

RIASSUNTO QUESITI PERVENUTI ALLA DATA DEL 26 MAGGIO 2023

(Disciplinare di gara punto 2.2 Chiarimenti)

DOMANDE SPECIFICHE PER IL LOTTO 2 SAN STINO DI LIVENZA:

1. Convenzione art.4 : Il Servizio di Tesoreria dovrà essere svolto dal Tesoriere presso uno sportello (anche in convenzione con altro istituto bancario) situato in San Stino di Livenza capoluogo.....Il Tesoriere si impegna a mantenere la gestione amministrativa del rapporto presso lo sportello locale individuato in convenzione per l'intera durata della concessione;

Chiarimento Nello schema di offerta c'è la possibilità di indicare la facoltà di chiusura dello sportello durante il periodo di concessione, si chiede conferma che ai fini dell'offerta vada considerato quanto presente nello schema di offerta e di conseguenza verrà modificata/integrato il testo della convenzione

2. Convenzione art. 2: La concessione del servizio di tesoreria viene affidata per il periodo 1 luglio 2023 - 31 dicembre 2027 con possibilità di rinnovo per la medesima durata di 5 anni a parità di condizioni contrattuali, ai sensi dell'art. 210 del D.Lgs. 267/2000 e qualora consentito dalle norme vigenti,

Chiarimento Si chiede conferma che il rinnovo possa avvenire previo accordo tra le parti e il periodo di proroga per un tempo massimo di sei mesi dalla scadenza della convenzione.

3 Convenzione art.3: Il Tesoriere non potrà porre a carico dei creditori o del Comune oneri per le procedure di accreditamento tramite bonifico in conti correnti bancari intrattenuti sia presso il Tesoriere sia presso altre aziende di credito, siano esse nazionali o estere, né per i pagamenti in contanti allo sportello.

Chiarimento per quanto riguarda i pagamenti esteri, si chiede conferma che l'esenzione riguardi i bonifici in euro e non in divisa (che devono essere eseguiti con apposito modulo) e che non sono comprese le eventuali commissioni/spese reclamate da banca estera.

4 Convenzione art.16, 1° capoverso : servizi di home banking relativamente al sistema di addebito pre autorizzato tramite circuito SEPA - SSD

Chiarimento si chiede conferma se relativamente al servizio SEPA-SDD indicato, l'ente operi in qualità di Azienda creditrice.

5 Disciplinare punto 13.1 : “ La domanda e le relative dichiarazioni sono firmate dal legale rappresentante del concorrente o da un suo procuratore munito della relativa procura. In tal caso, il concorrente allega alla domanda copia conforme all'originale della procura (e ove la stazione possenga un collegamento adeguato ad acquisire la visura camerale contenente l'indicazione dei poteri dei procuratori inserire anche la seguente frase: oppure nel solo caso in cui dalla visura camerale del concorrente risulti l'indicazione espressa dei poteri rappresentativi conferiti con la procura, la dichiarazione sostitutiva resa dal procuratore attestante la sussistenza dei poteri rappresentativi risultanti dalla visura “Chiarimento si chiede una conferma che domanda e relative dichiarazioni possano essere firmate oltre che dal legale rappresentante o da un suo procuratore munito della relativa procura anche da nominativi debitamente autorizzati a sottoscrivere tali atti in rappresentanza del concorrente .

6. offerta economica : tasso dare ed avere

Chiarimenti : Con riferimento all'offerta economica in cui si fa rinvio a tassi di interesse indicizzati ad un parametro Euribor calcolato con “convenzione di calcolo” (o “base”) 365 giorni, si chiede conferma che, in coerenza con le decisioni dell'European Money Markets Institute, organismo deputato al calcolo dei parametri ufficiali Euribor, che prevedono, tra l'altro, la cessazione, a partire dal 1 aprile 2019, di qualunque forma di pubblicazione del parametro Euribor su base 365, il parametro Euribor di riferimento da ritenersi valido sia l'Euribor 3mesi su base 360 Inoltre considerato che lo spread può essere (+/-) si chiede conferma che, relativamente al tasso avere, si intende Spread migliore e non positivo.

