

CAPITOLATO TECNICO

1.SERVIZIO DI TESORERIA A FAVORE DELL'ENTE: OGGETTO

Il servizio di tesoreria consiste nel complesso delle operazioni legate alla gestione finanziaria dell'Ente finalizzate, in particolare, alla riscossione dei contributi, al pagamento delle pensioni, al pagamento delle spese, alla custodia di titoli e valori e agli adempimenti connessi previsti dalla legge, dallo statuto, dai regolamenti dell'Ente.

L'affidatario dovrà adempiere ad ogni ulteriore prestazione stabilita nello schema di Convenzione che si allega e comunque ad ogni obbligo normativo che dovesse insorgere in capo alla Cassa durante il periodo di durata della convenzione in funzione della sua attività pubblicistica di Ente erogante pensioni (si precisa ad esempio che Cassa Forense è soggetta alla normativa della fatturazione elettronica e dello split payment)

L'affidamento del servizio viene effettuato mediante le procedure a evidenza pubblica.

Per l'esecuzione del Servizio saranno aperti ed intestati a Cassa Forense uno o più conti correnti Euro ed uno o più conti deposito titoli.

In funzione delle esigenze operative della Cassa potranno essere aperti anche conti correnti in divisa non Euro.

La Banca dovrà garantire la fornitura di un Servizio di home banking, con licenze di accesso multiplo in consultazione. Il servizio di home banking dovrà garantire la completa visualizzazione dei movimenti e dei saldi sui conti correnti aperti (in Euro e nelle altre divise) e sui conti deposito titoli.

Si precisa che ogni onere connesso alla realizzazione, installazione ed aggiornamento delle procedure informatiche di cui al presente bando è interamente a carico del Tesoriere, così come tutti i costi concernenti il funzionamento e l'erogazione dei servizi forniti (costi hardware, di interfaccia con i sistemi dell'Ente, di gestione).

In ogni caso il Tesoriere deve garantire l'interoperatività e la compatibilità con le procedure informatizzate in uso presso la Committente.

Il fornitore deve garantire altresì la disponibilità di canali di comunicazione per gli iscritti e pensionati che avranno bisogno di chiedere informazioni, conoscere lo stato di una richiesta o inviare una segnalazione/reclamo sui vari servizi che gestisce la banca tesoriera per conto della Cassa (M.AV, SDD, carte di credito, etc.).

Il fornitore dovrà proporre un mix di canali (call center, numero verde, mail, fax, ..) e modalità di gestione (orario di apertura, tempi di risposta,..) in modo tale da garantire accessibilità e fruibilità a tutti gli iscritti e pensionati.

Il fornitore si impegna, nell'ottica di garantire la qualità del servizio, a formare adeguatamente e continuamente le risorse dedicate al servizio di assistenza agli iscritti di Cassa Forense.

Il fornitore si impegna a garantire a Cassa Forense l'eventuale adesione al sistema PagoPa qualora per scelta volontaria o per obbligo di Legge ritenesse di doversi conformare a tale sistema di pagamento per quanto al momento non abbia aderito.

Per l'acquisizione di tutte le informazioni inerenti ai volumi gestiti dalla Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Forense è possibile collegarsi al sito www.cassaforense.it oppure richiedere via mail all'indirizzo contratti@cert.cassaforense.it copia cartacea degli ultimi tre anni di bilanci consuntivi.

Nell'estrema sintesi è comunque opportuno indicare i principali numeri gestiti dall'Ente al 31.12.2019 chiarendo che naturalmente sono dati suscettibili di variazioni per il futuro, e che non c'è nessun impegno da parte di Cassa Forense a garantire nel tempo le stesse disponibilità liquide e giacenze sul proprio conto corrente:

Descrizione	Valori al 31.12.2019
n° iscritti Cassa	244.952
n° pensionati Cassa	29.425
Contributi in entrata	1.762.353.528
Prestazioni in uscita	957.567.377
Totale attività	13.745.445.127
Totale passività	913.450.136
Patrimonio netto contabile investito	12.831.994.991
Totale costi	1.384.302.531
Totale ricavi	2.322.085.274
Disponibilità liquide	723.012.840

2. DURATA DEL SERVIZIO

La Convenzione ha durata quinquennale dalla data di sottoscrizione.

