

Procedura aperta per l'affidamento della gestione dei servizi di cassa e  
dei servizi complementari a favore dell'ENPAP  
(CIG B23EDF7839)

Richieste di chiarimenti / Risposte

**Domanda 1)**

Si chiede di conoscere i volumi medi del deposito titoli e le numeriche medie delle operazioni in titoli e le relative tipologie

**Risposta 1)**

Nell'ultimo triennio 2021-2023 la giacenza media del deposito titoli è nell'ordine di un miliardo di Euro.

Nell'ultimo triennio 2021-2023 il numero delle operazioni in titoli (acquisto / vendita) è stato mediamente di 80 l'anno e il numero delle operazioni di incasso cedole / dividendi è stato mediamente di 100 l'anno.

**Domanda 2)**

Si chiede di conoscere le numeriche medie annue delle fatture elettroniche, attive e passive

**Risposta 2)**

Nell'ultimo triennio 2021-2023 l'Ente ha ricevuto annualmente in media 1.500 fatture passive. L'ENPAP non emette fatture attive, in quanto ente non commerciale senza partita IVA.

**Domanda 3)**

L'art. 1 comma 5 del Capitolato prevede che "Il Concorrente si rende altresì disponibile a proporre, a negoziare e a stipulare, entro la data di validità del Contratto, una o più convenzioni che regolano:

- a) l'emissione di una carta di credito a favore degli Iscritti e dei dipendenti dell'Enpap, con canone gratuito;
- b) la concessione di mutui ipotecari a favore degli Iscritti e dei dipendenti dell'Enpap, con costo loro carico;
- c) eventuali altri servizi aggiuntivi proposti dalla Banca nell'offerta tecnica."

Per il punto a) si richiede di confermare che trattasi di carte NON collegate ai conti ENPAP, ma esclusivamente dirette agli Iscritti e dipendenti ENPAP per utilizzi privati.

Si chiede confermare che i servizi di cui alle lettere a) e b) siano comunque subordinati alle valutazioni di merito di credito della banca.

**Risposta 3)**

Per il punto a) si conferma che le carte di credito richieste da Iscritti e dipendenti dell'Ente sono esclusivamente per utilizzi privati dei titolari richiedenti e NON sono collegate ai conti ENPAP.

Si conferma che i servizi di cui alle lettere a) e b) possono essere subordinati alla valutazione di credito della banca.

**Domanda 4)**

L'art. 4 comma 2 della convenzione prevede che "La Banca provvede tempestivamente, a propria cura e spese, a prendere in consegna e a consegnare i documenti relativi all'esecuzione del Servizio di Cassa (assegni, lettere, ecc.) presso la sede dell'Enpap". Si chiede di voler fornire le seguenti informazioni: (i) frequenza media con cui di norma la banca potrebbe dover effettuare il servizio di

consegna di documenti e titoli e/o valori; (ii) si chiede di conoscere le numeriche medie degli assegni da consegnare; (III) si chiede conferma che trattasi di assegni circolari o di voler specificare la natura di eventuali diversi titoli da consegnare; (iv) si chiede se è prevista anche la consegna e ritiro di contanti(v) si chiede la frequenza del ritiro/consegna.

#### **Risposta 4)**

i) Nell'ultimo triennio 2021-2023 l'Ente non ha richiesto la consegna di documenti, titoli e/o valori presso la propria sede.

(ii) Nell'ultimo triennio 2021-2023 l'Ente ha richiesto mediamente l'emissione e la spedizione di 30 assegni circolari l'anno.

(III) si conferma che trattasi di sola emissione di assegni circolari da spedire a cura della Banca all'indirizzo del beneficiario.

(iv) e (v): è richiesta la sola consegna di contanti presso la Sede dell'Ente. Mediamente, trattasi di circa sei consegne l'anno, ciascuna per un importo generalmente non superiore a Euro 1.500,00. Non è richiesto il ritiro di contanti, in quanto l'Ente non accetta pagamenti in contanti.

#### **Domanda 5)**

L'art. Articolo 7 Modalità di pagamento prevede che: "I pagamenti vengono effettuati sulla base di apposite disposizioni di pagamento emesse dall'Enpap sia in forma di lettera, a firme dei soggetti appositamente autorizzati, sia tramite le procedure telematiche appositamente messe a disposizione dalla Banca: si chiede di conoscere il numero delle operazioni cartacee e il numero delle operazioni telematiche, rispettivamente suddivise per tipologia: assegni, bonifici, altro.

#### **Risposta 5):**

Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste cartacee di effettuazione di operazioni sono nell'ordine di 30 annue e si riferiscono generalmente a operazioni di investimento (acquisto / vendita strumenti finanziari).

Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste telematiche di operazioni di bonifico sono nell'ordine di n. 100.000 annue.

Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste telematiche di operazioni e mezzo F24 sono nell'ordine di 7.500 annue.

Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste cartacee di emissione assegni circolari sono nell'ordine di 12 annue, per una media annua di n. 30 assegni circolari.

#### **Domanda 6)**

Attesa la previsione dell'art. 7 comma 3 si chiede se è possibile emettere assegni di traenza invece degli assegni circolari.