7. Convenzione art.8 -3° paragrafo e art 18- 2° paragrafo: liquidazione interessi dare/avere

Chiarimento Si fa presente che la liquidazione degli interessi ha luogo con cadenza annuale non trimestrale (cfr DM n.343 del 3.08.2016)

8. Convenzione art.13 - 7° paragrafo

Chiarimento Si fa presente che l'assegno circolare scaduto (3 anni dalla scadenza gli assegni circolari vanno in prescrizione) non può essere rimborsato all'Ente ma dev'essere riversato al fondo depositi dormienti

9. convenzione art. 22 - 2° capoverso: Qualora, durante il periodo di validità del contratto, il regolamento di contabilità dovesse prevedere modificazioni alle procedure operative (senza modificare gli elementi sostanziali della convenzione) le stesse comporteranno automaticamente obblighi sia per il Comune che per il Tesoriere senza necessità di revisione o sostituzione della presente convenzione. Analogamente si procederà in caso di modificazioni derivanti da nuova disciplina legislativa.

Chiarimento Si chiede conferma che eventuali modifiche del regolamento di contabilità dell'ente relative a procedure operative riguardino il Tesoriere solo nel caso di intervenute modifiche normative che coinvolgano anche l'operatività del Tesoriere.

10. Convenzione art.24 - 1° capoverso

Chiarimento: Attualmente non è previsto un campo specifico per l'inserimento del CIG che va inserito all'inizio della causale di ogni ordinativo, come già avviene nell'operatività corrente.

11. Convenzione all'art. 16 - 4° capoverso:

Chiarimento: Con riferimento all'art 16 - 4° capoverso, si chiede conferma che la messa a disposizione della cassetta possa avvenire anche presso la filiale più prossima che ne ha disponibilità

RISPOSTE SPECIFICHE PER IL LOTTO 2 SAN STINO DI LIVENZA:

1. Si conferma che la disponibilità a mantenere la gestione amministrativa è oggetto di offerta e pertanto il punto dell'art. 4 della convenzione verrà modificato/integrato a seconda dell'esito dell'offerta.

2. Si conferma che il rinnovo previsto dal primo comma dell'art. 2 potrà avvenire previo accordo tra le parti e il periodo di proroga per un tempo massimo di sei mesi dalla scadenza della convenzione.

3. Si conferma che l'esenzione riguarda i bonifici in euro e non in divisa e che non sono comprese le eventuali commissioni/spese reclamate da banca estera.

4. In merito al sistema di addebito pre autorizzato tramite il circuito SEPA - SSD, l'ente opera in qualità di azienda debitrice.

5. Si conferma la possibilità di sottoscrizione da parte di soggetto munito di poteri di rappresentanza.

6. Si conferma che il tasso di riferimento valido sia Euribor. Per quanto riguarda lo spread, l'indicazione sul punto appare chiara e in nessun punto si parla di spread positivo.

7. Si prende atto del chiarimento.

8. Si prende atto del chiarimento.

9. Le modifiche al regolamento di contabilità dell'Ente vengono introdotte - di norma - in caso di intervenute modifiche legislative. In ordine al capoverso, si chiarisce che le eventuali modifiche relative a procedure operative che riguardino il Tesoriere che dovessero essere introdotte, come specificato anche dal capoverso, dovranno avere il carattere di assoluta marginalità rispetto alla convenzione sottoscritta per poter essere vincolanti per l'Ente e il Tesoriere.

10. Il tracciato XML degli ordinativi di pagamento secondo il sistema SIOPE + attualmente utilizzato garantisce la corretta gestione del codice CIG e (qualora inserito) del CUP.

