

**PROCEDURA APERTA per l'affidamento dei servizi bancari di AGECE –
CIG: 963351975D.**

Aggiornamento del 26 aprile 2023.

QUESITO n.26

Si chiede se l'Ente opera con conto di tesoreria e se quindi è applicabile la normativa TUEL oppure solo conto corrente ordinario. Si chiede inoltre se sia possibile attivare conto tesoreria per specifiche attività (si veda quesito all'art. 8).

RISPOSTA n.26

AGEC non opera con un conto di Tesoreria. Trattasi di conto corrente ordinario. Vedasi anche risposta a quesito n. 12.

QUESITO n.27

All'Art.1 del CSDP è indicato: *"I servizi dovranno essere svolti alla medesime condizioni previste anche per le Istituzioni, gli Enti, i consorzi e le società che AGECE dovesse eventualmente costituire in futuro."*

Si chiede se allo stato attuale è prevista la costituzione di Istituzioni, enti, consorzi e/o società.

[1]

Si chiede se tale condizione vale solo per le Istituzioni, Enti, Consorzi, società in cui AGECE sia unico socio o socio di maggioranza assoluta **[2]** nonché di volere confermare che l'eventuale estensione delle condizioni di gara riguardi solo quelle di carattere economico ivi compreso il compenso a favore del Tesoriere/Cassiere, rimanendo l'insindacabile ed autonoma valutazione di merito creditizio da parte della banca **[3]**.

RISPOSTA n.27

[1] No, non è prevista.

[2] Si conferma.

[3] Si conferma.

QUESITO n.28

All'art. 2 del CSDP è indicato *"Il contratto avrà durata di anni 4 con decorrenza dal verbale di avvio dei servizi e sarà da ritenersi comunque scaduto, a scelta di AGECE, alternativamente al raggiungimento del periodo contrattuale o all'esaurimento dell'importo contrattuale. AGECE si riserva la facoltà di prorogare la scadenza del contratto qualora non sia stato esaurito l'importo contrattuale fino ad un massimo di mesi 4. AGECE, alla scadenza del contratto, si riserva di opzionarne il rinnovo alle medesime condizioni economiche per ulteriori anni 3 con preavviso di 30 giorni da inviare a mezzo PEC."*

Si chiede:

- 1) conferma che AGECE invii espressa comunicazione in merito alla scelta nella scadenza (raggiungimento periodo contrattuale o esaurimento importo contrattuale) e che la facoltà di rinnovo debba comunque essere esercitata entro la scadenza contrattuale;
- 2) conferma che la “proroga tecnica” di mesi 4 venga utilizzata esclusivamente per l'indizione di nuova procedura e su espressa richiesta scritta.
- 3) conferma che - in riferimento alla possibilità dell'Ente di rinnovare la convenzione per ulteriori 3 anni - tale facoltà di rinnovo sia subordinata all'accettazione da parte del tesoriere e, pertanto, che non si tratti di atto unilaterale dell'Ente e quindi di un obbligo per il Cassiere.
- 4) conferma che - tenuto conto degli attuali orientamenti giurisprudenziali ex multis il D.Lgs. 50/2016 che all'art. 106 comma 11 prevede che la proroga tecnica è limitata al tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente - la durata massima della proroga tecnica alle stesse condizioni offerte in sede di gara, e pertanto fisse ed invariabili, avrà durata massima di 4 mesi;
- 5) conferma che per eventuali periodi di proroga tecnica che si rendessero necessari oltre i quattro mesi, le condizioni verranno concordate nuovamente.

RISPOSTA n.28

- 1) Si conferma.
- 2) Per proroga della scadenza contrattuale di mesi 4 citata al comma 1 dell'art. 2 del CSDP, si intende la possibilità per AGECE di spostare in avanti la scadenza del contratto fino ad un massimo di mesi 4 al solo scopo di utilizzare l'intero importo contrattuale originariamente pattuito e presuppone una formale comunicazione scritta da parte di AGECE. Pertanto, questa tipologia di proroga non è riconducibile alla cosiddetta “proroga tecnica”, che, nel medesimo articolo del CSDP e al punto 4.3 del disciplinare di gara, è stata specificatamente prevista in un massimo di mesi 6.
- 3) Il rinnovo del contratto per anni 3 non è soggetto a contrattazione tra le parti trattandosi di opzione riservata ad AGECE da azionare alle medesime condizioni contrattuali (vedi art. 2 del CSDP e punto 4.2 del disciplinare di gara).
- 4) Si conferma che la “proroga tecnica” - prevista in un massimo di mesi 6 – sarà in ogni caso limitata al tempo necessario alla conclusione delle procedure per l'individuazione del nuovo Appaltatore del servizio (vedi art. 2 del CSDP e punto 4.3 del disciplinare di gara).
- 5) Negli atti di gara non sono previsti ulteriori periodi di “proroga tecnica”.

