



**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. 12**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto all'Art. 4 – POS del Capitolato Speciale si chiede conferma chela gratuità sia da riferirsi esclusivamente all'installazione ed alla messa in opera e manutenzione, e non anche al canone annuale ed alla commissione sul transato (bancomat e/o carte di credito) che saranno oggetto di separato accordo al momento della richiesta del servizio, come anche previsto dall'Art. 25 del medesimo Capitolato.

**RISPOSTA:** Si conferma la gratuità della installazione.

**DOMANDA:** Inoltre, anche con riferimento all'oggetto del servizio ed alla gestione informatizzata dello stesso, con riferimento all'eventuale richiesta di installazione e attivazione di POS, si chiede conferma che l'eventuale attivazione dei POS integrati PagoPA da parte del Cassiere avverrà con i tempi necessari allo sviluppo del prodotto in base alle linee guida emanate da parte di PagoPA S.p.A. Le tempistiche saranno in ogni caso da concordare tra le parti in base alla eventuale complessità delle citate linee guida ed altre criticità ad oggi non valutabili;

**RISPOSTA:** Si conferma.

**CHIARIMENTO N. 13**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto all'Art. 2 - Caratteristiche dell'affidamento del servizio, comma 1, all'Art. 6 - Obblighi a carico dell'Istituto Cassiere, comma 2, lett. e., all'Art. 7 - Collegamento informatico tra Istituto Cassiere ed Ateneo, commi 1, lett. a. e 5, all'Art. 8 - Disciplina delle entrate, comma 10, all'Art. 9 - Riscossione delle tasse e dei contributi degli studenti, commi 2, lett. a. e 3, all'Art. 27 – Cambio appalto e periodo di affiancamento, comma 2 del Capitolato Speciale, ed all'Art. 7, ultimo comma dello Schema di Contratto, si chiede conferma che:

- nell'ipotesi il Cassiere non sia nominato partner tecnologico e non siano attivati con lo stesso i servizi di incasso, l'unico onere a carico dello stesso Cassiere sarà quello di riportare sul giornale di cassa la causale/IUV degli accrediti tramite nodo dei pagamenti. Al contrario, qualora il Cassiere sia nominato partner tecnologico e siano attivati con lo stesso uno o più servizi di incasso, si chiede conferma che le modalità e le condizioni saranno da concordare tra le parti;

**RISPOSTA:** Si conferma.

- relativamente agli incassi tramite avviso PagoPa, l'esenzione da commissioni si riferisca esclusivamente a quelli effettuati allo sportello;

**RISPOSTA:** Si conferma.

- con riferimento agli adeguamenti tecnico-informatici e più in generale per quelli di qualsiasi natura, l'adeguamento del servizio si riferisce ad interventi normativi e che agli stessi provvederà ciascuna parte per gli aspetti di propria competenza anche con riferimento alle spese da sostenere;

**RISPOSTA:** Gli adeguamenti tecnico-informatici derivanti da interventi normativi devono essere previsti dall'istituto cassiere/tesoriere.

#### **CHIARIMENTO N. 14**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto all'Art. 4. Durata del servizio del Disciplinare ed all'Art. 26 — Durata. Opzione di proroga dello Schema di convenzione, si chiede conferma che dopo la scadenza della convenzione, tenuto conto degli attuali orientamenti giurisprudenziali ex multis il D. Lgs. 50/2016 che all'art. 106 comma 11 prevede che la proroga tecnica è limitata al tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente, la durata massima della proroga tecnica agli stessi - o più favorevoli - prezzi, patti e condizioni offerti in sede di gara, sarà massimo di sei mesi, fermo restando che il Cassiere non potrà interrompere un servizio di pubblica utilità. Per eventuali periodi di prosecuzione del servizio che si rendessero necessari oltre i sei mesi, le condizioni verranno concordate nuovamente.

