

**Gara 11/S/2016 - "Servizio Cassa di Ateneo"**

**AVVISO DI CHIARIMENTI**

In riferimento alla gara in oggetto, si comunica che sono pervenuti a questa Amministrazione i quesiti che di seguito si riportano nel seguito con le relative risposte fornite **dal Responsabile del Procedimento**:

**Quesito n.1)**

*"numero ATM attualmente presenti"*

**Risposta al quesito n.1)**

Il numero degli ATM/Bancomat presenti all'interno delle sedi dell'Università risulta pari a 6.

**Quesito n.2)**

*"numero POS attualmente presenti"*

**Risposta al quesito n.2)**

L'Università è dotata di un POS virtuale e di n. 7 POS fissi dislocati presso alcuni dei suoi Centri aventi Autonomia Gestionale ed Amministrativa.

**Quesito n.3)**

*"In particolare circa l'Art.8 "Sportelli dedicati - ATM Bancomat - Pos Fissi - Postazioni Multimediali" si chiede l'interpretazione autentica relativamente alla "rimuovere quelli esistenti senza oneri aggiuntivi per l'Università": a chi compete la rimozione?"*

**Risposta al quesito n.3)**

Si rinvia a quanto previsto dall'art.8 del Disciplinare, precisando che la rimozione compete all'affidatario uscente.

**Quesito n.4)**

*"n. carte di credito da rilasciare gratuitamente"*

**Risposta al quesito n.4)**

Si rinvia a quanto previsto dall'art.14 del Disciplinare e dal "Regolamento per l'utilizzo della carta di credito", emanato con D.R. n.238 del 15.02.2011 e disponibile sul sito [www.unina.it](http://www.unina.it) nella sezione dedicata "Statuto e Normativa" > "Regolamenti di Ateneo" > filtra per "Utilizzo della carta di credito", il quale, all'articolo 3, comma 2, recita che "i soggetti abilitati all'utilizzo della carta sono coloro ai quali, in qualità di agenti contabili, è affidata la gestione del fondo economale (..)", e cioè, ai sensi del vigente Regolamento per l'Amministrazione, la Finanza e la Contabilità, emanato con D.R. n.245 del 03.02.2015, l'Economista e tutti i Responsabili dei Processi Contabili dei Centri aventi autonomia gestionale ed amministrativa, per il cui numero indicativo si rimanda all'allegato n. 2 del Disciplinare. Tutti i suddetti soggetti sono abilitati a richiedere una carta di credito, utilizzabile personalmente ed esclusivamente dal soggetto titolare della stessa.

**Quesito n.5)**

*“tasse universitarie: indicazioni su come vengono originati gli avvisi che vengono pagati dagli studenti”*

**Risposta al quesito n.5)**

Allo stato attuale gli avvisi sono conformi allo standard interbancario MAV; ciascun avviso di pagamento è generato direttamente dal debitore utilizzando un web service messo a disposizione dall'ente cassiere. Analogamente per i pagamenti tramite PagoPA, gli avvisi saranno generati secondo gli standard previsti dall'infrastruttura stessa.

**Quesito n.6)**

*“numero documenti emessi: l'indicazione di cui alla tab. 7 dell'allegato 1 tiene conto anche di quelli emessi dai Centri aventi autonomia gestione ed amministrativa o è riferito alla sola Università? Si chiede, inoltre, conferma sulla emissione di mandati a favore di beneficiario unico; in caso contrario si richiede il n. totale dei relativi sub / beneficiari”*

**Risposta al quesito n.6)**

La tabella 7 rappresenta una estrazione della procedura di contabilità utilizzata dall'Università e, pertanto, in regime di Bilancio Unico contiene i dati riferiti all'Ateneo nel suo complesso.

Ad ogni buon fine e per maggiori chiarimenti, in riferimento ai mandati ed alle reversali emesse negli esercizi 2015 e 2016, si riporta di seguito una estrazione richiesta all'attuale Istituto Cassiere:

Esercizio 2015:

- mandati: n. beneficiari 67.185
- reversali: n. versanti 34.260

Esercizio 2016:

- mandati: n. beneficiari 65.467
- reversali: n. versanti 35.890

I pagamenti degli stipendi, disposti tramite flusso BONSCT, determinano un numero di bonifici pari a circa 5.000 al mese.

**Quesito n.7)**

*“numero ed importi pignoramenti in essere”*

**Risposta al quesito n.7)**

Presso l'attuale Istituto Cassiere esistono n.34 pignoramenti per complessivi €1.463.421,95.

