

---

**AREA CENTRALE REGIONALE DI ACQUISTO**

Genova, Data del protocollo

Procedura di gara aperta ex art. 60 D.Lgs. n. 50/2016, tramite l'utilizzo della piattaforma telematica Sin.Tel, per l'affidamento dei servizi bancari per le Aziende Sociosanitarie della Regione Liguria per un periodo di anni 5 (con opzione di proroga contrattuale per ulteriori 24 mesi). Lotti n. 4. Numero gara: 7807546. Risposta ai quesiti pervenuti a tutto il 21/08/2020 ore 14:00.

**QUESITI N. 25-73****QUESITO N. 25**

In riferimento al punto 3.2 Opzioni e Rinnovi del Disciplinare ed alla possibilità dell'Ente di rinnovare la convenzione per ulteriori 24 mesi, si chiede conferma che tale facoltà di rinnovo sia subordinata all'accettazione da parte del tesoriere e pertanto che non si tratti di atto unilaterale dell'Ente e quindi di un obbligo per il tesoriere.

*Risposta: L'opzione di rinnovo è esercitata unilateralmente dalla Centrale Regionale di Acquisto.*

**QUESITO N. 26**

Con riferimento al punto 6.1 - Requisiti di Idoneità lett. b) del Disciplinare di gara, si chiede conferma che ai sensi dell'art. 15 della legge 11 dicembre 2011 n. 183 (legge di stabilità 2012), l'operatore economico non dovrà presentare nè in sede di gara (punto 13.2.1 lett.m) nè in fase di aggiudicazione/stipula l'idonea documentazione attestante l'iscrizione all'Albo della Banca d'Italia e l'autorizzazione all'attività bancaria ex artt.10, 13 e 14 del D. Lgs. 385/93 e che sarà direttamente la Stazione Appaltante ad acquisire d'ufficio i documenti/certificati direttamente presso la pubblica amministrazione interessata, come indicato dal successivo periodo dell'articolo. Resta perciò a carico dell'operatore la sola dichiarazione del requisito resa ai sensi del DPR 445/2000.

*Risposta: E' sufficiente la dichiarazione del requisito resa dall'Operatore commerciale ai sensi del D.P.R. n. 445/2000.*

**QUESITO N. 27**

Con riferimento all'art. 6.2 Requisiti di Capacità economica finanziaria lett. a) e b) del Disciplinare di gara, poiché le banche hanno una struttura di bilancio che non prevede la voce del fatturato globale e a maggior ragione quello specifico di settore, si chiede che tali requisiti siano soddisfatti con altre voci quali il margine di intermediazione globale oppure il patrimonio netto ed ancora un volume minimo di mandati reversali pagati ed incassati per lo svolgimento di servizi di tesoreria/cassa. Per quanto ovvio i suddetti due requisiti non possono essere sostituiti da referenze bancarie causa tipologia dei concorrenti, in quanto a solo titolo esemplificativo e non esaustivo il potenziale partecipante al

---

momento della richiesta delle referenze metterebbe a conoscenza altri Istituti Bancari della sua volontà di partecipare alla gara.

*Risposta:* Per fatturato si può intendere il Margine di Intermediazione globale.

**QUESITO N. 28**

In riferimento al requisito di cui al punto 6.3 del Disciplinare di gara si chiede conferma che per importi sia da intendere la somma dei mandati paganti e delle reversali incassate.

*Risposta:* E' da intendere la somma dei mandati paganti e delle reversali incassate. Verrà opportunamente integrato il disciplinare di gara.

**QUESITO N. 29**

Con riferimento al punto 6.4 ultimo periodo del Disciplinare in cui, in caso di partecipazione alla procedura in RTI di tipo verticale, il requisito relativo all'esecuzione di fornitura sia posseduto dalla sola mandataria, si chiede conferma che:

1. il requisito di idoneità 6.1 a), l'iscrizione nel registro tenuto dalla C.C.I.A.A. abbia come oggetto un'attività coerente con quella oggetto della prestazione effettuata dalla mandante, fermo restando in capo alla mandataria l'iscrizione per attività coerente con la procedura di gara;
2. la mandante non debba essere in possesso dell'iscrizione all'Albo della Banca d'Italia e l'autorizzazione all'attività di cui agli artt. 10,13 e 14 del D. Lgs. 385 del 1993 (requisito 6.1.b).

*Risposta:* Si conferma.

**QUESITO N. 30**

Il punto 13.2.1. a pagina 24 del disciplinare di gara prevede che *"la dichiarazione attinente ai requisiti di capacità economica – finanziaria e di capacità tecnica cui al paragrafo 6 del presente Disciplinare fatto salvo il possesso (per l'intero) del requisito da parte del R.T.I. o dal Consorzio nel loro complesso, dovrà essere resa:*

*(i) da ciascuna impresa componente il R.T.I. e il Consorzio ordinario di concorrenti di cui all'art. 45, comma 2 lett. e), del D. Lgs. n. 50/2016 (costituito ovvero costituendo) fermo restando che i) il requisito deve essere posseduto dalla mandataria in misura maggioritaria; ii) le mandanti che eseguono il contratto devono aver eseguito almeno un contratto di fornitura nel settore oggetto della procedura di gara negli ultimi tre anni"*

Si chiede conferma che qualora la partecipazione avvenga in R.T.I. di tipo verticale i requisiti di capacità economico - finanziari debbano essere posseduti dalla mandataria in maniera totalitaria e che per il requisito di carattere tecnico-professionale la mandante non debba dichiarare nulla come previsto al punto 6.4 oppure debba eventualmente dichiarare di avere svolto almeno un contratto di fornitura nello specifico settore di appartenenza della prestazione secondaria che svolgerà qualora il R.T.I. risultasse aggiudicatario all'esito della gara (ad es. qualora fosse una società di trasporto valori di avere svolto almeno un servizio per tale tipologia di attività).

