

Aggiornato al 11/09/2009

## **Richieste di chiarimenti ed esiti**

### **1. RICHIESTA**

*L'articolo 9 del Disciplinare di Gara prevede la prestazione di una garanzia provvisoria a corredo dell'offerta nella misura del 2% dell'importo contrattuale posto a base di gara.*

*Si richiede pertanto conferma che la suddetta garanzia debba essere quantificata nella misura di € 24.000,00, essendo pari al 2% di € 1.200.000,00 e non debba invece essere calcolata sul valore di € 2.000.000,00 (che scaturirebbe dalla facoltà di ripetizione di servizi analoghi).*

ESITO

Si conferma che la garanzia di cui all'art. 75 del D. Lgs. 163/2006 deve essere calcolata sull'importo a base di gara di €1.200.000,00 ed è quindi pari a € 24.000,00.

Il valore di € 2.000.000,00 viene esposto nella *lex specialis* solo ai fini della ripetizione di servizi analoghi, ai sensi dell'art. 57, comma 5°, lett. b) del D Lgs. 163/06 (art. 5, comma 5°, del Disciplinare di gara).

### **2. RICHIESTA**

*Si prega di confermare che la previsione della situazione di controllo ai sensi dell'art. 2359 del codice civile, indicata a pag. 7 dell'Allegato 2 al Disciplinare di gara – Dichiarazione sostitutiva, si riferisce unicamente alle altre imprese partecipanti alla procedura di cui trattasi.*

ESITO

L'art. 34, secondo comma (primo periodo), del D.Lgs 163/2006 dispone che "non possono partecipare alla medesima gara imprese concorrenti che si trovino fra di loro in una delle situazioni di controllo di cui all'articolo 2359 del codice civile".

La norma impedisce dunque la partecipazione di più concorrenti legati da una delle situazioni di controllo di cui all'art. 2359 del codice civile.

### **3. RICHIESTA**

*Si prega di confermare, ai fini delle dichiarazioni richieste a pag. 8 dell'Allegato 2 al Disciplinare di gara - Dichiarazione Sostitutiva, che devono essere rese dai soggetti di cui alle lettere b) e c) del comma 1° dell'art. 38 del D.Lgs. 163/2006, che sia sufficiente che i suddetti soggetti provvedano alla sottoscrizione della tabella posta in alto alla pagina successiva, allegando copia fotostatica della carta d'identità in corso di validità.*

ESITO

Si conferma che, ai fini dell'attestazione di insussistenza delle cause ostative di cui alle lettere b) e c), comma 1°, dell'art. 38 del D. Lgs, 163/06, la dichiarazione deve essere personalmente sottoscritta da ciascun soggetto ivi indicato e che, a tal fine, la sottoscrizione va apposta della tabella posta in alto alla pagina successiva, allegando copia fotostatica della carta d'identità in corso di validità (cfr. l'art. 11, comma 8°, del Disciplinare di gara).

#### 4. RICHIESTA

*L'allegato 3 al Disciplinare di Gara – Dichiarazione di Offerta Economica prevede a pag. 2, alla voce (Q) "Quantità di transazioni stimate nel periodo di vigenza contrattuale di 38 mesi", l'indicazione di 400.000 transazioni.*

*Tuttavia, si fa presente che tale valore dovrebbe essere pari a 1.200.000 transazioni dal momento che 400.000 transazioni sono riferite alla singola annualità. Pertanto si chiede a codesta Stazione Appaltante di voler rettificare il modello o in alternativa di precisare che la voce Q sia riferita alle quantità annuali e che, conseguentemente, l'offerente debba indicare nel riquadro successivo il Costo Totale offerto per il Servizio seguendo il seguente criterio (PxQx3).*

ESITO

Si conferma che la quantificazione del volume delle transazioni stimate riportata a pag. 2, alla voce (Q) "Quantità di transazioni stimate nel periodo di vigenza contrattuale di 38 mesi", in 400.000 transazioni deve intendersi rettificato in 1.200.000 transazioni, in quanto l'indicazione di 400.000 si riferisce ad una sola annualità.

