

**PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL “SERVIZIO DI CASSA DELL’UNIVERSITA’ PER STRANIERI DI SIENA PER IL PERIODO CONTRATTUALE DI CINQUE ANNI”
LOTTO UNICO - Codice CIG 8257319B31**

Il Responsabile Unico del Procedimento

FAQ n. 1 del 21/04/2020

DOMANDA N. 1

La documentazione da predisporre è pubblicata in formato .pdf. Si chiede cortesemente di fornire la stessa anche in un formato editabile tipo word.

Risposta

La documentazione pubblicata in formato .pdf da questa Stazione Appaltante può essere facilmente convertita in formato word utilizzando le applicazioni informatiche disponibili anche su internet.

Il concorrente dovrà fare attenzione a che tutte le informazioni e le richieste contenute negli allegati convertiti siano esattamente corrispondenti all’originale fornito dalla Stazione Appaltante nel formato .pdf.

DOMANDA N. 2

Nel Disciplinare di gara si evince che l’attestazione relativa all’assolvimento del bollo deve essere presentata sia all’interno della documentazione amministrativa sia in quella dell’offerta economica e, in entrambi i casi, si tratta di documento obbligatorio. Al riguardo si chiede di chiarire se si tratti di un doppio assolvimento del bollo.

Risposta

Sia la domanda di partecipazione, sia l’offerta economica devono essere presentate in bollo così come avviene nelle gare in formato cartaceo. Pertanto per entrambi i documenti deve essere dimostrato l’assolvimento del bollo tramite invio del Modello F23.

DOMANDA N. 3

In merito alla dichiarazione relativa ai familiari conviventi si chiede di chiarire se la stessa si riferisca al solo sottoscrittore della documentazione di gara e/o piuttosto ai soggetti ex art. 80 D.Lgs 50/2016.

Al riguardo, comunque, si precisa che tale documentazione, in questa fase della gara, non è dovuta, così come anche comprovato dal Comunicato ANAC del 08/11/2017, che elenca i soggetti nei cui confronti operano le cause di esclusione del cit. art. 80 e demanda l’acquisizione dei dati sui familiari conviventi alla verifica successiva alla partecipazione, ai fini “antimafia”.

Risposta

Come correttamente evidenziato le dichiarazioni indicate non sono dovute in questa fase della procedura tant’è che tali documenti non sono richiesti né al punto 15. - A - CONTENUTO DELLA DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA del Disciplinare di gara, nè inserite tra le documentazioni “Richieste Amministrative” elencate sul portale START. Tali dichiarazioni dovranno essere rese da tutti i soggetti di cui all’art. 85 D.Lgs 159/2013 e riferirsi anche ai familiari conviventi di maggiore età dei soggetti di cui ai commi 1, 2, 2-bis, 2-ter e 2-quater del suddetto D.Lgs. 159/2013 che risiedono nel territorio dello Stato. Il “Modello 7 Dichiarazione familiari conviventi” fa comunque parte degli allegati al Disciplinare di gara.

FAQ n. 2 del 23/04/2020

DOMANDA N. 1

L'articolo 16 del Capitolato Tecnico Prestazionale prevede l'impegno della Banca aggiudicataria ad effettuare anticipazioni di cassa fino all'importo massimo di €. 1.000.000,00 ed a rilasciare fidejussioni entro lo stesso importo massimo di €. 1.000.000,00. Nel medesimo articolo, però, è scritto anche quanto segue: "L'Università si riserva la facoltà di elevare il plafond indicato".

Al riguardo, ai fini della valutazione del merito creditizio, si chiede quantificare sin d'ora l'importo massimo dei plafonds precisando, al tempo stesso che, oltre tale massimale in entrambi i casi la Banca si riserverà la più ampia facoltà decisionale nell'accoglimento delle richieste che verranno sottoposte alla delibera degli Organi competenti.

Risposta

L'offerta deve essere parametrata a € 1.000.000,00. Ogni elevamento del plafond sarà contrattato con la Banca cassiera.

DOMANDA N. 2

In ordine al corrispettivo annuo richiesto per il servizio di cassa si chiede conferma dell'importo effettivo a base d'asta in quanto, in tutta la documentazione di gara, sia esso disciplinare, contratto, capitolato tecnico prestazionale che schema di offerta economica, si fa riferimento ad un importo di ribasso sia di €. 26.000,00 che di €.15.000,00.

Risposta

Per mero errore materiale in alcuni punti della documentazione è stata indicata la cifra di € 15.000,00. La base d'asta da considerarsi valida è **€ 26.000,00 (€ Ventiseimila/00)**, come indicato nel Bando di gara integrale, *lex specialis* della procedura, pubblicato sulla GURI V[^] Serie Speciale n. 43 del 15/04/2020, sulla piattaforma START e sul sito istituzionale dell'Università www.unistrasi.it, come anche riportata al punto 3. OGGETTO DELL'APPALTO, IMPORTO E SUDDIVISIONE IN LOTTI del Disciplinare di gara. **È pubblicato sulla piattaforma START l'"Allegato 8 – Modello 6 Offerta Economica" debitamente corretto.**

DOMANDA N. 3

In ordine all'offerta economica si comunica che il tasso debitore risulta erroneamente definito come una commissione. Si chiede, pertanto, di modificare l'indicazione e precisare il parametro di riferimento, di norma in linea con il tasso creditore.

DOMANDA N. 4

Per quanto riguarda il rilascio di FD l'attuale offerta economica parla di "commissioni", sebbene nel capitolato risulti espressamente che le stesse debbano essere onnicomprensive anche di spese, interessi e diritti.

Al riguardo, pertanto, si chiede di chiarire meglio il contenuto della richiesta.