11. Si conferma che la cassetta può essere messa a disposizione presso la filiale più prossima che ne ha disponibilità

DOMANDE SPECIFICHE PER IL LOTTO 1 CAORLE

Disciplinare punto 6.3. : disporre alla data di presentazione dell'offerta di almeno una filiale operativa in Caorle Capoluogo o l'impegno che a inizio rapporto sia operante uno sportello adibito a servizio di tesoreria per tutta la durata della convenzione e nella Convenzione art.4 : Il Servizio di Tesoreria dovrà essere svolto dal Tesoriere presso uno sportello (anche in convenzione con altro istituto bancario) situato in Caorle capoluogo.....Il Tesoriere si impegna

a mantenere la gestione amministrativa del rapporto presso lo sportello locale individuato in convenzione per l'intera durata della concessione;

Chiarimento Nello schema di offerta c'è la possibilità di indicare la facoltà di chiusura dello sportello durante il periodo di concessione, si chiede conferma che ai fini dell'offerta vada considerato quanto presente nello schema di offerta e di conseguenza verrà modificata/integrato il testo della convenzione

2. Convenzione art. 2: La concessione del servizio di tesoreria viene affidata per il periodo 1 luglio 2023 - 31 dicembre 2027 con possibilità di rinnovo per la medesima durata di 5 anni a parità di condizioni contrattuali, ai sensi dell'art. 210 del D.Lgs. 267/2000 e qualora consentito dalle norme vigenti,

Chiarimento Si chiede conferma che il rinnovo possa avvenire previo accordo tra le parti e il periodo di proroga per un tempo massimo di sei mesi dalla scadenza della convenzione.

3 Convenzione art.3: Il Tesoriere non potrà porre a carico dei creditori o del Comune oneri per le procedure di accreditamento tramite bonifico in conti correnti bancari intrattenuti sia presso il Tesoriere sia presso altre aziende di credito, siano esse nazionali o estere, né per i pagamenti in contanti allo sportello.

Chiarimento per quanto riguarda i pagamenti esteri, si chiede conferma che l'esenzione riguardi i bonifici in euro e non in divisa (che devono essere eseguiti con apposito modulo) e che non sono comprese le eventuali commissioni/spese reclamate da banca estera.

4 Convenzione art.16, 1° capoverso : servizi di home banking relativamente al sistema di addebito pre autorizzato tramite circuito SEPA - SSD

Chiarimento si chiede conferma se relativamente al servizio SEPA-SDD indicato, l'ente operi in qualità di Azienda creditrice.

5 Disciplinare punto 13.1 : “ La domanda e le relative dichiarazioni sono firmate dal legale rappresentante del concorrente o da un suo procuratore munito della relativa procura. In tal caso, il concorrente allega alla domanda copia conforme all'originale della procura (e ove la stazione posseda un collegamento adeguato ad acquisire la visura camerale contenente l'indicazione dei poteri dei procuratori inserire anche la seguente frase: oppure nel solo caso in cui dalla visura camerale del concorrente risulti l'indicazione espressa dei poteri rappresentativi conferiti con la procura, la dichiarazione sostitutiva resa dal procuratore attestante la sussistenza dei poteri rappresentativi risultanti dalla visura “Chiarimento si chiede una conferma che domanda e relative dichiarazioni possano essere firmate oltre che dal legale rappresentante o da un suo procuratore munito della relativa procura anche da nominativi debitamente autorizzati a sottoscrivere tali atti in rappresentanza del concorrente .

6. offerta economica : tasso dare ed avere

Chiarimenti : Con riferimento all'offerta economica in cui si fa rinvio a tassi di interesse indicizzati ad un parametro Euribor calcolato con “convenzione di calcolo” (o “base”) 365 giorni, si chiede conferma che, in coerenza con le decisioni dell'European Money Markets Institute, organismo deputato al calcolo dei parametri ufficiali Euribor, che prevedono, tra l'altro, la cessazione, a partire dal 1 aprile 2019, di qualunque forma di pubblicazione del parametro Euribor su base 365, il parametro Euribor di riferimento da ritenersi valido sia l'Euribor 3mesi su base 360

Inoltre considerato che lo spread può essere (+/-) si chiede conferma che, relativamente al tasso avere, si intende Spread migliore e non positivo .

7. Convenzione art.8 -3° paragrafo e art 18- 2° paragrafo: liquidazione interessi dare/avere

Chiarimento Si fa presente che la liquidazione degli interessi ha luogo con cadenza annuale non trimestrale (cfr DM n.343 del 3.08.2016)

8. Convenzione art.13 - 7° paragrafo

Chiarimento Si fa presente che l'assegno circolare scaduto (3 anni dalla scadenza gli assegni circolari vanno in prescrizione) non può essere rimborsato all'Ente ma dev'essere riversato al fondo depositi dormienti.

