



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

FAQ pervenute il 14/03/2023 (termine scaduto il 10/03/2023)
Aggiornamento del 15 marzo 2023.

QUESITO n.5

Relativamente all'art. 21 comma 1 del CSDP, si chiede di confermare che il servizio di "cassa continua" possa essere espletato mediante ATM evoluti che consentano, in analogia, il versamento di titoli e valori. (così come richiamato nel Regolamento Tecnico art. 5: "Operazioni quali prelievo di contante mediante carte, deposito contante o assegni mediante "sportelli automatizzati" dovranno essere effettuabili presso tutte le filiali della Banca").

RISPOSTA n.5

Si conferma tale possibilità. Vedasi art. 21 comma 1 del CSDP.

QUESITO n.6

Relativamente all'art. 7 comma 2 del CSDP, si chiede di quantificare l'operatività attinente ai versamenti in contante (numero di operazioni, importo medio).

RISPOSTA n.6

Di seguito si riportano i dati richiesti in riferimenti all'anno 2022:

- ✓ n. operazioni: 2.190
- ✓ importo medio: € 3.378,00

Si precisa che i versamenti di contante rientrano fra le attività svolte in appalto da operatore economico del servizio trasporto valori di AGECE come specificato all'art. 21 del CSDP.

QUESITO n.7

Relativamente all'art. 7 comma 2 del CSDP, si chiede di chiarire a cosa faccia riferimento la voce "Incassi con carta di credito" in alternativa al canale POS.

RISPOSTA n.7

Si intende pagamenti con carta di credito effettuati sempre con il canale POS. Trattasi di refuso.

QUESITO n.8

Relativamente all'art. 7 comma 8 del CSDP "Virtual IBAN", si chiede di quantificare il numero massimo di Virtual account che possa essere richiesto e il numero di operazioni ipotizzate.

RISPOSTA n.8

Le operazioni annualmente effettuate fino al 31/12/2022 risultano circa n. 20.000 e corrispondono a circa n. 15.000 possibili Virtual Account.

Tuttavia, si precisa che la modalità di pagamento PagoPA è stata adottata a far data da dicembre 2022 e che andrà progressivamente a sostituire forme di pagamento come quella del bonifico bancario.

QUESITO n.9

Relativamente all'art. 8 comma 3 del CSDP, si chiede di quantificare il numero bonifici esteri ipotizzati, la valuta da utilizzare, i paesi di destinazione e l'importo medio.

RISPOSTA n.9

Si tratta di circa n. 10 bonifici annuali, in valuta Euro, verso paesi della UE e l'importo medio è di circa € 5.000,00.

QUESITO n.10

Relativamente all'art. 3 del Disciplinare di gara, in base ai dati forniti per il prodotto SDD si chiede di indicare la periodicità di addebito, la tipologia di controparti da addebitare e la tipologia di incassi per cui si utilizza questo strumento.

RISPOSTA n.10

Di seguito si riportano le informazioni richieste:

- periodicità addebito: mensile
- tipologia: prevalentemente persone fisiche (conduttori di immobili in locazione e utenti di lampade votive)
- tipologia di incassi: pagamento canoni di locazione, spese condominiali e canoni lampade votive a fronte di emissione di fatture

QUESITO n.11

Relativamente all'art. 3 del disciplinare di gara, per il prodotto SDD si chiede di indicare le percentuali di insoluti prevista.

RISPOSTA n.11

La percentuale complessivamente prevista è pari al 0,70%.

QUESITO n.12

Relativamente agli artt. 5 comma 1 e 12 comma 2 del CSDP, si chiede di confermare che la gestione richiesta dal bando non preveda l'utilizzo della procedura di Tesoreria (OPI e SIOPE+). In tal caso di chiarire cosa si intenda per provvisori di entrata e di uscita.

RISPOSTA n.12

AGEC non rientra fra le pubbliche amministrazioni e non utilizza procedure di Tesoreria proprie degli enti pubblici.

Per provvisori di entrata e di uscita si intende la possibilità di visualizzare in home banking incassi/pagamenti eseguiti ma non ancora accreditati/addebitati in estratto conto.

QUESITO n.13

Relativamente all'art. 3 del Disciplinare di Gara, si chiede di quantificare il numero di disposizioni di bonifico ipotizzate per anno.

RISPOSTA n.13

Si ipotizzano circa n. 4.300 disposizioni di bonifico annuali.

QUESITO n.14

Relativamente all'art. 3 del Disciplinare di Gara *"incassi tramite SEDA Advance su c/c Banca Aggiudicataria/Banca terza"*, si chiede di confermare che i dati espressi facciano riferimento ai mandati SDD in essere sulle diverse banche.

RISPOSTA n.14

Si conferma.

QUESITO n.15

Relativamente all'art. 11 comma 2 del CSDP *"Inoltre, potrà essere richiesta l'apertura di conti correnti distinti per gestioni particolari alle medesime condizioni del conto corrente ordinario"*, si chiede di indicare il numero massimo di rapporti oggetto della richiesta.

RISPOSTA n.15

Si tratta di un numero massimo di n. 10 conti correnti possibili.

QUESITO n.16

Relativamente all'art. 12 comma 4 del CSDP *"In ogni caso la Banca avrà l'obbligo di adeguare i propri sistemi informatici affinché venga comunque garantito il corretto interfacciamento verso i corrispondenti sistemi informatici dell'Azienda"*, si chiede di confermare che l'"interfacciamento" citato sia da intendersi realizzato mediante l'utilizzo degli standard interbancari.

RISPOSTA n.16

Si conferma relativamente al circuito SEPA-SEDA.

