

Indagine di mercato esplorativa per l'acquisizione di manifestazioni di interesse finalizzate all'affidamento diretto dei servizi bancari e finanziari a favore di FONDIR

FAQ

Domanda n.1

Con riferimento a quanto indicato al punto 1. della lettera di invito *“Le somme accreditate sui conti correnti potranno maturare esclusivamente interessi attivi a favore di FONDIR. L'affidatario si impegna a custodire le somme depositate ai sensi e per gli effetti dell'art. 1852 c.c. e a non compensare in alcun caso propri crediti, ancorché certi, liquidi ed esigibili, con il saldo attivo e disponibile su ciascun conto”*, si richiede di specificare meglio la frase *“non compensare in alcun caso i propri crediti...”*, indicando se per “crediti” si intendono le spese di conto il cui dettaglio è specificato nell'offerta, o altro.

Risposta 1

La clausola di cui al punto 1 della lettera di invito deve essere interpretata nel senso che le spese di conto il cui dettaglio è indicato nell'offerta economica (canone, commissioni, imposte di bollo e canoni periodici per servizi attivi sul conto corrente) potranno essere addebitate sul conto corrente secondo le modalità e la periodicità concordate, in quanto costituiscono il corrispettivo contrattuale pattuito tra le parti.

Qualsiasi altro credito vantato dall'istituto bancario nei confronti di FONDIR, a qualsiasi titolo diverso da quanto sopra indicato, non potrà in alcun caso essere oggetto di compensazione con le somme depositate sui conti correnti intestati a FONDIR.

Domanda n.2

Con riferimento al punto C - Tassi e Condizioni finanziarie del format di offerta e in particolare al punto 18. Tasso Debitore Annuo Nominale (su saldo passivo), in considerazione del fatto che tali tassi ordinari presuppongono la concessione di specifiche linee di credito, si richiede se codesta Spettabile Stazione Appaltante intende richiedere una linea ordinaria di credito. Per tale eventuale linea si richiede se la stessa possa essere concessa salvo merito creditizio, l'importo presunto, la forma tecnica e la durata. In alternativa si comunica che il tasso debitore da segnalare non potrà che essere quello indicato nei fogli informativi per sconfinamenti non autorizzati. In ogni caso la Banca può impegnarsi a definire il miglior tasso a debito al momento della richiesta e della successiva concessione.

Risposta n. 2

La voce 18 del format di offerta è stata inserita a titolo meramente ricognitivo. FONDIR non intende richiedere alcuna linea di credito ordinaria né prevede la formazione di saldi negativi sui conti correnti oggetto della presente procedura. Gli operatori economici sono pertanto invitati a indicare, in corrispondenza di tale voce, il tasso applicato agli sconfinamenti non

autorizzati come risultante dai fogli informativi, ovvero a indicare "N.A." qualora non si ritenga la voce applicabile al rapporto.

Nessun punteggio o criterio di valutazione sarà attribuito alla voce 18 ai fini della comparazione delle offerte.

Domanda n.3

Con riferimento al punto 3) della lettera di invito, in particolare: *“Ai sensi dell’art. 120, comma 10, del D.Lgs. 36/2023, FONDIR si riserva la facoltà di prorogare ciascun affidamento per periodi successivi di 12 (dodici) mesi, con decorrenza dal 1° gennaio di ciascun anno e fino a una durata massima complessiva di 60 mesi comprensiva del periodo iniziale. La proroga è disposta da FONDIR mediante comunicazione scritta da inviarsi all’affidatario almeno 15 giorni prima della scadenza contrattuale precedente; l’affidatario è tenuto a eseguire le prestazioni ai prezzi, patti e condizioni stabiliti nel contratto ovvero, se per FONDIR più favorevoli, alle condizioni di mercato.”* si chiede conferma che all’atto delle eventuali successive proroghe le Parti possano rinegoziare anche solo parzialmente le condizioni oggetto di offerta per renderle maggiormente aderenti al mercato di riferimento.

Risposta n. 3

FONDIR conferma che, in occasione di ciascuna proroga annuale disposta mediante comunicazione scritta da inviarsi all'affidatario almeno 15 giorni prima della scadenza contrattuale, le parti potranno procedere a una rinegoziazione delle condizioni economiche contrattuali, anche solo parziale, al fine di adeguarle alle condizioni di mercato vigenti al momento del rinnovo.

Tale rinegoziazione dovrà essere formalizzata per iscritto e non potrà in alcun caso alterare l'oggetto del contratto.

Resta fermo che la decisione di attivare o meno tale rinegoziazione, così come l'esito della stessa, costituisce facoltà rimessa alla scelta insindacabile di FONDIR.

Domanda n.4

Si chiede conferma che per entrambi i lotti la gestione dei conti venga effettuata autonomamente da codesto Fondo tramite l'home banking messo a disposizione dall’Affidatario, non configurandosi quindi il ricorso al servizio di Tesoreria/Cassa in base al quale la Stazione Appaltante si avvale di un soggetto terzo (cd “Tesoriere”) per l’esecuzione di tutti i pagamenti da disporsi tramite mandati di pagamento e di tutti gli incassi tramite reversali di incasso.

