

C87-22 procedura aperta sopra soglia comunitaria, ai sensi dell'art. 60 del D. Lgs 50/2016, svolta tramite piattaforma telematica, per l'affidamento del **servizio di cassa e servizi bancari accessori dell'Università degli Studi di Cagliari**, per il quadriennio 2023-2026 con opzione di rinnovo per ulteriore quadriennio e proroga tecnica, per un importo pari a euro 637.500,00 oltre iva, oneri di legge ed eventuali spese accessorie, oltre euro 491,80, per oneri della sicurezza non soggetti a ribasso.

CIG: 92799454DF

F.A.Q.
(aggiornate al 2/08/2022)

QUESITO 1

Art. 19 Operazioni con paesi extra SEPA

Con riferimento al comma 2 si chiede conferma che le spese/commissioni eventualmente reclamate dagli Istituti bancari esteri, con modalità diversa da Share, non addebitate al beneficiario dell'accredito, saranno a carico dell'Università.

RISPOSTA 1

Sì, si conferma che le spese/commissioni eventualmente reclamate dagli Istituti bancari esteri, con modalità diversa da Share, non addebitate al beneficiario dell'accredito, saranno a carico dell'Università, che le dovrà indicare nella disposizione di pagamento estero extra-sepa impartita all'istituto cassiere.

QUESITO 2

Art. 29 Condizioni particolari a soggetti terzi

Si chiede di confermare che le fidejussioni indicate all'art. 29 siano della stessa natura di quelle descritte all'art. 23 comma 5, cioè rilasciate per conto dell'Università in favore di soggetti terzi (Enti e/o privati) con i quali l'Ateneo intrattiene rapporti.

Si chiede se le stesse siano, quindi, da intendersi aggiuntive rispetto al limite massimo di concessione pari a euro 2,5 milioni per esercizio finanziario indicato all'art. 23 comma 1.

RISPOSTA 2

Le fidejussioni richieste descritte all'art. 23 comma 5 sono relative alla eventuale necessità di presentare garanzie aventi come beneficiari della suddetta garanzia soggetti terzi. Tale servizio è una prestazione essenziale dell'appalto.

Le fidejussioni indicate all'art 29 sono invece garanzie rilasciate dall'istituto cassiere a soggetti terzi (Operatori economici ex art 3 c 1 let. p) Dlgs 50/2016 partecipanti alle procedure di aggiudicazione dell'Ateneo e partners privati in progetti e/o attività dell'Ateneo) che hanno l'Ateneo come beneficiario.

L'Istituto cassiere aggiudicatario, che abbia dichiarato tale disponibilità in sede di offerta e ottenuto il relativo punteggio, dovrà valutare il soggetto terzo secondo il proprio sistema di valutazione del merito creditizio, ma non avrà obbligo di rilascio delle garanzie.

QUESITO 3

Si chiede di conoscere l'utilizzo medio dell'anticipazione di Cassa degli ultimi tre esercizi e l'eventuale importo richiesto al Cassiere anche in caso di non utilizzo.

RISPOSTA 3

Nessun Utilizzo negli ultimi tre esercizi. L'importo della disponibilità massima, indicata all'art. 23 del Capitolato, è pari a 15 milioni di euro.

QUESITO 4

Si chiede di conoscere il numero di Mandati e di Reversali emessi nell'anno precedente.

RISPOSTA 4

Nel 2021 sono stati emessi:

Ordinativi di pagamento	11.538
Ordinativi di Incasso	3.396
Ordinativi annullati	250
Totale	15.184

QUESITO 5

Si chiede di conoscere il numero dei Mandati emessi nell'anno precedente con tipologia di pagamento in contanti allo sportello.

RISPOSTA 5

Di norma non sono disposti Mandati con tipologia di pagamento per contanti allo sportello, salvo i mandati di apertura e/o reintegro del fondo economale emessi in favore degli economi dell'Università, individuati nell'Economo dell'amministrazione centrale e nei 15 Segretari di dipartimento.

QUESITO 6

Si chiede di conoscere il numero dei versamenti mensili o annuali in contanti previsti presso le filiali da parte di utenti/Studenti e dagli uffici dell'Amministrazione.

RISPOSTA 6

Di norma non sono disposti ordinativi con tipologia di incasso per contanti allo sportello, salvo gli ordinativi di chiusura del fondo economale a seguito dei versamenti degli economi dell'Università, individuati nell'Economo dell'amministrazione centrale e nei 15 Segretari di dipartimento.