**Risposta:** Si conferma che qualora la partecipazione avvenga in R.T.I. di tipo verticale i **requisiti di capacità economico - finanziari** devono essere posseduti dalla mandataria in maniera totalitaria e che per il requisito di carattere tecnico-professionale alla mandante non sono richieste specifiche dichiarazioni.

**QUESITO N. 31**

Con riferimento al punto 11 Garanzia Provvisoria e 13.2.1 Documentazione Amministrativa lett. C) (pag. 25) del Disciplinare, si chiede conferma che la fideiussione firmata digitalmente possa essere presentata unitamente a una dichiarazione sostitutiva di atto notorio del fideiussore che attesti il potere di impegnare con la sottoscrizione la società fideiussore nei confronti della stazione appaltante con copia (scannerizzata) che attesti i poteri del sottoscrittore del garante e quindi senza autentica notarile - firmata digitalmente dal notaio - che attesti, tra l'altro, l'avvenuta sottoscrizione in sua presenza nonché le generalità ed i poteri del sottoscrittore del garante, considerando quest'ultima fattispecie (autentica notarile) come alternativa.

**Risposta:** La fideiussione firmata digitalmente può essere presentata unitamente a una dichiarazione sostitutiva di atto notorio del fideiussore che attesti il potere di impegnare con la sottoscrizione la società fideiussore nei confronti della stazione appaltante con copia (scannerizzata) che attesta i poteri del sottoscrittore del garante.

**QUESITO N. 32**

Con riferimento a punto 11 Garanzia Provvisoria e 13.2.1 Documentazione Amministrativa lett. D), si chiede conferma che possa essere presentato un unico documento contenente sia la cauzione provvisoria sia l'impegno del fideiussore a rilasciare la cauzione definitiva in caso di aggiudicazione, in accordo con lo schema tipo 1.1 del Ministero dello Sviluppo Economico richiamato alla lettera 3) del punto 11.

**Risposta:** Si conferma la possibilità dell'unico documento.

**QUESITO N. 33**

Il punto 24 del Disciplinare prevede che la polizza responsabilità civile debba avere validità pluriennale o annuale e che debba essere rinnovata con continuità sino alla scadenza della Convenzione e dei Contratti di Fornitura, pena la risoluzione della Convenzione stessa. Si chiede conferma che qualora l'aggiudicatario sia già in possesso di apposita polizza R.C. sia sufficiente, per il rispetto della previsione del suddetto punto 24, il rilascio da parte della Compagnia di Assicurazione di apposita attestazione a favore delle Aziende Sanitarie con la quale comunichi che la polizza è anche a favore del servizio di cassa delle ASL della Liguria. In quest'ultimo caso si chiede anche conferma che la polizza possa avere validità infrannuale fermo restando il rinnovo della stessa da parte dell'aggiudicatario con continuità sino alla scadenza della Convenzione e dei Contratti di Fornitura.

**Risposta:** Si confermano tutte le interpretazioni di cui sopra.

**QUESITO N. 34**

Il punto 3.1. del Capitolato prevede che il Tesoriere, salvo diversa disposizione dell'Azienda, qualora il debitore ne faccia richiesta, è tenuto ad inviare la quietanza liberatoria per le somme versate tramite i propri sportelli dislocati in tutto il territorio nazionale.

Si chiede di precisare quali siano le ricevute da inviare, presente che il pagamento allo sportello prevede il rilascio immediato della quietanza, che per gli incassi informatizzati (ad es. POS, riscuotitori ticket, ecc.) il tesoriere non è in possesso della ricevuta, che nell'ipotesi di bonifici ordinati c/o altra Banca la ricevuta è rilasciata dalla stessa. Si chiede inoltre di chiarire le motivazioni per cui a fronte di tale servizio aggiuntivo con potenziale impegno diverso per ciascun partecipante in base al numero delle filiali non sia stato assegnato un punteggio agli sportelli attualmente posseduti da ciascun concorrente.

*Risposta:* La previsione di cui al punto 3.1 "(...) il Tesoriere, salvo diversa disposizione dell'Azienda, qualora il debitore ne faccia richiesta, è tenuto ad inviare la quietanza liberatoria per le somme versate tramite i propri sportelli dislocati in tutto il territorio nazionale (...)" viene espunta dal Capitolato. Essa peraltro risultava incoerente alle rettifiche già introdotte al punto 5.3.

**QUESITO N. 35**

Il punto 3.2. del Capitolato prevede che il Tesoriere assicura che dal momento della ricezione dell'ordine di pagamento l'importo dell'operazione venga accreditato sul conto del beneficiario entro la fine della giornata operativa successiva. Si chiede conferma che il tesoriere sarà unicamente tenuto a riconoscere la valuta di accredito al beneficiario pari al giorno lavorativo successivo al pagamento (PSD2) in quanto non responsabile di eventuali criticità da parte della Banca corrispondente quali ad esempio di assicurare che i sistemi informatici della stessa siano perfettamente funzionanti ed in grado di rispettare le tempistiche richieste. Per quanto ovvio il tesoriere provvederà ad accreditare le somme al beneficiario proprio correntista nella stessa giornata del pagamento (PSD2).

*Risposta:* Si conferma.

**QUESITO N. 36**

Il punto 3.2 del Capitolato prevede che per le imposte di bollo il Tesoriere si atterrà alle disposizioni che l'Azienda è tenuta ad indicare sui titoli di spesa.

Si chiede conferma che, presente che le procedure informatiche inerenti all'OPI non consentono di accertare la correttezza degli specifici codici e/o descrizioni apposti dall'Ente e pertanto il Tesoriere non è in grado di operare verifiche circa la valenza di detta imposta, nei casi di errata/mancante indicazione dei codici o delle descrizioni appropriati, gli Enti si impegnano a rifondere al Tesoriere ogni pagamento inerente le eventuali sanzioni.