Risposta n. 4

Si conferma che, per entrambi i lotti, la gestione dei pagamenti verrà effettuata autonomamente dal Fondo tramite servizio *Internet banking*. Non è previsto il servizio

tesoreria/cassa di un soggetto terzo “Tesoriere” per l’esecuzione di tutti i pagamenti e gli incassi.

Domanda n.5

Si chiede conferma che i servizi aggiuntivi indicati nella sezione D dell’allegato 2 siano da intendersi come non obbligatori né vincolanti per la manifestazione di interesse e per l’eventuale successivo affidamento.

Risposta n. 5

I servizi di cui alla Sezione D dell’Allegato 2 devono essere obbligatoriamente quotati dall’operatore economico ai fini della completezza della manifestazione di interesse. La loro concreta attivazione (D.21 Servizio di tesoreria / gestione pagamenti stipendi e D.23 Spese per deposito e custodia titoli), tuttavia, avverrà solo in caso di effettiva necessità operativa di FONDIR, come già precisato in relazione al servizio di deposito e custodia titoli.

Domanda n.6

Si chiede conferma che il servizio aggiuntivo “Servizio di tesoreria / gestione pagamenti stipendi” riportato al punto 21 dell’allegato 2 sia da intendersi come disposizioni di pagamento degli stipendi tramite bonifici SEPA disposti autonomamente da codesto Fondo tramite l’home banking messo a disposizione dall’Affidatario.

Risposta n. 6

Si conferma che per entrambi i lotti la gestione dei pagamenti verrà effettuata autonomamente tramite servizio di *Internet banking* messo a disposizione dall’Affidatario, non essendo previsto il servizio tesoreria/cassa di un soggetto terzo “Tesoriere” per l’esecuzione di tutti i pagamenti e gli incassi.

Domanda n.7

Si chiede conferma che per il servizio aggiuntivo “deposito e custodia titoli” riportato al punto 23 dell’allegato 2 codesto Fondo ritenga soddisfacente l’attivazione del servizio e la gestione dei titoli (acquisto e vendita) in presenza nei locali di un ufficio dell’Affidatario, appositamente individuato.

Risposta n.7

Il servizio “deposito e custodia titoli” verrà attivato solo su richiesta espressa di FONDIR e con possibilità di effettuare le operazioni di acquisto e vendita dei titoli in presenza nei locali di un ufficio dell’Affidatario e/o presso gli uffici del Fondo.

Domanda n.8

Si chiedono dati stimati relativi alla frequenza annuale di acquisto e di vendita dei titoli, alla tipologia di titoli acquistati/venduti ed all'importo medio delle relative operazioni di acquisto/vendita.

Risposta n.8

Attualmente FONDIR non ha un deposito titoli.

Operatività potenziale Lotto 1: importo sino a un massimo di 10 milioni di euro/semestrale, riferita a ciascun conto corrente ordinario affidato. Operatività potenziale Lotto 2: importo sino a 2,5 milioni di euro/semestrale.

Quanto ai vincoli di normativa vigente relativa ai Fondi Interprofessionali, sulla tipologia di strumenti finanziari acquistabili/vendibili: le somme derivanti dal contributo obbligatorio dello 0,30% e temporaneamente non utilizzate per i piani formativi possono essere investite o vincolate esclusivamente a condizioni rigorose: il capitale deve essere integralmente garantito, senza rischi di perdita, e non sono ammesse operazioni speculative o aleatorie. Il vincolo non può superare sei mesi e le somme devono poter essere smobilizzate in qualsiasi momento, senza costi né riduzioni del valore originario. Non sono rendicontabili commissioni di gestione o servizi di consulenza finanziaria; possono essere riconosciuti soltanto gli oneri bancari relativi alla tenuta del conto corrente.

Domanda n.9

Si chiedono delucidazioni sulla richiesta di servizi di "bonifici (anche SEPA)": quali altre tipologie di bonifici sono richieste?

Risposta n.9

Sono richiesti bonifici ordinari, istantanei, urgenti, disposizioni permanenti di bonifico (anche SEPA).

Domanda n.10

Si chiedono dati stimati relativi al numero di bonifici giornalieri ed all'importo medio dei bonifici.

Risposta n.10

Allo stato, i conti correnti relativi al Lotto 1 non sono movimentati. Tuttavia, per ragioni di opportunità e di ottimizzazione della gestione della liquidità, il Fondo potrà valutare l'utilizzo dei conti correnti di cui al Lotto 1, stimando un numero di bonifici annui pari a 100 circa per ogni conto corrente.

Numero bonifici annui stimati per il Lotto 2: n. 1.600 circa, valore medio € 10.000 circa.

Domanda n.11

Si chiede conferma che per il servizio aggiuntivo “Servizio MAV/RID/SDD” riportato al punto 22 dell’allegato 2 sia sufficiente per l’Affidatario fornire anche solo uno o alcuni dei servizi indicati; si chiede altresì conferma che il servizio indicato si riferisca al pagamento di ordini disposti da altri soggetti/enti, addebitati automaticamente sul conto oppure pagati in autonomia da codesto Fondo.