9.convenzione art. 22 - 2° capoverso: Qualora, durante il periodo di validità del contratto, il regolamento di contabilità dovesse prevedere modificazioni alle procedure operative (senza modificare gli elementi sostanziali della convenzione) le stesse comporteranno automaticamente obblighi sia per il Comune che per il Tesoriere senza

necessità di revisione o sostituzione della presente convenzione. Analogamente si procederà in caso di modificazioni derivanti da nuova disciplina legislativa.

Chiarimento Si chiede conferma che eventuali modifiche del regolamento di contabilità dell'ente relative a procedure operative riguardino il Tesoriere solo nel caso di intervenute modifiche normative che coinvolgano anche l'operatività del Tesoriere.

10. Convenzione art.24 - 1° capoverso

Chiarimento: Attualmente non è previsto un campo specifico per l'inserimento del CIG che va inserito all'inizio della causale di ogni ordinativo, come già avviene nell'operatività corrente.

11. Convenzione all'art. 16 - 4° capoverso:

Chiarimento: Con riferimento all'art 16 - 4° capoverso, si chiede conferma che la messa a disposizione della cassetta possa avvenire anche presso la filiale più prossima che ne ha disponibilità

RISPOSTE SPECIFICHE PER IL LOTTO 1 CAORLE:

1. Si conferma che la disponibilità a mantenere la gestione amministrativa è oggetto di offerta e pertanto il punto dell'art. 4 della convenzione verrà modificato/integrato a seconda dell'esito dell'offerta.

2. Si conferma che il rinnovo previsto dal primo comma dell'art. 2 potrà avvenire previo accordo tra le parti e il periodo di proroga per un tempo massimo di sei mesi dalla scadenza della convenzione.

3. Si conferma che l'esenzione riguarda i bonifici in euro e non in divisa e che non sono comprese le eventuali commissioni/spese reclamate da banca estera.

4. In merito al sistema di addebito pre autorizzato tramite il circuito SEPA - SSD, l'ente opera in qualità di azienda debitrice.

5. Si conferma la possibilità di sottoscrizione da parte di soggetto munito di poteri di rappresentanza.

6. Si conferma che il tasso di riferimento valido sia Euribor. Per quanto riguarda lo spread, l'indicazione sul punto appare chiara e in nessun punto si parla di spread positivo.

7. Si prende atto del chiarimento.

8. Si prende atto del chiarimento.

9. Le modifiche al regolamento di contabilità dell'Ente vengono introdotte - di norma - in caso di intervenute modifiche legislative. In ordine al capoverso, si chiarisce che le eventuali modifiche relative a procedure operative che riguardino il Tesoriere che dovessero essere introdotte, come specificato anche dal capoverso, dovranno avere il carattere di assoluta marginalità rispetto alla convenzione sottoscritta per poter essere vincolanti per l'Ente e il Tesoriere.

10. Il tracciato XML degli ordinativi di pagamento secondo il sistema SIOPE + attualmente utilizzato garantisce la corretta gestione del codice CIG e (qualora inserito) del CUP.

11. Si conferma che la cassetta può essere messa a disposizione presso la filiale più prossima che ne ha disponibilità

DOMANDA:

Buongiorno,

considerando che nel disciplinare di gara ed negli altri documenti non è trattata in alcun punto la fornitura di ATM (Automated Teller Machine) ovvero di uno sportello automatico per il prelievo in modalità self di denaro contante ma si parla sempre di POS; siamo a chiedere specifica sulle volontà di quanto richiesto.

Precisiamo che nel predetto articolo si cita la fornitura di n. 3 apparecchiature per l'incasso automatico (POS) in grado di interagire con il sistema pagoPA tramite carta bancomat o carta di credito delle entrate di competenza del Comune, senza canoni né oneri connessi all'installazione.

Questa richiesta sembra congrua ma è in contrasto con la specifica al capoverso successivo ove si fa richiesta di 3 postazioni con possibilità di prelievo contante riferito a postazioni bancomat (che non ha tale funzione).