*Risposta:* Il Tesoriere si attiene alle disposizioni che l'Azienda è tenuta ad indicare sui titoli di spesa. Le Aziende rispondono di eventuali sanzioni irrogate per i propri erronei comportamenti.

**QUESITO N. 37**

Il punto 3.2. del Capitolato prevede che i mandati di pagamento individuali o collettivi, rimasti interamente o parzialmente inestinti alla data del 31 dicembre, sono commutati d'ufficio in assegni postali localizzati con le modalità di cui alla lettera e) del comma precedente. I mandati di pagamento accreditati o commutati come sopra, si considerano titoli pagati agli effetti del discarico amministrativo. Si chiede conferma che gli Enti si impegnano sin d'ora a variare/annullare i mandati rimasti interamente o parzialmente inestinti alla data del 31/12 in quanto con l'adozione dell'OPI il Tesoriere è tecnicamente impossibilitato a intervenire sugli ordinativi e, di conseguenza, le operazioni di variazione/annullo devono essere gestite direttamente dagli Enti.

*Risposta: Il capitolato tecnico-prestazionale viene integrato per maggiore chiarezza. La commutazione del mandato verrà effettuata previa variazione dell'OPI da parte dell'Azienda.*

**QUESITO N. 38**

Il punto 3.2. del Capitolato prevede che le dichiarazioni di pagamento o di commutazione, che sostituiscono la quietanza del creditore, devono risultare sul mandato di pagamento da annotazione recante gli estremi dell'operazione ed il timbro del Tesoriere. Per la commutazione di cui alla lettera d) dovranno essere allegati gli avvisi di ricevimento.

Si chiedono di precisare le modalità operative per ottemperare alla superiore previsione, presente che non solo le Aziende Sanitarie sono gestite tramite ordinativo informatico.

*Risposta: Il Tesoriere è libero di adottare le modalità operative che riterrà più adeguate, tenuto conto che i casi da gestire, di norma, sono in numero assolutamente minimo.*

**QUESITO N. 39**

Il punto 3.2. del Capitolato prevede che per i pagamenti tramite i funzionari Delegati dell'Azienda il Tesoriere, prima di dare corso ai pagamenti, dovrà accertare:

- a) che ciascun ordine di accreditamento sia intestato al funzionario delegato, abbia l'indicazione di tale sua qualifica, e indichi, se del caso, le modalità di prelievo;
- b) che ciascun ordinativo rechi la firma del funzionario delegato e delle altre persone eventualmente delegate al riscontro;
- c) che i prelevamenti non eccedano l'ammontare delle aperture di credito alle quali si riferiscono. Le Aziende Sanitarie potranno avvalersi di Funzionari delegati, i cui nominativi sono comunicati al Tesoriere, i quali, entro i limiti fissati dalle aziende di appartenenza, possono ordinare il pagamento di spese a mezzo ordini di pagamento tratti esclusivamente sul Tesoriere.

Si chiede di precisare l'attività in capo al cassiere in quanto, salvo errori, l'operatività come descritta nel Capitolato non più consentita agli Enti SIOPE+ dal 1/01/2020.

---

**Risposta:** *In attesa di risposta.*

**QUESITO N. 40**

Il punto 3.6 del Capitolato prevede che il Tesoriere si obbliga a custodire ed amministrare gratuitamente i titoli, le fidejussioni e i valori di qualsiasi natura di cui l'Azienda, in ragione di proprietà che per conto di terzi, gli dia carico a titolo di deposito.

Al fine di valutare l'impegno da assumere in caso di partecipazione alla gara e di aggiudicazione all'esito della stessa, si chiede di comunicare per ciascuna Azienda Sanitaria il volume di titoli, fidejussioni ed altri valori da custodire in termini di importo e di numerosità. La rotatività degli stessi in termini di numerosità di versamento e ritiro.

**Risposta:** *In attesa di risposta dalle Aziende sanitarie.*

**QUESITO N. 41**

Il punto 4.1. del Capitolato prevede che il Tesoriere si impegna sin dalla aggiudicazione della gara per l'espletamento del servizio ad uniformarsi alle specifiche tecniche fornite dall'Azienda. Dette specifiche tecniche riguardano in particolare le modalità, gli standard e i protocolli di comunicazione tra i sistemi informativi dell'Azienda e del Tesoriere, le tipologie e le caratteristiche dei dati scambiati, la codifica del singolo movimento finanziario in entrata ed in uscita, i tempi di aggiornamento dei dati, le misure di sicurezza e le protezioni da adottare ed, infine, le stampe ottenibili.

Si chiede conferma che le modalità per uniformarsi alle specifiche tecniche fornite dalle Aziende Sanitarie saranno da concordare tra le parti, in caso contrario si chiede di dettagliare con la massima precisione tutte le specifiche tecniche richieste anche perché allo stato attuale note eventualmente al solo cassiere odierno. In ogni caso la previsione costringerebbe l'aggiudicatario ad assumere impegni non definiti e con oneri non quantificati che potrebbero alterare l'equità e la proporzionalità del rapporto contrattuale, con riferimento alla remunerazione della prestazione del tesoriere.

**Risposta:** *Le modalità per uniformarsi alle specifiche tecniche fornite dalle Aziende Sanitarie saranno da concordare tra le parti.*

**QUESITO N. 42**

Sempre in riferimento al punto 4.1. ed al quesito precedente il Capitolato prevede che ogni onere connesso alla realizzazione, installazione e aggiornamento dei suddetti software è a carico del Tesoriere, così come tutti i costi concernenti il funzionamento e l'erogazione dei servizi forniti dai suddetti software all'interno del perimetro del soggetto cui sarà affidata la gestione dei servizi bancari dell'Azienda (ad esempio costi hardware, di collegamento ai sistemi dell'Azienda, di gestione, ecc.).