Risposta n.11

Si conferma l'obbligo di fornire tutti i servizi indicati, che gli stessi si riferiscono al pagamento di ordini disposti da altri soggetti/enti, addebitati automaticamente sul conto oppure pagati in autonomia da parte del Fondo. Qualora non fosse possibile effettuare il pagamento del servizio di cui al punto D.22 in autonomia, attraverso il servizio di Internet banking, l’operazione verrà effettuata a sportello.

Domanda n.12

Si chiede di indicare i volumi dei pagamenti previsti (SCT, SDD, SCT Inst ed eventuali ulteriori tipologie di pagamento) distintamente per il Lotto 1 e per il Lotto 2.

Risposta n.12

Lotto 1: bonifici SEPA n. 100/annui circa per ciascun conto corrente ordinario affidato.

Lotto 2: bonifici SEPA (ordinari, urgenti e istantanei) n. 1.600/annui circa; giroconti su altre banche n. 5/annui circa; PagoPA MAV n. 20/annui circa; RID e SDD n. 30/annui circa.

Operazioni a sportello (relative alle operazioni di pagamento non effettuabili tramite Internet banking): assegni circolari n. 2/annui circa; PagoPA MAV n. 20/annui circa; versamenti contante e assegni n. 10/annui circa; numero e frequenza operazioni allo sportello n. 20/annue circa.

Domanda n.13

Si chiede di confermare se FONDIR disponga già di una banca proponente e, in tal caso, se sia richiesta esclusivamente la posizione di banca passiva.

Risposta n.13

Allo stato, FONDIR non si avvale di un servizio Corporate banking interbancario (sistema di banca proponente e banche in posizione passiva). Tuttavia, per ragioni di opportunità e di ottimizzazione della gestione della liquidità, il Fondo potrà valutare in futuro l'attivazione di tale soluzione: in tale ipotesi, uno dei conti correnti ordinari del Lotto 2 potrà assumere il ruolo di banca proponente, mentre i conti correnti ordinari del Lotto 1 potranno operare in posizione passiva, secondo modalità operative che saranno eventualmente definite in funzione delle esigenze organizzative e finanziarie del Fondo.

Domanda n.14

Si chiede di confermare se, nell'ambito dei servizi oggetto della manifestazione di interesse, sia previsto o richiesto anche il servizio OPI/OIL.

Risposta n.14

Si precisa che, nell'ambito dei servizi oggetto della manifestazione di interesse, non è previsto né richiesto il servizio OPI/OIL, in quanto FONDIR non affida alla banca il servizio tesoreria/cassa proprio di un soggetto terzo "Tesoriere" per l'esecuzione di tutti i pagamenti e gli incassi.

Domanda n.15

Si chiede di chiarire se la manifestazione di interesse presentata dall'operatore economico sia da intendersi non vincolante anche per quest'ultimo e, in particolare, se in caso di eventuale individuazione da parte di FONDIR, l'operatore possa successivamente non procedere all'affidamento/gestione del servizio.

Risposta n.15

Si conferma che l'operatore economico potrà ritirare la propria candidatura o manifestare la propria indisponibilità a procedere all'affidamento sino alla ricezione della comunicazione circa le determinazioni assunte da Fondir, fermo restando il rispetto dei principi di buona fede e tutela dell'affidamento di cui all'art. 5 del d.lgs. n. 36/2023 e all'art. 1337 c.c.

L'operatore economico che abbia presentato la propria candidatura e sia già stato individuato quale affidatario da parte di Fondir è tenuto ad eseguire il servizio alle condizioni proposte e accettate dal Fondo.

Domanda n.16

Si chiede di chiarire con quali modalità l'operatore economico possa manifestare il proprio interesse esclusivamente per il Lotto 1, considerato che nell'Allegato 2 - Condizioni economiche proposte non risulta esplicitata una modalità per individuare il Lotto e/o il singolo conto cui riferire le condizioni economiche.

Risposta n.16

L'operatore interessato esclusivamente al Lotto 1 dovrà presentare un unico modulo Allegato 2 riferito al Lotto 1, indicando espressamente tale riferimento nell'intestazione del modulo o in apposita nota. Analogamente, l'operatore interessato al solo Lotto 2 indicherà il relativo riferimento nel proprio Allegato 2.

Domanda n.17

Si chiede di confermare che, ai fini del calcolo della remunerazione delle giacenze, il tasso di riferimento da applicare sia l'Euribor 3 mesi, rilevato come medi del mese precedente.

Risposta n.17

Si conferma che il tasso di riferimento ai fini del calcolo della remunerazione delle giacenze è l'Euribor 3 mesi, base 360, media del mese precedente, come indicato nell'Avviso.

Domanda n.18

Si chiede di confermare se, ai fini del calcolo della remunerazione delle giacenze, sia possibile applicare il divisore 365 in luogo del divisore 360.

Risposta n.18

No, non è ammesso applicare il divisore 365: resta fermo il divisore 360 previsto dall'Avviso.

Domanda n.19

Con riferimento alle modalità di presentazione dell'Allegato 1 - Istanza di manifestazione di interesse, si chiede se sia possibile inserire all'interno dello stesso documento una nota esplicativa oppure, in alternativa, allegare all'Allegato un documento integrativo.