QUESITO n.29

All'art. 3 del CSDP “IMPORTO DEL CONTRATTO” è riportata una tabella con le diverse forme di incasso e indicati a fianco gli importi previsti per le commissioni nell'arco di 4 anni. In particolare abbiamo estratto queste voci:

DESCRIZIONE SERVIZIO	IMPORTO ANNI 4
gestione incassi tramite SDD da c/c della Banca Aggiudicataria	7.350,00
gestione incassi tramite SDD da c/c di Banche terze	27.552,00
incassi tramite SEDA Advance su c/c Banca Aggiudicataria	18.168,00

incassi tramite SEDA Advance su c/c Banca Terza	39.720,00
SEDA Advance su Banca Aggiudicataria - Messaggistica mandati	156,00
SEDA Advance su Banca Terza - Messaggistica mandati	341,20

Il servizio SEDA si limita a servizi informativi di allineamento dati banca debitore ed ogni banca che prende in carico il mandato addebita alla banca del creditore una commissione (rif. SEDA avanzato / comm. variabili fino a 0,16 euro su base trim + IVA in relazione ai diversi tipi di mandato).

Questi importi vengono addebitati dalla Banca del debitore alla Banca che fornisce il servizio di allineamento SEDA e quindi poi addebitati all'Ente Creditore (si tratta di un servizio di allineamento dati anagrafici; differisce dal servizio e tariffazione relativa per i singoli incassi).

Si chiedono pertanto:

- 1) il numero dei mandati attivi assieme a separata indicazione circa la previsione di eventuali nuovi mandati (sia riferiti agli affittuari già gestiti con altri canali - bonifico/bollettino/altro - sia in relazione ad altra progettualità di incremento utenze per nuovi affittuari);
- 2) indicazione di quanti incassi avvengono nell'anno solare per ogni mandato (es. un incasso al mese per ogni mandato);
- 3) cosa intendete con le voci: "Commissione incassi tramite SEDA Advance su c/c banca Terza"; "Commissione incassi tramite SEDA Advance su c/c Banca Aggiudicataria"; "Commissione SEDA Advance su Banca Aggiudicataria - Messaggistica mandati"; "Commissione SEDA Advance su Banca Terza - Messaggistica mandati";
- 4) conferma del numero di incassi effettuati annualmente con lo strumento sdd.

RISPOSTA n.29

- 1) Al 31/12/2022, il numero mandati attivi risulta pari a circa 4.824. L'eventuale incremento/decremento si ritiene non significativo.
- 2) Nell'anno solare 2022 gli incassi risultano pari a circa n. 16.733.
- 3) Trattasi delle commissioni poste a carico di AGECE nelle diverse fattispecie descritte e oggetto di offerta economica e precisamente:

PR.	DESCRIZIONE CRITERIO/ELEMENTO OFFERTA ECONOMICA
S06	Commissione incassi tramite SEDA Advance su c/c Banca Aggiudicataria: si intende la commissione "annuale" a carico di AGECE per ciascun mandato SEDA attivo su conto corrente esistente presso la Banca Aggiudicataria
S07	Commissione incassi tramite SEDA Advance su c/c Banca Terza: si intende la commissione "annuale" a carico di AGECE per ciascun mandato SEDA attivo su conto corrente esistente presso Banca Terza diversa da Banca Aggiudicataria
S08	Commissione SEDA Advance su Banca Aggiudicataria - Messaggistica mandati: si intende la commissione "annuale" a carico di AGECE per ciascuna comunicazione inerente i nuovi stati dei mandati SEDA Advance provenienti da conti correnti esistenti presso la Banca Aggiudicataria

S09	Commissione SEDA Advance su Banca Terza - Messaggistica mandati: si intende la commissione "annuale" a carico di AGECE per ciascuna comunicazione inerente i nuovi stati dei mandati SEDA Advance provenienti da Banca Terza rispetto alla Banca Aggiudicataria
-----	--

4) Si veda anche tabella al paragrafo 3 del disciplinare di gara.

QUESITO n.30
Sull'Art.5 del CSDP.

- Relativamente alla previsione: *"Per lo svolgimento dei servizi la Banca aggiudicataria dovrà - prima della sottoscrizione del contratto - dimostrare di essere dotata di uno sportello/filiale entro 5 km dalla sede di AGECE di Via E. Noris 1 - Verona, pena la revoca dell'aggiudicazione"*, si chiede conferma che il suddetto requisito dovrà essere posseduto al momento dell'attivazione del servizio e che l'aggiudicatario avrà la facoltà, in vigore di contratto, di dislocare il servizio in altro luogo - sempre ubicato entro 5km dalla sede di AGECE - con assenso dell'Ente o recessione dalla Convenzione da parte dell'Ente stesso. In caso di riscontro positivo, per quest'ultimo aspetto si chiede inoltre conferma che il recesso non sarà per inadempimento del Tesoriere, ma come facoltà dell'Ente prevista convenzionalmente.
- Relativamente alla previsione: *"Operazioni quali prelievo di contante mediante carte, deposito contante o assegni mediante "sportelli automatizzati" dovranno essere effettuabili presso tutte le filiali della Banca"*, si chiede:
 - ✓ conferma che tale servizio sarà prestato per quanto riguarda il deposito contante presso le filiali munite di ATM "evoluto" che consente tale procedura (*si veda elenco a parte);
 - ✓ conferma che il servizio di versamento sarà disponibile per le persone facoltizzate munite di "carta versamento" mentre le operazioni di prelievo contante da ATM sarà riservato alle persone facoltizzate munite di carta bancomat;
 - ✓ conferma della consapevolezza che le operazioni di prelievo contante possano avvenire nell'ambito dei saldi disponibili su conto corrente e nel rispetto dei limiti previsti dal servizio carta bancomat (massimali euro 1500 giornaliero; 5.000 mensile).
- Relativamente alla previsione: *"La Banca Aggiudicataria dovrà garantire l'importazione delle anagrafiche di pagamento pre-esistenti sul conto corrente con l'Istituto di Credito uscente"*, si osserva che il servizio riferito alle anagrafiche non è codificato a livello interbancario CBI. Il nostro remote banking consente l'importazione delle anagrafiche tramite varie modalità (tra cui tracciati CBI bonifici e altro). La fattibilità dipende dalle possibilità di esportazione previste dal sistema di remote banking attualmente in uso. Si chiede conferma che l'importazione delle anagrafiche possa avvenire attraverso preventiva "esportazione" dal sistema di remote banking attualmente utilizzato dall'Ente.

