

1) Il Capitolato Speciale all'Articolo 5 - Caratteristiche del servizio riporta: *"L'Istituto Cassiere, a richiesta dell'Università, si impegna ad installare e garantire la manutenzione di massimo n. 16 POS, di cui almeno n. 3 POS virtuali abilitati al sistema PagoPA, senza oneri e spese a carico dell'Università stessa."*

Con riferimento a tale previsione si chiede di indicare:

- Il numero dei POS e dei POS virtuali abilitati al sistema PagoPA attualmente installati
- Il Volume delle Transazioni anno 2022.

Risposte:

- Attualmente risultano installati n. 3 POS tradizionali e n. 0 POS virtuali. Nesso di essi è abilitato al sistema PagoPA;
- Il volume delle transazioni POS per l'esercizio 2022 ammonta a circa 645.000 euro;

2) Il Capitolato Speciale all'Articolo 7 - Prescrizioni particolari riporta:

"Per le strutture indicate nell'allegato n. 3 che hanno necessità di deposito settimanale di contante, affinché il personale dedicato non si trovi nella necessità di trasportare denaro, l'Istituto Cassiere si impegna a garantire l'apertura di almeno 2 (due) sportelli ATM abilitati al deposito di denaro contante, senza oneri e spese a carico dell'Ateneo, presso i locali del Dipartimento di Medicina Veterinaria e del Dipartimento di Medicina e Chirurgia."

Con riferimento a tale previsione si chiede di indicare per ogni ATM attualmente operativo i seguenti dati relativi alle annualità 2021 e 2022:

- numero e importo dei versamenti
- numero e importo dei prelievi.

Risposta: Attualmente è presente un solo ATM presso l'edificio "B" del Dipartimento di Medicina e Chirurgia e non è utilizzato per i versamenti e prelievi sul conto corrente dell'Ateneo, pertanto non si è in grado di fornire il numero e l'importo dei versamenti e dei prelievi effettuati nelle annualità 2021 e 2022.

3) Il Capitolato Speciale all'Articolo 14 - Servizi obbligatori riporta:

"L'Istituto Cassiere ha l'obbligo, senza oneri a carico dell'Università, degli studenti e del personale universitario, di:

- attuare modalità tecniche/organizzative per consentire, a richiesta dell'Università o previa autorizzazione dell'Università stessa, la fruizione da parte degli studenti, docenti, personale tecnico-amministrativo e altre eventuali figure in rapporto con l'Università nell'ambito di contratti, scambi, accordi e progetti di ricerca, di carte prepagate Multiservizi (dotate di IBAN) per il pagamento dei servizi offerti dall'Università;"

Con riferimento a tale previsione si chiede di indicare il numero di carte prepagate Multiservizi attualmente utilizzate.

Risposta: Attualmente non vengono utilizzate carte prepagate Multiservizi.

"- attuare modalità tecniche/organizzative per usufruire di servizi di invio di comunicazioni di massa agli Studenti con modalità cartacea o telematica espressamente finalizzate alla riscossione della contribuzione studentesca ove richiesta dall'Università. In caso di comunicazioni con modalità cartacea, resteranno a carico dell'Ateneo i soli oneri postali;"

Si richiede di conoscere il numero totale annuo delle comunicazioni da inviare.

Risposta: con l'introduzione del sistema PagoPA e la conseguente abolizione dei MAV, le comunicazioni di massa finalizzate alla riscossione della contribuzione studentesca, inviate dall'Istituto Tesoriere agli Studenti, con modalità cartacea o telematica, sono scomparse. La previsione è stata inserita nel capitolato in caso di modifiche normative al sistema PagoPA e l'eventuale modalità di attivazione del servizio verrà successivamente concordato dall'Ateneo con l'Istituto Cassiere. Attualmente sono attive esclusivamente le comunicazioni inerenti gli assegni di trattenuta relativi alla restituzione della contribuzione studentesca mediante l'invio di file TLQ. In relazione a tale servizio, nell'esercizio 2022 sono stati inviati all'Istituto cassiere n. 6 file TLQ.