#### 5. RICHIESTA

*Il "flusso informativo elettronico" trasmesso dall'INPS sarà su tracciato CBI?*

ESITO

Per permettere la riconciliazione con i flussi di rendicontazione (cfr. art. 4 dell'Allegato al Capitolato Tecnico) sarà opportuno concordare tale circostanza durante il "Periodo di affiancamento" previsto (cfr. Art. 5 del Capitolato Tecnico).

#### 6. RICHIESTA

*Il "flusso informativo elettronico" conterrà le informazioni e i dati aggiuntivi necessari alla compilazione del tracciato del flusso di rendicontazione previsto dall'allegato al Capitolato Tecnico (cfr. pag. 4 e ss.)?*

ESITO

Negativo, in ogni caso le caratteristiche del "flusso informativo elettronico" verranno concordate durante il "Periodo di affiancamento" (cfr. art. 5 del Capitolato Tecnico).

## **7. RICHIESTA**

*L'INPS trasmetterà il "flusso informativo elettronico" solo per le disposizioni per le quali ha ricevuto conferma (a mezzo di messaggio Allineamento Elettronico Archivi) dell'autorizzazione permanente conferita dal correntista all'intermediario bancario?*

ESITO

Affermativo, ferma restando la possibilità per l'Istituto di ottenere con tempestività opportuna informativa sulle autorizzazioni concesse ai contribuenti che hanno aderito al RID; eventuali modalità operative differenti potranno essere concordate durante il "Periodo di affiancamento" previsto (cfr. art. 5 del Capitolato Tecnico).

## **8. RICHIESTA**

*Le disposizioni di incasso contenute nel "flusso informativo elettronico", conterranno un "Codice Cliente Debitore" assegnato da INPS al debitore identico a quello indicato nel modulo di autorizzazione permanente conferito dal correntista all'intermediario bancario?*

ESITO

Affermativo, verranno riportate le informazioni relative a "codice fiscale" e "numero pratica/codice prosecutore" più ulteriori dati.

## **9. RICHIESTA**

*Le disposizioni di incasso, contenute nel "flusso informativo elettronico", conterranno le scadenze in cui dovranno essere addebitati i conti correnti dei contribuenti?*

ESITO

Affermativo.

## **10. RICHIESTA**

*Fermo restando che gli incassi saranno accreditati sul conto corrente INPS nello stesso giorno in cui avverrà l'addebito del conto dei contribuenti, per la rendicontazione analitica per data*

*contabile e per specifico contributo o onere dovrà essere utilizzato il contenuto informativo del file di rendicontazione quotidiano (cfr. pag. 5 Allegato al Capitolato Tecnico)?*

ESITO

Affermativo.

## **11.RICHIESTA**

*Che cosa si intende per "Esito Notifica Pagamento" e per "Esito delle transazioni di notifica pagamento del cliente a INPS" (cfr. pag. 6 dell'Allegato al Capitolato Tecnico)?*

ESITO

L'esito corrisponde a tutti gli incassati.

## **12.RICHIESTA**

*Fermo restando che gli incassi saranno accreditati sul conto corrente INPS nello stesso giorno dell'addebito massivo dei conti correnti interessati, la "rendicontazione analitica quotidiana" dettaglierà tutte le disposizioni di incasso (corrispondenti all'importo accreditato) ma non potrà riportare l'indicazione di eventuali impagati in quanto l'esito insoluto ed il relativo addebito avverrà entro i 5 giorni successivi. È richiesta una rendicontazione analitica degli insoluti? In caso affermativo con quale tracciato?*

ESITO

Devono essere inviati solo ed esclusivamente gli incassati con i tracciati di rendicontazione descritti all'interno dell'Art. 4 dell'Allegato al Capitolato Tecnico.