Risposta

Si rimanda all'Art. 16. SERVIZI ACCESSORI - ANTICIPAZIONI DI CASSA, RILASCIO FIDEJUSSIONI E MUTUI del Capitolato Prestazionale laddove è precisato che è da indicare nell'offerta economica una cifra comprensiva di spese, interessi e diritti.

DOMANDA N. 5

In ordine alle modalità di trasmissione degli ordinativi nel Capitolo Tecnico si evince la volontà di utilizzare le PEC ma, laddove l'Ente risulti già in OPI, ciò non è più necessario.

Risposta

Si conferma.

DOMANDA N. 6

Si chiede di conoscere, distintamente per ogni tipologia, la quantità di incassi ed il numero totale delle tasse relative universitarie (contribuzione studentesca) agli esercizi 2018 e 2019. Quante di queste transitano con PAGOPA?

Risposta

Dal 30 dicembre 2019 tutta la contribuzione studentesca per tasse di corsi di laurea transita per PAGOPA.

In particolare occorrono poi:

- Numero e volumi transazioni suddivise per circuito PagoBancomat e Carte di credito (Visa-Mastercard);
- Numero e volumi transazioni su web suddivise per circuito PagoBancomat e Carte di credito;
- Numero e volumi di incassi con altre modalità (dettaglio).

Si rinvia alla sezione informativa aggiornata allegata alle FAQ.

DOMANDA N. 7

In merito alla anticipazione di cassa e/o aperture di credito per progetti formativi, oltre a quanto indicato all'art. 16 del Capitolato, si chiede di conoscere l'importo massimo previsto secondo i dettami normativi vigenti (specificare) e se la stessa sia stata richiesta (ed eventualmente utilizzata) nel 2019 e nell'esercizio attuale.

Risposta

L'offerta deve essere parametrata a € 1.000.000,00. Ogni elevamento del plafond sarà contrattato con la Banca cassiera.

DOMANDA N. 8

Si chiede di conoscere, sempre in relazione all'art. 16 del Capitolato, se vi siano in corso fidejussioni rilasciate dall'attuale cassiere nel 2019 e 2020. È previsto il subentro da parte del nuovo cassiere?

Risposta

L'Università non ha fidejussioni in corso.

DOMANDA N. 9

Si chiede di esplicitare numero di provvisori entrata/uscita esercizi dal 2016 al 2019 e quanti sono alla data del 20/04/2020. Specificare anche reversali e mandati es.2019 e quelli esercizio in corso al 20.04.2020.

Risposta

Esercizio	2016	2017	2018	2019
Sospesi di entrata	4031	3555	3926	3684
Sospesi di uscita	241	274	360	389

Si rinvia alla sezione informativa aggiornata allegata alle FAQ.

DOMANDA N. 10

In riferimento all'articolo 17 del Capitolato e segnatamente alla facoltà dell'Università di richiedere Mutui si chiede conferma che la concessione è subordinata alla valutazione del merito creditizio ad insindacabile giudizio dell'Istituto erogante (come previsto dal TUB).

Risposta

La concessione di eventuali mutui è subordinata alla valutazione del merito creditizio oggettivo, ma non ad insindacabile giudizio di una parte.

DOMANDA N. 11

Si chiede il dettaglio analitico dei mutui in essere per l'Università per Stranieri.

Risposta

Soggetto erogante	Importo totale finanziamento	Durata anni	Tasso annuo di interesse commerciale nominale	Ammortamento annuo fisso	Quota capitale interessi scadenza 2020	Quota interessi scadenza 2020	Quota capitale scadenza oltre 12 mesi
Monte dei Paschi di Siena	€ 1.250.000,00	15	3,593%	€ 108.525,68	€ 105.669,87	€ 2.855,81	€ 0,00
Monte dei Paschi di Siena	€ 1.100.000,00	30	4,994%	€ 71.128,84	€ 29.636,91	€ 41.491,93	€ 808.516,49
Unicredit – Corporate Banking	€ 18.135.204,00	30	5,163%	€1.203.950,73	€ 474.923,68	€ 729.027,06	€ 13.762.516,06
				€ 1.383.605,73	€ 610.230,46	-----	€14.571.032,55

DOMANDA N. 12

Occorre conoscere:

- *Numero studenti iscritti 2019 ed attuali.*
- *Personale in carico 2019 ed attuali (Professori, Ricercatori, Collaboratori diversi, Dirigenti, Personale amministrativo).*

Risposta

Si rinvia alla sezione informativa aggiornata allegata alle FAQ.

DOMANDA N. 13

In ordine alla sponsorizzazione si precisa quanto segue:

- *L'Offerta Tecnica al punto A.2) attribuisce MAX 10 punti all'ILLUSTRAZIONE di PROPOSTE DI SOSTEGNO FINANZIARIO PER GLI STUDENTI iscritti ai diversi corsi di studio E PER I NEOLAUREATI con possibilità di prevedere forme di finanziamento agevolato E MAX 10 punti alla DISPONIBILITA' alla SPONSORIZZAZIONE DI INIZIATIVE ISTITUZIONALI nell'ambito dell'innovazione, delle attività di ricerca e di trasferimento tecnologico.*
- *L'Offerta Economica al punto B.4) contempla un punteggio (MAX 5 PUNTI) per il contributo annuale di sponsorizzazione di INIZIATIVE ISTITUZIONALI (nell'ambito dell'innovazione, delle attività di ricerca e di trasferimento tecnologico), ma fa richiamo ad un ART.18 del Capitolato Tecnico che in questa sede intitola "Iniziativa a sostegno degli Studenti, della ricerca e dell'innovazione": l'Art.18 del Capitolato Tecnico in realtà tratta i "Tempi di pagamento e valute da applicare" (pag.15/16).*
- *L'All.10 al Disciplinare di Gara, peraltro, all'Art.4 (p.6), distingue l'importo che l'Istituto si impegna a corrispondere ogni anno quale sostegno agli studenti iscritti ai diversi corsi di studio e ai neolaureati (nonché eventuali forme di finanziamento agevolato a supporto del corso di studi e del tirocinio) dal contributo che l'Istituto cassiere corrisponderà per finanziare iniziative istituzionali nell'ambito dell'innovazione, delle attività di ricerca e di trasferimento tecnologico.*
Alla luce di quanto sopra espresso, si chiede di chiarire come debba essere intesa la Sponsorizzazione.