4) Il Capitolato Speciale all'Articolo 15 - Collegamento informatico tra Istituto Cassiere ed Università riporta:

“Per l'esecuzione delle operazioni previste dal servizio di cassa l'Istituto Cassiere dovrà garantire, attraverso la messa a disposizione di una procedura di internet banking compatibile con i principali browser:

OMISSIS

□ adeguamento delle proprie procedure informatiche al fine di garantire la piena compatibilità con quelle in uso presso l'Università

OMISSIS”

Si chiede conferma che procedure informatiche in uso presso l'Università siano esclusivamente quelli conformi alle normative tempo per tempo vigenti in tale ambito, restando pertanto escluse da tale previsione qualsiasi eventuale variazione attinente a personalizzazioni non conformi alle disposizioni normative stesse.

Risposta: Si conferma che le procedure informatiche in uso presso l'Università sono esclusivamente quelle conformi alle normative tempo per tempo vigenti in tale ambito, restano pertanto escluse da tale previsione qualsiasi eventuale variazione attinente a personalizzazioni non conformi alle disposizioni normative stesse.

5) Il Capitolato Speciale all'Articolo 16 - Tenuta delle scritture con mezzi informatici riporta:

“Tutti gli scambi di informazioni avverranno mediante flussi secondo tracciati record definiti tra l'Istituto Cassiere e l'Università. Sarà costituito un gruppo misto Università e Istituto Cassiere per la progettazione dei tracciati necessari a realizzare tutti gli interscambi delle informazioni in base alle necessità dell'Università e agli obblighi di legge (in particolare SIOPE e rispetto dei limiti di fabbisogno fissati dallo Stato per l'Università di Perugia).

Al riguardo si chiede conferma che i tracciati record a cui fa riferimento tale articolo siano esclusivamente quelli conformi alle normative tempo per tempo vigenti in tale ambito, restando pertanto escluse da tale previsione qualsiasi eventuale variazione attinente a personalizzazioni non conformi alle disposizioni normative stesse.

Risposta: si conferma che i tracciati record a cui fa riferimento tale articolo sono esclusivamente quelli conformi alle normative tempo per tempo vigenti in tale ambito, restano pertanto escluse da tale previsione qualsiasi eventuale variazione attinente a personalizzazioni non conformi alle disposizioni normative stesse.

6) Il Capitolato Speciale all'Articolo 21 – Riscossione del contributo unico e di altri contributi da parte degli studenti riporta:

“L'Istituto Cassiere dovrà provvedere alla riscossione delle contribuzioni studentesche, a qualsiasi titolo dovuti dagli studenti presso l'intera rete delle proprie filiali e mediante il circuito bancario nazionale o altri circuiti. La modalità di riscossione che dovrà essere garantita è la seguente: - incasso tramite PagoPA (IUV) secondo le regole tecniche definite da AGID. Il Cassiere dovrà adeguare le proprie procedure operative ed informatiche alle modifiche nell'esazione delle tasse e dei contributi studenteschi determinate da interventi normativi in vigore di contratto. “

Si chiede conferma che il Tesoriere non dovrà svolgere il ruolo di Partener tecnologico verso il nodo PagoPa, in quanto tale ruolo è svolto per vostro conto da Punto Zero scarl.

Risposta: Si conferma che l'Istituto Tesoriere non dovrà svolgere il ruolo di Partener tecnologico verso il nodo PagoPa, in quanto tale ruolo è svolto attualmente da Punto Zero scarl.

7) Il Capitolato Speciale all'Articolo 22 - Pagamento delle spese riporta:

“Gli ordinativi di pagamento individuali o collettivi rimasti interamente o parzialmente inestintiali alla data del 31 dicembre, secondo modalità stabilite fra le Parti, potranno essere commutati d'ufficio in assegni circolari o di bonifico, non trasferibili all'ordine del creditore, da spedire, a cura dell'Istituto Cassiere che dovrà trasmetterli tempestivamente, all'indirizzo del creditore con spese a carico del medesimo. In alternativa possono essere annullati, su specifica segnalazione dell'Università, che provvederà a sostituirli con nuovi ordinativi di pagamento nell'esercizio finanziario successivo, in capo ai conti residui.”

Con riferimento a quanto previsto in tale articolo si chiede conferma, tenuto conto della normativa SIOPE+, che la commutazione d'ufficio venga effettuata dall'ente, in quanto le modalità di pagamento inserite nel mandato possono essere variate solo da chi ha emesso il mandato stesso non potendo il Tesoriere intervenire.

Risposta: si conferma che la commutazione d'ufficio verrà effettuata dall'ente variando le modalità di pagamento inserite nel mandato.

