

INPS

Istituto Nazionale Previdenza Sociale



ISTITUTO NAZIONALE DELLA PREVIDENZA SOCIALE

Direzione Centrale Risorse Strumentali

CENTRALE UNICA ACQUISTI

ALLEGATO 1 al Disciplinare di gara

CAPITOLATO TECNICO

Procedura aperta di carattere comunitario, ai sensi dell'art. 55, 5° comma del D.Lgs. 163 del 12 aprile 2006, volta all'affidamento del "Servizio di incasso mediante R.I.D. di contributi ed oneri rivenienti da Versamenti Volontari, Riscatto dei corsi di studi universitari, lauree brevi e titoli equiparati, Ricongiunzione dei periodi assicurativi e Rendite vitalizie"

**Via Ciro il Grande, 21 – 00144 Roma
tel. +390659054280 fax +390659054240
C.F. 80078750587 P.IVA 02121151001**

Indice

1. Oggetto dell'Appalto	3
2. Incasso mediante R.I.D.	4
3. Altre informazioni sul servizio	6
4. Penali	7
5. Periodo di Affiancamento	8
6. Documenti allegati	8

1. Oggetto dell'Appalto

Oggetto dell'Appalto è l'affidamento del Servizio di incasso mediante R.I.D. dei contributi ed oneri rivenienti da:

1. Versamenti Volontari: la contribuzione, sostitutiva di quella obbligatoria, necessaria per raggiungere il minimo contributivo ai fini del riconoscimento del diritto alla pensione o per aumentarne l'importo, ai sensi del D. Lgs. n. 184 del 30 aprile 1997 e della normativa regolamentare applicabile.

Il versamento deve avvenire entro il trimestre successivo a quello solare cui è riferita la contribuzione, e dunque alle seguenti scadenze:

- 30 giugno (trimestre gennaio - marzo);
- 30 settembre (trimestre aprile - giugno);
- 31 dicembre (trimestre luglio - settembre);
- 31 marzo (trimestre ottobre - dicembre).

2. Riscatto dei corsi di studi universitari, lauree brevi e titoli equiparati: gli oneri derivanti dall'esercizio della facoltà di riscatto di corsi di studi universitari, lauree brevi e titoli equiparati, ai sensi del D. Lgs. n. 184 del 30 aprile 1997 e della normativa regolamentare applicabile.

Gli oneri da riscatto possono essere versati ai regimi previdenziali di appartenenza in unica soluzione ovvero in rate mensili.

3. Ricongiunzione dei periodi assicurativi: gli oneri dovuti per l'unificazione di periodi assicurativi maturati in differenti settori lavorativi, come previsto dalla Legge n. 29 del 7 febbraio 1979, dalla Legge n. 45 del 5 marzo 1990 e dalla normativa regolamentare applicabile.

Gli oneri di ricongiunzione presso l'INPS possono essere versati in unica soluzione o in rate mensili.

4. Rendite vitalizie: i versamenti di un importo pari alla pensione o ad una quota di pensione in caso di omissione contributiva totale o parziale, ai sensi dell'art. 13 della Legge n. 1338 del 12 agosto 1962 e della normativa regolamentare applicabile.

Il versamento viene effettuato con cadenza mensile.

Il Servizio prevede l'accettazione, da parte dell'Appaltatore, delle disposizioni di incasso provenienti dall'INPS e:

- a) l'addebito delle partite di pertinenza sui conti correnti dei propri correntisti; e/o

- b) l'inoltro delle disposizioni di incasso agli intermediari presso i quali il debitore, che ha autorizzato il prelievo mediante R.I.D., intrattiene un rapporto di conto corrente.

Il flusso di incassi sub a) e sub b) viene accreditato direttamente, dall'Appaltatore e dagli altri intermediari, su un unico **conto corrente ordinario** intestato alla Stazione Appaltante, e successivamente riversato dall'Appaltatore **sul conto di Tesoreria Centrale** della Stazione Appaltante, localizzato presso la Banca d'Italia.