RISPOSTA PER IL LOTTO 2 SAN STINO DI LIVENZA

Buongiorno

Si conferma che - per quanto riguarda il lotto 2 - all'art. 16 si fa riferimento a POS e non a sistemi ATM.

RISPOSTA SPECIFICA PER IL LOTTO 1 CAORLE

Buongiorno

Specificatamente per il lotto 1 si riscontra come segue:

Nel capitolato è prevista la fornitura di n. 3 apparecchi POS. E' altresì prevista l'eventuale fornitura di n. 3 apparecchi ATM, non obbligatoria, ma facoltativa, con contestuale attribuzione di maggiori punteggi in sede di offerta tecnica.

DOMANDA:

1. Con riferimento a quanto indicato all'art.10 dello schema di convenzione "nessuna commissione viene applicata, né al Comune e né ai debitori, sulle riscossioni con qualsiasi modalità effettuate a favore del Comune" si chiede conferma che l'applicazione di quanto previsto riguardi le entrate a favore dell'ente esclusi gli incassi PagoPa, che vengono eseguiti tramite i prestatori dei servizi di pagamento (PSP) scelti dai contribuenti e che sono assoggettati a commissioni come previsto dalle linee guida Agid.

2. Con riferimento a quanto indicato all'art.12 dello schema di convenzione: "Il tesoriere è tenuto a inviare a propria cura e spese l'avviso di emissione del mandato di pagamento a favore dei singoli beneficiari tramite posta elettronica" si chiede conferma che trattasi di refuso

3. Con riferimento a quanto indicato nell'art.16 dello schema di convenzione "le medesime condizioni economiche (per i Pos fisici) saranno applicate anche in relazione a procedure di incasso realizzate tramite postazioni virtuali da utilizzare, a titolo esemplificativo, con il sistema PagoPa o similari si fa presente che i POS virtuali non sono compliant con la normativa pagoPA in quanto il POS virtuale è stato sostituito dal modello 1 online pagabile dal portale dell'ente.

4. Con riferimento alla risposta n. 6 (Vs. riscontri a precedenti chiarimenti) si chiede conferma che il parametro Euribor di riferimento valido è Euribor 3mesi base 360 in quanto la pubblicazione del parametro euribor su base 365 è cessata dal 01/04/2019 .

5. Con riferimento alla risposta n. 6 (Vs. riscontri a precedenti chiarimenti) si evidenzia che:

- nel disciplinare di gara al punto 13.6 - offerta tecnica criteri di valutazione -nel quadro descrittivo offerta economica- colonna punteggio attribuito, la descrizione indicata relativamente al Tasso di interesse attivo sulle giacenze di cassa e su eventuali depositi presso il tesoriere spread (+/-) è "SPREAD POSITIVO"

- con i medesimi criteri la predetta indicazione "SPREAD POSITIVO" compare altresì nell'allegato 2 alla determinazione n. 64 del 07/04/2023

- con i medesimi criteri suaccennati la predetta indicazione "SPREAD POSITIVO" compare anche nell'offerta economica gara di appalto rubricata all'allegato B

Considerato che lo spread può essere (+/-) si chiede conferma si intenda Spread Migliore e non positivo.

RISPOSTA:

1. si conferma
2. si conferma
3. si conferma
4. si conferma euribor 360
5. si conferma spread migliore

DOMANDE:

Buongiorno

con riferimento alla gara in oggetto si chiedono i seguenti chiarimenti:

- con riferimento alla seguente voce dell'offerta tecnica si chiede conferma che per Tempi esecuzione prelievi postali dai c/c postali per ordinativi emessi dall'ente si intenda il giorno di esecuzione del prelevamento e non dell'incasso degli ordinativi sul conto di tesoreria;
- si chiede conferma che quanto previsto alla voce Orario di apertura al pubblico per le operazioni di cassa/operazioni di cassa oltre orario di sportello tramite postazioni automatizzate dello schema di offerta economica faccia riferimento ad operazioni di cassa bancarie che possono essere eseguite tramite postazioni automatizzate.

RISPOSTE:

Buongiorno

Si confermano entrambi i punti.

Il Dirigente
Settore Tecnico
Ing. Enzo Lazzarin