

Con riferimento alla gara per l'affidamento del servizio di tesoreria/cassa dell'Università, si chiedono i seguenti chiarimenti:

- Con riferimento al capitolato tecnico:

- **art. 7** prevede la facoltà per l'Ente di effettuare interventi di manutenzione evolutiva al proprio sistema informativo con obbligo del Cassiere di adeguare di conseguenza i propri sistemi informatici, con oneri a completo carico del Cassiere.

I tracciati d'interscambio dei dati fra Cassiere ed Ente sono standardizzati e non è ipotizzabile prevedere degli interventi agli stessi se non derivanti da variazioni dettate da imposizioni normative e/o regolamentari. In questo caso si chiede quindi conferma che i costi di eventuali implementazioni ai sistemi informativi dell'Ateneo dettati da specifica normativa siano sostenuti dall'Ateneo stesso, così come i costi relativi alle implementazioni effettuate sui sistemi informativi dell'Istituto Cassiere rimarranno a carico dell'Istituto medesimo. Confermiamo che le modifiche ai nostri sistemi informativi saranno sostenute dall'Ateneo. Non risulta che vi siano scambi tra ateneo e il cassiere che esulano da tracciati standard dettati da specifica normativa.

- **art. 8 punto 9**, che prevede l'esportazione dei dati ottenuti dalle interrogazioni in formato CSV, XML, PDF.

Si chiede conferma che detti formati possano essere alternativi a discrezione dell'Istituto Cassiere; Immagino ci si riferisca ad interrogazioni presenti nel portale del tesoriere.

Risultano indispensabili le esportazioni nel formato csv e PDF per ottenere gli elenchi di mandati da pagare, reversali da riscuotere, sospesi in entrata e in uscita da regolarizzare, necessari per le verifiche di cassa sia richieste dal collegio dei revisori dei conti sia occasionali di gestione ordinaria di controllo

- **art. 10 incasso bonifici**: che prevede con riferimento all'incasso bonifici internazionali che nessuna commissione venga posta sia a carico dell'Ateneo che del versante.

Si chiede di confermare che trattasi di refuso in quanto l'esenzione da commissioni può riguardare solo quelle a carico dell'Ateneo, non essendo possibile, per l'Istituto Cassiere, esentare da spese il versante, il quale, per l'esecuzione dei bonifici, si avvale della propria Banca secondo le condizioni pattuite con la stessa;

Si conferma che trattasi di refuso

- **art. 11 e art. 32**: riscossioni a mezzo POS compatibili con il sistema PagoPA.

Si segnala che al momento sono adeguabili al PagoPA solo i POS fissi. Per eventuali POS mobili sono in corso approfondimenti da parte del Fornitore proprio alla luce delle caratteristiche tipiche di questa tipologia di terminali. Si chiede quindi di prenderne atto;

Si prende atto

- **Art. 11** riscossioni delle tasse e dei contributi a mezzo PagoPA.

Con l'introduzione del Nodo PagoPA l'utente/versante sceglie il PSP al quale rivolgersi e lo strumento di esecuzione del versamento, a propria discrezionalità, sulla base di propria libera scelta ed anche, se ritiene, sulla base delle singole commissioni/spese applicate dai singoli PSP e per i singoli strumenti di pagamento messi a loro disposizione.

Non è il Cassiere che incassa attraverso il Nodo ma è il PSP che, da regole PagoPA, applica in piena ed assoluta autonomia spese e commissioni visto anche che le stesse devono in parte essere riversate alla società PagoPA Spa ed in parte al Consorzio CBILL.

Anche volendo indicare, naturalmente senza applicazione di punteggio in quanto ogni PSP potrebbe avere uno o diversi canali di pagamento che mette a disposizione su propria insindacabile scelta, bisognerebbe differenziare gli strumenti di pagamento in quanto la commissione non è assolutamente univoca da parte del PSP ma varia a seconda delle modalità di esecuzione che il singolo PSP mette a disposizione dell'utenza.

In particolare si fa riferimento alla piena libertà negoziale di cui alle previsioni delle Linee Guida – Specifiche attuative del Nodo dei pagamenti SPC – Release V2.4.0 (pubblicato sul

sito ufficiale PagoPA), che recita a pagina 37 appunto che “Ogni cittadino, o utilizzatore della piattaforma, potrà selezionare lo strumento di pagamento tra tutti quelli offerti dai PSP aderenti per completare l’operazione di pagamento. Ciò nonostante, viene comunque consentita la possibilità di stipulare convenzioni specifiche con uno o più PSP al fine di poter offrire strumenti di pagamento ad un costo di commissioni agevolato.”

Detta previsione delle Linee Guide però, sempre all’interno della sezione di riferimento 4.2.5, prevedono, alla pagina 38 che “Una volta che l’utente viene reindirizzato verso l’url ottenuta in risposta, il WISP mostrerà gli strumenti di pagamento”.