Si chiede conferma che i suddetti oneri saranno carico del cassiere e delle Aziende Sanitarie, ciascuno per la parte di competenza.

**Risposta:** *Il Capitolato tecnico fa riferimento ad oneri a carico del Cassiere.*

**QUESITO N. 43**

In punto 4.1 del Capitolato prevede che il cassiere indichi le valute applicate ai beneficiari, distinguendo quelle eventualmente prefissate dall'Azienda.

Sempre il punto 4.1. prevede che i flussi scambiati nel processo, a discrezionalità dell'Azienda, potranno essere sottoposti all'apposizione di eventuale firma/e digitali, in maniera analoga a quanto previsto dal processo OPI.

*Risposta: La presenza di eventuali limitatissime personalizzazioni (a richiesta delle Aziende e a carico del Tesoriere, nei limiti della ragionevolezza e del principio di buona fede contrattuale), non è incoerente alla qualificazione di servizio fortemente standardizzato.*

**QUESITO N. 44**

Con riferimento al Capitolato Tecnico Prestazionale premesso che l'ente è già operante in SIOPE+ per la tratta di competenza, si chiede conferma che per la gestione informatizzata del servizio il tesoriere dovrà garantire la sola tratta di competenza, ovvero BANKIT/SIOPE+ - TESORIERE e viceversa.

*Risposta: Si conferma.*

**QUESITO N. 45**

Relativamente all'art. 4.1 del Capitolato si chiede di chiarire a quali tracciati proprietari si faccia riferimento, avendo le Aziende Sanitarie adottato SIOPE+ e quindi i relativi tracciati previsti dalle norme vigenti.

*Risposta: La previsione dei "tracciati proprietari" sarà espunta dal Capitolato. Si veda anche chiarimento n. 5. Il periodo dell'art.4.1 interessato è così rettificato:*

*"In alcun modo il Tesoriere potrà modificare o sostituire le procedure sopra descritte senza il preventivo assenso dell'Azienda. ~~che ha adottato il sistema informatizzato, restando ferma la condizione che i tracciati "proprietari" che verranno utilizzati per la trasmissione, l'acquisizione e la gestione degli ordinativi informatici di incasso e pagamento e delle relative ricevute/esiti firmati con la "firma digitale qualificata" dovranno essere normalizzati a quelli utilizzati dal servizio in essere.~~"*

**QUESITO N. 46**

In riferimento al punto 5.2 del Capitolato che prevede che ogni onere per l'installazione, il funzionamento e la rimozione delle apparecchiature è a carico del Tesoriere e che è richiesta, altresì, l'installazione di sistemi di versamento automatico di contante e valori (assegni, vaglia) per operazioni oltre il normale orario di sportello e nei giorni festivi dotati di funzionamento puramente meccanico tramite appositi contenitori (casce continue).



---

Si chiede conferma che:

- a. l'installazione degli ATM previsti al punto 5.2. sia subordinata al rispetto dei requisiti minimi richiesti e all'esecuzione di tutto quanto derivi dagli standard di sicurezza dell'Istituto aggiudicatario, nonché agli interventi necessari alla corretta funzionalità delle apparecchiature;
- b. che nell'ipotesi che nella stessa ASL siano da installare sia ATM che casse continue, l'aggiudicatario possa assolvere l'impegno installando ATM che consentano sia il prelievo che il versamento in luogo di distinte apparecchiature (ad es. qualora siano richiesti due ATM e una cassa continua l'aggiudicatario possa installare un ATM e una sola apparecchiatura che possa svolgere sia le funzioni versamento che di prelievo);
- c. che tutti gli oneri per la predisposizione delle apparecchiature in completa sicurezza ed operabilità, salvi l'installazione, il funzionamento e la rimozione standard, siano a carico delle Aziende Sanitarie;
- d. che le tempistiche per l'installazione delle apparecchiature saranno da concordare tra le parti, tenuto anche presente che ad es. qualora l'aggiudicatario non sia l'attuale tesoriere sarà necessario valutare i termini di dismissioni delle esistenti.

**Risposte:**

- a. *si conferma;*
- b. *si conferma;*
- c. *si ripete la previsione del Capitolato tecnico "ogni onere per l'installazione, il funzionamento e la rimozione delle apparecchiature è a carico del Tesoriere";*
- d. *le tempistiche sono da concordare tra le parti, non essendo ragionevoli installazioni istantanee alla emissione degli ordinativi di fornitura.*

**QUESITO N. 47**

Con riferimento al punto 4.2 Estensione dei servizi bancari, lett. c) del Capitolato Tecnico Prestazionale, si chiede conferma che l'esenzione da commissioni e spese non riguardi eventuali oneri reclamati dai terzi sui bonifici esteri, che, pertanto, qualora sostenuti saranno rimborsati al Tesoriere.

**Risposta:** *L'esenzione da commissioni e spese è integrale e vale per tutti i servizi non già dettagliatamente individuati.*

**QUESITO N. 48**

48. Con riferimento all'art. 4.2 comma g) si chiede di chiarire se per POS virtuale da fornire da parte dell'aggiudicatario debba intendersi nel ruolo di Partner Tecnologico o semplicemente di PSP che mette quindi a disposizione la possibilità agli utenti di effettuare pagamenti tramite carte di credito.

**Risposta:** *Non è più previsto il POS virtuale. Vedere quesito 11 (Chiarimenti n. 3):*



**g) ~~a fornire il servizio di POS VIRTUALE INTERNET~~** ed a gestire i processi autorizzativi e dispositivi, specifici ed essenziali per l'accettazione in pagamento delle carte PagoBANCOMAT, carte di debito, Postepay, le carte di credito almeno dei circuiti VISA, MASTERCARD e AMERICAN EXPRESS e per l'addebito delle stesse ai fini dell'assolvimento di obblighi di legge da parte di qualsiasi soggetto utilizzatore o **per qualsiasi somma dovuta all'Azienda, secondo quanto oltre indicato**. Il Tesoriere si impegna, inoltre, a mettere a disposizione periodicamente i dati relativi alle operazioni poste in essere sulla base delle specifiche tecniche fornite dall'Azienda.