#### **Risposta 6)**

L'Ente richiede la sola emissione di assegni circolari.

#### **Domanda 7)**

L'art. 6.4 del Disciplinare prevede che "Possono partecipare alla Gara gli Istituti bancari:...(omissis):.... b) unicamente tramite le proprie Direzioni Generali, Rappresentanze Generali o Gerenze, aventi legale rappresentanza e stabile organizzazione in Italia, ed almeno una Succursale nel territorio del Comune di Roma - Roma Capitale, in possesso dell'autorizzazione allo svolgimento dell'attività bancaria ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 385/1993.", si chiede di chiarire se con la locuzione si intende semplicemente ammettere le banche con sede in Italia, con una filiale a Roma.

### **Risposta 7)**

Si intende ammettere le banche aventi legale rappresentanza e stabile organizzazione in Italia e con almeno una filiale/succursale nel Comune di Roma.

### **Domanda 8)**

L'art. 6.6 - Requisiti di esecuzione del Disciplinare prevede che "L'aggiudicatario è tenuto a garantire l'applicazione del contratto collettivo nazionale e territoriale (o dei contratti collettivi nazionali e territoriali di settore) di cui al punto 10.2 oppure un altro contratto che garantisca le stesse tutele economiche e normative per i propri lavoratori". L'art. 10.2 si riferisce al CCNL del commercio. Le banche, come è noto, applicano lo specifico CCNL del Credito, che, di norma è molto cautelativo in termini di tutele economiche e normative. Si ritiene che il riferimento al CCNL del Commercio sia un refuso.

### **Risposta 8)**

Si precisa che l'art. 10.2 del Disciplinare contiene un refuso: la parola "commercio" deve essere sostituita con "Credito".

### **Domanda 9)**

L'offerta economica, tra le altre voci, deve essere espressa anche sul tasso sulle anticipazioni di cassa, benché ENPAP dichiari di non essere solita fare ricorso ad anticipazioni di cassa (cfr anche art. 10.4.3 Disciplinare). Al riguardo si chiede: (i) se ENPAP abbia diritto per legge o regolamento alla anticipazione di cassa da parte della banca cassiera; in caso affermativo si chiede di rendere noto il riferimento normativo o regolamentare; (ii) si chiede comunque di voler esplicitare l'ammontare massimo della possibile anticipazione di cassa che ENPAP potrebbe chiedere alla banca cassiera; (iii) si chiede di confermare che la concessione dell'anticipazione di cassa che ENPAP dovesse chiedere al cassiere è comunque subordinata alle insindacabili valutazioni di merito di credito riservate alla banca cassiera.

### **Risposta 9)**

L'Ente a far data dalla sua costituzione non ha mai richiesto anticipazioni di cassa.

### **Domanda 10)**

In merito al servizio incassi SDD (indicati in n. 10.000 all'anno), si chiede di voler esplicitare il volume medio annuo di incassi SDD.

### **Risposta 10)**

Nell'ultimo triennio 2021-2023 l'incasso medio annuo a mezzo SDD è nell'ordine di 4 milioni di Euro.

### **Domanda 11)**

Si chiede confermare che il servizio incassi SDD non includa anche il servizio di allineamento SEDA base o SEDA avanzato.

### **Risposta 11)**

Si conferma che il servizio incassi SDD non include il servizio di allineamento SEDA base o SEDA avanzato.

### **Domanda 12)**

Si chiede se Enpap ha necessità di operazioni per cassa in Agenzia e in caso affermativo di indicarne la frequenza (es. Ritiro contanti....).

**Risposta 12)**

In via generale l'Ente non effettua operazioni per cassa in Agenzia.

**Domanda 13)**

Si richiedono le seguenti precisazioni: numero ordinativi (mandati / reversali) nell'anno 2023.

**Risposta 13)**

Si rinvia alla risposta 5) che si riporta di seguito integralmente.

*Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste cartacee di effettuazione di operazioni sono nell'ordine di 30 annue e si riferiscono generalmente a operazioni di investimento (acquisto / vendita strumenti finanziari).*

*Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste telematiche di operazioni di bonifico sono nell'ordine di n. 100.000 annue.*

*Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste telematiche di operazioni e mezzo F24 sono nell'ordine di 7.500 annue.*

*Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste cartacee di emissione assegni circolari sono nell'ordine di 12 annue, per una media annua di n. 30 assegni circolari.*

**Domanda 14)**

Per quanto riguarda il SERVIZIO PAGOPA (Partner Tecnologico) menzionato all'art. 15 del Capitolato speciale d'appalto, si richiede da chi dovrà essere gestita la postalizzazione /invio degli IUV generati ed eventualmente in quale forma.

**Risposta 14)**

Non è prevista né la stampa cartacea, né la postalizzazione / invio; gli IUV generati dovranno essere disponibili agli iscritti nel solo formato elettronico.

**Domanda 15)**

Su quanto indicato nel Disciplinare di gara, Art. 11 punto 3 della Tabella, con riferimento al tasso creditore sulle giacenze di casa, si chiede se lo spread offerto, da applicare al parametro Euribor, possa assumere valori negativi.