Risposta

L'articolo del Capitolato Tecnico Prestazionale a cui fare riferimento è il n. 17 INIZIATIVE A SOSTEGNO DEGLI STUDENTI, DELLA RICERCA E DELL'INNOVAZIONE.

L'offerta tecnica prevede che possano essere fatte proposte di sostegno a studenti e a iniziative istituzionali. Le proposte possono anche essere "pro capite" ai fini della valutazione tecnica e fino ad un massimo di Euro XXXX per la valutazione economica. La somma degli importi complessivi offerti è oggetto di valutazione economica complessiva.

DOMANDA N. 14

All'Art. 14.7 è specificato che: in relazione all'attivazione del servizio PagoPA l'Università ha affidato al Consorzio CINECA il ruolo di partner tecnologico. Al Cassiere è richiesto di collaborare con CINECA per individuare modalità di coordinamento tra i software applicativi. Pertanto l'Istituto dovrà porre in essere tutte le azioni necessarie alla ricezione delle somme provenienti dal suddetto Nodo senza alcun onere aggiuntivo per l'Università.

Al riguardo, pertanto, si richiede se il ruolo del Cassiere si limita a quello di PSP.

Risposta

Si, ma si richiede all'Istituto cassiere di collaborare con il partner tecnologico affinché i software siano coordinati.

DOMANDA N. 15

L'Offerta Economica prevede il rilascio di carte prepagate a titolo gratuito idonee a ricevere trasferimenti da parte dell'Università per Stranieri di Siena a favore di Dipendenti e Studenti. Si chiede di quantificare il numero di carte necessarie.

Risposta

Nel Capitolato Tecnico Prestazionale è previsto il rilascio di carte prepagate a titolo gratuito idonee a ricevere trasferimenti da parte dell'Università per Stranieri di Siena a favore di Dipendenti e Studenti. Il numero massimo che prevediamo è di 15 carte, eventuali eccedenze verranno contrattate con la Banca cassiera.

DOMANDA N. 16

Il Capitolato Tecnico Prestazionale prevede la concessione di mutuo in regime di tasso fisso o variabile di durata massimo ventennale per un valore fino a € 20.000.000,00 (euro ventimilioni/00).

Si chiede di chiarire la tipologia del mutuo.

Risposta

Le tipologie di mutuo possono essere

- Surroga di mutui esistenti;
 - Acquisto, costruzione e ristrutturazione sedi dell'Università.
-

DOMANDA N. 17

Per quanto riguarda i mutui, in considerazione del fatto che non è determinata la data di concessione degli stessi e che, di conseguenza, potrebbe avvenire in qualsiasi momento dell'arco temporale dei cinque anni di validità della convenzione (più uno di eventuale proroga), si chiede conferma che il tasso offerto in gara possa rimanere vincolato solamente fino al 30 giugno prossimo e che, oltre tale data, le eventuali richieste di mutuo verranno regolate alle migliori condizioni di mercato.

Risposta

No, non si conferma.

FAQ n. 3 del 28/04/2020

DOMANDA N. 1

Articolo 7 del Capitolato Tecnico Prestazionale. In relazione alle commissioni onnicomprensive da applicare ai POS, si chiede di conoscere il numero e la tipologia di POS di cui necessita l'Università. Inoltre si chiede di conoscere il valore degli importi transati nell'anno 2019 distinti tra operazioni effettuate con pagobancomat e operazioni effettuate con carte di credito. Si chiede inoltre conferma che i massimali previsti siano da applicarsi ai principali circuiti internazionali VISA/MASTERCARD.

Risposta

Si rinvia alla sezione informativa aggiornata allegata alle FAQ.

DOMANDA N. 2

Articolo 8 del Capitolato Tecnico Prestazionale. Per valutare adeguatamente l'impatto sulla filiale occorre conoscere il numero di operazioni svolte mensilmente allo sportello dal Responsabile del fondo minute spese o di suoi delegati e se si verificano specifiche esigenze concentrate in particolari giornate.

Risposta

Per il fondo minute spese si prevedono circa 1 reintegro al mese.

DOMANDA N. 3

Articolo 14.2. lettera f) del Capitolato Tecnico Prestazionale. In considerazione del fatto che il cassiere, nel gestire gli incassi, si limita a riportare nel campo causale quanto comunicato allo sportello da parte del versante ovvero a recepire la causale indicata nel bonifico, a quale "contezza delle indicazioni contenute nelle contabili" si fa riferimento?

Risposta

Ci riferiamo alle causali di versamento che devono essere complete per poter evitare ritardi di registrazione.

DOMANDA N. 4

Articolo 14.3 del Capitolato Tecnico Prestazionale laddove si legge: "sono esenti, inoltre, da spese, oneri e diritti a carico dell'Università tutti i pagamenti ordinati e, con qualunque mezzo effettuati, nell'ambito dell'area SEPA", in considerazione della previsione di cui al capoverso precedente, si chiede di conoscere a quali altri "pagamenti ordinati e con qualunque mezzo effettuati" deve essere garantita la gratuità.