Il Contratto decorre dalla data della sua sottoscrizione ed ha una durata di **38 (trentotto) mesi**.

Sarà facoltà della Stazione Appaltante provvedere alla ripetizione di servizi analoghi ai sensi dell'art. 57, 5° comma, lettera b) del D.Lgs. 163/06, per un ulteriore periodo biennale. In tal caso, la procedura negoziata senza previa pubblicazione di bando, funzionale alla ripetizione, verrà avviata entro il triennio dalla data di stipulazione del Contratto.

L'Appaltatore dovrà dare inizio all'esecuzione del Servizio verso il pubblico al termine del Periodo di Affiancamento previsto dall'articolo 5 e, comunque, entro e non oltre 2 (due) mesi dalla data di sottoscrizione del Contratto.

La Stazione Appaltante si riserva la facoltà di estendere il Servizio, nel corso della durata contrattuale, anche ad altre tipologie di contributi ed oneri, mediante l'affidamento di servizi complementari ai sensi dell'art. 57, comma 5°, lettera a) del Decreto Legislativo n. 163 del 12 aprile 2006.

2. Incasso mediante R.I.D.

La Stazione Appaltante intende gestire gli incassi di cui all'articolo precedente mediante procedura interbancaria RID (Incassi Commerciali – Rapporti Interbancari Diretti). L'incasso di contributi ed oneri indicati ai punti 1, 2, 3 e 4 dell'articolo 1 viene effettuato, anche, in multicanalità. Pertanto, lo strumento R.I.D. non rappresenta la modalità esclusiva di incasso dei suddetti versamenti.

L'opzione per il R.I.D. viene formulata dall'interessato mediante sottoscrizione e consegna di apposito **modulo all'intermediario** presso cui è intrattenuto un rapporto di conto corrente.

La Stazione Appaltante invierà periodicamente all'Appaltatore **un flusso informativo elettronico** contenente le disposizioni di incasso relative a ciascun soggetto interessato, secondo le seguenti modalità alternative, a scelta della Stazione Appaltante:

- a) su base mensile;
- b) *una tantum*, mediante invio di un unico flusso aggregato che contenga più di una mensilità relativa a ciascuna disposizione di incasso, fino ad un massimo di dodici mensilità.

L'Appaltatore dovrà provvedere, in esecuzione alle disposizioni di incasso ricevute, all'**addebito massivo dei conti correnti interessati**, sia presso l'Appaltatore che presso altri intermediari, in un giorno prestabilito dalla Stazione Appaltante, giorno che sarà comunicato dalla Stazione Appaltante all'Appaltatore entro e non oltre i primi 5 giorni bancabili successivi alla data di sottoscrizione del Contratto (es. ultimo giorno bancario del mese o, nel caso di Versamenti Volontari, del trimestre di competenza).

Per l'esecuzione del Servizio, l'Appaltatore utilizzerà un conto corrente ordinario intestato alla Stazione Appaltante. Il tasso creditore applicato al conto corrente ordinario intestato alla Stazione Appaltante dovrà essere non inferiore al 90% del T.R.E. (Tasso di Riferimento Europeo).

Eseguito l'addebito massivo dei conti correnti interessati, sia presso l'Appaltatore che presso altri intermediari, gli incassi saranno direttamente **accreditati, nello stesso giorno dell'addebito**, sul suddetto conto corrente detenuto dalla Stazione Appaltante.

Il flusso di incassi dovrà essere **riversato sul conto corrente di Tesoreria Centrale** della Stazione Appaltante localizzato presso la Banca d'Italia entro e non oltre 5 giorni bancabili successivi alla data di addebito massivo dei conti correnti, al fine di consentire all'Appaltatore la gestione di eventuali insoluti.

L'Appaltatore è tenuto a dare esecuzione alle disposizioni di incasso secondo le scadenze previste per l'incasso di ciascuna tipologia di pagamento, ovvero (a seconda dei casi) su base mensile o trimestrale.