4. Relativamente alla previsione: *"la Banca dovrà individuare almeno un responsabile tecnico, la cui presenza deve essere sempre garantita, da parte della Banca. AGECE farà riferimento a tale responsabile per gli aspetti tecnici informatici"*, si chiede conferma che la Banca possa indicare unicamente un "responsabile operativo" che si possa far carico delle tematiche sottoposte dall'Ente.

RISPOSTE QUESITO n.30

1. Si conferma che trattasi di requisito di esecuzione, il cui possesso è richiesto prima della sottoscrizione del contratto e dovrà permanere per tutta la durata del contratto anche qualora lo sportello venga dislocato in altro luogo, purché entro 5km dalla sede di AGECE. Sul punto si ricorda anche quanto previsto dall'art. 34 del CDSP lett. m).
2. Si conferma.
3. Si conferma.
4. Si rimanda alla risposta alla FAQ n. 24.

QUESITO n.31

Sull'Art. 7 del CSDP.

1. Relativamente all'elenco delle modalità di incasso, si chiede di indicare la statistica del numero operazioni annuali (anno solare 2022 ed eventuali variazioni ove previste) riferito a bonifici SEPA, bollettini PagoPA, bollettini postali TD896, versamenti contante.
2. Relativamente ai versamenti contante, si chiede conferma che l'operazione di versamento possa essere effettuata unicamente su disposizioni firmate da personale dell'ente facoltizzato allo scopo.
3. Si chiede conferma che le somme depositate eventualmente da terzi avvengano nella forma di "bonifico" e non di versamento.
4. Si chiede di chiarire se i "sospesi di entrata" fanno riferimento unicamente a "indisponibilità temporanea" (quindi con carattere di eccezionalità) oppure si chiede di indicare a quali altre operazioni possono afferire.
5. Si chiede se la comunicazione dei sospesi di entrata possa avvenire con pec rispetto alle modalità telematiche previste per il servizio (dato che - trattandosi di "sospesi" risultano ancora da lavorare e pertanto non rientrano nei flussi dell'Ente).
6. Relativamente alla voce "bollettini postali" si chiede cortese conferma che la voce faccia riferimento a incassi effettuati di bollettini "tipo 896" effettuati allo sportello oppure se derivano da girofondi da conto corrente acceso dall'Ente presso Bancoposte.
7. Relativamente alla previsione *"La Banca non può ricusare l'esazione di somme che vengano versate a favore di AGECE"*, si chiede conferma che gli incassi effettuati da terzi non delegati ad operare sul conto corrente dell'Ente siano rappresentati da "bonifico per cassa" e non da "versamento". Inoltre, si chiede di quantificare tale operatività.

8. Relativamente alla previsione: *"L'accredito sul conto corrente delle somme in qualsiasi modo riscosse è effettuato lo stesso giorno in cui la Banca ne ha disponibilità"*, si osserva che la riconciliazione degli incassi PagoPA necessita di uno/due giorni lavorativi per accredito su conto ordinario.
9. Relativamente alla previsione: *"La Banca dovrà dare tempestiva comunicazione ad AGECE delle somme pervenute, con l'indicazione di tutti gli elementi necessari per l'individuazione dei soggetti che hanno disposto i versamenti e relativa causale"*, si chiede cortese conferma che l'informativa farà riferimento ai soli dati ricevuti (es nel caso di bonifici SEPA ordinante e descrittiva indicata dall'ordinante, non essendo obbligatoria la valorizzazione dell'indirizzo).
10. Relativamente al prodotto "Virtual Iban" si chiede cortesemente di quantificare tale operatività nell'anno solare.
11. Relativamente alla previsione: *"L'accredito sul conto corrente delle somme in qualsiasi modo riscosse è effettuato lo stesso giorno in cui la Banca ne ha disponibilità"*, si chiede conferma che tale circostanza avvenga nella "normalità" dei casi che non comprenda eccezionalità, ad esclusione dell'operatività PagoPa che richiede massimo 2 giorni di lavorazione.

RISPOSTE QUESITO n.31

1. Per bonifici SEPA – bollettini postali TD896 - bollettini PagoPA il numero complessivo annuo di operazioni di incasso risulta circa 64.400. Vedasi la precisazione alla risposta a quesito n. 8 e alla risposta al quesito n. 6 relativamente al contante.
2. Si conferma.
3. Si conferma.
4. I "sospesi di entrata" si intendono riferiti ad accrediti non di competenza di AGECE, che la Banca tiene in sospeso in attesa di indicazioni da parte di AGECE.
5. Le indicazioni di cui al punto 4) saranno impartite a mezzo pec.
6. Vedi risposta a quesito n. 17.
7. Si conferma e si rimanda alla risposta al quesito n. 6.
8. Si prende atto.
9. Si conferma.
10. Si veda risposta al quesito n. 8.
11. Vedi risposta precedente al punto 8.