Risposta

Il chiarimento richiesto fa riferimento a quanto contenuto all'Art. 14.12 MODALITÀ DI ESTINZIONE DEGLI ORDINATIVI DI PAGAMENTO. Si ritiene che quanto indicato nell'Articolo in esame sia sufficientemente esaustivo.

DOMANDA N. 5

Articolo 14.13 del Capitolato Tecnico Prestazionale. Si chiede di conoscere il numero dei bollettini di ccp e dei vaglia postali per i quali è richiesta la compilazione gratuita al Cassiere ovvero se si tratta di una previsione mutuata da un precedente schema di convenzione.

Risposta

Questa attività praticamente non esiste più. È stata inserita per eventuali casi che si possono presentare.

DOMANDA N. 6

Articolo 14.14 e articolo 18 del Capitolato Tecnico Prestazionale. In considerazione del fatto che dall'introduzione della Direttiva sui Servizi di Pagamento (PSD) il concetto di "valuta" è stato sostituito dal concetto di "data di regolamento" da cui deriva la disponibilità sui conti delle somme accreditate tramite Bonifico Europeo Unico, si chiede conferma che l'istituto cassiere debba attenersi nell'esecuzione dei pagamenti alla tempistica di esecuzione dettata dalla PSD e dunque la previsione di cui agli articoli indicati possa essere adeguata secondo la normativa vigente.

Risposta

Si, si conferma

DOMANDA N. 7

Articolo 14.16 del Capitolato Tecnico Prestazionale. Per poter valutare adeguatamente quanto previsto si chiede di conoscere il numero, le valute e gli importi (medi) dei pagamenti disposti in valute diverse dall'euro e/o in paesi non appartenenti all'area SEPA.

Si chiede inoltre di conoscere l'importo delle eventuali spese reclamate da corrispondenti negli anni 2018 e 2019 per le quali è richiesta la gratuità così come le spese per le quali è stato richiesto l'accollo all'attuale banca tesoriera nel caso in cui nessuna spesa debba essere addebitata al beneficiario.

Risposta

Si rinvia alla sezione informativa aggiornata allegata alle FAQ.

DOMANDA N. 8

Articolo 16 del Capitolato Tecnico Prestazionale.

- a) Si chiede conferma che gli interessi a debito (così come gli interessi a credito) siano liquidabili annualmente secondo le recenti disposizioni del CICR.*
- b) Si chiede conferma che per gli importi corrispondenti alle fidejussioni rilasciate si possa apporre un vincolo all'anticipazione di cassa deliberata.*
- c) Si chiede conferma che, qualora l'Università decidesse di elevare il plafond previsto, la somma eccedente a quanto stabilito nel Capitolato Tecnico Prestazionale debba intendersi soggetta alla valutazione del merito creditizio.*
- d) Si chiede infine conferma che quanto previsto per la concessione dei mutui sia una facoltà per la banca concorrente e non un impegno alla concessione.*

Risposta

Si confermano i punti di cui alle lettere a) e c); non si conferma quanto richiesto al punto b).

Per quanto relativo alla lettera d), non si conferma l'indicazione in quanto l'Università si riserva la possibilità di fare scelte di investimento potendo contare sull'opportunità di accendere mutui.

DOMANDA N. 9

Articolo 18 del Capitolato Tecnico Prestazionale. Si chiede di conoscere il numero degli assegni (bancari e postali) normalmente negoziati presso il Cassiere.

Dalla lettura del Disciplinare si ritiene opportuno informare che sulla base delle decisioni dell'European Money Market Institute, organismo deputato al calcolo dei parametri ufficiali Euribor a partire dal 1° aprile 2019 è cessata qualunque forma di pubblicazione dei parametri Euribor su base 365. Si chiede pertanto se si possa far riferimento all'euribor su base 360 rilevato con i criteri previsti nel disciplinare di gara.

Risposta

Questa attività praticamente non esiste più. È stata inserita per eventuali casi che si possono presentare. Sì, si conferma quanto evidenziato nella seconda parte della richiesta di chiarimenti.

DOMANDA N. 10

Visto il regime di Tesoreria unica si chiede la natura delle giacenze a credito presenti sul conto corrente di Tesoreria.

Risposta

Visto che il regime di tesoreria unica è transitorio, ci si riferisce alla eventualità di ritorno al vecchio sistema.

DOMANDA N. 11

Si chiede inoltre quale potrebbe essere la data di effettivo avvio della nuova convenzione.

Risposta

Appena espletate le procedure di gara.

FAQ n. 4 del 05/05/2020

DOMANDA N. 1

Si richiede conferma in relazione al fatto che la concessione dell'anticipazione di cassa e dei crediti di firma sarà subordinata alla valutazione del merito creditizio da parte della banca come previsto dal TUB.

Risposta

La valutazione del merito creditizio viene fatta in sede di gara fino all'occorrenza di € 1.000.000,00.

DOMANDA N. 2

Si richiede conferma in merito alla liquidazione degli interessi attivi e passivi, conformemente a quanto prevede il DM n. 343 del 3 agosto 2016, si applicherà con liquidazione annuale.

Risposta

Si, si conferma-

DOMANDA N. 3

Nell'offerta economica lettera B.3 è presente l'indicatore act 365 si richiede conferma che si applicherà il parametro act 360 conformemente a quanto previsto da European Money Markets Institute (EMMI) del 28 novembre 2018.

Risposta

Si, si conferma

FAQ n. 5 del 13/05/2020

DOMANDA N. 1

Siama a richiedere di aggiornare i documenti che riportano il corrispettivo annuo corretto da € 15.000 a € 26.000 compresa anche l'offerta economica.

