



**PROCEDURA APERTA**  
**SERVIZIO DI CASSA/TESORERIA DELL'UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI MESSINA PER**  
**IL PERIODO 01/07/2022-30/06/2027 (cinque anni)**  
**Numero Gara ANAC 8423567 - CIG 9067801A19**  
**UBUY G04829**

**CHIARIMENTO N. 1**

**DOMANDA:** Si richiede il numero di pos attualmente installati e le numeriche relative alle operazioni ed ai volumi del transato degli incassi effettuati con bancomat e carte di credito nel 2021. Si richiede di stimare la necessità di altri pos nei prossimi 5 anni.

**RISPOSTA:** I POS installati sono 2 (DUE).

300 transazioni Pos per un totale di €. 20.000 – 142 carte di credito per un totale di 9.600,00 euro stima per i prossimi 5 anni la necessità di ulteriori n. 2 (DUE) POS

**CHIARIMENTO N. 2**

**DOMANDA:** In merito all'anticipazione di cassa nell'art.17 del capitolato viene indicato come importo massimo concedibile euro 10 milioni per tutto il periodo contrattuale.

Si richiede di chiarire meglio quale sia l'importo massimo concedibile annualmente.

Ovvero si richiede se l'importo massimo messo a disposizione annualmente sia di 2 milioni (10 milioni diviso 5 anni) oppure possa essere anche superiore, purché la somma delle richieste non superi i 10 milioni nei 5 anni.

**RISPOSTA:** L'importo massimo di € 10 milioni è da intendersi in totale, per gli anni di durata della convenzione ( 5 anni).

**CHIARIMENTO N. 3**

**DOMANDA:** Si richiede di elencare per importi, tipologie e scadenze i valori mobiliari che dovranno essere presi in carico dall'aggiudicatario e custoditi sul deposito titoli che verrà opportunamente aperto presso il tesoriere.

Si richiede inoltre se vi siano dei valori da custodire materialmente e nel caso di elencarli specificandone le caratteristiche

**RISPOSTA:** I valori mobiliari che l'aggiudicatario dovrà prendere in carico e custodire sono:

- BTP 01 Mar 22,5 Scadenza 1/3/2022 Valore €. 30.000,00

**CHIARIMENTO N. 4**

**DOMANDA:** Si richiede se l'ente ha depositi di liquidità disponibili presso conti correnti al di fuori del circuito della tesoreria unica.

Nel caso si richiede di comunicare il saldo medio nel 2021.

**RISPOSTA:** L'Ateneo ha i seguenti depositi di liquidità:

- conto corrente postale saldo al 31/12/2021 € 212,00
- Unicredit gestione titoli 92.000,00 euro circa.

#### **CHIARIMENTO N. 5**

**DOMANDA:** Con riferimento all'art.18 MUTUI del capitolato non è chiaro se sussista l'obbligo da parte del tesoriere di concedere mutui all'ente oppure se le richieste dell'ente dovranno seguire il normale iter di richiesta e concessione del credito con facoltà del tesoriere di poter fornire anche una risposta con esito negativo alla concessione di un mutuo.

Si richiede quindi se vi sia l'obbligo o meno.

Nel caso sussista obbligo da parte del tesoriere di concedere mutui all'ente si richiede di indicare l'importo massimo concedibile nel periodo contrattuale suddividendo gli importi anche per tipologia (chirografario, ipotecario ecc.) e di indicare la durata massima dei mutui che possono essere richiesti.

**RISPOSTA:** Nessun obbligo per la concessione del mutuo.

#### **CHIARIMENTO N. 6**

**DOMANDA:** Sempre con riferimento all'Art.18 del capitolato viene indicato, per poter determinare il tasso, l'euribor a 6 mesi come parametro di riferimento aumentato da uno spread definito in sede di gara.

Questo parametro viene indicato sia per i mutui a tasso fisso che per i mutui a tasso variabile.

Nel modello di offerta economica si richiede, al punto 2, di quotare il "tasso di interesse passivo applicato sull'utilizzo dell'anticipazione di cassa e/o mutui espresso in punti o frazioni di punti in più o in meno (spread) rispetto al tasso B.C.E, franco commissioni"

Si richiede di chiarire meglio quale parametro debba essere utilizzato per quotare lo spread per le operazioni di mutuo (Euribor come indicato nel capitolato o tasso B.C.E. come indicato nell'allegato offerta economica?)

Si precisa inoltre che per determinare i tassi dei mutui a tasso variabile e a tasso fisso vengono di norma utilizzati parametri differenti. Di norma per i mutui a tasso fisso viene utilizzato il tasso IRS (Interest rate swap) di periodo

**RISPOSTA:** Si conferma quanto riportato negli atti di gara: ai fini dell'attribuzione del punteggio per l'offerta economica, si terrà conto del tasso BCE.

#### **CHIARIMENTO N. 7**

**DOMANDA:** Con riferimento all'art.20 del capitolato-Rilascio Fidejussioni- si richiede se l'importo massimo indicato di 1 milione di euro sia da intendere come importo massimo di richiesta per ogni singola fidejussione concessa o come importo massimo richiedibile dall'ente e messo a disposizione del tesoriere per tutto il periodo contrattuale.

**RISPOSTA:** L'importo indicato all'art. 20 del Capitolato è da intendersi come importo massimo richiedibile per tutta la durata del contratto.

### **CHIARIMENTO N. 8**

**DOMANDA:** Si richiede il numero dei bonifici Italia effettuati nel 2021

**RISPOSTA:** I bonifici Sepa effettuati nel 2021 sono oltre 50.000

### **CHIARIMENTO N. 9**

**DOMANDA:** Si richiede il numero dei bonifici esteri SEPA effettuati nel 2021

**RISPOSTA:** I bonifici esteri SEPA effettuati nel 2021 sono 300 circa

### **CHIARIMENTO N. 10**

**DOMANDA:** Si richiede il numero e l'ammontare in euro dei bonifici esteri extra UE/fuori area SEPA effettuati nel 2021

**RISPOSTA:** Nell'anno 2021 sono stati effettuati 88 bonifici extra UE per un ammontare pari ad €. 100.000,00, per gli anni successivi si prevede un cospicuo aumento dei bonifici, se ne stimano pertanto circa 150/200.

### **CHIARIMENTO N. 11**

**DOMANDA:** Con riferimento alle operazioni di incasso (bollettini postali, avvisi PAGO PA ecc..) si richiede di confermare che il tesoriere può applicare liberamente commissioni per l'incasso alla clientela che si presentasse per il pagamento presso i propri sportelli.

**RISPOSTA:** Tramite avviso PAGO PA nessuna commissione può essere applicata. Per i bollettini l'istituto cassiere potrà liberamente applicare le commissioni.

**IL DIRETTORE GENERALE**  
**Avv. Francesco Bonanno**  
*Documento firmato digitalmente*

**Dott. Emiliano Conforto**  
Responsabile Segreteria Tecnica del  
D. A. Organizzazione e Gestione Risorse Finanziarie

**Dott.ssa Mariarita Cicero**  
Responsabile Unico del Procedimento