**RISPOSTA:** Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 15**

**DOMANDA:** Nel Disciplinare di gara gli Art. 12. Modalità di presentazione dell'offerta e sottoscrizione dei documenti di gara e 24. Stipula del contratto fanno riferimento alla garanzia prestata in sede di offerta mentre l'Art. 13. Contenuto della Busta Virtuale — Documentazione Amministrativa prevede che non è prevista la presentazione della garanzia provvisoria a corredo dell'offerta ma che, come indicato all'Art. 23. Garanzie di esecuzione — Cauzione definitiva, l'aggiudicatario provveda alla costituzione, all'atto della stipula del contratto, della garanzia definitiva. Si chiede conferma che non debba essere prodotta in fase di partecipazione la cauzione provvisoria.

**RISPOSTA:** Si confermano le disposizioni di cui all'art. 13 del Disciplinare di gara. I richiami alla cauzione provvisoria presenti negli articoli 12 e 24 del predetto Disciplinare sono da considerare un mero refuso.

Si chiede, altresì, di precisare se in fase di presentazione dell'offerta debba comunque essere prodotto l'impegno al rilascio della cauzione definitiva.

**RISPOSTA:** Si conferma che in fase di presentazione dell'offerta non è richiesta la presentazione dell'impegno al rilascio della cauzione definitiva.

Come previsto dalla *lex specialis*, la cauzione definitiva dovrà comunque essere prestata ai fini della stipula del contratto

#### **CHIARIMENTO N. 16**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto dall'Art. 5 - Oggetto e modalità di esecuzione dell'affidamento del servizio, comma 3 del Capitolato Speciale, si chiede conferma che al fine preservare l'equità e la proporzionalità del rapporto contrattuale con riferimento alla remunerazione della prestazione del Cassiere, nel caso in cui il sistema di Tesoreria Unica presso Banca d'Italia fosse modificato con la conseguente formazione di giacenze presso il Cassiere, la determinazione del tasso attivo sulle giacenze indicato in offerta economica potrà essere oggetto di rinegoziazione tra le parti;

**RISPOSTA:** Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 17**

**DOMANDA:** Con riferimento all'Art. 6 - Obblighi a carico dell'Istituto Cassiere, comma 2, lett. b), all'Art. 8 - Disciplina delle entrate, comma 3 ed all'Art. 10 - Disciplina dei pagamenti, comma 4

del Capitolato Speciale, che prevedono da parte del Cassiere il rilascio di quietanze, si chiede conferma del fatto che, a seguito della trasmissione degli ordinativi tramite il sistema SIOPE+, resta in capo al Cassiere la sola resa del Giornale di Cassa/ricevute;

**RISPOSTA:** Si conferma.

### **CHIARIMENTO N. 18**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto agli Artt. 5 - Oggetto e modalità di esecuzione dell'affidamento del servizio, 7 - Collegamento informatico tra Istituto Cassiere ed Ateneo, 15 - Rendicontazione dei flussi di cassa, 16 - Ulteriori modalità di interazione tra l'Istituto Cassiere e l'Ateneo, 38 - Responsabilità dell'Istituto Cassiere e più in generale con riferimento alla gestione informatizzata del servizio, tenuto conto che la Vostra rispettabile Amministrazione è attiva in SIOPE+, si chiede conferma che:

- tutti gli adempimenti e gli oneri per lo stesso (predisposizione degli ordinativi, apposizione della firma digitale e trasmissione alla piattaforma SIOPE+ della Banca d'Italia) e per la conservazione sostitutiva siano a carico dell'Università. Per il SIOPE+ il Cassiere garantirà la sola tratta di competenza, ovvero BANKIT/SIOPE+ - CASSIERE e viceversa e nessun altro onere ad essa riconducibile;

**RISPOSTA:** Si conferma.

- che gli unici adempimenti a carico del Cassiere in ottica SIOPE+ siano da intendersi esclusivamente quelli previsti dalle Linee Guida Agid;

**RISPOSTA:** Si conferma.

### **CHIARIMENTO N. 19**

**DOMANDA:** L'Art. 10 - Disciplina dei pagamenti del Capitolato Speciale prevede al comma 7, relativamente ai pagamenti verso paesi esteri, che "L'Istituto Cassiere non potrà pretendere commissioni per l'esecuzione del pagamento né dall'Università né dai creditori della stessa, fatto salvo il rimborso di eventuali commissioni richieste dai corrispondenti esteri dell'Istituto Cassiere" mentre costituisce parametro di offerta economica il "Costo dei bonifici effettuati verso Paesi extra UE/fuori area SEPA". Si chiede conferma che trattasi di rifiuto e che relativamente ai pagamenti verso paesi esteri verranno corrisposte al Cassiere le commissioni nella misura offerta in sede di gara.

