

Tennacola S.p.A.

SERVIZI BANCARI PER IL PERIODO 01/01/2025 – 31/12/2028

Informazioni sulla gara	
ID	369
Tipologia di gara:	Accordo Quadro
Criterio di valutazione:	Economicamente più vantaggiosa
CPV:	66110000-4
Protocollo:	15420 del 24/10/2024
CIG:	B3ED6FFA61
Tipo di fornitura:	Servizi
Atto di riferimento:	Delibera del C.d.A. n. 79 del 27.09.2024
RUP:	Maura Scorolli
Responsabile dell'esecuzione del contratto:	Dott. Giuseppe Amati
Stato:	Accettato
Soggetto aggiudicatore:	Tennacola S.p.A.
Centro di costo:	Amministrazione - Tennacola
Destinatario fornitura/servizio:	Amministrazione - Tennacola
Aggiudicatario:	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA

Importi e oneri	
Importo complessivo a base d'asta:	440.000,00 €
Importo, al netto di oneri, soggetto a ribasso:	220.000,00 €
Oneri:	0,00 €
Importo contribuito ANAC:	33,00 €
Termini di pagamento:	30 GG DF

Date pubblicazione e scadenza	
Data inizio partecipazione:	24 ottobre 2024 9:40:00
Termine ultimo per la presentazione di quesiti:	16 novembre 2024 12:00:00
Data scadenza:	26 novembre 2024 12:00:00
Durata dell'accordo quadro:	48 mesi

Budget accordo quadro	
Budget totale:	440.000,00 €
Durata totale:	48 mesi
Scadenza:	02 aprile 2029

Documentazione gara
Bando di gara
Disciplinare di gara
Capitolato Speciale di Appalto
Disciplinare telematico
Allegato A - DUVRI

Documenti richiesti ai partecipanti - Documentazione amministrativa
Allegato 1 - Domanda di partecipazione
Allegato 2 - eDGUE
Allegato 2-bis - Dichiarazione di idoneità morale
Contributo ANAC
Documentazione pagamento bollo
Capitolato Speciale di Appalto
Documentazione per avvalimento
Documentazione per soggetti associati
Eventuali documenti integrativi
Allegato A - DUVRI

Criteria punteggi documentazione economica	
Nome criterio/sub-criterio	Punteggio massimo attribuibile
1 - Canone annuo per la tenuta di ciascuno conto corrente	
Canone annuo per la tenuta di ciascuno conto corrente	5.00
Totale criterio	5.00
2 - Remunerazione giacenze di ciascun conto corrente	
Remunerazione giacenze di ciascun conto corrente	5.00
Totale criterio	5.00
3 - Condizioni economiche su eventuale apertura di credito	
3.a - Tasso Commissione Onnicomprensiva (CO), max 0,50%	2.00
3.b - Importo Commissione di Istruttoria Veloce (CIV)	1.00
3.c - Tasso di interesse debitore	2.00
Totale criterio	5.00
Totale	15.00

Documenti richiesti ai partecipanti - Offerta economica
Allegato 5 - Offerta economica