QUESITO n.32

Sull'Art.8 del CSDP.

1. Relativamente alla previsione: *"La Banca provvede ad addebitarne gli importi sul conto corrente il giorno stesso di esecuzione e con data valuta per AGECE corrispondente alla data di effettivo pagamento"*, si chiede:
 - a) conferma che gli addebiti SEPA (bonifici, emolumenti) saranno eseguiti nella data di esecuzione qualora pervenuti alla Banca entro l'orario di cut-off;

- b) la statistica 2022 intesa come numero pezzi riferita ai pagamenti: MAV, Bollettini Freccia, CBill, PagoPA;
 - c) se i predetti pagamenti avvengono in modalità telematica (e la suddivisione nel caso siano presenti pagamenti allo sportello);
 - d) il numero ed importo dei bonifici esteri espressi in valuta diversa dall'euro e bonifici esteri in euro ma riferiti a paesi no UE dell'area SEPA ed extra SEPA;
 - e) conferma che gli assegni circolari richiesti dall'Ente siano muniti della clausola "non trasferibile" e si chiede cortese indicazione del numero assegni emessi nel 2022.
2. Relativamente alla previsione: *"La Banca accetta le delegazioni di pagamento che l'Azienda potrà emettere sulle proprie entrate per garantire le rate di ammortamento per capitali e interessi dei mutui da questa contratti, con l'obbligo da parte della Banca di accantonare dalle disponibilità le relative somme necessarie"*, si chiede conferma che in virtù dell'accettazione delle delegazioni, non sorgano obbligazioni autonome in capo alla Banca in relazione al pagamento delle rate di ammortamento del/dei mutuo/mutui.
La Banca provvederà, pertanto, al pagamento delle singole rate di ammortamento, semestrali o annuali, dei mutui e/o prestiti, solo in presenza di fondi disponibili dell'Ente, ed a valere sui medesimi, intendendosi per fondi disponibili: i fondi propri dell'Ente, derivanti dalle entrate riscosse dallo stesso, senza pertanto alcun obbligo a carico del Tesoriere medesimo di far fronte ai pagamenti, per come delegati, in assenza di fondi disponibili, ferma la segnalazione tempestiva al responsabile del servizio finanziario dell'Ente dell'assenza dei fondi disponibili.
3. In considerazione del fatto che AGECE sia "azienda speciale", si chiede:
- a) se l'Ente sia disponibile ad accendere conto di tesoreria dedicato a tale operatività; il conto corrente permetterebbe l'attivazione delle "prenotazioni fondi" per la delegazione - e l'Ente emetterebbe i "mandati" in relazione alle scadenze, provvedendo alla canalizzazione anticipata dei relativi flussi (in relazione all'impegno assunto dalla banca con la delegazione);
 - b) di confermare la disponibilità dell'Ente ad effettuare la provvista corrispondente alla rata da pagare (operatività automatizzata con girofondi interno) ad inizio di ogni semestre e su cui porre vincolo di destinazione relativo in modo da assicurare il prioritario "accantonamento dei fondi" destinati al finanziatore;
 - c) invio del modulo formato E (Allegato al contratto di mutuo) in bianco in modo da verificare il testo privo delle indicazioni del precedente Cassiere (ed allegato al contratto di mutuo).

RISPOSTE QUESITO n.32

1. Di seguito le risposte:
- a) Si conferma.
 - b) Circa n. 250/anno.
 - c) In modalità telematica.
 - d) Vedasi risposta a quesito n. 9.
 - e) Si conferma esclusivamente "non trasferibile" emessi nel 2022 n. 20 assegni circolari.
2. Si conferma.
3. Di seguito le risposte:
- a) NO.
 - b) Non si conferma.
 - c) Il modulo verrà trasmesso alla Banca Aggiudicataria.

QUESITO n.33

Relativamente alla previsione all'Art.9 del CSDP: *"La Banca deve mettere a disposizione del Legale rappresentante, profilato come gestore, la possibilità di profilare delle utenze con adeguata separazione tra profili consultivi, immissivi e dispositivi"*, si chiede conferma che la persona profilata come "gestore" possa profilare le utenze con profilo consultivo ed immissivo, mantenendo la Banca il ruolo di censire le persone dotate di profilo dispositivo facoltizzate dall'Ente (ferme le soglie e l'eventuale doppia firma su indicazione dell'Ente).

RISPOSTA n.33

Si conferma.

QUESITO n.34

Relativamente alla previsione all'Art.10 del CSDP: *"Il pagamento degli stipendi per tutto il personale sarà effettuato tramite i servizi telematici tipo remote banking (ovvero attraverso altri canali telematici in caso di indisponibilità), di norma mensilmente e con valuta fissa all'ultimo giorno lavorativo di ogni mese"*, si chiede cortese conferma che la valuta verrà gestita in sede di inserimento delle disposizioni, dato che SEPA prevede valuta beneficiario pari alla data esecuzione per le disposizioni canalizzate su medesima banca e valuta al giorno lavorativo successivo per gli emolumenti canalizzati su altra banca.

RISPOSTA n.34

Si conferma.