**Quesito n.8)**

*“numero ed importi dei mutui in essere (ultimo mutuo erogato)”*

**Risposta al quesito n.8)**

Per i mutui contratti durante l'espletamento dei precedenti servizi di cassa, si rimanda a quanto riportato nella sottostante tabella n.1.

Durante l'attuale espletamento del servizio di cassa sono stati contratti n. 2 nuovi mutui con la Cassa Depositi e Prestiti:

- Fondi KYOTO 3 – n.10 contratti per finanziamenti agevolati per l'efficientamento energetico degli edifici scolastici, ai sensi dell'art.9 D.L. 24 giugno 2014 n.91 e del D.I. n.66 del 14.04.2015, importo totale finanziato € 4.828.592.60, data sottoscrizione 26.09.2016, durata 10 anni, secondo le condizioni specifiche derivanti dalla tipologia di finanziamento;
- Mutuo per il finanziamento edilizio di nuove costruzioni, importo totale finanziato €17.500.000,00, data sottoscrizione 26.01.2017, durata anni 27.

<b>TAB.1 INDEBITAMENTO CON ONERI DI AMMORTAMENTO A CARICO DELL'ATENEO</b>					
<b>DELIBERA C.D.A.</b>	<b>DESCRIZIONE MUTUO</b>	<b>POSIZIONE</b>	<b>DURATA ANNI</b>	<b>SCAD.</b>	<b>IMPORTO TOTALE FINANZ.TO (euro)</b>
04/03/2005	BIS (PRATICA N. 5005340100) - EX OPI (TAN 4,00%)	CO. REP. 10160 DEL 08.03.05	15	2019	5.919.941,16
15/11/2005	BIS (PRATICA N. 5005340200) - EX OPI (TAN 3,62%)	CO. REP. 10179 DEL 16/11/2005	15	2020	11.535.077,33
<b>TOTALE</b>					<b>30.662.443,15</b>
N. 2 DEL 29.06.2007	M.P.S.	CO. REP. 5576 DEL 07/01/2008 ARCHIVIO N. 3465	30	2037	70.000.000,00
<b>TOTALE</b>					<b>100.662.443,15</b>

Si precisa che con Delibera n.10 del 17.12.2013 il Consiglio di Amministrazione dell'Università ha autorizzato una rimodulazione del mutuo M.P.S. di euro 70.000.000,00 ad euro 54.395.048,90.

**Quesito n.9)**

*“cos'è il cc AOU”*

**Risposta al quesito n.9)**

Il “cc AOU” è il conto corrente dedicato all'Azienda Ospedaliera Universitaria.

**Quesito n.10)**

*“saldo ente al 31.12.2016”*

**Risposta al quesito n.10)**

Il saldo dell'Ente presso l'Istituto Cassiere al 31.12.2016 risulta essere pari ad €350.579.691,31.

**Quesito n.11)**

*“utilizzo medio dell'anticipazione”*

**Risposta al quesito n.11)**

Durante l'espletamento dell'attuale servizio di cassa il caso non si è verificato.

**Quesito n.12)**

*“quanti sono gli sportelli dedicati messi a disposizione dalla Banca che gestisce attualmente il servizio di cassa dell'Università”*

**Risposta al quesito n.12)**

L'attuale Istituto Cassiere ha a disposizione dell'Università n. 28 sportelli.

**Quesito n.13)**

*“quante sono attualmente le postazioni ATM/bancomat presenti all'interno dell'Università”*

**Risposta al quesito n.13)**

Si rinvia alla risposta del quesito n. 1.

**Quesito n.14)**

*“quanti sono i POS fissi attualmente presenti all'interno dell'Università, quanto sono i POS virtuali attivati dalla Banca che gestisce attualmente il servizio di cassa dell'Università”*

**Risposta al quesito n.14)**

Si rinvia alla risposta del quesito n. 2.

**Quesito n.15)**

*“quante sono le postazioni multimediali ed interattive attivate dalla Banca che gestisce attualmente il servizio di cassa dell'Università”*

**Risposta al quesito n.15)**

L'attuale Istituto Cassiere ha attive numero 565 postazioni multimediali ed interattive.

**Quesito n.16)**

*“quante sono le carte di credito emesse dalla Banca che gestisce attualmente il servizio di cassa dell'Università”*

**Risposta al quesito n.16)**

Durante l'attuale espletamento del servizio di cassa l'Istituto Cassiere ha emesso n.2 carte di credito.

**Quesito n.17)**

*“quante sono le Smart Card, di cui ai commi 3 e 4 dell'art. 15 del Disciplinare per l'affidamento del servizio di cassa e dei servizi accessori di Codesto Spett.le Ateneo, attivate dalla Banca che gestisce attualmente il servizio di cassa dell'Università”*

**Risposta al quesito n.17)**

Allo stato attuale non si dispone delle informazioni per rispondere a questo quesito.