Risposta n.19

È possibile inserire una nota esplicativa all'interno dell'Allegato 1 (che costituisce mero modello di riferimento), oppure allegare ad esso un documento integrativo separato, purché non introducano condizioni aggiuntive o difformi rispetto a quanto richiesto dall'Avviso, né modifichino il contenuto sostanziale della dichiarazione resa.

Domanda n.20

Tasso sulle giacenze: l'avviso prevede che l'offerta sul tasso deve indicare lo spread espresso con segno positivo o negativo su euribor 3 mesi base 360 media del mese precedente del periodo di riferimento, ma anche che *“Ai fini della selezione dell'operatore, sarà considerato più favorevole per il Fondo il differenziale che, sommato all'Euribor, determina il tasso creditore più elevato a favore di FONDIR”*. Vi chiediamo quindi di voler precisare quale euribor deve essere preso in considerazione ai fini della quotazione da cui la valutazione dell'offerta. In altre parole, vi chiediamo di indicare puntualmente il valore dell'Euribor sul quale formulare l'offerta dello spread, in maniera tale che le offerte possano essere correttamente da voi comparate in sede di valutazione. Ad esempio, altri operatori hanno precisato nel disciplinare i termini di determinazione del tasso come segue: *“l'operatore dovrà indicare lo spread offerto rispetto all'Euribor a tre mesi, base 360, riferito alla media del mese precedente la data di scadenza del termine per la presentazione dei preventivi. Il punteggio massimo sarà attribuito all'operatore che avrà offerto il tasso complessivo più elevato, risultante dalla somma tra l'Euribor a tre mesi, base 360, e lo spread offerto. Il valore dell'Euribor a tre mesi sarà*

determinato sulla base della media aritmetica dei valori giornalieri ufficiali pubblicati nel mese solare precedente la scadenza del termine per la presentazione dei preventivi dall'European Money Markets Institute – EMMI o da un fornitore di informazioni autorizzato. Lo spread offerto resterà invariato per l'intera durata contrattuale. Il valore medio dell'Euribor sopra indicato sarà utilizzato esclusivamente ai fini della comparazione dei preventivi. Durante l'esecuzione del contratto, il tasso creditore applicato alle giacenze sarà determinato sommando lo spread offerto alla media aritmetica dei valori giornalieri dell'Euribor a tre mesi, base 360, pubblicati nel mese solare precedente ciascun trimestre di applicazione. (...)” In altri bandi invece, sempre ad esempio, l'appaltante ha indicato puntualmente, in termini numerici percentuali, il valore dell'Euribor di riferimento, valido solo ai fini dell'offerta dello spread. In altri casi è stato precisato altro criterio (ad esempio ancorando l'Euribor al valore di n. giorni antecedenti l'offerta, o altro ancora), in maniera che l'Euribor di riferimento sia specificatamente determinato o determinabile. Si chiede pertanto, come detto, l'esatta determinazione o determinabilità dell'Euribor di riferimento ai fini dell'offerta dello spread.

Risposta n.20

Ai fini della valutazione delle offerte economiche, sarà preso in considerazione il tasso finale risultante dalla somma algebrica tra il parametro Euribor e lo spread proposto dalla banca, derivante dall'applicazione della formula indicata nell'Avviso: Euribor 3 mesi base 360, calcolato sulla media del mese precedente rispetto al periodo di riferimento, aumentato o diminuito dello spread offerto dall'Istituto Bancario.

Domanda n.21

Altre spese e commissioni da prezzare in offerta: è altresì previsto che *“Ciascun conto dovrà garantire la piena operatività connessa alla rispettiva specifica funzione, tra cui a titolo esemplificativo e non esaustivo: servizio di incasso e pagamento, bonifici (anche SEPA) in numero e per importo illimitati, etc (...)”*. Benché l'avviso indichi come conti prevalentemente operativi quelli del lotto 2, si chiede di voler indicare le numeriche potenziali delle operazioni che potrebbero essere richieste su ciascun conto, partitamente, sia del lotto 1 che del lotto 2, per ogni tipologia di operazione possibile (bonifici Sepa, partitamente quanti online e quanti allo sportello -posto che è indicata una separata offerta nel modulo di offerta economica), extra Sepa, numeriche degli assegni circolari da emettere, numeriche dei giroconti su altre banche, numeriche delle operazioni di versamento contanti e assegni allo sportello, numeriche e frequenza delle operazioni allo sportello, etc...).

Risposta n.21

Lotto 1: bonifici SEPA n. 100/annui circa per ciascun conto corrente ordinario affidato; giroconti su altre banche n. 25/annui circa.

Lotto 2: bonifici SEPA (ordinari, urgenti e istantanei) n. 1.600/annui circa; giroconti su altre banche n. 5/annui circa; PagoPA MAV n. 20/annui circa; RID e SDD n. 30/annui circa.

Operazioni a sportello (relative alle operazioni di pagamento non effettuabili tramite Internet banking): assegni circolari n. 2/annui circa; PagoPA MAV n. 20/annui circa; versamenti

contante e assegni n. 10/annui circa; numero e frequenza operazioni allo sportello n. 20/annue circa.