## **13.RICHIESTA**

*Per "riconciliazione tra le disposizioni di incasso e il flusso incassato" da fornire su base mensile o trimestrale (pag. 5 del Capitolato Tecnico) si intende la duplicazione della "rendicontazione analitica quotidiana" delle disposizioni di incasso, depurate dalle disposizioni risultate insolute?*

ESITO

Gli insoluti non devono essere trasmessi, la rendicontazione contabile deve rispettare i tracciati indicati nell'Allegato al Capitolato Tecnico.

#### 14.RICHIESTA

All'art. 3 del Capitolato Tecnico (pag. 6) si parla di "flusso riepilogativo mensile di tutte le transazioni effettuate nel mese precedente con relativa causale". Per "causale" si intende la tipologia di contributo? Per "indicazione riepilogativa delle relative commissioni di competenza" si intende il numero di disposizioni trattate per l'ammontare unitario delle commissioni?

ESITO

La risposta è affermativa in entrambi i casi in quanto:

- per causale si intende la tipologia di contributo;
- per "indicazione riepilogativa delle relative commissioni di competenza" si intende il numero di disposizioni trattate per l'ammontare unitario delle commissioni.

#### 15.RICHIESTA

Con riferimento al seguente punto dell'articolo 2 del capitolato tecnico "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).

Si richiede di esplicitare se:

- (I) le scadenze delle disposizioni verranno già indicate sui tracciati di comunicazione predisposti da codesto spettabile Ente, ovvero dovranno essere determinate, sulla base della tipologia della disposizione, ed inserite dall'appaltatore;
- (II) la trasmissione dei flussi di presentazione e di rendicontazione dovrà prevedere un server FTP dedicato;
- (III) saranno identificabili nei flussi dispositivi (flussi di presentazione) le diverse tipologie di contributi e in quale modo (a esempio: un campo nel tracciato).
- (IV) Si richiede di precisare se codesto spettabile ENTE risulti essere già assegnatario di uno o più codici SIA e, in caso affermativo, se sia previsto l'utilizzo di codici SIA diversi a seconda della tipologia di contributo od onere da incassare.

ESITO

Con riferimento al punto (I) la risposta è affermativa, le scadenze verranno indicate sui tracciati di comunicazione; in ogni caso sarà possibile effettuare eventuali approfondimenti durante "Periodo di affiancamento" (cfr. art. 5 del Capitolato Tecnico).

Con riferimento al punto (II): è necessario prevedere almeno un SFTP.

Con riferimento al punto (III) la risposta è affermativa.

Con riferimento al punto (IV) gli adempimenti che l'Istituto dovrà svolgere per l'assegnazione di codici strumentali allo svolgimento del servizio saranno effettuati in concerto con l'Appaltatore durante il "Periodo di affiancamento".

## 16.RICHIESTA

Con riferimento al seguente punto dell'art. 2 del Capitolato Tecnico:

*"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)"*

*si chiede di conoscere con quali modalità saranno identificate le disposizioni Rid che verranno presentate con flussi "spot" (particolari) da assoggettare al trattamento di rendicontazione giornaliera (a esempio: annotazione specifica nel tracciato trasmesso ecc.).*

ESITO

Le disposizioni RID che verranno presentate con flussi "spot" saranno caratterizzata da un'annotazione specifica.

## 17.RICHIESTA

Con riferimento al seguente punto dell'articolo 2 del Capitolato Tecnico:

*"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" (...). "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."*

*avuto riguardo alle attività da porre in essere per le disposizioni RID insolute dopo 5 giorni, si rileva che dal 2 novembre p.v. entrerà in vigore la normativa comunitaria PSD (Payment Services Directive) che, per le disposizioni RID, prevede la possibilità di storno in un arco temporale molto più ampio rispetto a quello attuale (da 8 settimane per le disposizioni autorizzate, sino a 13 mesi per quelle non autorizzate).*

*Conseguentemente, si chiede se sia possibile conoscere le modalità operative da adottare per il trattamento delle disposizioni che dovessero risultare insolute successivamente ai previsti 5 giorni.*

ESITO

Le modifiche alle modalità operative descritte all'interno del capitolato che si renderanno necessarie a seguito dell'entrata in vigore della normativa comunitaria PSD (Payment Services Directive) verranno concordate tra l'Appaltatore e la Stazione Appaltante durante il "Periodo di Affiancamento" previsto preliminarmente all'avvio del servizio (art. 5 del capitolato tecnico).