**Quesito n.18)**

*“...definire gli importi dei mutui richiedibili”*

**Risposta al quesito n.18)**

L'importo dei mutui che potrebbero essere richiesti dall'Università non è determinabile, in quanto nell'arco temporale della durata del servizio, pari a sei anni, le condizioni che potrebbero o meno portare alla richiesta di accensione di uno o più mutui ed il relativo ammontare potranno dipendere da situazioni che al momento non sono né note né prevedibili. Si precisa, inoltre, quanto riportato nella risposta al quesito n.19.

**Quesito n.19)**

*“Disciplinare di gara - art. 23 "Mutui". Si richiede di confermare che la concessione dei mutui eventualmente richiesti dall'Università deve intendersi subordinata all'assunzione di idonea deliberazione dei competenti organi dell'impresa aggiudicataria, previo esito positivo della necessaria istruttoria creditizia. In caso di risposta negativa, si prega di specificare quale sia l'importo massimo richiedibile nel periodo di durata del servizio”*

**Risposta al quesito n.19)**

L'art. 23 del Disciplinare di gara speciale va inteso nel senso che la Banca non potrà rifiutare la richiesta dell'Ateneo di attivare contratti di mutuo alle condizioni definite in sede di offerta, fatta salva la facoltà della concessione di mutui rimessa alla valutazione discrezionale del merito creditizio da parte della Banca.

**Quesito n.20)**

*“Disciplinare di gara — Criteri di aggiudicazione e valutazione - paragrafo "C. Offerta economica", punto C.7). Si richiede di confermare che, come indicato al paragrafo C. Offerta Economica, punto C.7) in merito all'indicazione dello scarto migliorativo del tasso di interesse debitore sui mutui rispetto al tasso praticato da CCDDPP, il concorrente che non avrà formulato uno o più scarti migliorativi previsti dalle sei ipotesi (ovvero con media degli scarti migliorativi offerti pari a zero) otterrà l'assegnazione di un punteggio pari a zero, senza incorrere nell'esclusione dalla procedura di gara. Inoltre, considerato che le condizioni praticate dalla Cassa Depositi e Prestiti non sono parametri di riferimento per la formazione dei tassi nei mercati e che per questa occorre conoscere l'esatta struttura finanziaria sottostante l'operazione, si chiede se è possibile utilizzare l'ammortamento di tipo francese con rimborso semestrale ed indicare, in luogo degli scarti migliorativi, il criterio di determinazione (IRS + spread per il "tasso fisso" ed EURIBOR 6 mesi + spread per il "tasso variabile"), fermo restando le durate di 10, 15 e 20 anni”*

**Risposta al quesito n.20)**

Si rinvia alla rettifica degli atti di gara.

**Quesito n.21)**

*“Disciplinare di gara — criteri di aggiudicazione e valutazione - paragrafo "C. Offerta Economica", punto C.8). Si richiede di confermare che, come indicato al paragrafo C. Offerta Economica, punto C.8) in merito all'indicazione del contributo finanziario annuo a favore dell'Università, il concorrente che non avrà indicato alcun contributo otterrà l'assegnazione di un punteggio pari a zero, senza incorrere nell'esclusione dalla procedura di gara”*

**Risposta al quesito n.21)**

Il concorrente dovrà indicare un contributo finanziario annuo a favore dell'Università, di cui all'art.24 del Disciplinare di gara, non inferiore ad €100.000,00. Il concorrente che non avrà indicato alcun contributo superiore al suddetto importo otterrà l'assegnazione di un punteggio pari a zero senza incorrere nell'esclusione dalla procedura di gara.

**Quesito n.22)**

*"Disciplinare di gara - Art. 4 "Descrizione e caratteristiche di esecuzione del servizio". Si richiede di confermare che il cassiere selezionato dovrà svolgere il relativo servizio esclusivamente in favore dell'Università (e dei suoi Centri di Gestione) e non anche in favore dell'A.O.U. Il Policlinico"*

**Risposta al quesito n.22)**

Si rinvia agli atti di gara.