QUESITO n.35

Relativamente alla previsione all'Art.11 del CSDP: *"Potrà essere richiesta l'apertura di conti correnti distinti per gestioni particolari alle medesime condizioni del conto corrente ordinario"*, si chiede con quanti conti correnti attualmente opera l'Ente e se sono previste ulteriori aperture ai conti correnti attualmente in essere.

RISPOSTA n.35

Attualmente sono operanti n. 7. Vedasi anche risposta a quesito n. 15.

QUESITO n.36

Sull'Art.12 del CSDP.

1. Relativamente alla previsione: *"La Banca dovrà garantire collegamenti telematici efficienti, affidabili, sicuri e conformi a privacy/compliance tra la propria rete dati e quella dell'Azienda"*, si chiede quali sono gli standard usati dai sistemi informatici dell'Ente in modo da verificare l'interfacciamento e conferma che i sistemi informatici dell'Ente in vigenza del contratto siano comunque in grado, pur variati, di supportare gli standard ABI CIB.

2. In punto "trattamento dati" - ai sensi del regolamento UE 679/2016 (GDPR)", si chiede se l'atto da sottoscrivere sia quello in uso dalla Banca (di cui inviamo copia - vedasi allegato "a") oppure se sia un vostro documento. In tale ultima ipotesi, si chiede che ci venga fornito così che possa essere valutato.
3. Si chiede conferma che la profondità almeno quinquennale richiesta nel bando faccia riferimento ai saldi contabili e non alla disponibilità.

RISPOSTE QUESITO n.36

1. Come meglio specificato all'art. 12 del CSDP, la connessione dovrà avvenire tramite canale sicuro su protocollo https.
2. Il documento verrà fornito in sede di aggiudicazione.
3. Per profondità quinquennale si intende la possibilità di accedere alle informazioni di dettaglio di tutte le operazioni registrate contabilmente sul conto corrente.

QUESITO n.37

Sull'All'art.13 del CSDP.

1. Relativamente alla previsione: *"La Banca si impegna a fornire una adeguata formazione al personale designato da AGECE, per garantire che lo stesso sia in grado di gestire in autonomia i servizi telematici e di gestione informatizzata dei dispositivi di pagamento e di incasso ovvero del sistema diretto di pagamento ed incasso, eventualmente implementati, nonché sia in grado di utilizzare tutte le procedure ed i servizi forniti"*, si chiede conferma che oltre ad una formazione iniziale da fornire in loco oppure con assistenza telefonica da remoto, la formazione possa essere effettuata con ricorso ai diversi canali messi a disposizione dell'Ente (help on line; Call Center dedicato, telefonico, manuali d'uso).
2. Relativamente alla previsione: *"Per quanto attiene i servizi di assistenza e manutenzione, a fronte di richiesta di intervento tecnico da parte di AGECE (emessa preferibilmente via servizio di ticketing su portale dedicato o in alternativa a mezzo posta elettronica) la presa in carico della stessa da parte della Banca, comprensiva di raccolta di tutte le informazioni necessarie alla sua risoluzione, dovrà avvenire entro le 2 ore lavorative successive alla richiesta iniziale"*, si chiede conferma che si tratti di tempi indicativi, date le diverse possibili problematiche connesse con i diversi servizi oggetto della gara e conseguenti informazioni relative, la cui raccolta non dipende tra l'altro solo dalla Banca ma anche dalle indicazioni dell'Ente medesimo.
3. Relativamente alla previsione: *"tempi di intervento e di ripristino delle funzionalità di un servizio, conteggiati a partire dalla presa in carico del problema, potranno variare in relazione alla tipo di malfunzionamento evidenziato, ovvero bloccante o non bloccante..."* evidenziando poi tempi diversificati in relazione alla caratteristica (bloccante o meno) del problema, si chiede:
 - ✓ conferma che si tratti di tempi indicativi, non conoscendo a priori le innumerevoli possibili problematiche riferite ai diversi servizi oggetto di gara caratterizzate da tempi teoricamente anche maggiori di quelli riportati all'articolo medesimo;

- ✓ conferma che il tenore dell'impegno possa essere letto come conferma della Banca a gestire e risolvere nel minor tempo possibile la problematica (bloccante o non bloccante), acquisendo tutte le indicazioni che l'Ente avrà cura di fornire, e cercando di rispettare comunque gli obiettivi di range temporale indicati dall'Ente.

RISPOSTE QUESITO n.37

1. Si conferma.
2. Per la presa in carico della richiesta di intervento, le 2 ore lavorative decorreranno dalla raccolta completa di tutte le informazioni eventualmente necessarie.
3. No. Si rimanda integralmente all'art. 13 del CSDP.

QUESITO n.38

Relativamente alla previsione all'Art.16 del CSDP: *"La Banca dovrà custodire e amministrare, sotto la propria responsabilità, i titoli e i valori di proprietà dell'Azienda. Alle suddette condizioni saranno inoltre custoditi i titoli e i valori depositati da terzi a favore di AGECE con l'obbligo per la Banca di non procedere alla restituzione dei titoli stessi senza regolari ordini di AGECE e sottoscritti dalle persone autorizzate a firmare i titoli di spesa"*, si chiede se attualmente sono presenti titoli depositati presso la Banca incaricata e a quale titolo vengono depositati i titoli e valori di terzi (pegno?).