QUESITO 7

Si chiede conferma che per la gestione informatizzata SIOPE+ del servizio, il Cassiere dovrà garantire la sola tratta di competenza, ovvero Bankit/Siope+ - Cassiere e viceversa. A tal fine, Vogliate gentilmente segnalarci il vostro Partner Tecnologico SIOPE+.

RISPOSTA 7

Come specificato all'Art 18 del Capitolato "l'Ateneo ha affidato al Consorzio Universitario CINECA il ruolo di partner tecnologico. All'Istituto cassiere è richiesto di collaborare con l'Ateneo ed il Cineca al fine di individuare modalità di coordinamento tra i software applicativi, per facilitare le procedure di incasso e di rendicontazione anche attraverso accorpamento di pagamenti omogenei al fine dell'emissione degli ordinativi di incasso."

QUESITO 8

Si chiede di conoscere il numero e l'importo degli eventuali pignoramenti presso terzi notificati al Cassiere ed in particolare quelli dell'ultimo anno.

RISPOSTA 8

Non risultano pignoramenti presso terzi notificati al Cassiere nell'ultimo anno

QUESITO 9

Si chiede di conoscere il numero dei bonifici lavorati lo scorso anno in ambito SEPA;

RISPOSTA 9

Nel 2021 sono stati emessi:

Ordinativi di pagamento SEPA	10.635
Ordinativi di pagamento EXTRA-SEPA	293
Ordinativi di regolarizzazione di provvisori da pagamenti con F24, commissioni bancarie e carte di credito	610
Totale	11.538

QUESITO 10

Si chiede di conoscere il numero dei bonifici lavorati lo scorso anno fuori ambito SEPA;

RISPOSTA 10

Si rimanda alla risposta del quesito 9

QUESITO 11

Si chiede l'importo annuo delle transazioni effettuate attraverso le postazioni POS e il loro ammontare. Inoltre, si chiede di indicare qual è il numero delle postazioni POS fisici e virtuali ad oggi utilizzate.

RISPOSTA 11

L'Ateneo ha attiva una sola postazione di POS fisico presso la Foresteria di Ateneo, ad oggi non utilizzata. La struttura è stata chiusa al pubblico nel 2020, a seguito delle misure di contenimento dell'epidemia SARS-COV2, ed è attualmente chiusa la pubblico. Qui di seguito si riportano i movimenti del 2020.

Anno 2020				
	<i>gennaio</i>	<i>febbraio</i>	<i>marzo</i>	<i>totale</i>
n. mov	-	8	4	12
Importo in euro	-	2.605,00	1.112,00	3.717,00

Non sono stati attivati Pos virtuali nel corso del 2020 e del 2021, inoltre l'utilizzo del portale dei pagamenti PAGOPA fornito dal partner tecnologico [CINECA](#) ne ha reso marginale o non più necessario l'utilizzo (pagamento delle quote di iscrizione a convegni e eventi organizzati dalle strutture di Ateneo con Carta di credito).

QUESITO 12

Si chiede di definire il funzionamento dei POS Virtuali Abilitati al PagoPa.

RISPOSTA 12

I Pos virtuali eventualmente attivati dovranno essere del tipo pos@pa: funzionanti con pagopa con commissione a carico del cittadino.

QUESITO 13

Si chiede di precisare se i POS fisici che saranno richiesti debbano essere tutti PagoPa.

RISPOSTA 13

Sì, si conferma che tutti i POS fisici dovranno essere abilitati PagoPa.

QUESITO 14

Si chiede di chiarire quanto riportato all'art. 9 del capitolato dove viene previsto il pagamento di un canone annuo per i POS fisici indicato in sede di gara, mentre sull'Allegato 2 modulo offerta economica" viene riportato al punto A2 la quotazione di un costo di attivazione per ulteriori POS fisici e non il canone annuo. Si chiede anche di capire quali siano gli ulteriori Pos fisici da installare gratuitamente se non viene riportato nessun numero di POS da fornire.

RISPOSTA 14

Non è previsto un numero determinato di Pos da fornire, attualmente, come precisato nella risposta al quesito n. 11, l'Ateneo dispone di un Pos fisico. L'installazione e messa in opera, presso le strutture universitarie, dei terminali POS fisici abilitati al pagamento sia mediante bancomat sia mediante carta di credito di cui l'Ateneo dovesse necessitare è inclusa nel Canone annuale. Il Canone mensile di utilizzo dei POS, e il costo per singola operazione, è invece previsto per tutti i POS eventualmente attivati, secondo il listino che l'operatore economico è tenuto a presentare in sede partecipazione alla procedura.