Risposta

Come indicato alla FAQ n. 2 del 23/04/2020, Risposta alla Domanda n. 2, per mero errore materiale in alcuni punti della documentazione è stata indicata la cifra di € 15.000,00. La base d'asta da considerarsi valida è € **26.000,00 (€ Ventiseimila/00)**, come indicato nel Bando di gara integrale, *lex specialis* della procedura, pubblicato sulla GURI V[^] Serie Speciale n. 43 del 15/04/2020, sulla piattaforma START e sul sito istituzionale dell'Università www.unistrasi.it, come anche riportata al punto 3. OGGETTO DELL'APPALTO, IMPORTO E SUDDIVISIONE IN LOTTI del Disciplinare di gara.

Sono stati pubblicati sulla piattaforma START l'“Allegato 8 – Modello 6 Offerta Economica” e il Disciplinare di gara debitamente corretti.

DOMANDA N. 2

In relazione alla valutazione dell'offerta economica informiamo che l'assegnazione dei punteggi è sbagliata in quanto risultano 35 anziché 30. Vi invitiamo, pertanto, a provvedere alla rettifica quanto prima.

Risposta

Verificata l'incongruenza nella distribuzione dei punteggi attribuiti ai sub-criteri indicati nel Disciplinare di gara al punto 18.2. *CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA ECONOMICA*, incongruenza dovuta a mero errore materiale, si è provveduto a pubblicare la versione del documento con le dovute correzioni.

DOMANDA N. 3

In ordine all'offerta economica si comunica che il tasso debitore risulta erroneamente definito come una commissione. Si chiede, pertanto, di modificare l'indicazione e precisare il parametro di riferimento, di norma in linea con il tasso creditore.

DOMANDA N. 4

Per quanto riguarda il rilascio di FD l'attuale offerta economica parla di “commissioni”, sebbene nel capitolato risulti espressamente che le stesse debbano essere onnicomprensive anche di spese, interessi e diritti. Al riguardo, pertanto, si chiede di chiarire meglio il contenuto della richiesta.

Risposta

Si rimanda all'Art. 16. SERVIZI ACCESSORI - ANTICIPAZIONI DI CASSA, RILASCIO FIDEJUSSIONI E MUTUI del Capitolato Prestazionale laddove è precisato che è da indicare nell'offerta economica una cifra comprensiva di spese, interessi e diritti.

DOMANDA N. 5

In ordine alle modalità di trasmissione degli ordinativi nel Capitolo Tecnico si evince la volontà di utilizzare le PEC ma, laddove l'Ente risulti già in OPI, ciò non è più necessario.

Risposta

Si conferma.

DOMANDA N. 6

Si chiede di conoscere, distintamente per ogni tipologia, la quantità di incassi ed il numero totale delle tasse relative universitarie (contribuzione studentesca) agli esercizi 2018 e 2019. Quante di queste transitano con PAGOPA?

Risposta

Dal 30 dicembre 2019 tutta la contribuzione studentesca per tasse di corsi di laurea transita per PAGOPA. In particolare occorrono poi:

- Numero e volumi transazioni suddivise per circuito PagoBancomat e Carte di credito (Visa-Mastercard);
- Numero e volumi transazioni su web suddivise per circuito PagoBancomat e Carte di credito;
- Numero e volumi di incassi con altre modalità (dettaglio).

Si rinvia alla sezione informativa aggiornata allegata alle FAQ.

DOMANDA N. 7

In merito alla anticipazione di cassa e/o aperture di credito per progetti formativi, oltre a quanto indicato all'art. 16 del Capitolato, si chiede di conoscere l'importo massimo previsto secondo i dettami normativi vigenti (specificare) e se la stessa sia stata richiesta (ed eventualmente utilizzata) nel 2019 e nell'esercizio attuale.

Risposta

L'offerta deve essere parametrata a € 1.000.000,00. Ogni elevamento del plafond sarà contrattato con la Banca cassiera.

DOMANDA N. 8

Si chiede di conoscere, sempre in relazione all'art. 16 del Capitolato, se vi siano in corso fidejussioni rilasciate dall'attuale cassiere nel 2019 e 2020. È previsto il subentro da parte del nuovo cassiere?

Risposta

L'Università non ha fidejussioni in corso.

DOMANDA N. 9

Si chiede di esplicitare numero di provvisori entrata/uscita esercizi dal 2016 al 2019 e quanti sono alla data del 20/04/2020. Specificare anche reversali e mandati es.2019 e quelli esercizio in corso al 20.04.2020.

Risposta

Esercizio	2016	2017	2018	2019
Sospesi di entrata	4031	3555	3926	3684
Sospesi di uscita	241	274	360	389

Si rinvia alla sezione informativa aggiornata allegata alle FAQ.

DOMANDA N. 10

In riferimento all'articolo 17 del Capitolato e segnatamente alla facoltà dell'Università di richiedere Mutui si chiede conferma che la concessione è subordinata alla valutazione del merito creditizio ad insindacabile giudizio dell'Istituto erogante (come previsto dal TUB).

Risposta

La concessione di eventuali mutui è subordinata alla valutazione del merito creditizio oggettivo, ma non ad insindacabile giudizio di una parte.

DOMANDA N. 11

Si chiede il dettaglio analitico dei mutui in essere per l'Università per Stranieri.