Url come noto è l’indirizzo di un sito web espresso in modo univoco che inizia con la sequenza http ://., quindi un indirizzo internet, così come WISP sta per “wireless Internet service provider” inteso come il fornitore di servizi internet che offre connettività ad Internet.

Ciò sta a significare che la possibilità di stipulare convenzioni è prevista solamente nell’ambito del c.d. modello 1 (pagamenti a mezzo internet banking) dove sono previsti specifici tag per evidenziare il codice convenzione stipulato tra le parti.

Non si fa riferimento alcuno invece alla possibilità di stipulare convenzione nell’ambito del c.d. modello 3 (pagamenti allo sportello del PSP) per i quali va da sé che la commissione è quella applicata dal singolo PSP e non è derogabile in alcun modo.

Si chiede pertanto di voler considerare questo aspetto nell’ambito dell’eventuale offerta tecnica prevedendo, se proprio necessario, eventualmente la possibilità di non indicare nulla, senza magari attribuzione di punteggio, o indicare le commissioni applicate oggi, all’atto del perfezionamento dell’offerta per ciascuno strumento di pagamento messo a disposizione.

Ma si chiede di confermare che in nessun modo la mancanza di eventuale offerta su detto aspetto è considerata motivo di esclusione dalla gara;

Si ribadisce che le commissioni applicate dal Cassiere ai pagamenti effettuati a mezzo PagoPA dagli studenti dell’Ateneo presso le filiali del cassiere stesso, sul territorio nazionale e mediante sportelli bancomat, sono oggetto di offerta tecnica e saranno valutate con conseguente attribuzione di punteggio.

Pertanto non è motivo di esclusione dalla gara ma solo criterio di punteggio.

- **art. 11 comma 4** che prevede che il Cassiere adegui le proprie procedure operative ed informatiche alle modifiche nell’esazione delle tasse e dei contributi studenteschi determinate da interventi normativi, ovvero da diverse valutazioni effettuate dall’Università.

L’esazione delle tasse e dei contributi studenteschi si effettuerà necessariamente attraverso il sistema PagoPA, che prevede regole operative standardizzate, fissate da apposita normativa e non attraverso diverse valutazioni da parte dell’Ateneo. Si chiede quindi conferma a ciò;

Si conferma che non dipenderà da valutazione dell’ateneo in merito

- **Art. 14:** si chiede conferma che per l’estinzione di eventuali mandati disposti dall’Ente a mezzo PagoPA, le commissioni previste nel tempo dal PSP rimangono a carico dell’Ente stesso, ordinante, come da previsione normativa;

si concorda

- **art. 15** che prevede per il pagamento degli stipendi un preavviso di 5 giorni lavorativi da Università a Cassiere per l’invio del flusso telematico degli stessi

Si chiede conferma che detta previsione debba essere interpretata nel senso che l’Università trasmette, entro 5 giorni lavorativi precedenti la data fissata per il pagamento degli stipendi, i relativi flussi telematici, suddivisi secondo la data di esecuzione dei bonifici (stesso giorno per i correntisti dell’Istituto Cassiere, giorno lavorativo precedente per i correntisti di altre Banche) come previsto dalle regole SEPA e che entro la data di pagamento degli stipendi comunque verranno emessi gli ordinativi di pagamento. Si chiede conferma di ciò;

I flussi telematici riguardano i valori netti pro capite degli stipendi inviati entro 5 gg lavorativi precedenti la data di pagamento, ma non sono suddivisi fra correntisti del cassiere e quelli di altre banche.

Gli ordinativi di pagamento sono emessi contestualmente.

- **art. 16** che inserisce tra i pagamenti senza ordinativo gli emolumenti al personale e assimilati. Si fa presente che l'emissione degli ordinativi per il pagamento degli emolumenti al personale prevista dalla vigente normativa in materia e, da ultimo, anche dalle regole tecniche SIOPE+; **Si intende la sola situazione di effettuazione di pagamenti urgenti e indilazionabili, in situazioni motivate o su tipologie concordate con il Cassiere, qualora il ritardo possa arrecare grave danno all'Università. Il caso degli stipendi è un esempio tra i casi marginali.**

- **art. 17** che prevede che gli ordinativi di pagamento verso paesi fuori Area Sepa dovranno essere inoltrati telematicamente al Cassiere attraverso i propri sistemi informatici creando il relativo provvisorio di uscita da regolarizzare secondo le procedure in essere.