**QUESITO N. 49**

Relativamente all'art. 5.4 - Fornitura, gestione e dismissione delle apparecchiature POS del Capitolato si chiede conferma che l'attivazione dei POS integrati PagoPA, anche virtuali, da parte del Tesoriere avverrà con i tempi previsti dall'ultima proroga (decreto semplificazione) e comunque non appena disponibili le nuove relative linee guida da parte di PagoPA Spa ad oggi ancora provvisorie. 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:** Le tempistiche saranno da concordare secondo canoni di buona fede e ragionevolezza tra le parti in base alla eventuale complessità delle citate linee guida ed altre criticità ad oggi non valutabili.

**QUESITO N. 50**

50. L'art. 5.3 del capitolato di gara prevede che **"Il Tesoriere dovrà garantire tale riscossione negli orari di apertura al pubblico presso tutti gli sportelli/agenzie degli istituti di credito. Qualora il cittadino effettui pagamenti con pago bancomat oppure carte di credito non dovranno essere applicate commissioni. Nel caso di riscossione diretta di cui al presente punto, dovrà sempre essere rilasciata all'utente apposita ricevuta su carta/modulistica dell'istituto bancario attestante l'importo versato con il richiamo al numero di prenotazione"**.

Si chiede conferma che l'aggiudicatario non sarà tenuto ad installare POS c/o i propri sportelli di cassa e che per gli incassi nel ruolo di PSP saranno applicate le commissioni tempo per tempo vigenti.

Si chiede inoltre di precisare e dettagliare l'attività di rilascio all'utente di apposita ricevuta su carta/modulistica dell'istituto bancario attestante l'importo versato con il richiamo al numero di prenotazione (ad es. da dove ricava il cassiere il numero di prenotazione).

**Risposta:** Si confermano le prescrizioni del Capitolato tecnico.

**QUESITO N. 51**

Con riferimento all'art. 14 lett. b della Convenzione ove indicato *“nel predisporre, qualora l'incarico comprenda la raccolta di dati personali, l'informativa ai sensi del Regolamento UE n. 679/2016 e verificare che siano adottate le modalità operative necessarie affinché la stessa sia effettivamente portata a conoscenza degli interessati”* si chiede cosa si intenda in quanto l'onere di fornire l'informativa agli interessati è in capo al Titolare del trattamento quindi all'Ente e non all'aggiudicatario che verrà nominato responsabile del trattamento ai sensi dell'art. 28 del Regolamento (UE) 679 del 2016 GDPR.

**Risposta:** La prescrizione -clausola standard dei contratti della centrale- riguarda unicamente trattamenti di dati personali che verrebbero affidati al Tesoriere, trattamenti di cui la Centrale o le Amministrazioni contraenti risultano titolari e per i quali il Fornitore stesso è da ritenersi designato quale Responsabile del trattamento ai sensi del Regolamento UE n. 679/2016.

E' ovvio che eventuali trattamenti nel caso di specie devono essere ricompresi nel perimetro dei contenuti del servizio appaltato.

#### **QUESITO N. 52**

Relativamente all'art. 14 lett. f della Convenzione ove indicato *“nel consentire al Titolare del trattamento, l'effettuazione di verifiche periodiche circa il rispetto delle vigenti disposizioni in materia di trattamento dei dati personali, fornendo alla stessa piena collaborazione”* si chiede di quantificare e qualificare le eventuali verifiche in loco al fine di non incorrere in rallentamenti nel corso delle attività lavorative.

**Risposta:** Le verifiche saranno svolte senza determinare rallentamenti nel corso delle attività lavorative.

#### **QUESITO N. 53**

In relazione alla nomina del tesoriere in qualità di responsabile, non troviamo, salvo errori il DPA (Accordo sul trattamento dei dati). Si chiede che venga fornito o in alternativa vi proponiamo per la sottoscrizione quello in uso dalla Banca per la gestione di servizi analoghi.

**Risposta:** Il DPA sarà successivamente concordato con gli Aggiudicatari.

#### **QUESITO N. 54**

Con riferimento alla valutazione d'impatto ex art. 35 GDPR ("DPIA") viene indicato indicando il link del garante Privacy presso cui scaricare un software. Poiché per aspetti di sicurezza informatica non è permesso di scaricare software esterni, si chiede se sia possibile utilizzare i modelli interni della Banca.

**Risposta:** Con l'Aggiudicatario sarà concordato il software per la valutazione d'impatto ex art. 35 GDPR ("DPIA")

#### **QUESITO N. 55**

---

**Il punto 11 del Capitolato prevede “anche mediante collegamento informatico al sito del Tesoriere e/o mediante trasmissione file in linea con i tracciati e le caratteristiche tecniche attualmente in uso presso l’Azienda, comprensivi di tutte le informazioni necessarie all’aggiornamento della contabilità generale degli enti Specificatamente per le riscossioni, oltre all’indicazione del soggetto che ha effettuato il versamento, dovranno risultare, dalla descrizione della causale, tutti gli elementi necessari per una puntuale individuazione dell’oggetto del versamento, escludendo l’uso di diciture generiche multivalenti”.**

Si chiede di precisare e dettagliare tutti i tracciati e le caratteristiche tecniche dei file di ciascuna Azienda Sanitaria (vale al proposito quanto già richiesto e segnalato ai quesiti 17 e 19 in termini di personalizzazioni e costi).

Si chiede inoltre di chiarire gli impegni dell’aggiudicatario qualora il versante non comunichi “**tutti gli elementi necessari**” in modo corretto ed esaustivo.