Chiarimenti

Domanda	Risposta
Si richiede di voler gentilmente mettere a disposizione dei partecipanti gli schemi della documentazione da presentare (dichiarazioni, offerte, ecc.) in formato editabile (word o similare).	Si allegano copie word degli Allegati nella piattaforma telematica.
Domanda	Risposta
Nelle gare telematiche, le dichiarazioni rilevanti ai fini della partecipazione alla procedura sono valide anche senza l'allegazione di copia del documento di identità del dichiarante quando firmate digitalmente; il comma 1 dell'articolo 65 del d.lgs. 82/2005 (Codice dell'amministrazione digitale) stabilisce che "le istanze e le dichiarazioni presentate alle pubbliche amministrazioni per via telematica ai sensi dell'articolo 38, commi 1 e 3 del decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445, sono valide (...) se sottoscritte mediante la firma digitale il cui certificato è rilasciato da un certificatore accreditato (...)". La suddetta disposizione non subordina in alcun modo il riconoscimento della validità del documento alla condizione che l'apposizione della firma digitale sia accompagnata dall'allegazione della copia del documento di identità, e tale principio è stato ribadito più volte dal Consiglio di Stato (si vedano le sentenze nn. 4676 del 20 settembre 2013 e 2493 del 16 aprile 2019). Su tali presupposti, si chiede conferma che la suddetta copia del documento di identità non si debba produrre, o in subordine di voler comunicare le diverse motivazioni alla base della richiesta.	Si conferma che le dichiarazioni sottoscritte con firma digitale sono valide anche senza l'allegazione di copia del documento di identità.
Domanda	Risposta
1) Con riferimento all'art 5.5 del Capitolato Speciale d'Appalto in particolare ove si richiede che l'applicativo internet banking debba assicurare ulteriori funzionalità relative al PAGO PA si chiede conferma che la stazione appaltante non richieda il servizio PAGOPA lato creditore come partner tecnologico.	Attualmente la Stazione Appaltante NON ha attivato il servizio PagoPA. Quando lo farà, si servirà di un fornitore di servizi di pagamento (PSP - payment service provider) dedicato.
Domanda	Risposta
Con riferimento all'allegato 4, Offerta Tecnica, punti 1.2 e 1.3 relativi al servizio Bancomat, si chiede conferma che le quotazioni richieste sono riferite alla fornitura della carta Bancomat prevista dal Capitolato di gara al punto 4) dell'Articolo 5.17	Affermativo. Si conferma che le quotazioni richieste sono riferite alla fornitura della carta Bancomat prevista dal CSA di gara al punto 4) dell'art. 5.17. A tal riguardo, si ricorda che detto servizio deve prevedere l'esenzione totale di tutte le spese per emissione, tenuta, chiusura e prelievi presso gli sportelli automatici dell'istituto aggiudicatario.
Domanda	Risposta

<p>3) Con riferimento all'art 5.12 del Capitolato Speciale d'Appalto si chiede conferma che le operazioni occasionali da e verso paesi extra euro non si riferiscano ai paesi sottoposti a embargo o a limitazioni internazionali (Crimea/Sebastopoli, Cuba, Iran, Corea del Nord e Siria).</p>	<p>Affermativo. Si conferma che le operazioni occasionali da e verso paesi extra euro non si riferiscono ai paesi sottoposti a embargo o a limitazioni internazionali.</p>
Domanda	Risposta
<p>4) Si chiede alla stazione appaltante di indicare il numero dei pezzi SDD e relativi volumi, presentati all'incasso nell'ultimo triennio, ed una stima per il prossimo anno</p>	<p>Su base annua le disposizioni di incasso SDD presentate sono circa 55.000 per un importo complessivo di circa 4,5 milioni di euro, al lordo degli avvisi e degli importi stornati.</p>
Domanda	Risposta
<p>5) In merito all'offerta da presentare relativamente al servizio SDD (punto 4 tabella dei criteri discrezionali e tabellari di valutazione dell'offerta tecnica), in considerazione del fatto che la valuta di accredito del singolo SDD (sia B2B che B2C) coincide per normativa con la data di scadenza dello stesso, si chiede conferma che il parametro "valuta di accredito SDD" non possa essere oggetto di variazioni rispetto alle disposizioni di legge.</p>	<p>Nell'Allegato 3 – Prospetto informativo condizioni servizi di incasso SEPA Direct Debit, sotto la voce "Accredito delle disposizioni di Incasso" indicare: "Valuta di accredito stesso giorno"</p>
Domanda	Risposta
<p>Si chiede conferma che i POS richiesti non dovranno essere abilitati al servizio PagoPA.</p>	<p>Si conferma che i terminali POS richiesti NON dovranno essere abilitati al servizio PagoPA.</p>
Domanda	Risposta
<p>Si chiede conferma che la condizione di cui al punto 6 dell'offerta tecnica (Servizio POS, commissione sul transato) possa esprimersi con suddivisione tra i circuiti (Pagobancomat/Carte di Credito), come prassi per tale tipologia di servizio. Distinti saluti</p>	<p>Affermativo. Si conferma che le quotazioni richieste al punto B6 dell'Allegato 4 (Offerta Tecnica) possono essere articolate suddividendole tra i circuiti PagoBancomat e Carte di Credito. A tale riguardo si precisa che il punteggio per le condizioni offerte verrà attribuito con la seguente ponderazione: 40% per il circuito PagoBancomat e 60% per i principali circuiti internazionali delle Carte di Credito (ad esclusione di American Express, non richiesto). Il punto B6 dell'Allegato 4 (Offerta Tecnica) è stato riformulato inserendo la possibilità di distinguere la Commissione variabile sul transato tra i due circuiti.</p>
Domanda	Risposta
<p>Con riferimento al servizio pos, si chiede, se disponibile, una stima degli incassi attesi (volumi e numero incassi), distinti tra Pagobancomat e Carte di credito, per il prossimo triennio; in assenza di tale previsione, si chiede, se disponibile, l'indicazione dei medesimi dati riferiti all'ultimo triennio.</p>	<p>Su base annua il numero di incassi POS è di circa 3.500, per un totale transato compreso tra i 270 e i 300 mila euro. Gli incassi attraverso il circuito PagoBancomat rappresentano, in valore, circa il 40% del totale; la parte restante deriva da carte di credito dei circuiti internazionali (escluso American Express).</p>

