



ASET S.p.a.
Via Einaudi, 1
61032 Fano (PU)
P. IVA 01474680418
Tel. 0721 83391 – Fax 0721 855256
Sito internet www.asetservizi.it
Pec 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. 01

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'adozione dei rating criteri 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.

D4.

Bando- SEZIONE III - 1.3) - punto 1: di mettere a disposizione, in caso di aggiudicazione del servizio, almeno n. 2 sportelli operativi al pubblico nel territorio del Comune di Fano

Vi chiediamo di confermarci che è idonea a quanto richiesto sia la presenza di sportelli con presidio di personale dedicato sia la presenza di sportelli automatizzati multifunzione.

R4

Almeno uno dei due sportelli deve avere personale dedicato

D5

Documento Capitolato Speciale D'appalto Per Il Servizio Biennale Rinnovabile Per Un Ulteriore Biennio Dei Servizi Di Cassa, Finanziari E Accessori

Art. 1 Oggetto dell'appalto- incassati tramite sportelli bancari e postali 58.700

Vi chiediamo di confermare/quantificare il numero degli incassi effettuati tramite gli sportelli bancari e di confermarci che gli stessi avvengano esclusivamente tramite l'utilizzo di strumenti / servizi bancari standard informatizzati.

R5

Si conferma la stima degli incassi nella percentuale tra il 10/12 per cento di un numero pari a 58.700. Gli utenti recandosi allo sportello presentano il bollettino ordinario prestampato allegato alla fattura. Successivamente l'Istituto riversa con valuta giorno dell'incasso gli importi riscossi e trasmette ad Aset il tracciato informatico. Lo standard tecnico di quest'ultimo viene messo a disposizione sul sito web alla sezione documenti del presente bando (allegato).

D6

Art. 6 Criteri di aggiudicazione - punto 4 - Punteggio per la gestione Valute

In riferimento all'allegato 4 "Modulo Offerta" - punto 4 Gestione delle valute di incasso RID, ci confermate che l'articolo 6 del capitolato sotto riportato riguarda in via esclusiva incassi RID / SDD di utenti domiciliati sul Sistema bancario.

R6

Si. Si conferma

D7Art. 6 Criteri di aggiudicazione - punto 6 - Punteggio per spese di invio assegni circolari agli utenti per rimborso

Vi chiediamo di confermarci che trattasi di costo di produzione di competenza della banca aggiudicatrice, cui vanno sommate le spese di postalizzazione pro tempore vigenti per la tipologia di spedizione richiesta dall'Appaltante.

R7

Si si conferma che trattasi costo di produzione di competenza della banca aggiudicatrice, cui vanno sommate le spese di postalizzazione pro tempore vigenti per la spedizione ordinaria.

D8Art. 6 Criteri di aggiudicazione - Vincoli obbligatori dell'offerta

Periodicità massima per la liquidazione interessi: trimestrali - Interpretiamo come rendicontazione trimestrale degli interessi, e liquidazione annuale a termini di vigente normativa.

R8

Si, va intesa conformemente alla vigente normativa

D9Art. 9 Pagamento delle spese

Alla luce dell'art. 7 Collegamento Informatico, interpretiamo l'art. 9 superato e quindi non applicabile (to) in considerazione dell'utilizzo del servizio di remote banking richiesto nel predetto art. 7 anche in applicazione della normativa PSD2.

R9

Il collegamento informatico va effettuato in base ai più recenti standard di sicurezza in conformità alle norme vigenti

D10.

Si richiedono, cortesemente, chiarimenti sul punto 2) 2 b Punteggio tasso di interesse attivo applicato sulle giacenze attive di cassa:

2b Tasso di interesse attivo applicato sulle giacenze attive di deposito (TASSO FINITO) con vincolo di importo minimo di Euro 500,000,00.

Tale definizione è coerente con quanto indicato nel capitolato all'articolo 6 punto 2.2 ma appare in contrasto con la formulazione relativa al punteggio da indicare in termini di differenziale in aumento dell'Euribor 3 mesi, come risulta nell'allegato 4 modulo offerta punto 2) 2b.

Nel caso venga confermato il testo dell'allegato 4 gradiremmo una vostra definizione del termine "tasso finito".

R10

L'Istituto dovrà effettuare una previsione di mercato e offrire il migliore tasso fisso a remunerazione della giacenza attiva vincolando lo stesso al periodo (non inferiore a sei mesi) che stabilirà l'istituto stesso.

Il Responsabile del Procedimento
Dott. Roberto Pallotti

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Roberto Pallotti', written over the typed name.