QUESITO 15

Si chiedono le seguenti informazioni per quanto riguarda i tre sportelli Bancomat da installare:

- Ubicazione ad incasso o stand alone
- Alimentazione elettrica in carico al Cassiere o dell'Ente
- Sportelli già presenti o di nuova installazione
- Se già esistenti, numero di operazioni e volumi movimentati

RISPOSTA 15

Nelle strutture dell'Ateneo sono installati 3 sportelli bancomat secondo il seguente prospetto:

ubicazione

Facoltà di Studi Umanistici,
Via Is Mirrionis 1

Tipologia

Postazione mobile (TOTEM)

Facoltà di Scienze Economiche
Giuridiche e Politiche,
via Sant'Ignazio 17
Cittadella universitaria di
Monserrato

Postazione mobile (TOTEM)

Postazione ad incasso

Gli sportelli sono allacciati all'alimentazione elettrica dell'Ateneo con oneri a carico della stazione appaltante.

Non si è in possesso dell'informazione relativa al numero di operazioni e volumi movimentati.

QUESITO 16

Si chiede conferma che il ruolo di partner tecnologico per il PagoPA non rientra nel servizio richiesto.

RISPOSTA 16

Si conferma, come specificato alla risposta al quesito 7.

QUESITO 17

In riferimento alla possibilità dell'Ente di rinnovare la convenzione per ulteriori 4 anni, si chiede conferma che tale facoltà sia da intendersi concordata tra le parti e non come obbligo per il Cassiere.

RISPOSTA 17

Il rinnovo è una facoltà della Stazione appaltante, l'operatore economico aggiudicatario non potrà rifiutare la prosecuzione del contratto alle medesime condizioni dell'affidamento. Il Codice dei contratti (D.lgs 50/2016) contempla meccanismi di revisione di prezzi che permettono di ristabilire il corretto rapporto negoziale in caso di mutato quadro economico di riferimento.

QUESITO 18

Con riferimento all'articolo 11 del Capitolato punto 6, si chiede conferma che la manutenzione evolutiva del servizio si riferisce ad adeguamenti normativi e che agli stessi provvederà ciascuna parte per gli aspetti di propria competenza anche con riferimento alle spese da sostenere.

RISPOSTA 18

Si conferma che la manutenzione evolutiva del servizio si riferisce ad adeguamenti normativi e che agli stessi provvederà ciascuna parte per gli aspetti di propria competenza anche con riferimento alle spese da sostenere.

QUESITO 19

Si precisa che i pagamenti PagoPa, presso tutti gli sportelli del Cassiere, non potranno essere esentati da commissioni trattandosi di un rapporto privatistico tra utente e Banca.

RISPOSTA 19

Sì, si conferma che le commissioni per i pagamenti PagoPa, sono a carico dell'utente.

QUESITO 20

Si chiede conferma che il Cassiere avrà la facoltà di negare il rilascio delle fideiussioni a favore di Soggetti Terzi previste dall'art. 29 del Capitolato sulla base di insindacabili valutazioni di ordine creditizio.

RISPOSTA 20

Si conferma che l'operatore economico dovrà valutare il soggetto terzo, secondo i propri criteri di attribuzione del merito creditizio, ma non avrà nessun obbligo del rilascio delle fidejussioni.

QUESITO 21

Si chiede conferma che per il rilascio delle fideiussioni previste dall'art 23 del Capitolato il Cassiere potrà apporre un vincolo sull'anticipazione di pari importo rispetto alle fideiussioni da rilasciare. Resta inteso che, in caso di cessazione del servizio, L'Ente si impegna a far rilevare dal Cassiere subentrante tutti gli obblighi inerenti ad eventuali impegni di firma.

RISPOSTA 21

No, sono due strumenti finanziari diversi, con plafond indipendenti. In caso di cessazione del servizio di cassa, si conferma l'obbligo da parte dell'Ateneo, di estinguere il credito del cassiere uscente, connesso all'anticipazione utilizzata, ponendo in capo al cassiere subentrante la relativa esposizione debitoria. Tale obbligo riguarda esclusivamente le anticipazioni di cassa ma non le garanzie fidejussorie, come chiaramente evidenziato all'art. 23 comma 4 del capitolato.