8) Il Capitolato Speciale all'Articolo 24 - Trattamento fiscale degli importi pagati e riscossi riporta:

“Sugli ordinativi di pagamento e sugli ordinativi di riscossione di incasso dovrà essere indicato il trattamento fiscale a cui devono essere assoggettati i documenti giustificativi di spesa o di introito, specie per quanto riguarda la legge sul bollo od altre disposizioni fiscali in vigore.”

Al riguardo si chiede conferma che l'indicazione del trattamento fiscale è indicata dall'Università in quanto il dato deve essere contenuto nel mandato stesso.

Risposta: l'indicazione del trattamento fiscale sarà indicata dall'Università nel contenuto nel mandato.

9) Il Capitolato Speciale all'Articolo 27 - Adempimenti e Gestione dei Mutui riporta: *“L'Istituto Cassiere assumerà anche gli obblighi derivanti dai mutui precedentemente contratti dall'Università e in corso di ammortamento e subentrerà, senza pretendere alcun corrispettivo, negli obblighi assunti dall'Istituto Cassiere precedente appaltatore del servizio di Cassa dell'Università in ottemperanza agli obblighi imposti dagli istituti concedenti.”*

Considerato quanto riportato in tale articolo si richiede di confermare che il Tesoriere anche per tali mutui, subentrando nell'operatività del precedente tesoriere ed a seguito di delegazione di pagamento, dovrà solo effettuare, alle prescritte scadenze, i versamenti delle rate.

Risposta: Si precisa che alla data di pubblicazione del bando, l'Università non ha contratto Mutui. Nel caso in cui l'Ateneo dovesse contrarre mutui prima del 31/03/2024, il Tesoriere, subentrando nell'operatività del precedente tesoriere ed a seguito di delegazione di pagamento, dovrà effettuare solamente i versamenti delle rate alle prescritte scadenze.

10) Il Capitolato Speciale all'Articolo 28 - Pagamenti all'estero riporta:

“Al fine di assicurare il servizio in qualsiasi località dello Stato o all'estero, ove non abbia propri recapiti o sportelli, l'Istituto Cassiere potrà avvalersi di altre aziende di credito corrispondenti od altri tramite. Per provvedere ai pagamenti verso paesi esteri, l'Università inoltra apposita richiesta documentata all'Istituto Cassiere, il quale, sulla base dei dati in essa contenuti, determina il controvalore in euro (se il pagamento è espresso in valuta diversa da euro), le spese relative (come indicate in sede di offerta) e procede agli adempimenti di propria competenza per effettuare il pagamento.” **Riguardo “le spese relative (come indicate in sede di offerta)” si chiedono chiarimenti in quanto nè lo schema di Offerta Economica nè quello di Offerta Tecnica prevedono la quotazione**

di tali spese.

Si richiede inoltre di indicare se per pagamenti all'estero si intendono solo pagamenti extra area SEPA.

Risposta: Per mero errore materiale è stato riportato all'art. 28 del Capitolato la seguente frase "le spese relative (come indicate in sede di offerta)". Si precisa che le predette spese rientrano nel canone onnicomprensivo annuo di cui all'art. 43 del Capitolato Speciale. Si precisa inoltre che per i pagamenti all'estero si intendono esclusivamente i pagamenti extra area SEPA.

11) Il Capitolato Speciale all'Articolo 29 - Custodia titoli e valori riporta:

"L'Istituto Cassiere, senza alcun ulteriore corrispettivo, assume in custodia titoli e valori di pertinenza dell'Università; in particolare dovrà provvedere all'incasso delle cedole, dei dividendi, dei titoli estratti e quant'altro connesso alla gestione stessa, richiedendo, inoltre, istruzioni in ordine al reimpiego dei titoli estratti e/o alle eventuali operazioni di aumento di capitale."

Si chiede di indicare in dettaglio l'importo e la tipologia dei titoli e valori attualmente detenuti presso il Tesoriere.

Risposta: Attualmente l'Ateneo non possiede titoli e valori detenuti presso il Tesoriere.

12) Il Capitolato Speciale all'Articolo 30 - Anticipazioni di cassa e rilascio fidejussioni riporta:
"L'Istituto Cassiere, su richiesta dell'Amministrazione Centrale dell'Università, dovrà effettuare, con procedura d'urgenza e solo nel caso di effettiva necessità, anticipazioni di cassa per un importo massimo corrispondente a tre mensilità di retribuzioni ed oneri connessi per sopperire a transitorie carenze di liquidità."