Inoltre, si chiede se sono presenti attualmente circostanze di questo tipo e nel qual caso, si chiedono i format utilizzati per i relativi contratti.

RISPOSTA n.38

Allo stato attuale non sono presenti titoli e/o valori in deposito.

QUESITO n.39

Sull'All'art.17 del CSDP.

- 1) Relativamente alla previsione: *"La Banca si impegna a garantire: a) emissione e rinnovo fino a n. 4 carte di credito e/o carte prepagate ricaricabili istituzionali intestate a soggetti che rivestano cariche istituzionali e/o autorizzati. Le carte di credito dovranno essere utilizzabili almeno nei circuiti VISA e MASTERCARD"*, si chiede:
 - a) conferma che il numero indicato sia cumulativo di carte di credito e/o prepagate;
 - b) conferma che i circuiti indicati siano alternativi a scelta dell'Ente.
- 2) Relativamente alla previsione: *"Le carte richieste devono essere dotate di copertura assicurativa che garantisca AGECE nei casi furto, clonazione o smarrimento"*, si chiede conferma del fatto che la copertura assicurativa sia operativa dopo aver verificato casi e circostanze dell'incidente e che la stessa in ogni caso non è mai operativa in caso di grave negligenza del cliente, di azione fraudolenta del cliente e in caso di manipolazione del cliente al di fuori del sistema bancario (es. il cliente ha effettuato il pagamento intenzionalmente).

RISPOSTE QUESITO n.39

1. Sì, si confermano entrambi i quesiti.
2. Si conferma la previsione come specificato all'art. 17 del CSDP.

QUESITO n.40**Sull'Art. 18 del CSDP.**

- 1) Relativamente alla previsione: *"La Banca provvederà alla fornitura e installazione delle apparecchiature POS con funzione di pagamento anche con bancomat, carta di credito e prepagate sui principali circuiti nazionali e internazionali (Visa, Visa Electron, Mastercard, Maestro), in numero pari alla necessità di AGECE",* si chiede:
 - a) se è previsto un limite alle installazioni di pos (attualmente n. 18 pos di proprietà Banca ed in comodato d'uso);
 - b) conferma che tutti i pos sono "dotati di attacco di rete ethernet".
- 2) Relativamente alla previsione: *"Il servizio di assistenza deve essere erogato mediante help desk di cui devono essere forniti i riferimenti e con eventuale visita on-site",* si chiede conferma che la richiesta di intervento possa essere gestita eventualmente anche tramite il referente operativo della Banca.
- 3) Relativamente alla previsione: *"I POS installati presso le Farmacie AGECE dovranno essere completamente compatibili con il gestionale attualmente utilizzato presso queste sedi, ovvero l'applicativo Wingsfar prodotto da Studiofarma srl società di CGM Italia Group. In caso di cambio del gestionale di Farmacia, la banca dovrà parimenti garantire la fornitura di POS compatibili con la nuova piattaforma",* si chiede conferma che tali pos siano operativi con i protocolli ABI in uso e se l'eventuale cambio del gestionale di Farmacia possa avvenire in costanza del rispetto di tali protocolli.
- 4) Relativamente alla previsione: *"Diversamente da quanto sopra, per i distributori automatici e casse automatiche (attualmente n. 5) non è richiesta alla Banca la manutenzione dei POS, in quanto viene assicurata direttamente dai fornitori delle attrezzature citate",* si chiede:
 - ✓ marca e modello per verificare se l'operatività "acquiring" dialoga con gli standard in uso. In alternativa si chiedono i protocolli di tali flussi.
 - ✓ conferma che il punto "Funicolare" dotato di pos non di proprietà Banca possa operare nel rispetto dei protocolli ABI per tutta la durata del contratto.

RISPOSTE QUESITO n.40

- 1) Non è previsto un limite alle installazioni POS. Si conferma che i POS sono dotati di attacco alla rete ethernet. Vedasi anche risposta al quesito n. 3.
- 2) Si vedano artt. 5 e 13 del CSDP e risposta al quesito n. 24.
- 3) Vedasi risposte ai quesiti n. 21 e n. 22. Tutti i POS rispettano i normali standard di connessione bancari.
- 4) Tali informazioni verranno fornite alla Banca Aggiudicataria. Si conferma che – attualmente – il POS presso la Funicolare funziona regolarmente. Tutti i POS rispettano i normali standard di connessione bancari.

QUESITO n.41

Sull'All'art. 21 del CSDP.