**RISPOSTA:** Il cassiere può applicare le sue commissioni.

Inoltre, il comma 11 del medesimo Art. 10 prevede che "Spese e commissioni dei pagamenti devono essere addebitate al beneficiario, fatta salva esplicita diversa indicazione da parte dell'Ateneo. Gli accrediti relativi a bonifici devono avere valuta beneficiario non superiore a tre giorni lavorativi. L'accollo delle spese vive e accessorie sarà valutato in sede di offerta."

Si chiede conferma che gli oneri per l'esecuzione di tutti i pagamenti, fatte salve le esenzioni di cui all'Art. 11 del Capitolato Speciale, saranno a carico dell'Ateneo, e non del beneficiario in applicazione della direttiva PSD2 che dal 1 gennaio 2019 pone gli oneri per l'esecuzione dei bonifici a carico dell'ordinante (Ente) come precisato dalla circolare MEF N. 22 DEL 15/06/2019, nella misura che sarà concordata tra le parti come anche previsto dall'Art. 25 del medesimo Capitolato e dall'Art. 12 dello Schema di Contratto;

**RISPOSTA:** Si conferma.

### **CHIARIMENTO N. 20**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto all'Art. 17 - Anticipazioni di cassa del Capitolato Speciale, si chiede di volere:

- precisare l'importo massimo concedibile su base annuale;

**RISPOSTA:** L'importo di cui all'art. 17 del Capitolato speciale è da considerarsi per l'intera durata della convenzione, è pertanto impossibile precisare l'importo annuo.

- confermare che le anticipazioni di Cassa potranno essere attivate nel rispetto dell'art. 6 comma 2 D. Lgs. 49/2012, a cui sono soggette le Università Statali;

**RISPOSTA:** Si conferma.

- confermare che fermo restando il parametro di tasso da utilizzare per la formulazione dell'offerta, unico da applicarsi sull'utilizzo delle anticipazioni di cassa e/o mutui, pari al tasso B.C.E., franco commissioni, non sussista alcuno spread massimo a base d'asta e che il tasso al quale saranno regolate tali operazioni sia variabile;

**RISPOSTA:** Si conferma.

- con riferimento alla periodicità degli interessi debitori, tenuto conto che la nuova disciplina, prevista dall'art. 120 del TUB e dal Decreto CICR n. 343/2016 prevede che nei rapporti di conto corrente sia prevista la periodicità annuale nel calcolo degli interessi sia debitori che creditori e che gli interessi creditori saranno conteggiati ed accreditati in data 31 dicembre dell'anno in cui sono maturati e gli interessi debitori verranno addebitati il primo marzo dell'anno successivo in cui sono maturati, confermare che la liquidazione degli interessi, in vigore di convenzione, avverrà con la periodicità prevista dalla normativa vigente tempo per tempo, (attualmente art. 120 TUB e Decreto CICR n. 343/2016)

**RISPOSTA:** Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 21**

**DOMANDA:** In relazione all'Art.20 del Capitolato Speciale - Rilascio Fidejussioni si chiede:

- di confermare che l'obbligo riguarda esclusivamente garanzie relative a transazioni di tipo commerciale (es. gare o contratti per la fornitura di beni/servizi), ovvero di corresponsione di un corrispettivo di pagamento (es. canone di locazione);

**RISPOSTA:** Si conferma.

- che siano esclusi obblighi di prestare garanzia per operazioni aventi carattere straordinario, in particolare in favore di Banche/Istituti finanziari a garanzia di finanziamenti dagli stessi erogati all'Ateneo oppure per conto dell'Ateneo ma nell'interesse di società e organismi partecipati dallo stesso;