Risposta

Soggetto erogante	Importo totale finanziamento	Durata anni	Tasso annuo di interesse commerciale nominale	Ammortamento annuo fisso	Quota capitale interessi scadenza 2020	Quota interessi scadenza 2020	Quota capitale scadenza oltre 12 mesi
Monte dei Paschi di Siena	€ 1.250.000,00	15	3,593%	€ 108.525,68	€ 105.669,87	€ 2.855,81	€ 0,00
Monte dei Paschi di Siena	€ 1.100.000,00	30	4,994%	€ 71.128,84	€ 29.636,91	€ 41.491,93	€ 808.516,49
Monte dei Paschi di Siena	€ 18.135.204,00	30	5,163%	€1.203.950,73	€ 474.923,68	€ 729.027,06	€ 13.762.516,06
				€ 1.383.605,73	€ 610.230,46	-----	€14.571.032,55

DOMANDA N. 12

Occorre conoscere:

- *Numero studenti iscritti 2019 ed attuali.*
- *Personale in carico 2019 ed attuali (Professori, Ricercatori, Collaboratori diversi, Dirigenti, Personale amministrativo).*

Risposta

Si rinvia alla sezione informativa aggiornata allegata alle FAQ.

DOMANDA N. 13

In ordine alla sponsorizzazione si precisa quanto segue:

- *L'Offerta Tecnica al punto A.2) attribuisce MAX 10 punti all'ILLUSTRAZIONE di PROPOSTE DI SOSTEGNO FINANZIARIO PER GLI STUDENTI iscritti ai diversi corsi di studio E PER I NEOLAUREATI con possibilità di prevedere forme di finanziamento agevolato E MAX 10 punti alla DISPONIBILITA' alla SPONSORIZZAZIONE DI INIZIATIVE ISTITUZIONALI nell'ambito dell'innovazione, delle attività di ricerca e di trasferimento tecnologico.*

- *L'Offerta Economica al punto B.4) contempla un punteggio (MAX 5 PUNTI) per il contributo annuale di sponsorizzazione di INIZIATIVE ISTITUZIONALI (nell'ambito dell'innovazione, delle attività di ricerca e di trasferimento tecnologico), ma fa richiamo ad un ART.18 del Capitolato Tecnico che in questa sede intitola "Iniziativa a sostegno degli Studenti, della ricerca e dell'innovazione": l'Art.18 del Capitolato Tecnico in realtà tratta i "Tempi di pagamento e valute da applicare" (pag.15/16).*
- *L'All.10 al Disciplinare di Gara, peraltro, all'Art.4 (p.6), distingue l'importo che l'Istituto si impegna a corrispondere ogni anno quale sostegno agli studenti iscritti ai diversi corsi di studio e ai neolaureati (nonché eventuali forme di finanziamento agevolato a supporto del corso di studi e del tirocinio) dal contributo che l'istituto cassiere corrisponderà per finanziare iniziative istituzionali nell'ambito dell'innovazione, delle attività di ricerca e di trasferimento tecnologico.*

Alla luce di quanto sopra espresso, si chiede di chiarire come debba essere intesa la Sponsorizzazione.

Risposta

L'articolo del Capitolato Tecnico Prestazionale a cui fare riferimento è il n. 17 INIZIATIVE A SOSTEGNO DEGLI STUDENTI, DELLA RICERCA E DELL'INNOVAZIONE.

L'offerta tecnica prevede che possano essere fatte proposte di sostegno a studenti e a iniziative istituzionali. Le proposte possono anche essere "pro capite" ai fini della valutazione tecnica e fino ad un massimo di Euro XXXX per la valutazione economica. La somma degli importi complessivi offerti è oggetto di valutazione economica complessiva.

DOMANDA N. 14

All'Art. 14.7 è specificato che: in relazione all'attivazione del servizio PagoPA l'Università ha affidato al Consorzio CINECA il ruolo di partner tecnologico. Al Cassiere è richiesto di collaborare con CINECA per individuare modalità di coordinamento tra i software applicativi. Pertanto l'Istituto dovrà porre in essere tutte le azioni necessarie alla ricezione delle somme provenienti dal suddetto Nodo senza alcun onere aggiuntivo per l'Università.

Al riguardo, pertanto, si richiede se il ruolo del Cassiere si limita a quello di PSP.

Risposta

Si, ma si richiede all'istituto cassiere di collaborare con il partner tecnologico affinché i software siano coordinati.

DOMANDA N. 15

L'Offerta Economica prevede il rilascio di carte prepagate a titolo gratuito idonee a ricevere trasferimenti da parte dell'Università per Stranieri di Siena a favore di Dipendenti e Studenti. Si chiede di quantificare il numero di carte necessarie.

Risposta

Nel Capitolato Tecnico Prestazionale è previsto il rilascio di carte prepagate a titolo gratuito idonee a ricevere trasferimenti da parte dell'Università per Stranieri di Siena a favore di Dipendenti e Studenti. Il numero massimo che prevediamo è di 15 carte, eventuali eccedenze verranno contrattate con la Banca cassiera.

DOMANDA N. 16

Il Capitolato Tecnico Prestazionale prevede la concessione di mutuo in regime di tasso fisso o variabile di durata massimo ventennale per un valore fino a € 20.000.000,00 (euro ventimilioni/00).

Si chiede di chiarire la tipologia del mutuo.

Risposta

Le tipologie di mutuo possono essere

- Surroga di mutui esistenti;
 - Acquisto, costruzione e ristrutturazione sedi dell'Università.
-

DOMANDA N. 17

Per quanto riguarda i mutui, in considerazione del fatto che non è determinata la data di concessione degli stessi e che, di conseguenza, potrebbe avvenire in qualsiasi momento dell'arco temporale dei cinque anni di validità della convenzione (più uno di eventuale proroga), si chiede conferma che il tasso offerto in gara possa rimanere vincolato solamente fino al 30 giugno prossimo e che, oltre tale data, le eventuali richieste di mutuo verranno regolate alle migliori condizioni di mercato.