Domanda n.22

In ordine alla voce D 21 dell'allegato "offerta economica", si chiede di voler indicare le numeriche degli stipendi mensili da pagare.

Risposta n.22

n.17 stipendi/mese.

Domanda n.23

In ordine alla voce sempre di offerta economica D 22 Servizio MAV/RID/SDD, si chiede se si tratti di un servizio incasso o pagamento, ovvero se la banca deve emettere MAV e in caso affermativo, indicazione delle numeriche medie annue dei mav da emettere. Occorre inoltre conoscere le numeriche degli SDD in media all'anno, sempre partitamente su ciascun conto, con specificazione se si tratti di SDD in entrata o in uscita sulla banca cassiera.

Risposta n.23

Si intende esclusivamente il servizio di pagamento; non è richiesta l'emissione di MAV da parte della banca relativi ad incassi a favore del Fondo. Gli SDD in addebito ammontano a circa 30/annui.

Domanda n.24

L'allegato di offerta economica prevede tra le altre, la quotazione di invii e/c cartacei e allo sportello; si chiede se effettivamente è una operatività richiesta o che il Fondo intende richiedere.

Risposta n.24

Si conferma l'operatività allo sportello, in particolare per i pagamenti che non è possibile effettuare tramite *Internet banking*.

Domanda n.25

Poiché è richiesta anche la quotazione del servizio deposito e custodia titoli, si chiede se Fondir effettivamente deposita titoli; in caso affermativo si chiede di specificare l'ammontare e tipologia dei titoli e se i conti titoli sono aperti a valere sull'operatività del lotto 1 o del lotto 2. In relazione al lotto 1, considerato che sarà assegnato un conto per istituto di credito, si chiede se l'operatività in titoli sarà distribuita equanimente sui diversi soggetti aggiudicatari dei

quattro distinti conti correnti; in difetto si chiede di indicare i criteri di assegnazione del rapporto titoli.

Risposta n.25

Attualmente FONDIR non ha un deposito titoli. Operatività potenziale Lotto 1: importo sino a 10 milioni di euro/semestrale, riferita a ciascun conto corrente ordinario affidato. Operatività potenziale Lotto 2: importo sino a 2,5 milioni di euro/semestrale.

In relazione al Lotto 1, l'operatività in titoli non è ripartita secondo un criterio fisso predeterminato tra i quattro istituti aggiudicatari, ma sarà attivata di volta in volta, conto per conto, in funzione delle effettive esigenze operative di FONDIR, entro il limite potenziale sopra indicato di circa 10 milioni di euro semestrali per ciascun conto corrente affidato.

Quanto ai vincoli di normativa vigente relativa ai Fondi Interprofessionali sulla tipologia di strumento finanziari da poter acquistare/vendere: le somme derivanti dal contributo obbligatorio dello 0,30% e temporaneamente non utilizzate per i piani formativi possono essere investite o vincolate esclusivamente a condizioni rigorose: il capitale deve essere integralmente garantito, senza rischi di perdita, e non sono ammesse operazioni speculative o aleatorie. Il vincolo non può superare sei mesi e le somme devono poter essere smobilizzate in qualsiasi momento, senza costi né riduzioni del valore originario. Non sono rendicontabili commissioni di gestione o servizi di consulenza finanziaria; possono essere riconosciuti soltanto gli oneri bancari relativi alla tenuta del conto corrente.

Domanda n.26

Occorre chiedere di voler specificare le modalità di invio dell'offerta, ovvero se la banca dovrà formulare una offerta per ciascun conto del lotto 1 pari a n 4 offerte separate (fermo il fatto che potrà essere aggiudicataria solo di un conto del citato lotto) e se dovrà fare un'unica offerta per il lotto 2 o se anche per il lotto 2 si debbano formulare due offerte una per ciascun conto.

Risposta n.26

Per il Lotto 1 l'operatore economico presenta un'unica offerta economica, riferita indistintamente a uno dei quattro conti di giacenza, tenuto conto che l'affidamento di ciascun conto avviene singolarmente a un diverso istituto bancario. Per il Lotto 2 l'operatore presenta un'unica offerta economica complessiva, in quanto l'affidamento dei due conti che lo compongono è congiunto a un unico istituto.

Domanda n.27

Posto che la procedura non è vincolante per Fondir, si chiede se, invece, l'offerta per la banca è vincolante e per quanto tempo.

Risposta n.27

Si conferma che l'operatore economico potrà ritirare la propria candidatura o manifestare la propria indisponibilità a procedere all'affidamento sino alla ricezione della comunicazione circa le determinazioni assunte da Fondir, fermo restando il rispetto dei principi di buona fede e tutela dell'affidamento di cui all'art. 5 del d.lgs. n. 36/2023 e all'art. 1337 c.c.

L'operatore economico che abbia presentato la propria candidatura e sia già stato individuato quale affidatario da parte di Fondir è tenuto ad eseguire il servizio alle condizioni proposte e accettate dal Fondo.

Domanda n.28

Si chiede se sussistono punteggi per ciascuna voce di offerta (che non sono reperibili nella documentazione in ns possesso).

Risposta n.28

Si conferma che non è prevista l'attribuzione di punteggi numerici.