L'Appaltatore è in ogni caso tenuto a dare esecuzione alle disposizioni di incasso anche qualora l'incasso debba avvenire, in presenza di particolari circostanze, con periodicità diversa da quanto stabilito nel presente Capitolato. In tali casi, il riversamento sul conto corrente ordinario detenuto dalla Stazione Appaltante presso l'Appaltatore e la relativa rendicontazione devono essere giornalieri (fermo restando il consolidamento del flusso contabile da inviare con frequenza mensile secondo quanto stabilito al successivo articolo 3).

In particolare, l'Appaltatore dovrà provvedere, **su base mensile o trimestrale**, a seconda dei casi, a:

- l'addebito dei conti correnti dei propri correntisti per le partite di pertinenza;
- l'invio delle disposizioni di incasso agli altri intermediari;
- l'accredito degli incassi, relativi sia a propri correntisti sia a correntisti presso altri intermediari, sul conto corrente intestato alla Stazione Appaltante;
- la riconciliazione tra le disposizioni di incasso ed il flusso incassato;

- il riversamento del flusso di incassi sul conto di Tesoreria Centrale della Stazione Appaltante, localizzato presso la Banca d'Italia, al termine del periodo di 5 giorni bancabili per la gestione di eventuali insoluti.

La **gestione degli insoluti** (il riaddebito sul conto corrente ordinario detenuto dalla Stazione Appaltante presso l'Appaltatore delle disposizioni di incasso non andate a buon fine) deve essere effettuata entro e non oltre il 5° giorno bancario successivo a quello dell'incasso.

Il riversamento degli importi sul conto di Tesoreria Centrale dovrà essere effettuato al netto degli insoluti e con data valuta non superiore a 2 giorni.

Gli incassi devono essere corredati da una **rendicontazione analitica** per data contabile e per specifico contributo o onere. Le modalità tecniche di rendicontazione e lo scambio dei flussi tra la Stazione Appaltante e l'aggiudicataria avviene secondo quanto stabilito nell'Allegato al presente Capitolato Tecnico.

Il Servizio comprende altresì:

- il mantenimento e l'aggiornamento da parte dell'Appaltatore delle liste di soggetti che si avvalgono del R.I.D. per gli incassi indicati ai punti 1, 2, 3 e 4 dell'articolo 1, mediante l'allineamento degli archivi, secondo gli standard interbancari (procedura interbancaria "Allineamento Elettronico Archivi" - AEA);
- la rilevazione da parte dell'Appaltatore di variazioni delle coordinate dei conti correnti da addebitare, mediante l'allineamento degli archivi, secondo gli standard interbancari (procedura interbancaria "Allineamento Elettronico Archivi" - AEA).

3. Altre informazioni sul servizio

L'Appaltatore, entro il 10° giorno bancario del mese successivo a quello di competenza, è tenuto ad inviare un **flusso riepilogativo mensile** di tutte le transazioni effettuate nel mese precedente con relativa causale e con indicazione riepilogativa delle relative commissioni di competenza, al fine di consentire alla Stazione Appaltante, previa verifica ed approvazione della suddetta rendicontazione, il pagamento di quanto dovuto all'Appaltatore. Le commissioni sono pagate dalla Stazione Appaltante nel termine di 60 gg. dal ricevimento della fattura. Il predetto termine di pagamento, convenuto in deroga a quello previsto dall'art. 3 del D.Lgs. 231/02, viene accettato dal Fornitore in quanto corrispondente alle prassi e agli usi commerciali del settore.

Tuttavia è fatta salva la possibilità, previo accordo tra l'Appaltatore e la Stazione Appaltante, di adottare modalità operative differenti.

Entro il 90° giorno antecedente la data di scadenza del periodo contrattuale di erogazione del Servizio, contestualmente alla rendicontazione ordinaria, l'Appaltatore è tenuto a trasmettere alla Stazione Appaltante indicazione delle coordinate di tutti gli incassi effettuati tramite R.I.D., al fine di garantire continuità nell'erogazione del Servizio ai contribuenti in caso di altro intermediario subentrante. In caso di aggiornamento delle coordinate che si verifichi successivamente alla data di comunicazione delle coordinate alla Stazione Appaltante, l'Appaltatore è tenuto a predisporre ed inviare, l'ultimo giorno bancario del periodo contrattuale, un ulteriore flusso telematico contenente la lista delle coordinate che sono state oggetto del suddetto aggiornamento.