Si chiede di confermare che l'Ente, nell'autorizzare espressamente il Cassiere all'esecuzione di bonifici fuori Area Sepa disposti dall'Ente stesso tramite strumenti telematici e con emissione di "provvisorio in uscita", solleva la Banca Cassiere da ogni responsabilità in ordine a dette disposizioni di bonifico, prevedendo nel contempo l'impegno dell'Ente all'inoltro al Cassiere, contestualmente e per singola disposizione di bonifico, di apposita lettera di conferma sottoscritta dai soggetti facoltizzati alla sottoscrizione degli ordinativi di pagamento.

Non si prevede la contestuale conferma scritta per ogni invio, in quanto la situazione deve essere regolamentata a priori. Normalmente questo tipo di disposizione viene comunque eseguito su modulistica specifica fornita dal cassiere medesimo.

Inoltre, nel rispetto anche della normativa SIOPE, si chiede di confermare che l'emissione da parte dell'Università del mandato a regolarizzazione avvenga in tempi ragionevolmente brevi e comunque entro non oltre 30 gg successivi alla creazione del citato provvisorio.

Infine, si chiede di confermare che l'operatività sopra descritta sarà regolamentata nel testo della convenzione che verrà sottoscritto tra le parti o tramite accordo a latere concordato tra le parti quale parte integrante del contratto;

Si conferma

- **art. 19** che prevede la collaborazione dell'Istituto Cassiere con l'Università ed il Consorzio Cineca, partner tecnologico nell'ambito del PagoPA.

Si fa presente che l'Istituto Cassiere, nel rispetto delle regole tecniche PagoPA, è tenuto a registrare giornalmente un provvisorio di entrata nel conto dell'Ente per singolo bonifico ricevuto dal PSP. I bonifici devono necessariamente contenere la causale strutturata secondo le regole tecniche citate. Sono quindi esclusi interventi di coordinamento software tra Cassiere, Ateneo e Partner Tecnologico. Gli stessi potranno essere necessari solo se previsti a seguito di variazioni delle suddette regole tecniche. Si chiede quindi di confermare ciò;

Si conferma

- **art. 27** subentro nelle fideiussioni attualmente rilasciate nell'interesse dell'Ente.

Si chiede di confermare che naturalmente il subentro si potrà attuare solo quando il beneficiario della fideiussione sarà concorde su sollecitazione di codesto Ente a restituire l'originale della fideiussione all'Istituto emittente per la sua successiva riemissione da parte del nuovo Istituto Cassiere. I contatti con il beneficiario rimarranno a solo ed esclusivo carico di codesto Ente:

Si conferma

- **art. 29** rilascio di Carta Multiservizi.

Con riferimento al rilascio di carte multiservizi secondo le caratteristiche richieste, si chiede conferma che sia obbligatorio il loro rilascio o sia eventualmente valutabile tra le parti l'eventuale rilascio nell'ambito di un preventivo accordo successivo. Ciò anche tenendo conto che il primo bando è andata deserto forse anche in relazione all'assunzione da parte di

un eventuale concorrente di costi ed impegni economici rilevanti in considerazione anche del numero degli studenti coinvolti;

E' obbligatorio il rilascio.

- **Art. 32** si chiede la stima del n. di ulteriori terminali POS richiedibili nel corso della durata contrattuale, oltre i 2, POS fisici previsti in esenzione;

al massimo saranno possibili ulteriori 2 POS

- **art. 34** relativo alla fatturazione del compenso che prevede l'emissione della fattura al 31 dicembre di ogni anno di vigenza del contratto.

Si chiede di confermare che l'emissione effettiva della fattura elettronica possa avvenire, come da processo di fatturazione dell'Istituto, indicativamente entro la metà del mese successivo a quello di termine dell'anno di riferimento del compenso stesso, quindi ad esempio a gennaio per la competenza che termina il 31 dicembre;

si conferma

- **art. 36** che prevede che la Filiale individuata in Venezia Centro Storico garantisca uno sportello abilitato a compiere tutte le operazioni nei confronti del personale universitario, con precedenza rispetto all'ordinaria utenza ed eventualmente integrato, in caso di richiesta dell'Ateneo, in giorni di particolari necessità.

In relazione ad una eventuale estensione dell'orario di sportello, si evidenzia che gli orari sono ormai differenziati per filiali, con chiusura cassa alle ore 13.00 piuttosto che apertura anche al pomeriggio. Quantificare l'estensione necessaria a soddisfare le esigenze dell'Ateneo non può che rimanere una discriminante in capo all'Istituto Cassiere il cui unico obiettivo rimane quello di rendere il servizio al cliente Università anche nei momenti di maggiore operatività di cassa.

Si chiede quindi di confermare che l'eventuale estensione dell'orario della cassa o integrazione del servizio saranno oggetto di specifici accordi tra le parti;

l'estensione riguarda solo l'eventuale integrazione nei giorni di erogazione di particolari pagamenti e/o altre operazioni, su richiesta avanzata con sufficiente preavviso dall'Università al Referente del servizio di cui all'articolo 40. Non sono previsti specifici accordi

- **art. 36** che prevede che il Cassiere garantisca la circolarità bancaria nel territorio nazionale e a livello internazionale.

