

PROCEDURA APERTA PER LA CONCLUSIONE DI UN ACCORDO QUADRO DI DURATA QUADRIENNALE PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA PER LA CASSA ITALIANA DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI GEOMETRI LIBERI PROFESSIONISTI - CODICE IDENTIFICATIVO GARA (C.I.G.): B96647CC77

QUESITI

Termine presentazione quesiti:	Termine risposta ai quesiti:	Termine presentazione offerta:
5 gennaio 2026	9 gennaio 2026	15 gennaio 2026

Quesito n. 1

Si chiede di chiarire quali tipologie documentali rientrino obbligatoriamente nel servizio di conservazione sostitutiva e se l'onere della conservazione debba intendersi limitato alla durata contrattuale o esteso anche al periodo successivo alla cessazione del servizio.

Risposta n. 1:

Rientrano nel servizio di conservazione sostitutiva gli ordinativi, di incasso e di pagamento e ogni altra eventuale documentazione inherente al servizio, il quale dovrà essere effettuato secondo le modalità e per il tempo previsto dalle normative vigenti.

Quesito n. 2

Si chiede di chiarire se l'importo minimo di sponsorizzazione previsto debba intendersi come importo fisso annuo per tutta la durata del contratto, indipendentemente dal livello di utilizzo dei servizi oggetto dell'appalto.

Risposta n. 2:

Si conferma che l'importo annuale di sponsorizzazione offerto in sede di gara è da intendersi fisso per tutta la durata del contratto, indipendentemente dal livello di utilizzo dei servizi oggetto dell'appalto.

Quesito n. 3

Si chiede di indicare, anche in via meramente stimata e non vincolante, i volumi medi annui relativi a:

- numero di ordinativi di pagamento e incasso;
- flussi PagoPA (avvisi emessi, RT, FR);
- operazioni SDD e bonifici;
- documenti oggetto di conservazione digitale al fine di consentire agli operatori una corretta valutazione dell'impatto economico complessivo del Servizio.

Risposta n. 3:

Si rappresenta che il numero medio annuo degli ordinativi di pagamento e di incasso è per ciascuna tipologia, in circa 5.000 unità.

Con riferimento ai flussi PagoPA, il numero medio annuo di avvisi gestiti è pari a 502.405, come indicato nell'art. 3 del Disciplinare di Gara. Per quanto riguarda il numero di ricevute telematiche (RT), questo

mediamente corrisponde a circa il 90% del numero degli avvisi PagoPA emessi. Infine, i flussi di rendicontazione (FR) sono ordinariamente richiesti alla banca con cadenza settimanale, fermo restando che tale periodicità potrà essere ridotta o incrementata in funzione delle esigenze della Cassa.

I volumi medi annui delle operazioni SDD e bonifici sono rispettivamente pari a n. 9.691 e n. 442.806, come riportato nell'art. 3 del Disciplinare di Gara.

Con specifico riferimento agli ordinativi di incasso e di pagamento, i volumi oggetto di conservazione digitale, sono quelli sopra indicati (circa 10.000).

Quesito n. 4

Si chiede di chiarire se i servizi connessi a PagoPA (partner tecnologico, generazione avvisi, postalizzazione, rendicontazione e riconciliazione) debbano intendersi come servizi da garantire in modo continuativo e strutturale per tutta la durata contrattuale, oppure se la loro attivazione e utilizzo possano avvenire progressivamente o su specifica richiesta della Cassa.

Risposta n. 4:

Si conferma che i servizi connessi a PagoPa devono essere garantiti in modo continuativo e strutturale per l'intera durata del contratto.

Quesito n. 5

Premesso che:

Il Capitolato prevede l'impegno della Banca aggiudicataria alla concessione di:

1. anticipazioni di cassa fino a euro 50.000.000;
2. finanziamenti a breve termine (Hot Money) fino a euro 100.000.000.

Tali impegni, anche in assenza di effettivo utilizzo, comportano per l'Istituto bancario un significativo assorbimento di capitale regolamentare ai sensi della normativa prudenziale vigente; si chiede di chiarire se:

la concessione delle suddette linee di credito possa essere subordinata di volta in volta:

- a una specifica richiesta motivata della Cassa;
 - alla previa delibera degli organi creditizi interni della Banca, secondo le ordinarie procedure di valutazione e autorizzazione, in caso di effettiva e concreta necessità finanziaria,
- oppure se il Capitolato debba intendersi nel senso di un impegno automatico e incondizionato, valido per l'intera durata contrattuale, indipendentemente dall'effettivo utilizzo delle linee.

Risposta n. 5:

Con riferimento all'anticipazione di cassa (fido), si precisa che l'aggiudicatario è tenuto a concedere la disponibilità per l'intera durata contrattuale nei limiti e alle condizioni economiche previste dal Capitolato all'art. 2.1.5, e dal Disciplinare di Gara.

In merito ai finanziamenti a breve termine (Hot Money), si precisa che l'aggiudicatario si impegna per l'intera durata contrattuale, a concederli su specifica richiesta da parte della Cassa. Le condizioni prossime a quelle del mercato monetario, saranno valutate di volta in volta.

Quesito n. 6

Premesso che:

il Capitolato prevede la concessione di prestiti personali, mutui, cessioni del quinto e altre forme di finanziamento a favore di:

- iscritti alla Cassa;
- dipendenti della Cassa;

la normativa bancaria impone agli intermediari vigilati l'obbligo di valutare il merito creditizio del richiedente prima di concedere qualsiasi finanziamento;

si chiede di confermare che:

tali finanziamenti debbano intendersi sempre subordinati:

- alla valutazione del merito creditizio del singolo richiedente;
- al rispetto delle politiche creditizie interne della Banca
- e alle condizioni previste dalla normativa di vigilanza

e che non costituiscano in alcun modo un obbligo di concessione automatica a semplice richiesta del beneficiario, anche in presenza di requisiti formali indicati nel Capitolato.

Risposta n. 6:

Si precisa che i finanziamenti elencati dovranno essere garantiti dall'aggiudicatario per l'intera durata contrattuale, secondo quanto stabilito dal Capitolato e alle condizioni economiche proposte in sede di offerta. Tali finanziamenti dovranno essere erogati nel rispetto della normativa bancaria vigente.