**RISPOSTA:** Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 22**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto all'Art. 21 - Rilascio carte di credito istituzionali del Capitolato Speciale, si chiede conferma che l'obbligo del Cassiere al rilascio, su richiesta dell'Ateneo, di carte di credito ordinarie, sia da intendersi nei limiti del numero massimo di carte di credito istituzionali ordinarie aggiuntive rispetto alle due previste nel Capitolato offerte in sede di gara;

Inoltre, eventuali espresse richieste di modifica del limite unitario di € 5.000,00, saranno subordinate al parere creditizio del Cassiere al momento della domanda;

**RISPOSTA:** Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 23**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto all'Art. 22 - Carte multiservizi, comma 2 del Capitolato Speciale, si chiede conferma che l'obbligo del Cassiere di fornire gratuitamente, su richiesta dell'Ateneo carte di credito prepagate per i docenti titolari di progetti di ricerca

autorizzati dall'Ateneo stesso, ricaricabili mediante bonifico su proprio IBAN, sia da intendersi come da offerta in sede di gara;

**RISPOSTA:** Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 24**

**DOMANDA:** Con riferimento all'offerta di condizioni favorevoli per i dipendenti e gli studenti dell'Ateneo di cui agli Artt. 22 e 23 del Capitolato Speciale, si chiede conferma che non sussista a carico del Cassiere alcun impegno di natura creditizia relativamente ai servizi/prodotti offerti, che, restano subordinati alla favorevole ed insindacabile valutazione di merito creditizio della banca al momento della richiesta, fermo restando l'applicazione, in caso di attivazione, delle condizioni particolari offerte in sede di gara;

**RISPOSTA:** Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 25**

**DOMANDA:** Con riferimento al parametro di offerta tecnica di cui al punto 1.3 dell'Art. 30 del Capitolato tecnico "Criteri di sicurezza adottati per la trasmissione e conservazione delle informazioni e gestione di controlli di sicurezza, coerenza delle informazioni, validità e legittimità delle firme", considerato che la gestione informatizzata del servizio di cassa avviene su piattaforma SIOPE+ , si chiede conferma che il Cassiere è tenuto ad assicurare unicamente il collegamento nella tratta Bankit/Cassiere e viceversa e che resta invece a carico dell'Ateneo il collegamento nella tratta Ateneo/Bankit, nonché la conservazione documentale dei file dei dati relativi agli ordinativi di riscossione/pagamento trasmessi e dei relativi esiti, non essendo disponibili al Cassiere tali file. Il Cassiere sarà pertanto tenuto a conservare unicamente i documenti firmati dallo stesso;

**RISPOSTA:** Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 26**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto all'Art. 34 – Polizze Assicurative del Capitolato di gara ed all'Art. 19 dello Schema di Contratto, si chiede conferma che:

- il Cassiere risponda esclusivamente per fatti allo stesso imputabili;

**RISPOSTA:** Si conferma.

- la Banca dovrà essere unicamente in possesso di copertura RCT/O, e non di una polizza rischio professionale rispondendo per quest'ultima fattispecie in proprio con il relativo patrimonio;

**RISPOSTA:** Si conferma.

- qualora l'aggiudicatario sia già in possesso di una polizza RCT/O di importo adeguato, la comprova del suo possesso possa essere fornita da una attestazione della compagnia assicuratrice che comunichi la presenza della suddetta polizza RCT/O e che estenda la copertura anche al servizio di Cassa/Tesoreria dell'Università degli Studi di Messina;

**RISPOSTA:** : Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 27**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto all'Art. 39 - Responsabili dell'esecuzione del contratto per l'Istituto Cassiere del Capitolato Speciale, si chiede conferma che l'impegno dell'Istituto Cassiere a comunicare in sede di avvio del servizio le generalità di un Responsabile del servizio e di un Responsabile informatico, e di un sostituto in caso di assenza o impedimento, possa essere assolto con l'indicazione unica del gestore dedicato, anche non in via esclusiva, e in eventuale sostituzione dell'assistente, come anche previsto dall'Art. 13 –

RESPONSABILE DEL SERVIZIO — REFERENTE DELL'APPALTATORE dello Schema di Contratto;  
**RISPOSTA:** : Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 28**