Domanda n.29

In relazione ai requisiti di capacità economica finanziaria richiesti ai fini partecipativi si chiede di specificare se gli stessi possano essere indicati anche a livello di gruppo, analogamente a quanto previsto rispetto al requisito relativo al patrimonio netto, tanto si chiede in una logica di coerenza valutativa tra i vari indicatori richiesti

Risposta n.29

Si conferma che, come previsto al paragrafo 4.2 dell'Avviso, il solo requisito relativo al Patrimonio Netto può essere dimostrato anche a livello di Gruppo cui l'Istituto appartiene. I restanti requisiti di capacità economico-finanziaria (TIER 1 + *buffer ratio*, *Total Capital Ratio*, *Liquidity Coverage Ratio*, indice di leva finanziaria) devono essere posseduti direttamente dall'operatore economico partecipante. Tali indicatori esprimono infatti la solidità patrimoniale e la solvibilità del singolo Istituto che sarà titolare del rapporto di conto corrente, a presidio del principio di prudenza e di frazionamento del rischio di controparte richiamato al paragrafo 1 dell'Avviso.

Domanda n.30

Con riferimento all'anno 2025, si chiede indicazione dei seguenti dati gestionali: - Numero di bonifici Sepa effettuati allo sportello e on line - Numero di assegni circolari emessi - Numero MAV – RID e SDD - Indicazione rispetto alla presenza di titoli a custodirsi.

Risposta n.30

Bonifici SEPA n. 1.450; PagoPA MAV n. 10; RID e SDD n. 22; titoli: zero. Si precisa che tali dati si riferiscono all'operatività storica 2025 sui rapporti attualmente in essere, non ancora ripartita secondo la nuova articolazione in Lotti oggetto della presente indagine.

Domanda n.31

Con riferimento al punto D).21 dello schema di offerta economica si chiede di chiarire cosa si intenda per servizio di tesoreria, specificando se l'Ente abbia una operatività espressa con mandati e reversali.

Risposta n.31

Per entrambi i lotti la gestione dei pagamenti verrà effettuata autonomamente dal Fondo tramite servizio *Internet banking*; non è previsto il servizio tesoreria/cassa di un soggetto terzo "Tesoriere" per l'esecuzione di tutti i pagamenti e gli incassi.

Domanda n.32

Si chiede di meglio specificare il criterio che verrà adottato per giudicare gli elementi oggetto di offerta posto che non è prevista un'attribuzione di punteggio.

Risposta n.32

Come indicato al paragrafo 5 dell'Avviso, la valutazione avviene discrezionalmente secondo i criteri preferenziali indicati al medesimo paragrafo 5, ivi elencati in ordine di priorità e distinti per Lotto 1 e Lotto 2. L'individuazione dell'affidatario sarà effettuata, all'esito di tale valutazione, in favore dell'operatore che avrà proposto le condizioni complessivamente più favorevoli per Fondir.

Domanda n.33

La piattaforma richiede, nella sezione "Legale rappresentante", l'inserimento di nome, cognome e codice fiscale. Il legale rappresentante della società è l'Amministratore Delegato, mentre la domanda di partecipazione e la relativa documentazione saranno sottoscritte digitalmente dal procuratore, in virtù dei poteri di procura a lui conferiti. Chiedo cortesemente di confermarmi se, nella sezione "Legale rappresentante", debbano essere inseriti i dati dell'AD, in quanto legale rappresentante della società, oppure i dati del procuratore, in quanto soggetto che sottoscriverà la domanda di partecipazione.

Risposta n.33

Nella sezione "Legale rappresentante" devono essere indicati i dati del soggetto che riveste formalmente tale qualifica per la società, quindi, nel caso descritto, i dati dell'Amministratore Delegato. La documentazione di partecipazione può invece essere sottoscritta digitalmente dal procuratore, purché sia munito dei necessari poteri di firma in forza della procura conferita.

In tal caso dovrà essere allegata la relativa procura o la documentazione da cui risulti l'attribuzione dei necessari poteri, secondo quanto previsto dall'Allegato 1.

Domanda n.34

Quale volume di versamenti in contanti prevedete?

Risposta n.34

Allo stato, non vengono effettuati versamenti in contanti. Si stima un massimo di n.10 versamenti in contanti annui.

Domanda n.35

Quali tipologie di pagamenti prevedete e quali sono i relativi volumi?

Risposta n.35

Lotto 1: bonifici SEPA n. 100/annui circa per ciascun conto corrente ordinario affidato; giroconti su altre banche n. 25/annui circa

Lotto 2: bonifici SEPA (ordinari, urgenti e istantanei) n. 1.600/annui circa; giroconti su altre banche n. 5/annui circa; PagoPA MAV n. 20/annui circa; RID e SDD n. 30/annui circa.

Operazioni a sportello (relative alle operazioni di pagamento non effettuabili tramite Internet banking): assegni circolari n. 2/annui circa; PagoPA MAV n. 20/annui circa; versamenti contante e assegni n. 10/annui circa; numero e frequenza operazioni allo sportello n. 20/annue circa.

Domanda n.36

Con riferimento all'eventuale servizio di gestione dei pagamenti degli stipendi, indicato nell'Allegato 2 - Condizioni economiche, quale volume di operazioni prevedete?