- 1) Relativamente alla previsione: *"La Banca assicura il servizio di "cassa continua" (o analoghe forme di deposito valori 24 ore su 24) presso la Sede, la filiale specifica individuata entro i 5 km dalla sede di AGECE e tutte le sue Filiali"*, si chiede conferma che il servizio "24 Ore" possa essere effettuato unicamente dalle filiali comunicate, visto che non tutte le filiali dispongono di ATM Evoluto.
- 2) Relativamente alla previsione: *"La Banca assicura l'accesso al Caveau di proprietà della Banca all'Appaltatore di AGECE affidatario del servizio di ritiro e consegna valori nonché di cambio monete. Le modalità e le procedure di accesso saranno oggetto di specifico accordo fra la Banca e l'Appaltatore di AGECE"*, si chiede:
 - a) conferma che l'attività potrà essere svolta presso i locali della Banca come da accordo specifico che seguirà e non con accesso al locale "Caveau";
 - b) se si tratta di servizio di sola raccolta oppure di "raccolta e contazione" e se riguarda banconote e monete;
 - c) se comporta solo versamenti oppure anche prelevamenti;
 - d) se possono essere dettagliate eventuali altre peculiarità del servizio utili ai fini dell'individuazione della sede (riferita genericamente come "Caveau") da utilizzare per il servizio.
 - e) di quantificare il numero delle operazioni effettuate nell'anno con queste modalità (versamenti / prelevamenti) - separando la numerosità di operazioni con oggetto monete da quelle con banconote assieme ai volumi totali (sempre divisi tra banconote e monete);
 - f) espressa indicazione del nominativo dell'appaltatore utilizzato in quanto la Banca opera solo con controparti convenzionate (e quindi potrebbe dover esser costretta a declinare il servizio in caso di operatore non convenzionato - visti anche i tempi stretti previsti dal bando rispetto ad eventuali nuovi convenzionamenti).
- 3) Relativamente al servizio di "cambio monete" effettuato dall'Appaltatore, si chiede:
 - a) conferma che tali operazioni vengano contabilizzate con due operazioni distinte (versamento e ritiro monete) e non si tratti di mero "cambio";
 - b) la statistica 2022 di tali operazioni oppure se tale attività venga svolta da facoltizzati dell'azienda; anche in questo caso si chiede un'indicazione sulla numerosità delle operazioni.

RISPOSTE QUESITO n.41

- 1) Si conferma
- 2) Di seguito le risposte ai quesiti:
 - a) si rimanda a specifico accordo tra la Banca e l'Appaltatore di AGECE;
 - b) si tratta di servizio di raccolta e contazione di banconote e monete;
 - c) entrambi;
 - d) nulla da aggiungere;

- e) si fornisce il numero di operazioni di versamento (2.850/anno) e il numero di operazioni di prelevamento moneta (350/anno);
 - f) FIDELITAS Spa con contratto di appalto scadente il 31/01/2025.
- 3) Di seguito le risposte ai quesiti:
- a) sì;
 - b) circa n. 350 operazioni/anno e circa n. 5 versamenti/anno effettuati allo sportello da delegati di AGECE.

GRUPPO QUESITI n.42

Sull'All'art. 22 del CSDP.

- 1) Relativamente alla previsione sui pagamenti ricompresi nel canone forfettario, includendo il pagamento di utenze varie, si chiede conferma che le utenze saranno normalmente domiciliate con pagamenti in via continuativa e a quali utenze faccia riferimento l'articolo.
- 2) Relativamente all'inclusione nel canone di commissioni per incassi, si chiede:
 - ✓ conferma che la voce sia riferita alla fase di accredito per l'Ente - non riguardando eventuali commissioni a carico degli ordinanti;
 - ✓ conferma che la voce non faccia riferimento ai servizi POS, SDD, allin. SEDA, PAGOPA di cui all'Offerta Economica presentata a parte.
- 3) Relativamente alla previsione per la quale il canone comprende "*operazioni di cassa allo sportello*", si chiede conferma che la voce sia riferita ai versamenti o prelevamenti effettuati dall'Ente - non riguardando eventuali commissioni riferite ad accrediti da parte di terzi ordinanti (es. utenti che effettuano disposizioni di pagamento a favore dell'Ente).
- 4) Relativamente alla previsione per la quale il canone comprende "*tutti i costi della conservazione documenti informatici*", si chiede conferma che si tratti di un refuso, non essendo ricompresa la "conservazione" nel bando in oggetto.
- 5) Relativamente all'inclusione nel canone di "tutte le spese di tenuta conto, spese postali, stampati, registri e bollettari e eventuali altre spese connesse all'esercizio del servizio", si chiede conferma che l'imposta di bollo non sia ricompresa nel canone forfettario.
- 6) Relativamente alla previsione: "*Relativamente ai pagamenti effettuati, la Banca non potrà richiedere nulla ai beneficiari a titolo di commissioni, spese o altro in quanto ricomprese all'interno del canone forfettario*", si chiede conferma che quanto sopra faccia riferimento alle commissioni previste dalla Banca in qualità di "esecutrice" della disposizione, non riguardando eventuali commissioni richieste a diverso titolo da Banche terze (ad esempio la banca che riceve il bonifico estero potrebbe applicare commissioni tariffate autonomamente e non riconosciute alla Banca che ha disposto l'operazione).

RISPOSTE QUESITO n.42

- 1) Le utenze non sono domiciliate e trattasi di utenze EE + GAS + ACQUA.
- 2) Si conferma.
- 3) Si conferma.
- 4) Si conferma.

- 5) Si conferma.
6) Si conferma.

QUESITO n.43

Sull'All'art. 23 del CSDP.