**Risposta:** Le richieste di precisazioni (e/o di atti integrativi: es. tracciati) sono inconferenti rispetto agli elementi necessari alla formulazione dell’offerta.

Il Cassiere non può essere ritenuto responsabile per omissioni informative da parte del Versante.

#### **QUESITO N. 56**

**Il punto 11 del Capitolato prevede che le Aziende daranno scarico al Tesoriere dei documenti ricevuti mediante restituzione delle relative copie debitamente firmate per ricevuta. Si chiede conferma che non sarà necessario l’inoltro di tutta la documentazione in formato cartaceo, ma qualora la normativa vigente lo consenta ed in accordo tra le parti, la documentazione possa essere trasmessa anche tramite altri canali.**

**Risposta:** La documentazione potrà essere trasmessa anche tramite altri canali, previo accordo tra le parti.

#### **QUESITO N. 57**

**Sempre il punto 11 del Capitolato prevede che alla fine dell'esercizio finanziario il Tesoriere consegnerà all'Azienda gli ordinativi di incasso ed i mandati di pagamento emessi nel corso dell'esercizio ed eventualmente non eseguiti, le matrici delle quietanze emesse ed i bollettari rimasti inutilizzati, accompagnati da una distinta in duplice esemplare, di cui una, controfirmata dall'Azienda sarà restituita al tesoriere a titolo di scarico.**

Si chiede di precisare presente un servizio gestito con ordinativi informatici (SIOPE+), che non sono presenti matrici e bollettari.

**Risposta:** Il Capitolato tecnico prestazionale sarà rettificato in conformità al rilievo svolto.

*“(…) Alla fine dell'esercizio finanziario il Tesoriere consegnerà all'Azienda gli ordinativi di incasso ed i mandati di pagamento emessi nel corso dell'esercizio ed eventualmente non eseguiti, ~~le matrici delle quietanze emesse ed i bollettari rimasti inutilizzati~~, accompagnati da una distinta in duplice esemplare, di cui una, controfirmata dall'Azienda sarà r Tesoriere a titolo di scarico”*

---

**QUESITO N. 58**

Il punto 5.8. del Capitolato prevede che “se richiesto o condiviso con l’Ente contraente, il servizio dovrà essere erogato prevedendo ed attuando una programmata rotazione dei giorni di ritiro dei valori per ciascuna sede, la quale dovrà essere concordata preventivamente con l’Azienda contraente”.

Si chiede conferma che il passaggio “se richiesto o condiviso” sia da intendere “se richiesto e/o condiviso” per i motivi già espressi per i servizi personalizzati.

**Risposta:** Si accoglie la modifica proposta.

**QUESITO N. 59**

Il punto 9 del capitolato prevede che i tassi creditori e debitori siano rispettivamente diminuiti ed aumentati della percentuale prevista nell’offerta economica.

Si chiede conferma che il tasso applicato in vigore di convenzione non sarà l’euribor aumentato/diminuito della percentuale in base a quanto offerto ma quale somma algebrica tra euribor e punti offerti eventualmente trasformati in punti percentuali.

**Risposta:** Si conferma. Gli esempi forniti nella scheda di offerta fugano ogni possibile dubbio.

**QUESITO N. 60**

Il punto 5.8. del Capitolato prevede che a garanzia di quanto previsto il Tesoriere è obbligato ad avere in corso di validità al momento della stipula del contratto idonea polizza di trasporto valori all risk stipulata con primaria compagnia di assicurazione, da vincolare con apposita appendice a favore delle aziende sanitarie contraenti.

Tenuto conto che l’aggiudicatario:

- deve produrre cauzione definitiva;
  - le Aziende Sanitarie possono rifarsi sui compensi;
  - è già richiesta una polizza assicurativa per i riscuotitori;
  - i competitor della gara sono essenzialmente Istituti Bancari sottoposti a vigilanza di BANKIT e CONSOB, nonché al rispetto dei parametri patrimoniali-finanziari fissati a livello comunitario;
- si chiede di precisare le motivazioni per le quali viene richiesta la suddetta garanzia con ulteriori adempimenti ed oneri a carico dell’aggiudicatario (nel caso non sia già in possesso della citata polizza per altri motivi).

Si chiede inoltre di valutare anche l’effettiva necessità della polizza per i riscuotitori.

**Risposta:** Si conferma il capitolato tecnico e le richieste di garanzie assicurative ultronee rispetto alla cauzione definitiva.

**QUESITO N. 61**

In riferimento al punto 5.5. del Capitolato si chiede per ciascuna Azienda Sanitaria:

- 
- a. gli impegni alla cessione delle apparecchiature da parte dell'attuale cassiere se di sua proprietà;
  - b. le caratteristiche attuali delle apparecchiature installate,
  - c. la loro vetustà;
  - d. cosa si intenda per il comodato gratuito ove previsto nell'appendice B;
  - e. di definire in modo preciso eventuali apparecchiature da fornire oltre a quelle previste per ciascuna Azienda Sanitaria nell'appendice B;
  - f. conferma che l'installazione di ulteriori apparecchiature oltre a quelle previste nell'appendice B saranno da concordare con l'aggiudicatario anche in termini di oneri e corrispettivi;
  - g. le tempistiche per la sostituzione delle attuali con apparecchiature di proprietà dell'aggiudicatario;
  - h. che in ogni caso saranno rispettati i requisiti di sicurezza richiesti dall'aggiudicatario;
  - i. l'attuale fornitore/gestore delle apparecchiature non di proprietà delle Aziende Sanitarie;
  - j. conferma della possibilità dell'aggiudicatario di sostituire tutte le apparecchiature di proprietà delle Aziende e degli attuali cassieri con proprie qualora le ritenga per vari motivi inadeguate;
  - k. conferma che l'integrazione con il PagoPA avverrà con i tempi previsti dall'ultima proroga (decreto semplificazione) e comunque non appena disponibili le nuove relative linee guida da parte di PagoPA Spa ad oggi ancora provvisorie. Le tempistiche saranno in ogni caso da concordare tra le parti in base alla eventuale complessità delle citate linee guida;
  - l. conferma che in riferimento a quanto previsto al punto 5.3. del capitolato e precisamente che il software di funzionamento dei cosiddetti "Punti ticket" deve essere adeguato entro 60 giorni dalla data di ricevimento, da parte dell'Azienda del tracciato del software dell'applicativo interessato, ogni modifica dovrà essere concordata tra le parti e con oneri a carico del richiedente oltre ovviamente a quanto previsto nell'appendice B al bando.