Risposta n.36

Il volume complessivo delle disposizioni di pagamento stipendi è stimato in 238/annue circa, corrispondente a n. 17 dipendenti per n. 14 mensilità annue (12 mensilità ordinarie, oltre a tredicesima e quattordicesima)

Domanda n.37 (BFF Bank)

Prevedete la necessità di servizi di deposito e custodia titoli? In caso affermativo, potreste descrivere le relative esigenze?

Risposta n.37

Attualmente FONDIR non ha un deposito titoli. Operatività potenziale Lotto 1: importo sino a 10 milioni di euro/semestrale, riferita a ciascun conto corrente ordinario affidato. Operatività potenziale Lotto 2: importo sino a 2,5 milioni di euro/semestrale.

In relazione al Lotto 1, l'operatività in titoli non è ripartita secondo un criterio fisso predeterminato tra i quattro istituti aggiudicatari, ma sarà attivata di volta in volta, conto per conto, in funzione delle effettive esigenze operative di FONDIR, entro il limite potenziale sopra indicato di circa 10 milioni di euro semestrali per ciascun conto corrente affidato.

Quanto ai vincoli di normativa vigente relativa ai Fondi Interprofessionali sulla tipologia di strumento finanziari da poter acquistare/vendere: le somme derivanti dal contributo obbligatorio dello 0,30% e temporaneamente non utilizzate per i piani formativi possono essere investite o vincolate esclusivamente a condizioni rigorose: il capitale deve essere integralmente garantito, senza rischi di perdita, e non sono ammesse operazioni speculative o aleatorie. Il vincolo non può superare sei mesi e le somme devono poter essere smobilizzate in qualsiasi momento, senza costi né riduzioni del valore originario. Non sono rendicontabili commissioni di gestione o servizi di consulenza finanziaria; possono essere riconosciuti soltanto gli oneri bancari relativi alla tenuta del conto corrente.

Domanda n.38

Con riferimento a entrambi i Lotti (Lotto 1 e Lotto 2), quanti bonifici SEPA prevedete di effettuare? È previsto che tali operazioni siano effettuate online o presso lo sportello?

Risposta n.38

Lotto 1: bonifici SEPA n. 100/annui circa per ciascun conto corrente ordinario affidato.

Lotto 2: bonifici SEPA (ordinari, urgenti e istantanei) n. 1.600/annui circa.

Qualora non fosse possibile effettuare il pagamento in autonomia, attraverso il servizio di Internet banking, l'operazione verrà effettuata a sportello.

Domanda n.39

I bonifici SEPA che prevedete di effettuare saranno disposti tramite flussi oppure mediante operazioni manuali singole?

Risposta n.39

Si prevede di disporre i bonifici SEPA sia tramite flussi sia mediante operazioni manuali singole.

Domanda n.40

Quale volume di giroconti presso altri istituti bancari prevedete?

Risposta n.40

Si stimano circa n.30 i giroconti/annui presso altri istituti bancari complessivi per il Lotto 1 e Lotto 2.

Domanda n.41

Quanti assegni circolari prevedete di dover emettere?

Risposta n.41

Allo stato, non sono utilizzati gli assegni circolari, tuttavia, per ragioni di opportunità e/o di specifiche operazioni finanziarie, il Fondo potrà valutarne l'utilizzo per richieste pari a circa n.2 assegni circolari annui.

Domanda n.42

Con riferimento alle operazioni di prelievo e versamento presso lo sportello, si chiede di indicare i volumi e la frequenza prevista per tali operazioni, nonché, ove disponibile, l'importo medio delle singole operazioni, distintamente per il Lotto 1 e per il Lotto2.

Risposta n.42

Relativamente al Lotto 1, allo stato, non sono previste operazioni di prelievo né di versamento presso lo sportello. Conseguentemente, non sono stimabili volumi, frequenze o importi medi riferiti a tali operazioni.

Relativamente al Lotto 2, allo stato, non vengono ordinariamente effettuate operazioni di prelievo e/o versamento presso lo sportello. Eventuali operazioni potranno avvenire esclusivamente in via sporadica e residuale nei casi in cui non sia possibile effettuare il prelievo di contante tramite sportelli ATM, nonché per il versamento sul conto corrente di assegni bancari o circolari. Non sono invece previsti versamenti di contante sul conto corrente. In considerazione della natura occasionale e non programmabile di tali operazioni, non risultano disponibili dati significativi relativi a volumi, frequenza o importo medio delle singole operazioni.

Domanda n.43

Si chiede di confermare se, nell'ambito dei servizi oggetto della manifestazione di interesse, sia prevista la possibilità di accedere allo sportello su appuntamento per eventuali esigenze operative.

Risposta n.43

Si fa presente che deve essere possibile accedere allo sportello senza appuntamento, negli ordinari orari di apertura al pubblico.

Domanda n.44

Con riferimento alla rendicontazione elettronica prevista per il Lotto 2, si richiede di confermare se sia previsto l'utilizzo dello standard CBI o se FONDIR abbia specifiche esigenze, modalità o tracciati di rendicontazione differenti.