Al riguardo:

- si chiede conferma che tale anticipazione debba essere concessa con una linea di credito di scadenza annuale reiterabile di anno in anno;
- tenuto conto del criterio indicato, si richiede di indicare l'anticipazione massima per l'anno 2023.

Risposte:

- Si conferma che l'anticipazione deve essere concessa con una linea di credito di scadenza annuale e reiterabile di anno in anno;
- Il valore dell'anticipazione massima per l'anno 2023, corrispondente a tre mensilità di retribuzioni ed oneri connessi, è pari ad € 35.200.000,00. Si precisa altresì, che l'Ateneo, storicamente, non è mai ricorso alle anticipazioni di cassa.

"Tali anticipazioni dovranno essere così estinte:

- per il capitale, con l'incasso delle somme a fronte delle quali sono state concesse e, in ogni caso, entro il 31 dicembre dell'anno nel quale sono state consentite;
- per gli interessi, a scadenza trimestrale."

Al riguardo si chiede conferma che l'estinzione degli interessi (liquidazione e addebito), in linea con le previsioni e con i principi contabili che qualificano le anticipazioni come forme di finanziamento a breve termine (che non costituiscono indebitamento) destinate ad essere chiuse entro l'esercizio in cui sono contratte, pertanto assimilate alle aperture di credito a scadenza determinata che si stipulano e si esauriscono nel corso di uno stesso anno solare, avverrà annualmente - di norma, al 31.12 di ciascun anno - secondo quanto stabilito all'art. 4, comma 2 del DM 343/2016.

Risposta: si conferma che l'estinzione degli interessi avverrà annualmente e di norma al 31/12/ di ciascun anno.

“L’Istituto Cassiere si impegna, altresì, al rilascio di fidejussioni nell’interesse dell’Università, nell’importo massimo delle anticipazioni di cassa e con l’esclusione di fidejussioni a garanzia di crediti.”

Si chiede conferma che nel caso di rilascio di fideiussioni, considerato il limite dell’importo massimo fissato, le stesse siano ricomprese nell’importo dell’anticipazione di cassa la cui disponibilità verrà nel caso diminuita di un importo pari a quello delle fideiussioni rilasciate.

Risposta: Nel caso di rilascio di fideiussioni, l’importo massimo dell’anticipazione di cassa dovrà essere diminuito di un importo pari a quello delle fideiussioni rilasciate.

13) Il Disciplinare all’Art. 14.1 DOMANDA DI PARTECIPAZIONE ED EVENTUALE PROCURA riporta:

“La domanda e le relative dichiarazioni sono firmate dal legale rappresentante del concorrente o da un suo procuratore munito della relativa procura.”

Al riguardo si chiede conferma che:

- i documenti di cui al citato articolo, nonché l’Offerta Tecnica di cui all’Art. 17 e l’Offerta Economica di cui all’Art. 16 possano essere validamente sottoscritti da soggetto facoltizzato, munito dei necessari poteri ad intervenire in rappresentanza dell’impresa ai sensi e per gli effetti di delibera del Consiglio di Amministrazione;
- sia ritenuta idonea a comprovare l’esistenza dei sopra citati poteri di rappresentanza, copia conforme all’originale del verbale dell’adunanza del Consiglio di Amministrazione, corredata da una dichiarazione attestante il possesso da parte del sottoscrittore della qualifica prevista per l’esercizio delle facoltà di firma in argomento.

Risposta: La domanda di partecipazione e le relative dichiarazioni nonché l’offerta tecnica e l’offerta economica e ogni documento richiesto per la partecipazione alla procedura possono essere validamente sottoscritte da un soggetto munito dei necessari poteri conferiti dal Consiglio di Amministrazione.

E’ ritenuta idonea a comprovare tali poteri la copia conforme all’originale del verbale dell’adunanza del Consiglio di Amministrazione dalla quali risulti il conferimento dei poteri, corredata dalla dichiarazione da parte del soggetto sottoscrittore.

14) Lo Scheda di Offerta Economica prevede di indicare:

“Condizioni di tasso debitore per altre operazioni di finanziamento, riferito al tasso EURIRS di periodo, media mese precedente, aumentato dello spread offerto”

Considerato che dai documenti di gara il Tesoriere è obbligato solo a mettere a disposizione a richiesta dell’ente l’Anticipazione di cassa si chiedono chiarimenti al riguardo.

Risposta: il tasso debitore per altre operazioni di finanziamento (escluse le anticipazioni di cassa) si riferisce al tasso debitore applicato dall’Istituto tesoriere nell’eventualità che l’Ateneo possa accedere ad altre forme di finanziamento non espressamente previste nel capitolato di gara.