**Risposte:**

- a. *non esistono impegni al riguardo.*
- b. *Le apparecchiature di proprietà installate sono quelle delle tipologie A,B. I relativi modelli sono stati indicati ai Chiarimenti n. 3, quesito n. 2*
- c. *la vetustà è desumibile dal modello*
- d. *il Tesoriere avrà facoltà di utilizzo senza corrispettivo, rimanendo a proprio carico tutti gli oneri previsti in Capitolato;*
- e. *le eventuali apparecchiature da fornire oltre a quelle previste per ciascuna Azienda, rientrano nell'alea contrattuale e comunque sarebbero remunerate ai corrispettivi offerti in gara;*
- f. *l'installazione di ulteriori apparecchiature oltre a quelle previste nell'appendice B saranno da concordare con l'Azienda fermo restando che i corrispettivi saranno quelli di gara;*
- g. *la fase di transizione dovrà completarsi nel lasso di tempo più breve possibile, evitando di creare disservizi agli utenti, secondo uno cronoprogramma da concordare con ogni Azienda*
- h. *il quesito posto è generico*

- i. per le apparecchiature non di proprietà delle Aziende (Tipi C,D,E) attualmente presenti in ASL 5 e nel Policlinico San Martino i relativi gestori sono Crédit Agricole e Banca Carige
- j. la sostituzione andrà concordata con le Aziende sanitarie
- k. si conferma
- l. si conferma

**QUESITO N. 62**

In Riferimento al punto 5.3 del Capitolato che prevede che il Tesoriere deve garantire idoneo flusso con cadenza giornaliera per consentire all'ente la riconciliazione dei pagamenti con i propri applicativi aziendali e che in merito alle somme versate dagli assistiti quale concorso alla spesa sanitaria (ticket), nonché agli altri possibili flussi (sanzioni, diritti sanitari, libera professione, ecc.), deve garantire all'Azienda su base almeno mensile, un flusso informativo compatibile con le procedure informatiche esistenti, si chiede conferma che tale previsione sia assolta con l'inoltro del giornale di cassa, in caso contrario si chiede di dettagliare e precisare le procedure informatiche attualmente esistenti c/o ciascuna Azienda.

**Risposta:** Il flusso può intendersi assolto col giornale di cassa, laddove esso contenga tutte le informazioni utili allo scopo.

**QUESITO N. 63**

In riferimento all'evenienza che una o più delle Aziende contraenti abbia necessità di utilizzare i servizi computati nel valore del contratto in misura maggiore rispetto a quelli conteggiati nel calcolo presente nel bando, si chiede conferma che tale evenienza costituirà una prestazione extra contrattuale e pertanto sarà corrisposta a parte oltre al valore del contratto (ad esempio interessi per utilizzo dell'anticipazione oltre il 5% dell'importo massimo).

**Risposta:** Si tratta di prestazioni comunque contrattuali, che andranno remunerate secondo l'offerta di gara, trattandosi di corrispettivi a misura.

**QUESITO N. 64**

Il punto 5.4 del Capitolato prevede che a partire dal quarto anno di esecuzione del servizio (a decorrere dalla data di avvio del servizio), le commissioni relative al servizio POS (punto 6 dell'offerta), considerato il prevedibile sviluppo dei mezzi di pagamento elettronici e l'ammortamento degli investimenti tecnologici, vengono ridotte di almeno il 20%.

Si chiede conferma che la riduzione prevista ed ovviamente non certa non riguarderà la percentuale offerta in sede di gara ma solo l'importo delle commissioni corrisposti nell'ipotesi si realizzi la citata previsione.

**Risposta:** La riduzione prevista riguarda la percentuale offerta in sede di gara.  
Nell'offerta non sono previste commissioni ma solo canoni ben circostanziati.

---

**QUESITO N. 65**

Con riferimento al punto 5.3 Riscossione diretta di tickets e di altre somme relative alle prestazioni specialistiche/strumentali tramite PagoPA del Capitolato si chiede conferma che, nell'ipotesi il tesoriere non sia nominato partner tecnologico e non siano attivati con lo stesso i servizi di incasso, l'unico onere a carico dello stesso tesoriere sarà quello di riportare sul giornale di cassa la causale/IUV degli accrediti tramite nodo dei pagamenti. Al contrario, qualora il tesoriere sia nominato partner tecnologico e siano attivati con lo stesso uno o più servizi di incasso, si chiede conferma che le modalità, fermo restando quelle normative, e le condizioni, anche economiche, saranno da concordare tra le parti. Parimenti per quanto previsto al punto.

*Risposta: Si conferma.*

**QUESITO N. 66**

Con riferimento al Capitolato Tecnico Prestazionale, si chiede conferma che il servizio oggetto del bando non includa la conservazione sostitutiva dei documenti in quanto:

- con il SIOPE+ il tesoriere non è in possesso dei dati da conservare a parte quelli dallo stesso firmati;
- il tesoriere non è soggetto abilitato alla conservazione e pertanto tale attività esula dal servizio di tesoreria;
- la conservazione sostitutiva non rientra tra i servizi standardizzati ed offerti da tutti i player come indicato nell'allegato A al bando di gara;

Si chiede pertanto conferma che il tesoriere sarà tenuto alla conservazione dei documenti dallo stesso firmati e che le Aziende provvederanno, con oneri a proprio carico, alla conservazione dei documenti dalle stesse prodotti e firmati, mediante conservatore abilitato scelto dalle stesse.