QUESITO 22

Per quanto riguarda l'art. 24 del Capitolato relativo all'impegno, da parte del Cassiere, all'erogazione di mutui di durata massima ventennale, risulta impossibile la quotazione dei tassi fissi e variabili da riportare nell'offerta e ritenuti validi per la durata del Servizio richiesto. Tali tassi sono soggetti a fluttuazioni di mercato non determinabili neppure in relazione ad un periodo molto più breve. D'altra parte, l'Istituto di Credito concedente il Mutuo crea la provvista per lo stesso ai tassi di mercato vigenti al momento. Pertanto, Vi chiediamo di voler prendere in considerazione l'eventualità di non valutare tali parametri.

RISPOSTA 22

In sede di partecipazione non è richiesta la quotazione di un tasso fisso o variabile "finito" per l'intera durata del contratto ma **uno spread positivo** rispetto ai tassi dei listini quotati EURIRS o EURIBOR. Lo spread sarà fisso mentre il tasso di riferimento potrà variare periodicamente secondo le quotazioni di mercato:

- nel caso di mutui/finanziamenti a tasso fisso, questo sarà determinato, al momento della stipula del contratto di finanziamento, dalla somma algebrica dello spread presentato in sede di gara (oggetto di valutazione tecnica) e dal tasso di riferimento determinato dal listino quotato EURIRS per il periodo di finanziamento;
- nel caso di finanziamenti con tasso variabile, questo sarà determinato dalla somma algebrica dello spread e dal tasso determinato dal listino quotato EURIBOR per il periodo corrispondente di pagamento delle rate infrannuali (6 mesi).

L'Istituto di credito, nel creare la propria provvista, adotterà le opportune coperture del rischio tasso nell'ambito della propria autonomia gestionale.

QUESITO 23

In merito a quanto riportato nell'art. 9 del Capitolato al punto 5, Si chiede di indicare se nel caso di richiesta di apertura di ulteriori sportelli Bancomat il Cassiere potrà rinunciare.

RISPOSTA 23

E' facoltà dell'operatore economico dichiarare il numero di postazioni multimediali e interattive allestite e funzionanti presso le sedi dell'Ateneo in aggiunta a quelle minime previste dal capitolato per concorrere all'attribuzione del punteggio aggiuntivo indicato all'art 2 dell'allegato 1 al Capitolato, "Elementi di valutazione dell'offerta tecnica". In caso si avvalga di tale facoltà in sede di offerta, L'operatore economico non potrà rifiutarsi di provvedere all'installazione in caso di aggiudicazione.

Solo in caso in cui non si sia avvalso di tale opzione e l'Ateneo faccia comunque richiesta di apertura di ulteriori sportelli, l'operatore economico potrà decidere se soddisfare o meno tale istanza.

QUESITO 24

In merito a quanto riportato all'art. 15 punto 11 del Capitolato, si precisa che con l'introduzione dell'ordinativo informatico OPI tramite SIOPE+ non è consentito al Cassiere di estinguere i mandati di pagamento con modalità differenti rispetto a quella di carico del mandato da parte dell'Ente. Si chiede conferma che trattasi di un refuso.

RISPOSTA 24

Sì, si conferma che con l'introduzione dell'ordinativo informatico OPI tramite SIOPE+ non è consentito al Cassiere di estinguere i mandati di pagamento con modalità differenti rispetto a quella di carico del mandato da parte dell'Ente.

QUESITO 25

Art. 5 Durata e successione nel servizio di cassa

Comma 1 L'appalto (escluse le eventuali opzioni) è di quattro anni a decorrere dalla data di sottoscrizione del contratto. La stazione appaltante si riserva la facoltà di rinnovare il contratto, alle medesime condizioni, per una durata pari ad ulteriori quattro anni secondo quanto previsto dal capitolato speciale.

Si propone di integrare il comma 1 inserendo la previsione di una revisione delle condizioni, come segue:

"L'appalto (escluse le eventuali opzioni) è di quattro anni a decorrere dalla data di sottoscrizione del contratto. La stazione appaltante, previo accordo con l'istituto cassiere, si riserva la facoltà di rinnovare il contratto per una durata pari ad ulteriori 4 anni. Le condizioni applicate potranno essere le medesime o rinegoziate in caso di mutato quadro economico di riferimento"

RISPOSTA 25

Si rimanda alla risposta al quesito n.17.