**Quesito n.23)**

*"Disciplinare di gara - Art. 1 "Oggetto dell'appalto, lettera f "rilascio di garanzie fideiussorie". Si richiede di confermare che, nello svolgimento del servizio, il cassiere, su richiesta dell'Ente, potrà concedere all'Ente medesimo fideiussioni (di durata pari alla durata massima della convenzione), subordinatamente all'esito positivo della necessaria istruttoria creditizia e all'assunzione di idonea deliberazione dei propri competenti organi. In caso di risposta negativa si prega di specificare quale sia l'importo massimo concedibile"*

**Risposta al quesito n.23)**

La Banca dovrà impegnarsi ad esaminare un'eventuale esplicita richiesta dell'Ateneo, di una garanzia fideiussoria, di durata non oltre la durata massima della convenzione, sempre rimessa alla valutazione discrezionale del merito creditizio da parte della Banca e che sarà, in caso di accoglimento, regolata alle condizioni definite in sede di offerta.

**Quesito n.24)**

*"Disciplinare di gara art. 1 "Oggetto dell'appalto", lettera e) "eventuali anticipazioni di cassa" ed art. 16 "Pagamento a carte contabili". Con riferimento all'art. 1 lettera e) ed all'art. 16 ultimo comma che prevede che "(...) Nell'eventualità che durante la gestione annuale si verifichi una momentanea carenza di liquidità e che contemporaneamente l'università debba provvedere a pagamenti urgenti dovuti e non prorogabili, l'istituto cassiere si impegna, dietro adeguato preavviso, ad anticipare la somma necessaria al tasso di interesse previsto in offerta", si richiede di chiarire se il predetto impegno possa comunque ritenersi subordinato all'esito positivo della necessaria istruttoria creditizia e all'assunzione di idonea deliberazione dei propri competenti organi. In caso di risposta negativa, si prega di chiarire cosa si intenda per adeguato preavviso e di specificare quale sia l'importo massimo annuo anticipabile"*

**Risposta al quesito n.24)**

La Banca si impegna ad esaminare un'eventuale richiesta, da parte dell'Ateneo, di anticipazione di cassa, che sarà regolata alle condizioni di tasso comunicate in sede di offerta, la cui concessione è rimessa alla valutazione discrezionale del merito creditizio da parte della Banca.

**Quesito n.25)**

*“Punto “C.3” dell’offerta economica “Commissione su singola operazione di riscossione tasse e contributi studenteschi”: ci confermate che la commissione da indicare sarà addebitata all’Ateneo per la rendicontazione del singolo incasso a prescindere dal mezzo/canale/sistema utilizzato?”*

**Risposta al quesito n.25)**

La commissione è dovuta se ed in quanto la riscossione del contributo avviene tramite il canale di contribuzione previsto dal Disciplinare di gara.

**Quesito n.26)**

*“Rif. Art.6 del Cap. Spec. La limitazione posta circa la commissione max percepibile per i bollettini freccia deve intendersi applicata solo per questo strumento di incasso? In quali casi viene utilizzato?”*

**Risposta al quesito n.26)**

La limitazione prevista circa la commissione massima percepibile per i bollettini freccia deve intendersi applicata a tutte le tipologie di pagamento previste per la riscossione tasse e contributi studenteschi di cui all’art. 26 del Disciplinare di gara.

**Quesito n.27)**

*“Rif. Art.6 del Cap. Spec. • Il costo annuale di utilizzo del Pos virtuale e dei Pos fissi pari a zero, si riferisce anche alle commissioni sul transato?”*

**Risposta al quesito n.27)**

Si rinvia all’art.6 del Disciplinare, precisando che il costo annuale di utilizzo del Pos virtuale e dei Pos fissi si riferisce anche alle commissioni sul transato ed a tutti i costi che potrebbero derivare dall’utilizzo degli stessi (a titolo esemplificativo e non esaustivo: installazione, furto, smarrimento).

**Quesito n.28)**

*“Rif. Art.6 del Cap. Spec. • Circa la separazione contabile degli incassi con l’intervento del cassiere che, in autonomia, “storna” in favore di ADISU somme presentate dall’Ateneo: si rileva una criticità nella gestione di incassi in favore di un soggetto giuridico diverso dal presentatore di cui non è tesoriere/cassiere e che non interviene nella convenzione di servizio... Vogliate precisare le modalità attualmente utilizzate (strumenti di incasso) ed il tipo di contratto/accordo in uso fra le parti (Cassiere/Ateneo/ADISU) in forza del quale viene praticata la suddetta operatività.”*

**Risposta al quesito n.28)**

La tassa regionale per il diritto allo studio universitario è stata introdotta dall’art. 3, comma 20, della L. 549/1995, poi modificata dal D.Lgs. 68/2012, ed è un tributo di competenza esclusivamente regionale. Pertanto, si rinvia all’articolo 26 del Disciplinare di gara, il quale precisa che i flussi contenenti le tasse regionali pagate dagli studenti sono necessari per caricare la regolare iscrizione all’Ateneo, ma non vengono contabilizzati. L’Ateneo, in pratica, ha scelto di non incassare direttamente gli importi (che vengono pagati a favore di un conto della Regione Campania), ma di acquisire solo la notizia dell’avvenuto pagamento della tassa che è condizione imprescindibile per accettare un’immatricolazione o un’iscrizione ad un corso di studio