*Risposta: Si conferma.*

**QUESITO N. 67**

In riferimento al ns precedente quesito n. 36, nell'ipotesi di riscontro negativo da parte di codesta rispettabile Stazione Appaltante e presente che i servizi di trasporto valori e riscuotitori automatici non sono svolti dal cassiere ma da società apposite, si chiede conferma che le polizze potranno essere prodotte, con le formalità previste dal Capitolato, da dette società.

*Risposta: Nel caso di specie le polizze potranno essere prodotte dalle società esercenti trasporto valori. Il Capitolato tecnico verrà integrato in merito.*

**QUESITO N. 68**

In riferimento al trasporto valori si chiede di comunicare per ciascuna Azienda Sanitaria i volumi distinti in contante e moneta, stante la necessità da parte del concorrente di valutare i costi non solo del trasporto ma anche quello della contazione che prevede commissioni distinte tra carta e metallo.



**Risposta:** Si ritiene esaustiva la risposta al quesito n. 16. Di norma i pagamenti cash agli sportelli avvengono con carta moneta. E' possibile stimare che il cash metallico rappresenti l'1-2 % del valore di tutti gli incassi.

**QUESITO N. 69**

**69. Con riferimento al punto 5.6 - Rilascio polizze fideiussorie del Capitolato Tecnico Prestazionale si chiede conferma che:**

- a. potranno essere richieste fidejussioni per impegni di natura commerciale o anche finanziaria ma limitatamente alle seguenti fattispecie: garanzia dell'obbligo di corresponsione di un corrispettivo di pagamento che sia un fitto o una prestazione/fornitura di beni/servizi o anche la potenziale manifestazione finanziaria di un danno da inadempimento contrattuale da parte dell'Ente;
- b. saranno escluse richieste di fidejussioni in favore di Banche/Istituti finanziari a garanzia di finanziamenti dagli stessi erogati;
- c. sarà esclusa la possibilità di rilasciare garanzie per conto delle Aziende ma nell'interesse di società e organismi partecipati dalle stesse;
- d. le fideiussioni rilasciate dal Cassiere avranno durata pari a quella dei contratti stipulati dagli Enti contraenti. Nel caso la durata dell'impegno di firma ecceda quella della Convenzione di Cassa, l'Ente interessato si impegnerà, nella manleva sottoscritta all'atto del rilascio della fidejussione, a far subentrare nel rilascio della garanzia il Cassiere entrante.
- e. in caso di cessazione del servizio per qualsivoglia motivo, gli Enti si impegnano all'atto del conferimento dell'incarico al Cassiere subentrante, a far assumere a quest'ultimo tutti gli obblighi inerenti gli impegni di firma rilasciati nel loro interesse;
- f. nell'ipotesi di rilascio di impegni sull'estero, saranno a carico delle Aziende Sanitarie le commissioni reclamate da Banca estera.

**Risposta:** Si conferma.

**QUESITO N. 70**

Riguardo al pagamento alle previste scadenze di rate di mutui, debiti ed altri impegni a garanzia dei quali le Aziende Sanitarie abbiano rilasciato delegazioni di pagamento date in carico al Cassiere nonché al soddisfacimento di altri impegni obbligatori per legge, si chiede conferma che il Cassiere possa provvedere, ove necessario, ad effettuare eventuali opportuni accantonamenti, onde essere in grado di effettuare il pagamento. Qualora non si siano potuti preconstituire i necessari accantonamenti per insufficienze di entrate, il Cassiere potrà attingere dall'eventuale anticipazione di cassa.

**Risposta:** Si conferma.

**QUESITO N. 71**

Fermo quanto previsto dall'art. 7 del Capitolato ("Il Tesoriere subentrante all'atto dell'assunzione dell'incarico dovrà rilevare ogni e qualsiasi esposizione derivante dalle anticipazioni precedentemente in essere") si chiede di comunicare per ciascuna Azienda Sanitaria la presenza di eventuali impegni di

firma dell'attuale tesoriere uscente. In caso di riscontro positivo, si chiede di specificare il dettaglio di importi, scadenza e oggetto della garanzia. Si chiede inoltre se il previsto plafond di EUR 200.000 sia destinato ad assorbire gli impegni fidejussori in essere.

*Risposta: In attesa di risposta dalle Aziende sanitarie.*

**QUESITO N. 72**

Con riferimento all'art. 5.7 Carte di credito, il Capitolato Tecnico e Prestazionale prevede che l'Istituto Cassiere si obblighi a fornire, su richiesta delle Aziende, fino a 5 carte di credito aziendali per Azienda. Al fine di una valutazione complessiva degli affidamenti previsti, si richiede di specificare l'importo unitario del plafond di ciascuna carta di credito da parte di ogni singola azienda.

*Risposta: Il plafond andrà concordato con ogni singola Azienda sanitaria.*

**QUESITO N. 73**

Si chiede inoltre di specificare e dettagliare l'impatto sulla gestione generato da COVID 19 e di comunicare la quantificazione dei fondi ricevuti e/o da ricevere a supporto dei costi sostenuti per la pandemia.

*Risposta: La richiesta è inconferente con la procedura di gara.*

**Le rettifiche/integrazioni al capitolato tecnico-prestazionale anticipate nei presenti chiarimenti saranno formalizzate in apposito atto il giorno 26 agosto 2020.**

**A.Li.Sa. Centrale Regionale di Acquisto**  
Per il Responsabile Unico del Procedimento  
Dott. Riccardo Zanella

Documento informatico firmato digitalmente ai sensi  
del testo unico D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, del  
D.Lgs. 7 marzo 2005, n.82 e norme collegate