Risposta

No, non si conferma.

FAQ n. 6 del 14/05/2020

DOMANDA N. 1

Per quanto riguarda il punto B.2 dell'offerta economica.

Commissioni per anticipazioni di cassa e fideiussioni.

Art. 16 "Anticipazioni di cassa e rilascio fideiussioni" del Capitolato Tecnico Prestazionale, al fine di consentire a tutti i concorrenti di formulare una offerta univoca, si chiede di specificare se occorre indicare un "tasso/commissione" finito oppure, in linea con il tasso creditore, se far riferimento al parametro ER3 360.

Risposta

Nell'offerta va indicato una commissione/tasso finita espressa in percentuale alla terza cifra decimale.

DOMANDA N. 2

In ordine alla domanda n. 2 della FAQ 5 del 13 maggio nella documentazione di gara (Disciplinare) non abbiamo riscontrato la variazione relativamente alla incongruenza accertata.

Risposta

Il Disciplinare è stato corretto nello schema di pag. 28 al punto 18.2. CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA ECONOMICA. La nuova versione del documento è reperibile in coda agli allegati.

DOMANDA N. 3

Si precisa che la risposta alla domanda n. 11 della faq n. 2 del 23/04/2020 non è corretta in quanto il 3° mutuo regolato al tasso fisso del 5,163% che residua a €mio14,5 circa non è stipulato con la Banca Monte dei Paschi di Siena SpA.

Risposta

Quanto rilevato risulta esatto. Trattasi di un mero errore materiale di trascrizione dei dati. Di seguito la tabella corretta.

Soggetto erogante	Importo totale finanziamento	Durata anni	Tasso annuo di interesse commerciale nominale	Ammortamento annuo fisso	Quota capitale interessi scadenza 2020	Quota interessi scadenza 2020	Quota capitale scadenza oltre 12 mesi
Monte dei Paschi di Siena	€ 1.250.000,00	15	3,593%	€ 108.525,68	€ 105.669,87	€ 2.855,81	€ 0,00
Monte dei Paschi di Siena	€ 1.100.000,00	30	4,994%	€ 71.128,84	€ 29.636,91	€ 41.491,93	€ 808.516,49
Unicredit – Corporate Banking	€ 18.135.204,00	30	5,163%	€1.203.950,73	€ 474.923,68	€ 729.027,06	€ 13.762.516,06
				€ 1.383.605,73	€ 610.230,46	-----	€14.571.032,55

FAQ n. 7 del 21/05/2020

DOMANDA N. 1

In riferimento agli studenti iscritti al Vostro Ateneo, si chiede cortesemente di conoscere:

- n. di studenti residenti in Italia;
- n. di studenti non residenti in Italia con codice fiscale italiano; •n. di studenti non residenti in Italia e senza codice fiscale italiano.

Risposta

Si precisa che non è possibile estrapolare i dati dai database in nostro possesso se non con query molto laboriose.

Si può affermare che il numero di studenti non residenti in Italia, iscritti ai corsi di laurea e post laurea, costituisce circa il 10 % del numero totale.

DOMANDA N. 2

La concessione di finanziamenti a controparti pubbliche è, generalmente, subordinata agli esiti delle verifiche istruttorie in merito al rispetto, da parte dei predetti enti, dei principali presupposti di legge per la contrazione all'indebitamento desumibili sia dall'esame della documentazione prodotta da tali controparti, sia dalle attestazioni contenute nelle dichiarazioni che gli enti rilasciano alla banca. Inoltre tali finanziamenti prevedono, generalmente, un apposito capitolato nel quale sono disciplinate le principali modalità, condizioni e termini della operazione, quali ad esempio, oltre alla tipologia di tasso, la finalità del finanziamento, la durata dell'ammortamento, l'importo, le modalità di erogazione (ovvero, se a SAL o in unica soluzione,) le modalità di corresponsione degli interessi di mora, la facoltà di estinzione anticipata (con la previsione di eventuali indennizzi da corrispondere alla Banca), la risoluzione, etc.. Pertanto, in mancanza di apposita normativa speciale nel bando di gara, chiediamo conferma che:

1. quanto previsto per la concessione dei mutui sia una facoltà per la Banca concorrente e non un obbligo alla concessione;
2. lo spread da esprimere nell'offerta tecnica possa non essere indicato dal concorrente che rinuncerà così al punteggio assegnato a tale voce.

In considerazione del fatto che l'articolo 33, comma 4-ter, del dl 179/12 ha esteso alle Università, con disciplina sostanzialmente analoga, il particolare meccanismo di garanzia già vigente nel nostro ordinamento con riferimento ai contratti di finanziamento a favore degli enti locali di cui agli artt. 206 e 220 del Tuel, si chiede conferma che in caso di eventuale futura concessione da parte della Banca concorrente esista la possibilità di richiedere, a garanzia dei suddetti finanziamenti, apposita delegazione di pagamento.

Risposta

1) Si rimanda a quanto risposto alla FAQ n.3 del 28 aprile 2020 domanda numero 8 lettera d).

2) Qualora il concorrente non esprima l'offerta economica sui mutui la tessa sarà interpretata come rinuncia al punteggio assegnato a tale voce.

In considerazione del fatto che l'articolo 33, comma 4-ter, del dl 179/12 ha esteso alle Università il particolare meccanismo di garanzia, si conferma che in caso di futura concessione di mutuo da parte della Banca concorrente esiste la possibilità di richiedere apposita delegazione di pagamento.

FAQ n. 8 del 28/05/2020

DOMANDA N. 1

Si chiede cortesemente la possibilità di concedere una proroga della scadenza della gara di almeno 7 giorni.