Si chiede conferma che sia inteso che l'utenza che gravita attorno all'Università possa rivolgersi in qualsiasi Filiale dell'Istituto Cassiere presente in territorio nazionale ed internazionale per l'esecuzione dei servizi bancari a disposizione nella filiale stessa;

si conferma

- **art. 36** che prevede di garantire in lingua inglese la necessaria modulistica ed eventuali comunicazioni.

Si chiede di precisare nel dettaglio quale eventuale documentazione dovrebbe essere prodotta e resa disponibile in lingua inglese per le opportune valutazioni anche in correlazione alla portata della richiesta stessa;

L'eventuale modulistica in lingua inglese verrà concordata col tesoriere nel corso della gestione, in caso di necessità

- **art. 38** che prevede, alla chiusura del contratto, l'impegno del Cassiere uscente ad effettuare lo spostamento dei documenti conservati presso un altro Conservatore.

L'attuale servizio di conservazione sostitutiva decennale a norma di legge degli ordinativi di incasso e pagamento e dei relativi esiti continua ad essere effettuato anche dopo la cessazione del servizio di cassa. La documentazione prodotta nell'ambito di detto servizio ogni singolo anno viene conservata dal Conservatore per 10 anni ed è consultabile e fruibile dall'Ateneo in qualsiasi momento sia che il servizio di cassa sia in corso sia che risulti cessato.

Si chiede quindi conferma che la documentazione rimarrà conservata dall'Istituto Cassiere uscente, anche al fine di non gravare di ulteriori oneri non necessari sia il Cassiere uscente che il Cassiere subentrante;

Nel caso il cassiere mantenga in conservazione per 10 anni i documenti dal medesimo gestiti, è sufficiente che consenta, negli anni successivi alla sua gestione, l'eventuale consultazione da parte dell'ateneo.

- **art. 40** che prevede la nomina di un Referente del Servizio e di un Referente tecnico. **Si chiede conferma che il Referente del Servizio sia individuabile in una struttura o centro operativo dell'Istituto Cassiere e non in una singola persona fisica così come per il Referente tecnico, in relazione alla complessità e varietà dei temi informatici individuati, si chiede conferma che il Referente Informatico sia individuabile in una o più strutture tecniche dell'Istituto Cassiere che, nell'eventualità, tramite il Referente del Servizio verranno coinvolte per la soluzione della problematica da trattare;**

Può essere consentito il riferimento a strutture o centri operativi per quanto riguarda l'assistenza tecnica; per quanto riguarda il referente del servizio risulta invece indispensabile la disponibilità di personale aggiornato sulle specifiche operatività quotidiane dell'ateneo

- **art. 44:** la tabella al punto 4 fissa le penali per un valore soglia superiore a tre giorni lavorativi per la restituzione degli ordinativi al 31 dicembre.

Si chiedono chiarimenti in merito al significato della suddetta previsione, in quanto le regole relative al SIOPE+ prevedono che gli ordinativi inestinti entro il 31.12 siano modificati o annullati a cura dell'Ente.

Tale penale, nella sua marginalità, può considerarsi nulla

Si chiedono inoltre le seguenti informazioni:

- Saldo attuale presso la Tesoreria Provinciale dello Stato **euro 35.309.664,71**
- Eventuali somme al di fuori del sistema di Tesoreria Unica detenute presso il Cassiere **0**
- Utilizzo medio anticipazione di cassa nell'ultimo quinquennio **0**
- N. mandati e totale pagamenti anno 2020 **n. 5700 per euro 68.036.774**
- N. reversali e totale riscossioni anno 2020 **n. 8058 per euro 70.744.008**
- N. dipendenti **390 persone**
- N. studenti iscritti e n. nuove immatricolazioni annue circa **4000 studenti iscritti e nuove immatricolazioni circa 600**
- Attuale modalità di incasso della quota di iscrizione e scadenze della stessa nel corso dell'anno; **pagoPA il 21 settembre, 31 gennaio, 3 maggio**
- Nome della softwarehouse e chi gestisce attualmente la Tratta SIOPE+ e il servizio di Conservazione documentale; **UNIMATICA (nuova gara in corso)**
- Numero, ammontare e scadenze delle fidejussioni attive rilasciate dall'attuale Istituto Cassiere; **1 fideiussione per euro 175.000 con durata non definita legata al contratto originario**
- Eventuali POS attivi e transato medio degli stessi; **nessuno**
- Altro ed eventuale che fosse ritenuto utile segnalare.

In attesa di urgente riscontro, si ringrazia e porgono cordiali saluti.