Relativamente alla previsione: *"La Banca è responsabile con tutte le proprie attività e patrimonio per eventuali danni causati all'Azienda o a terzi. La Banca è sempre direttamente responsabile di qualsiasi violazione delle norme legislative e regolamentari inerenti al servizio oggetto di affidamento. La Banca si impegna espressamente a tenere indenne AGECE da qualunque pretesa e/o addebito e/o risarcimento richiesti all'Azienda stessa, derivante dalla responsabilità della Banca. La Banca si impegna a mantenere attiva adeguata polizza assicurativa (dandone evidenza all'Azienda) per la copertura dei rischi furto, rapina, infedeltà dipendenti, responsabilità civile terzi connessi all'esecuzione dei servizi fino alla scadenza del contratto"*, si chiede:

- a) conferma che la Banca dovrà essere unicamente in possesso di copertura RCT/O, e non di una polizza rischio professionale rispondendo per quest'ultima fattispecie in proprio con il relativo patrimonio - come peraltro indicato nel medesimo articolo;
- b) che la comprova della polizza RCT/O possa essere fornita da un certificato della compagnia assicuratrice che attesti il possesso della suddetta polizza RCT/O. Si chiede conferma che la Banca sia responsabile unicamente per le violazioni commesse dal proprio personale;
- c) di chiarire gli aspetti tecnici della polizza e limiti coperture.

RISPOSTE QUESITO n.43

- a) Si conferma
- b) Si conferma
- c) Si rimanda a quanto previsto all'art. 23 del CSDP.

QUESITO n.44

Sull'All'art. 24 del CSDP.

- 1) Relativamente alla previsione che la banca *"si accolla ogni impegno in essere al momento di stipula del contratto relativamente alle fidejussioni emesse dal precedente affidatario del servizio e ogni altro impegno rilasciato dalla Banca uscente nell'interesse dell'Azienda"*, si chiede se allo stato attuale sono presenti impegni di firma rilasciati dalla Banca Tesoriera (o da Banche terze) ed eventualmente le relative caratteristiche (durate, importi).
- 2) Relativamente alla previsione *"AGEC per contro si impegna a far assumere alla Banca subentrante quanto sopra indicato"*, si chiede cortese conferma che il futuro bando di gara preveda espressamente l'assunzione degli impegni in capo al nuovo aggiudicatario.

RISPOSTE QUESITO n.44

- 1) Non sono presenti impegni di firma allo stato attuale.
- 2) Si conferma.

QUESITO n.45

Relativamente alla previsione all'Art.25 del CSDP: *"In esecuzione del contratto di mutuo di € 40.000.000,00 in essere per il periodo 01/01/2010 - 31/12/2034 con Dexia Crediop Spa, la Banca è tenuta a procedere al periodico riversamento semestrale in favore di Dexia Crediop Spa",* si chiede conferma che l'impegno della Banca sia operativo unicamente in presenza di saldi disponibili sul conto corrente dell'Ente alle date di scadenza rata.

RISPOSTA n.45

Si conferma.

QUESITO n.46

Sull'Art. 27 del CSDP.

Relativamente alla previsione: *"La Banca si impegna formalmente a dare istruzioni al proprio personale affinché tutti i dati e le informazioni (...), siano mantenuti riservati e come tali trattati, pur assicurando nel contempo il rispetto degli obblighi normativi di trasparenza delle attività svolte. La Banca garantisce che le persone autorizzate al trattamento dei dati personali si sono impegnate alla riservatezza, o hanno un adeguato obbligo legale di riservatezza. Con l'affidamento dei servizi la Banca assumerà il ruolo di Responsabile del trattamento ex art. 28 del Regolamento UE 2016/679, che sarà regolato dall'apposito Accordo ("Appendice") che costituirà parte integrante e sostanziale dello stipulando contratto. L'Accordo sarà redatto sulla base dello schema delle "Clausole contrattuali tipo" approvate con Decisione di Esecuzione (UE) 2021/915 della Commissione del 4 giugno 2021",* si chiede:

- a) conferma che gli obblighi di riservatezza siano operativi nell'ambito della più vasta normativa di legge in vigore tempo per tempo;
- b) conferma se il testo di DPA allegato in bozza possa essere ritenuto aderente alle esigenze dell'Ente oppure, se l'Ente disponga di proprio testo se le può consegnare in bozza in modo da richiedere autorizzazione all'ufficio della Banca competente in materia.

RISPOSTE QUESITO n.46

Tali informazioni verranno fornite alla Banca aggiudicataria.

QUESITO n.47

Relativamente alla previsione all'Art.29 del CSDP *"La Banca costituisce in favore di AGECE garanzia definitiva a garanzia degli impegni contrattuali (art. 103 del D.Lgs 50/2016). La cauzione garantisce tutti gli obblighi specifici assunti dalla Banca nei confronti dell'Azienda, anche quelli a fronte dei quali è prevista l'applicazione di penali",* si chiede di conoscere l'importo della garanzia definitiva.

RISPOSTA n.47

L'importo della garanzia definitiva sarà pari al 10% del valore contrattuale (€ 514.807,50) ovvero pari ad € 51.480,75.

QUESITO n.48

Relativamente alla previsione all'Art.30 del CSDP: *"E' altresì vietato il subappalto del servizio ovvero di parti di esso, pena la risoluzione immediata del contratto secondo l'art. 34 del presente Capitolato. Quanto sopra ad esclusione delle attività che non prevedono specifica abilitazione di legge per la loro esecuzione (ad esempio la stampa dei MAV, la fornitura dei POS ecc.)"*, si chiede se tale esclusione sia operante per tutte le attività "collaterali" (comprese le lavorazioni bonifici o stampa/spedizione contabili).

RISPOSTA n.48

Si conferma la possibilità di subappaltare tutte le attività "collaterali" (comprese le lavorazioni bonifici o stampa/spedizione contabili).