Domanda	Risposta
<p>Si pongono i seguenti quesiti: - Con riferimento al punto 3.2 dell'allegato 4 (offerta tecnica) posto che quanto ivi indicato (tempi esecuzione ordinativi di pagamento) pare riferirsi alla gestione di un servizio di tesoreria o cassa, si chiede conferma, come peraltro più volte specificato all'art.1 del capitolato (oggetto del servizio), che il servizio in affidamento si basi su uno o più rapporti di c/c ordinario. In caso affermativo vogliate meglio specificare a cosa siano riferite le tempistiche oggetto di offerta. - Al paragrafo 5.5 del Capitolato di gara, tra le caratteristiche richieste per l'Internet Banking vengono citate delle funzionalità relative al circuito PagoPA. Si chiede se l'aggiudicatario della gara debba svolgere anche il ruolo di Partner Tecnologico PagoPA e, in caso affermativo, di confermare che tale attività sia da assoggettare a condizioni da stabilire con separata contrattazione.</p>	<p>Risposta n. 1 Con riferimento al punto 3.2 dell'allegato 4 (offerta tecnica), si conferma che i servizi oggetto di affidamento si basano su conti correnti ordinari. L'espressione "ordinativi di pagamento" si riferisce ad una consolidata denominazione interna all'azienda: il termine va inteso come equivalente a "ordine di pagamento" e "disposizione di pagamento". Le tempistiche oggetto di offerta esprimono i giorni lavorativi intercorrenti tra la ricezione della disposizione di pagamento (via internet banking nella quasi totalità dei casi) e l'esecuzione del bonifico. Come evidenziato nell'allegato, sono possibili due condizioni: esecuzione entro il 1° o entro il 2° giorno lavorativo.</p> <p>Risposta n. 2</p> <p>Come esposto nel chiarimento n. 3, attualmente la Stazione Appaltante NON ha attivato il servizio PagoPA. Quando lo farà, si servirà di un fornitore di servizi di pagamento (PSP - payment service provider) dedicato.</p>

Criteria punteggi documentazione tecnica	
Nome criterio/sub-criterio	Punteggio massimo attribuibile
1 - Sportelli bancari e servizio Bancomat	
1.1 - n. sportelli attivi nelle Province di Fermo e Macerata alla data del 31/12/2023	5.00
1.2 - Canone annuo servizio Bancomat	2.00
1.3 - Commissioni prelievo contante su ATM	3.00
Totale criterio	10.00
2 - Relazione descrittiva e Piano di transizione	
Relazione descrittiva e Piano di transizione	10.00
Totale criterio	10.00
3 - Commissioni e tempi di esecuzione ordini di pagamento	
3.1 - Commissioni	8.00
3.2 - Esecuzione	2.00
Totale criterio	10.00
4 - Servizio incasso e rendicontazione SEPA verso Eurozona	
Servizio incasso e rendicontazione SEPA verso Eurozona	45.00
Totale criterio	45.00
5 - Servizio internet banking	
Servizio internet banking	4.00
Totale criterio	4.00
6 - Servizio POS	
6.1 - Nessuna commissione fissa per transazione	2.00
6.2 - Commissione variabile sul transato	4.00
Totale criterio	6.00
Totale	85.00

Documenti richiesti ai partecipanti - Offerta tecnica
Relazione descrittiva tecnico-qualitativa
Allegato 3 - Prospetto informativo delle condizioni applicate per i servizi di incasso SEPA DIRECT DEBIT (SDD) CORE e B2B (al "dopo incasso") e per il servizio accessorio SEDA Avanzato
Allegato 4 - Offerta tecnica
Documentazione per avvalimento premiale