**DOMANDA:** L'Art. 45 — Rimborso spese di pubblicazione e spese contrattuali del Capitolato Speciale, al comma 1, ultimo alinea prevede che "Le spese inerenti l'aggiudicazione e la stipulazione del relativo contratto, comprese le spese di bollo, sono interamente a carico dell'Istituto Cassiere.". Si chiede conferma che per spese di bollo siano da intendere esclusivamente i bolli relativi ai mandati e reversalise non a carico dell'utenza, nonché imposte, tasse e altri oneri fiscali relativi alla stipulazione e la registrazione del contratto;

**RISPOSTA:** : Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 29**

**DOMANDA:** In riferimento all'offerta tecnica ed in particolare all'Art. 14.1.4 - numero dei dipendenti messi a disposizione per l'erogazione del servizio, si chiede conferma che il personale in offerta non sia adibito in via esclusiva al servizio di cassa del Vostro rispettabile Ateneo, in quanto, in caso contrario, l'offerta, presente il valore del contratto a base di gara, sarebbe anormalmente bassa e soggetta ad esclusione ai sensi del Codice degli Appalti;

**RISPOSTA:** : Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 30**

**DOMANDA:** Si chiede conferma che, con riferimento alle previsioni contenute al punto 2 dell'art. 15 del capitolato tecnico, l'unico obbligo del Tesoriere sarà quello di rendere disponibile una soluzione di e- banking idonea a consentire il costante e autonomo monitoraggio delle operazioni di tesoreria eseguite e dove rendere disponibile il giornale di cassa di cui sarà possibile anche il download.

Tutte le funzioni rese disponibili tramite tale suite di electronic banking - gestione servizi tesoreria sostituiranno integralmente qualsiasi back-up su supporto informatico a carico del Tesoriere alla fine di ogni esercizio;

**RISPOSTA:** : Si conferma.

#### **CHIARIMENTO N. 31**

**DOMANDA:** Con riferimento a quanto previsto dall'Art. 46 - Trattamento dati personali del Capitolato Speciale ed all'Art. 22 dello schema di contratto si chiede:

- a seguito di recente parere del Garante che si allega Rif: DREP/MCVP/ 139597 e 158904/2, che prevede l'attribuzione al Cassiere del ruolo di responsabile del trattamento dei dati personali eventualmente trattati nello svolgimento delle prestazioni previste dalla convenzione, conferma che, in caso di aggiudicazione, il Cassiere sarà nominato Responsabile del trattamento dei dati personali, e che in tal senso sarà integrato il tenore dei citati Art. 46 ed Art. 22, con l'impegno da parte di codesto Spett.le Ateneo a sottoscrivere il DPA e misure di sicurezza utilizzati di norma in tali fattispecie dalla Banca, che a tal fine si allega per pronta visione; in caso contrario Codesto Ente dovrà fornire il proprio DPA affinché sia valutato dalle competenti Strutture della Banca;

**RISPOSTA:** : Si conferma.

- che il primo capoverso dell'Art. 22 dello schema di contratto - la Società comunica i nominativi dei responsabili interni per il trattamento dei dati personali — possa essere eliminato in quanto la figura del responsabile interno non è più presente;

**RISPOSTA:** : Si conferma.

- che i commi 3 e 4 dell'Art. 46 del capitolato, trattandosi di una sorta di accordo sulla protezione dei dati, possano essere eliminati;

**RISPOSTA:** : Si conferma.

- che in riferimento al comma 1 dell'Art. 46 del capitolato nelle parti da - L'Istituto Cassiere avrà l'obbligo di mantenere riservati i dati e le informazioni di cui venga in possesso ... omissis - a

- ....omissis ... Il concorrente si impegna ad adempiere agli obblighi di informativa e di consenso, ove necessario, nei confronti delle persone fisiche (Interessati) di cui sono forniti dati personali nell'ambito della procedura di affidamento, per quanto concerne il trattamento dei loro Dati personali, anche giudiziari, da parte dell'Amministrazione per le finalità sopra descritte — le stesse possano essere eliminate trattandosi di una sorta di accordo sulla protezione dei dati.

**RISPOSTA:** : Si conferma.

**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