L'Appaltatore sarà ritenuto interamente responsabile in caso di mancata o ritardata trasmissione dell'informazione che pregiudichi il corretto svolgimento dell'operatività da parte dell'intermediario subentrante.

4. Penali

Per ogni giorno lavorativo di mancato avvio del periodo di Affiancamento, l'Appaltatore è tenuto al pagamento di una penalità pari a euro 1.000,00 (Mille/00).

Per ogni giorno lavorativo di mancata attivazione a regime del servizio, all'esito del Periodo di Affiancamento, l'Appaltatore è tenuto al pagamento di una penalità pari a euro 1.000,00 (Mille/00).

In caso di mancato rispetto del requisito di cui al punto 1 dell'articolo "Requisiti minimi di sicurezza e continuità del servizio" dell'allegato al presente Capitolato Tecnico, l'Appaltatore è tenuto al pagamento, per ogni ora di mancata disponibilità della connessione, di una penalità pari a 500,00 Euro (Cinquecento/00).

In caso di ritardo nel ripristino del servizio rispetto alle tempistiche definite al punto 2 dell'articolo "Requisiti minimi di sicurezza e continuità del servizio" dell'allegato al presente Capitolato Tecnico, l'Appaltatore è tenuto al pagamento, per ogni ora di ritardo, di una penalità pari a 500,00 Euro (Cinquecento/00).

In caso di discordanza tra le somme accreditate sul conto corrente ordinario intestato alla Stazione Appaltante e il flusso di rendicontazione, l'Appaltatore è tenuto al pagamento di un importo pari a:

- 500,00 Euro (Cinquecento/00), per ciascun giorno lavorativo di ritardo nella sistemazione della discordanza, nel caso in cui le somme accreditate siano superiori alle somme rendicontate;
- 1.000,00 Euro (Mille/00), per ciascun giorno lavorativo di ritardo nella sistemazione della discordanza, nel caso in cui le somme accreditate siano inferiori alle somme rendicontate.

In caso di mancata trasmissione alla Stazione Appaltante del flusso contenente le coordinate di tutti gli incassi effettuati tramite R.I.D., entro i termini previsti all'articolo 3 del presente Capitolato Tecnico, l'Appaltatore è tenuto al pagamento di una penale pari a 1.000 Euro (Mille/00) per ogni giorno lavorativo di ritardo.

In caso di ritardo rispetto alle scadenze di rendicontazione definite secondo quanto indicato all'articolo 4 dell'allegato al presente Capitolato Tecnico "Tracciati e flussi di rendicontazione", l'Appaltatore è tenuto al pagamento, per ciascun giorno lavorativo di ritardo, di una penalità pari 1.000,00 Euro (Mille/00).

5. Periodo di Affiancamento

Preliminarmente all'avvio del servizio incassi secondo le modalità definite nel presente Capitolato Tecnico, è previsto un periodo di affiancamento e coordinamento fra la Stazione Appaltante e l'Appaltatore della durata di due mesi, finalizzato ad effettuare le attività strumentali all'avvio dell'operatività quali:

- lo sviluppo e/o adeguamento iniziale dei canali informatici per lo scambio dei dati;
- le attività di *testing* sul funzionamento dei nuovi sistemi predisposti.

6. Documenti allegati

Costituisce parte integrante del presente Capitolato Tecnico l'allegato "**Specifiche tecniche relative allo svolgimento del Servizio di incasso mediante R.I.D. di contributi ed oneri rivenienti da Versamenti Volontari, Riscatto dei corsi di studi universitari, lauree brevi e titoli equiparati, Ricongiunzione dei periodi assicurativi e Rendite vitalizie**".