**Risposta 15)**

Lo spread offerto da applicare al parametro Euribor è da intendersi che possa assumere solamente valori non negativi.

**Domanda 16)**

Si richiede indicazione circa - volumi medi annui delle operazioni acquisto titoli – modalità con le quali l'Ente procede all'acquisto (mercato primario o secondario).

**Risposta 16)**

I volumi medi annui delle operazioni di acquisto titoli sono stimabili nell'ordine di 50 milioni di Euro per i titoli di Stato e nell'ordine di 25 milioni di Euro per gli ETF.

L'Ente procede generalmente all'acquisto attraverso il mercato secondario.

**Domanda 17)**

Con riferimento all'allegato n. 6 Disciplinare Telematico e Timing di gara art. 11, si richiede la possibilità di accordare proroga di giorni 10 alla scadenza per la formulazione dei quesiti al fine di consentire la corretta valutazione di tutti gli aspetti del Bando.

**Risposta 17)**

Gli atti di gara, compreso il relativo timing, sono stati deliberati dal Consiglio di amministrazione dell'Ente e pubblicati in data 27/06/2024. Il termine per la presentazione dei quesiti è fissato alle ore 16:00 del 16/07/2024 e non prorogabile.

**Domanda 18)**

Con riferimento al capitolato speciale d'appalto ed all'Art. 1 comma 5, si richiede indicazione n. dipendenti ed iscritti.

**Risposta 18)**

Alla data del 30 giugno 2024 i dipendenti sono 55 e il numero degli iscritti attivi è di oltre 85 mila.

**Domanda 19)**

Si richiede indicazione circa volumi medi annui delle disposizioni di pagamento emesse a mezzo bonifico bancario

**Risposta 19)**

Si rinvia alla risposta 5) che si riporta di seguito integralmente.

*Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste cartacee di effettuazione di operazioni sono nell'ordine di 30 annue e si riferiscono generalmente a operazioni di investimento (acquisto / vendita strumenti finanziari).*

*Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste telematiche di operazioni di bonifico sono nell'ordine di n. 100.000 annue.*

*Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste telematiche di operazioni e mezzo F24 sono nell'ordine di 7.500 annue.*

*Nell'ultimo triennio 2021-2023 le richieste cartacee di emissione assegni circolari sono nell'ordine di 12 annue, per una media annua di n. 30 assegni circolari.*

**Domanda 20)**

Con riferimento alle penali prevista all'art. 6 della Bozza del Contratto si fa riferimento a quanto previsto nel Capitolato ma salvo errori nello stesso non ci sono indicazioni; si richiede specifica delle penali previste.

**Risposta 20)**

Si conferma non essere previste penali.

**Domanda 21)**

Con riferimento alle anticipazioni di cassa si richiede se l'Ente ha diritto per legge o per regolamenti all'anticipazione di cassa da parte dell'Istituto cassiere.

**Risposta 21)**

ENPAP non ha diritto per legge a richiedere anticipazioni di cassa alla Banca cassiera.

**Domanda 22)**

Nella deliberazione n. 57/24 del CDA del 21/06/2024 – Procedura aperta per l'affidamento della gestione dei servizi di cassa e del servizio complementari, all'art. 10.4 è riportato "Non è ipotizzabile l'utilizzo del servizio di compravendita di titoli di stato dell'area Euro, né di ETF negoziati sui mercati italiani e comunitari" ma viene richiesta presentazione di offerta per operazioni di compravendita Titoli/ETF; chiarire se l'Istituto cassiere si occuperà della gestione/negoziazione di tutte le operazioni che l'Ente riterrà di effettuare nel periodo di Convenzione.

**Risposta 22)**

Sarà richiesto il servizio di "regolamento e liquidazione di operazioni" su Titoli di Stato ed ETF, solo potenzialmente potrebbe essere necessaria la negoziazione per conto dell'Ente.

**Domanda 23)**

Si richiede di confermare se siano o meno richiesti gli adempimenti di un Servizio di Cassa / Tesoreria enti pubblici, quali la registrazione e il quietanzamento di mandati di pagamento e reversali di incasso, la generazione e regolarizzazione di "provvisori" di entrata e di uscita, l'emissione di bollettari, la rendicontazione mediante "Giornale di cassa" e "verifica di cassa" periodica, la trasmissione di flussi informatici secondo gli standard definiti dalle circolari AGID

**Risposta 23)**

Non sono richiesti gli adempimenti di un servizio di cassa tesoreria enti pubblici.

**Domanda 24)**

Preso atto che l'Ente non ha mai fatto ricorso all'Anticipazione di Cassa, si prega di confermare in ogni caso se ENPAP abbia diritto per legge o regolamento alla anticipazione di cassa da parte della banca cassiera; in caso affermativo, si chiede di rendere noto il riferimento normativo o regolamentare; si chiede comunque di voler esplicitare l'ammontare massimo della possibile anticipazione di cassa che ENPAP potrebbe chiedere alla banca cassiera.

**Risposta 24)**

ENPAP non ha diritto per legge a richiedere anticipazioni di cassa alla Banca cassiera.