servizio, il tesoriere interviene in qualità di Responsabile del trattamento dei dati mentre l'Ente svolge la funzione di Titolare. Vi chiediamo se possa essere utilizzato il modello standard utilizzato dalla Banca che vi recapitiamo, in caso contrario, di pubblicare al più presto -nella documentazione di gara il Vs. documento DPA.

Risposta

La disciplina del trattamento dati sarà oggetto di apposita clausola contrattuale in sede di affidamento del servizio. L'Ateneo, comunque, è disponibile a valutare il modello standard utilizzato dall'Istituto aggiudicatario.

Quesito

14. 14. Con riferimento all'art. 10 del Capitolato, l'ultimo comma prevede che La messa a disposizione dei locali predetti non darà luogo a stipula di autonomo contratto di locazione o comodato, restando disciplinata solo ed esclusivamente dal contratto di appalto. Pertanto, in assenza di stipula di apposito contratto, Vi chiediamo di: a. Pubblicare la planimetria dei locali; b. Confermarci, ai fini della successiva restituzione dei locali, che sarà sufficiente che il cassiere lasci i locali liberi da persone e cose e nelle medesime condizioni di consegna, salvo il normale deterioramento d'uso.

Risposta

In allegato le planimetrie dei locali del piano terra e del piano primo. Si conferma che al momento della restituzione i locali dovranno essere lasciati liberi da persone e cose precisando che è a carico dell'Istituto la manutenzione ordinaria.