15) Si chiede inoltre quanto segue:

- importo medio della giacenza in Banca d’Italia anno 2021 e 2022;
- importo medio e giorni di utilizzo dell’anticipazione di cassa anno 2021 e 2022;
- numero dei Mandati emessi nell’anno precedente con tipologia di pagamento in contante allo sportello;
- numero dei bonifici disposti Vs terzi emessi nel 2022 in ambito SEPA;
- numero di pagamenti effettuati verso l’estero extra SEPA nel 2022 suddivisi in Euro e altre divise;
- numero e importo degli eventuali pignoramenti presso terzi notificati al tesoriere;

- ammontare complessivo delle Fidejussioni in essere a sistema alla data.
- dalla Centrale Rischi si evidenzia uno sconfinò **“OMISSIS”** per utilizzo fido a revoca senza concessione, si richiedono pertanto chiarimenti circa tale sconfinò.

Risposte:

- **l'importo della giacenza media sul conto di tesoreria unica non è un dato espressamente evidenziato nella documentazione consultabile in Banca d'Italia ne da quella trasmessa periodicamente dall'Istituto tesoriere, pertanto si è proceduto ad una rielaborazione dei movimenti giornalieri sul conto di tesoreria unica che ha rilevato una giacenza media per l'esercizio 2021, pari ad euro 163.729.991,09 e per l'esercizio 2022, pari ad euro 183.204.612,83. Ad ogni buon fine, si allega una tabella riepilogativa delle Verifica di Cassa degli esercizi 2021 e 2022:**

Verifiche di Cassa	Esercizio 2021	Esercizio 2022
Fondo cassa alla chiusura dell'esercizio precedente	185.674.160,47	203.739.902,24
Reversali Trasmesse dall'Ente, registrate dal Tesoriere e Incassate	245.808.784,28	325.510.178,11
Mandati trasmessi dall'Ente, registrati dal Tesoriere e Pagati	278.540.151,44	311.221.799,15
Fondo cassa alla chiusura dell'esercizio	203.739.902,24	218.028.281,20

- **Non sono state utilizzate anticipazioni di cassa sia nell'esercizio 2021 che nell'esercizio 2022;**
- **Il numero dei Mandati emessi nell'anno 2022 con tipologia di pagamento in contantiallo sportello, è pari a n. 401, di cui n. 382 per apertura e reintegro Fondi economici dell'Amministrazione Centrale, dei Dipartimenti e Centri;**
- **Nella tabella seguente si riportano il numero dei mandati emessi nel 2022 suddivisi per Modalità di pagamento (esclusi i mandati in contanti allo sportello):**

Modalità pagamento	Numero
Regolarizzazione di Provvisorio	2.223
Assegno di Traenza	68
Bonifico Internazionale (fuori UE)	5
Conto Banco Posta	1.556
Bonifico Europeo	576
Conto corrente bancario	20.797
Conto corrente postale	3
F24EP	91
Girofondi in banca d'Italia	588
Disposizione con Documento esterno (Flussi Stipendiali)	680
Carta prepagata	27
Modello 124 Tesoro	2

Si precisa che nel numero dei mandati per la “Regolarizzazione di Provvisorio”, sono ricompresi n. 229 mandati di pagamento effettuati verso l'estero (extra SEPA), di cui n. 74 in Euro, n. 134 in Dollari, n.16 in Sterline, n. 3 in Franchi svizzeri e n. 2 in Corona Danese;

- **I numero dei pignoramenti presso terzi notificati al tesoriere è pari a n. 1, per complessivi €**

22.358,76;

- **L'ammontare complessivo delle Fidejussioni per garanzie rilasciate, alla data del 31.12.2022, ammonta ad € 102.493,21 e si riferisce ad un'obbligazione fidejussoria per un contratto di mutuo stipulato dal CUS Perugia con la Banca Popolare di Spoleto (ora Banca di Desio e della Brianza), per la ristrutturazione degli impianti sportivi pertinenti al complesso "Centro G. Bambagioni", di proprietà dell'Ateneo e affidati in gestione al CUS Perugia (Fonte dati: Bilancio Unico di Ateneo esercizio 2022);**
- **Il dato evidenziato in Centrale Rischi è da attribuire a crediti scaduti da più di 180 giorni per il pagamento dei quali è pendente un contenzioso con il cessionario dei predetti crediti.**