### **Quesito n.29)**

*“Rif. Art.6 del Cap. Spec. • “..Garantire la conformità dei propri flussi di cassa alle specifiche Nodo dei pagamenti-SPC, tanto ai fini della riconciliazione dei flussi dei pagamenti elettronici effettuati secondo il modello “PagoPA” ....”: In argomento, rileviamo che, secondo le Linee Guida*

*di AGID, ogni PSP può autonomamente decidere se regolare contabilmente, a favore dell'ente beneficiario, i pagamenti eseguiti sul Nodo:*

*- o con un bonifico singolo (un pagamento, un bonifico), in tal caso inserendo nel TAG AT\_05 del bonifico lo IUV della posizione debitoria incassata*

*- oppure con un bonifico cumulativo (somma di tutti gli incassi effettuati nel giorno a favore dell'ente), in tal caso inserendo l'ID File del file contenente il dettaglio degli IUV pagati.*

*Sempre secondo le Linee Guida, il Cassiere ha il solo obbligo di raccogliere tali bonifici, riversandoli con provvisori di entrata nel conto di tesoreria (un bonifico, un provvisorio di entrata) e valorizzando nel giornale di cassa, per ogni provvisorio, lo IUV o l'ID File recati dal corrispondente bonifico.*

*Qualora, invece, l'Ente affidi al cassiere anche il compito di Partner Tecnologico, allora potrà essere fornito il servizio di aggregazione contabile, ove tutti i bonifici relativi a pagamenti su nodo ricevuti, prima di essere imputati come provvisori nel conto di tesoreria, verranno aggregati a livello di singolo servizio, creando di fatto giornalmente un solo provvisorio per ogni servizio che abbia ricevuto pagamenti.*

*Il servizio di aggregazione contabile comprende anche l'eventuale spacchettamento per servizio dei possibili bonifici cumulativi inviati dai PSP.*

*All'Ente potrebbe essere anche fornita una rendicontazione avanzata, che consiste, per ogni provvisorio creato, di un file “mirato” che contiene il numero del provvisorio stesso e l'elenco di tutti gli IUV pagati appartenenti al servizio regolati contabilmente con quel provvisorio.”*

### **Risposta al quesito n.29)**

Nel precisare che l'Università non intende attribuire al Cassiere anche il ruolo di Partner tecnologico per PagoPA, viene tuttavia richiesto che il Cassiere assicuri la conformità e la corretta valorizzazione delle occorrenze contenute nel flusso dei sospesi di cassa rispetto alle specifiche AgID per “PagoPA”, tanto ai fini di consentire – da parte dell'Università – lo svolgimento delle necessarie operazioni di riconciliazione del pagamento e del riversamento.

### **Quesito n.30)**

*“Rif. Art.8 Cap. Spec. Quanti sono gli ATM, i POS Fisici e le Postazioni Multimediali da attivare e mantenere senza oneri per l'ente?”*

### **Risposta al quesito n.30)**

In riferimento al numero degli ATM, dei POS Fisici e delle Postazioni Multimediali da attivare e mantenere senza oneri per l'ente non è possibile fornire alcuna indicazione, in quanto nell'arco temporale della durata del servizio, pari a sei anni, le condizioni che potrebbero o meno portare alla richiesta di installazione e/o rimozione di quelli esistenti potranno dipendere da situazioni che al momento non sono né note né prevedibili. Per l'individuazione dell'attuale numero di ATM, POS e Postazioni Multimediali si rinvia a quanto riportato nelle risposte ai quesiti n.1, n.2 e n.15.



**Quesito n.31)**

*“Rif. Art.14 Cap. Spec. Quante sono le carte di credito che la banca è impegnata ad emettere gratuitamente?”*

**Risposta al quesito n.31)**

Si rinvia a quanto riportato nelle risposte ai quesiti n.4 e n.16.

**Quesito n.32)**

*“Rif. Art.26 Cap. Spec. Confermate che le attività di immatricolazione e relativo pagamento avvengono tuttora presso gli sportelli del cassiere senza l’implementazione di alcuna procedura on line sul sito dell’Ateneo?”*

**Risposta al quesito n.32)**

Si rinvia a quanto riportato nell’art.26 del Disciplinare di gara.