Risposta n.44

Attualmente, il Fondo acquisisce le informazioni di rendicontazione dei conti correnti bancari attraverso tracciati in formato Excel, utilizzati per le attività di monitoraggio, contabilizzazione, riconciliazione e rendicontazione interna.

Domanda n.45

Con riferimento al chiarimento n. 3 in data 30 luglio u.s. inerente alla possibilità, in occasione di ciascuna proroga annuale, di procedere a una rinegoziazione delle condizioni economiche contrattuali, in considerazione del riscontro fornito al quesito siamo a richiedere conferma che nel corso del contratto originale o nel caso in cui fosse in corso una proroga per un periodo successivo, sia possibile per l'affidatario recedere dal contratto alla scadenza di periodo, mediante formale comunicazione da inviarsi con preavviso di almeno 60 giorni.

Risposta n.45

Non si conferma. Come noto il D.Lgs. n. 36/2023, all'art. 123, disciplina espressamente il diritto di recesso della stazione appaltante, mentre non contempla un analogo diritto di recesso in favore dell'affidatario. Inoltre, ai sensi del par. 3 dell'Avviso e dell'art. 120, comma 10, del d.lgs. n. 36/2023, in caso di esercizio dell'opzione di proroga da parte di FONDIR, l'affidatario è tenuto a proseguire l'esecuzione delle prestazioni ai prezzi, patti e condizioni stabiliti nel contratto ovvero, se più favorevoli per FONDIR, alle condizioni di mercato. Non è pertanto prevista la possibilità per l'affidatario di recedere unilateralmente dal contratto, né durante il periodo iniziale di affidamento né durante le successive annualità oggetto dell'eventuale esercizio dell'opzione di proroga, mediante comunicazione con preavviso di 60 giorni. Restano ferme le eventuali ipotesi di scioglimento del rapporto o gli altri rimedi previsti dalle disposizioni civilistiche applicabili al contratto.

Domanda n.46

Relativamente all'Allegato 2 – Sezione D – Servizi aggiuntivi e altri costi: 21. Per servizio di tesoreria si intende esclusivamente la gestione ed il pagamento degli stipendi? Si intendono eventualmente ulteriori pagamenti effettuati con SEPA SCT? Tali pagamenti sono già inclusi nelle transazioni massime indicate nei quesiti (100 per il Lotto 1 per singolo conto corrente e 1.600 per il Lotto 2)? Ci sono altri servizi di tesoreria da includere? 22. Quanti MAV/SDD avrete necessità di eseguire?

Risposta n.46

Si precisa che il servizio di cui alla Sezione D.21 ("Servizio di tesoreria / gestione pagamenti stipendi") non si riferisce esclusivamente all'esecuzione dei pagamenti degli stipendi, ma comprende anche la gestione di ulteriori disposizioni di pagamento non espressamente ricomprese nelle altre voci dell'Allegato 2, quali, a titolo esemplificativo, operazioni connesse a carte di debito e/o carte prepagate e altri pagamenti dispositivi eseguibili tramite i canali bancari messi a disposizione dall'Affidatario.

Devono essere disponibili bonifici SEPA ordinari, istantanei, urgenti e disposizioni permanenti di bonifico. Tali operazioni sono già incluse nei volumi stimati di n. 100 bonifici annui per ciascun conto del Lotto 1 e n. 1.600 bonifici annui per il Lotto 2. Per il servizio D.22 si stimano circa n. 20 operazioni PagoPA/MAV annue e n. 30 operazioni RID/SDD annue.

Domanda n.47

Relativamente all'Allegato 2 – Sezione C – Tassi e Condizioni Finanziarie: 17. In riferimento al Tasso Creditore Annuo Nominale, considerata la vostra richiesta della base 360, valutereste anche l'applicazione del tasso equivalente calcolato su base 365, che conseguentemente vi consentirà di ricevere il tasso su base 360, come da Vostra richiesta nella documentazione di gara? 20. Valutereste anche una periodicità del conteggio della liquidazione annuale?

Risposta n.47

Si conferma la determinazione del tasso di interesse creditore calcolato su base 360. Si precisa che è richiesta una periodicità trimestrale per il conteggio della liquidazione degli interessi creditori.

Domanda n.48

Relativamente al paragrafo 2. VALORE STIMATO DELL'AFFIDAMENTO del documento relativo all'avviso pubblico, ci confermate che la quota messa a Vostra disposizione per la gestione (che comprende ogni eventuale costo) di ogni conto corrente è pari ad un totale di €350,00? Quanti SCT avete bisogno che siano compresi?

Risposta n.48

Si conferma che la stima del costo di gestione di ciascun conto corrente (che comprende ogni eventuale costo) è di € 350,00/annui circa, con possibilità di rinegoziazione in sede di rinnovo annuale del servizio di conto corrente.

Devono essere disponibili bonifici SEPA ordinari, istantanei, urgenti e disposizioni permanenti di bonifico. Tali operazioni sono già incluse nei volumi stimati di n. 100 bonifici annui per ciascun conto del Lotto 1 e n. 1.600 bonifici annui per il Lotto 2. Per il servizio D.22 si stimano circa n. 20 operazioni PagoPA/MAV annue e n. 30 operazioni RID/SDD annue.