QUESITO n.17

Relativamente all'art. 7 del CSDP Bollettini Postali TD 896 *"La Banca deve gestire l'acquisizione e la trasmissione dei dati relativi ai pagamenti effettuati tramite i bollettini postali premarcati TD 896. I flussi dovranno essere forniti all'Azienda possibilmente con tracciato record come da specifiche standard di Poste Italiane ("Tracciato Record Rendicontazione Bollettini Incassati")"* si chiede di confermare che si faccia riferimento esclusivamente ai bollettini postali incassati presso gli sportelli della Banca.

RISPOSTA n.17

Si conferma.

QUESITO n.18

Relativamente all'art. 3 del CSDP, si chiede cortesemente di compilare il file in allegato per avere il dettaglio del transato per tipo carta

REGION	CIRCUITO	TIPOLOGIA	POS FISICI	
			N. Transazioni	Volumi Transati
EEA	MASTERCARD	CREDITO		
EEA	MASTERCARD	DEBITO		
EEA	MASTERCARD	PREPAGATE		
EEA	VISA	CREDITO		
EEA	VISA	DEBITO		
EEA	VISA	PREPAGATE		
ExtraEEA	MASTERCARD	CREDITO		
ExtraEEA	MASTERCARD	DEBITO		
ExtraEEA	MASTERCARD	PREPAGATE		
ExtraEEA	VISA	CREDITO		
ExtraEEA	VISA	DEBITO		
ExtraEEA	VISA	PREPAGATE		
Commercial	MASTERCARD	CREDITO		
Commercial	MASTERCARD	DEBITO		
Commercial	MASTERCARD	PREPAGATE		
Commercial	VISA	CREDITO		
Commercial	VISA	DEBITO		
Commercial	VISA	PREPAGATE		
BANCOMAT	Pagobancomat			

RISPOSTA n.18

Non è possibile fornire i dati disaggregati come richiesto.

Si rimanda ai volumi indicati alle voci S02-S03 della tabella riportata al paragrafo 3 del disciplinare di gara.

QUESITO n.19

Relativamente al Capitolo 3 del CSDP, considerata la durata dell'appalto e l'eventuale proroga, si ritiene conveniente sia per l'Ente che per l'Aggiudicatario esprimere le commissioni di remunerazione del servizio POS acquiring mediante la formulazione tramite Interchange Fee ++ piuttosto che la formulazione tramite Merchant Fee unica. Si chiede dunque se l'Ente concorda quindi che la commissione da esprimere vada intesa come Interchange fee++. Altrimenti, si osserva che si potrebbe prevedere di esprimere le commissioni tramite Interchange Fee ++.

RISPOSTA n.19

Si confermano i contenuti dei documenti tecnici e di gara e - relativamente alle commissioni di cui ai progressivi S02 e S03 delle tabelle riportate ai paragrafi 3 e 17.1 del disciplinare di gara - le modalità di formulazione dell'offerta mediante percentuale unica.

QUESITO n.20

Relativamente all'art. 3 del CSDP, si chiede di chiarire se le transazioni di incasso a mezzo POS debbano essere gestite sulla piattaforma PAGOPA.

RISPOSTA n.20

No.

QUESITO n.21

Relativamente all'art.18 del CSDP, si chiede come avviene la comunicazione tra il POS e il gestionale di cassa studiofarma e se questa sia su rete locale (LAN) oppure debba essere previsto uno scambio importo in cloud (WAN). In caso di rete LAN, si chiede se sia possibile avere le specifiche del protocollo di comunicazione.

RISPOSTA n.21

La comunicazione tra il POS e il gestionale di cassa è su rete locale LAN.
I POS attualmente in uso sono di marca **Ingenico** e supportano il **protocollo 17**.

QUESITO n.22

Relativamente all'art.18 del CSDP, si chiede di fornire le specifiche di dettaglio dei POS Unattended (Distributore automatico).

RISPOSTA n.22

Le specifiche di dettaglio dei POS Unattended (Distributore automatico) verranno fornite in sede di aggiudicazione.

QUESITO n.23

Relativamente al Par. 17 del Disciplinare di Gara e precisamente con riferimento a: “Si precisa che, in caso di superamento dei “valori limite” individuati nella precedente tabella, al Concorrente verrà attribuito un punteggio pari a 0 (zero) per ciascun criterio in cui tale valore è stato superato. In caso di aggiudicazione, per ogni criterio in cui l’offerta dell’Appaltatore superi il “valore limite”, verrà comunque utilizzato quest’ultimo come riferimento per la remunerazione del Servizio”, si chiede se il “valore limite” sia superabile in fase di risposta al Bando e si chiede conferma che in caso di aggiudicazione sarà remunerato il servizio al valore limite indicato nella documentazione.

RISPOSTA n.23

Si ribadisce che il valore limite può essere superato in fase di offerta.
In tal caso – a ciascun criterio con valore limite superato – verranno attribuiti punti ZERO.
In caso di aggiudicazione – per i criteri con valore limite superato – la remunerazione del servizio sarà uguale al valore limite posto a base di gara per ciascuno di essi.

QUESITO n.24

Relativamente all'art. 5 del CSDP “Oneri e Obblighi della Banca – Individuazione responsabile tecnico”, si chiede di confermare che la figura del responsabile tecnico possa essere individuata come una struttura di back office filiale e/o assistenza on line.

RISPOSTA n.24



Per responsabile tecnico si intende persona fisica che rivesta il ruolo di referente unico per AGECE.

QUESITO n.25

Si chiede di confermare che l'istituto aggiudicatario del servizio avrà la gestione esclusiva di tutta l'operatività commerciale (incassi e pagamenti).

RISPOSTA n.25

L'Istituto aggiudicatario non avrà l'esclusiva.