Risposta

A seguito dell'emergenza sanitaria causata dalla situazione epidemiologica da COVID-19 questa Stazione Appaltante ha provveduto a prorogare i termini di presentazione delle offerte dal 18/05/2020, ore 13:00, all'08/06/2020, ore 13:00.

L'art. 79 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i., al comma terzo, prevede i casi in cui deve essere concessa una dilazione dei termini fissati nel bando di gara per la presentazione delle offerte.

Non si ravvisano motivazioni che giustifichino una ulteriore proroga.

FAQ n. 9 del 29/05/2020

DOMANDA N. 1

In riferimento alla Relazione tecnica risulta che "dovrà essere presentata su fogli singoli di formato DIN A4, non in bollo, con una numerazione progressiva ed univoca delle pagine e dovrà essere fascicolata con rilegatura non rimovibile" - max 10 pagine.

Si chiede conferma che per Formato DIN A4 si intende formato 210 x 297 mm mentre si chiede cosa si intenda per fascicolazione con rilegatura non rimovibile soprattutto in considerazione del fatto che, trattandosi di documenti firmati digitalmente, una volta firmati sono imm modificabili.

Risposta

DIN A4 sta a indicare il formato 210 x 297mm corrispondente al classico foglio per la stampante e a quello utilizzato per i documenti standard, che siano lettere o moduli.

Il rilievo relativo alla "fascicolazione con rilegatura" è giusto. Si tratta infatti dell'indicazione relativa a procedura di gara "tradizionale" e non telematica e pertanto da non tenere in considerazione.

FAQ n. 10 del 01/06/2020

DOMANDA N. 1

Siamo a richiedervi i seguenti chiarimenti:

1. Le risposte alle precedenti FAQ sul tema della concessione dei mutui all'Ateneo non hanno chiarito gli obblighi, se presenti, posti in capo all'aggiudicatario; si chiede quindi conferma o meno in relazione al fatto che la banca aggiudicataria risulterà già obbligata "ora per allora" alla concessione di mutui sul plafond disponibile fino all'importo di 20 mln, o se la concessione dei potenziali mutui sarà subordinata, come di consueto e come previsto dal TUB, alla valutazione del merito creditizio ed alla delibera dei competenti organi della Banca.

2. Se la risposta al quesito precedente dovesse confermare l'obbligo di concessione da parte dell'aggiudicatario, si chiede conferma che nel caso in cui l'aggiudicatario non formuli alcuna offerta alle voci B7 e B8 dell'offerta economica, tale eventuale obbligo possa considerarsi non applicabile.

Risposta

1. Sì, gli obblighi posti in carico all'aggiudicatario fanno sì che l'Istituto Cassiere risulterà già obbligato "ora per allora" alla concessione di mutui sul plafond disponibile fino all'importo di 20mln di euro.
 2. Nel caso in cui il concorrente non formuli alcuna offerta alle voci B7 e B8 dell'offerta economica e risulti vincitore, l'Università si riserva la facoltà di chiedere all'Istituto Cassiere una convenzione di mutuo con parametri da stabilirsi al momento della richiesta.
-

ALLEGATO: SEZIONE INFORMATIVA
SEZIONE INFORMATIVA

La seguente tabella illustra la dimensione e movimentazione finanziaria, dati sul personale dell'Università e il numero delle strutture con autonomia gestionale.

	2016	2017	2018	2019
Numero studenti iscritti a corsi di studio attivi presso l'Università (il dato si riferisce all'Anno Accademico)	2249	2488	2603	2156
Numero dipendenti di ruolo (a tempo indeterminato e determinato)	173	182	188	189
Contributi statali (da Conto Economico) in Euro	9.078.643,28	9.480.131,34	9.560.370,27	9.967.231,95
Numero strutture dell'Università con autonomia gestionale	0	0	0	0
ORDINATIVI E SALDO DI CASSA				
Numero ordinativi di pagamento	4139	4049	4461	5940
Ammontare ordinativi di pagamento in Euro	20.814.933,65	20.949.226,30	22.408.544,74	23.309.631,59
Numero ordinativi di incasso	4956	5262	5967	6597
Ammontare ordinativi di incasso in Euro	19.832.463,49	21.247.048,31	23.502.347,36	25.579.266,24
Saldo di cassa al 31/12 in Euro	8.429.466,53	8.727.288,54	9.821.091,16	12.090.725,81
BONIFICI EFFETTUATI				
Numero bonifici	3370	3293	3630	3977
- di cui SEPA	81	61	85	66
- di cui fuori SEPA	43	23	24	19
RISCOSSIONI TRAMITE MAV				
Importo annuo riscosso tramite MAV in Euro	876.109,96	968.806,30	1.041.754,57	1.119.661,63
LINEE DI CREDITO				
Richieste di anticipazioni di cassa nell'anno	0	0	0	0
Ammontare di fidejussioni in essere al 31/12	0	0	0	0
Ammontare dei debiti residui per mutui in essere con oneri a carico dell'Università in Euro	16.316.917,44	15.762.767,59	15.181.263,01	14.571.032,55
Onere annuo per rate di ammortamento per mutui in essere con oneri a carico dell'Università in Euro	1.383.605,26	1.383.605,26	1.383.605,26	1.383.605,26

Transazioni con POS esercizio 2019

pagobancomat	N°	552
	Importo	96.667,40
carte	N°	3078
	Importo	744.209,99
Di cui		
maestro	N°	93
	Importo	17.712,58
visa electron	N°	281
	Importo	53.154,81
mastercard	N°	1973
	Importo	440517,37
visa	N°	519
	Importo	196.353,09
V pay	N°	185
	Importo	36.472,14