



ASET/SPA  
0013569/19 28/10/2019



ASET S.p.a.  
Via Einaudi, 1  
61032 Fano (PU)  
P. IVA 01474680418  
Tel. 0721 83391 – Fax 0721 855256  
Sito internet [www.asetservizi.it](http://www.asetservizi.it)  
Pec [info@cert.asetservizi.it](mailto:info@cert.asetservizi.it)

**PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO BIENNALE RINNOVABILE PER UN ULTERIORE BIENNIO DEI SERVIZI DI CASSA, FINANZIARI E ACCESSORI – CIG (8034858E90)**

**FAQ – rev. 00**

**D1.**

Capitolato Speciale - Art 1 Oggetto dell'appalto: quantificare gli importi annuali e mensili (media mensile) relativi alle tre classi indicate

**R1.**

Posto un numero annuo fatture e bollette annue emesse all’incasso dei servizi, con particolare riferimento a quello dell’idrico, di circa 135.600 i numeri sono i seguenti:

- Fatture incassate tramite domiciliazione bancaria n.73.000, Importo indicativo annuale € 7.200.000, Importo medio a fatturazione trimestrale € 1.800.000;
- Fatture incassate tramite domiciliazione postali n. 3.900, Importo indicativo annuale € 350.000 Importo medio a fatturazione trimestrale € 85.000;
- Incassate tramite sportelli bancari e postali 58.700, Importo indicativo annuale € 5.220.000, Importo medio a fatturazione trimestrale € 1.300.000, di cui sportelli bancari circa il 10/12%;

**D2.**

Capitolato Speciale - Art 9 Pagamento delle spese: quantificare la casistica prevedibile tra operatività informatica e operatività cartacea.

**R2.**

La società si avvale esclusivamente di sistemi informatici per l’operatività con l’istituto bancario, sia dal lato incasso di fatture emesse che dal lato pagamenti di beni e servizi e stipendi.

**D3.**

Nel valutare il bando ci permettiamo di portare l’attenzione **sull’art 2) lettera c) del Disciplinare di gara**, che richiede requisiti patrimoniali di Cet1 al 31.12.2018  $\geq 15\%$ .

Si fa presente che una tale soglia di patrimonio di vigilanza risulta *ampiamente ostativa* alla partecipazione per la *quasi totalità degli istituti italiani*, soprattutto per coloro i quali applicano stabilmente i più alti standard di vigilanza BCE ex "Basilea 3" con l’*adoption* dei rating criteria indipendenti.

Si richiede se sia praticabile una modifica in tal senso, per promuovere una partecipazione di più ampia ed estesa, comunque a valere su istituti che presentino comunque un livello di solidità ritenuto eccellente da bankitalia.

### **R3**

**In considerazione dell'interesse di questa azienda alla massima partecipazione alla procedura di gara ma al tempo stesso di avvalersi di un istituto solido, verificati i parametri attuali dei maggiori istituti presenti sul mercato, si ritiene che sia ugualmente rispettato il requisito della solidità patrimoniale qualora l'istituto autocertifichi di possedere un indice CET1, risultante dall'ultimo bilancio approvato, pari al minimo richiesto dalla Banca Centrale Europea, maggiorato di almeno due punti percentuali.**

Il Responsabile del Procedimento  
Dott. Roberto Pallotti