## 18.RICHIESTA

*Con riferimento al seguente punto dell'articolo 2 del Capitolato Tecnico:*

*"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."*

*Vogliate cortesemente confermare se le rendicontazioni analitiche riferite al 5° giorno successivo alle scadenze di incasso riguardano solo le disposizioni pagate e quindi oggetto dei giroconti contabili.*

ESITO

Affermativo.

## 19.RICHIESTA

*Con riferimento al seguente punto dell'art. 2 del Capitolato Tecnico:*

*"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"*

*Si reputa necessario ottenere maggiori informazioni di dettaglio sul contenuto del flusso riepilogativo da produrre entro il 10° giorno del mese successivo a quello di competenza (in particolare quali tipologie di transazioni dovrà riportare: pagati, insoluti, altro ecc.).*

ESITO

Il contenuto del flusso verrà concordato durante il "Periodo di affiancamento" (cfr. art. 5 del Capitolato Tecnico).

## 20.RICHIESTA

Con riferimento al seguente punto dell'art. 2 del 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)"*

*I) si intende che la banca dovrà farsi carico della completa gestione dell'archivio AEA di codesto ente, la qual cosa comporterebbe comunque la necessità di prevedere lo scambio di flussi informativi aggiuntivi, secondo modalità allo stato non esplicitate nel bando di gara e che dunque dovranno poi essere concordate tra le parti.*

*II) Inoltre vogliate confermarci se l'interpretazione è corretta, per quanto riguarda in particolare che la circostanza che codesto spettabile Ente risulta essere già dotato di codice SIA e che aderirà alla procedura di Allineamento Elettronico Archivi (AEA) RID con la modalità "Iniziativa banca" (comunicazione della domiciliazione a carico della banca del debitore).*

ESITO

Con riferimento al punto (I), le modalità relative allo scambio di flussi informativi derivanti dall'Allineamento Elettronico Archivi (AEA) dovranno essere concordate sulla base delle possibilità offerte dall'Appaltatore durante il "Periodo di affiancamento" (cfr. Art.5 del Capitolato Tecnico).

Con riferimento al punto (II) gli adempimenti che l'Istituto dovrà svolgere per l'assegnazione di codici strumentali allo svolgimento del servizio saranno effettuati di concerto con l'Appaltatore durante il "Periodo di affiancamento".

## 21.RICHIESTA

*Si prega di confermare che il tracciato menzionato a pag. 4 dell'Allegato al Capitolato Tecnico, denominato "Rendicontazione giornaliera per alimentare il data base dei pagamenti", si riferisce alle sole disposizioni presentate in modalità "spot" (non "standard"), con rendicontazione limitata ai solo pagati (cioè esclusi gli insoluti).*

ESITO

Affermativo.

## **22.RICHIESTA**

*Si prega di confermare che il tracciato denominato "Rendicontazione periodica per alimentare la corretta quadratura degli importi...", menzionato a pag. 7 dell'Allegato al Capitolato Tecnico, deve essere utilizzato per rendicontare le movimentazioni contabili dal conto corrente ordinario a quello di tesoreria, ovvero quando il flusso incassi viene "riversato" sul conto di tesoreria il 5° giorno successivo alla data di addebito "massivo" delle disposizioni.*

ESITO

Affermativo.

## **23.RICHIESTA**

*Si richiedono precisazioni inerenti a quello che tratta la "Rendicontazione periodica per la corretta quadratura degli importi", ove sono fra l'altro richiesti dati afferenti a Bonifici.*

ESITO

Si tratta di una rendicontazione contabile il cui contenuto è indicato all'interno dell'Art. 4 dell'Allegato al Capitolato Tecnico, eventuali modifiche al flusso potranno essere concordate durante il "Periodo di affiancamento" (cfr. Art. 5 del Capitolato Tecnico).