3. ATTIVITA' DEL SERVIZIO

In relazione a quanto sopra rientrano nel servizio di Tesoreria e Cassa a favore dell'Ente le seguenti attività:

3.1. Riscossioni: incasso di tutte le somme spettanti alla Cassa a qualsiasi titolo e causa.

Modalità di riscossione: gli incassi delle somme spettanti alla Cassa possono essere effettuati, a scelta della Cassa mediante le seguenti modalità:

- i. Servizio M.AV
- ii. Disposizioni di incasso SDD

- iii. Conto corrente postale
- iv. Internet (carta di credito)
- v. Assegno
- vi. Bonifico
- vii. Vaglia
- viii. Modelli di versamento imposte tasse e contributi delle Agenzia delle Entrate (es F23-F24 ecc)

L'elenco di cui sopra deve ritenersi a titolo indicativo e non esaustivo.

In particolare per i seguenti punti:

i. Incasso a mezzo del Servizio M.AV

Sarà regolato secondo quanto previsto dall'art. 19 della convenzione

Si precisa che ogni onere connesso alla realizzazione, installazione ed aggiornamento delle procedure informatiche di cui al presente articolo è interamente a carico del Tesoriere, così come tutti i costi concernenti il funzionamento e l'erogazione dei servizi forniti (costi hardware, di interfaccia con i sistemi dell'Ente, di gestione).

In ogni caso il Tesoriere deve garantire l'interoperatività e la compatibilità con le procedure informatizzate in uso presso la Committente.

Per la formulazione dell'offerta si ritiene opportuno fornire a titolo indicativo i volumi dei mav emessi nel 2019:

Descrizione finalità del M.Av.	N. M.Av. emessi
Tipologia: on line	
Contributi minimi	788.696
Autoliquidazione Mod. 5	400.216
Integrazione contributo soggettivo	6.872
Contributo modulare volontario	6.975
Contributi/Verifiche iscrizioni	411
Riscatti	1.903
Sanzionatorio art. 9	5.492
Sanzionatorio art. 10	14.183
Acconto rate sanzioni	4.285
	1.229.033

Tipologia: massivi	
Contributi anno in corso e rateazioni	13.133
Contributi anni precedenti	2.896
Altri contributi	2.590
Rateazione calamità	89
	18.708

ii. Disposizioni di incasso SDD

Servizi/attività richieste nella esecuzione del Servizio: il servizio sarà regolato secondo quanto previsto dall'art. 19 bis

. Le disposizioni di incasso SDD emesse nel 2019 risultano essere pari a zero

3.2 Pagamenti i: il Tesoriere effettuerà i pagamenti esclusivamente in base ad ordinativi di pagamento (mandati di pagamento ovvero lettere di pagamento) a favore di un unico o di una pluralità di beneficiari.

I “mandati di pagamento” sono pagabili con le seguenti modalità:

- i. Bonifici
- ii. SDD
- iii. MAV
- iv. ASSEGNI
- v. BOLLETTINI POSTALI
- vi. Vaglia
- vii. Modelli di versamento imposte tasse e contributi delle Agenzia delle Entrate (es F23-F24 ecc)

L’elenco di cui sopra deve ritenersi a titolo indicativo e non esaustivo.

3.3 Servizio di conto corrente e conto deposito titoli

Conto Corrente

Sarà aperto ed intestato a Cassa forense uno o più conti correnti di tesoreria a discrezione dell’Ente.

Saranno oggetto di punteggio nella procedura di gara i seguenti parametri:

- i. Tasso creditore
- ii. Tasso debitore
- iii. Valuta prelevamenti

Condizioni fisse.

- Sono a costo zero le spese di tenuta del conto corrente (salvo bolli e oneri di legge) e le spese indicate nell’art. 8 della Convenzione (salvo bolli e oneri di legge)

- valuta versamenti: stesso giorno come indicato nell’art. 7 della Convenzione.

Potranno essere aperti su richiesta della Cassa anche altri c/c alle stesse condizioni del conto di tesoreria. La Cassa Forense si riserva di attivare aperture di c/c bancari anche presso altri istituti bancari diversi dalla Banca tesoriera, non avendo nessun obbligo di garantire minimi livelli di giacenza.

Pignoramenti

Il cassiere invia periodicamente la comunicazione relativa ai pignoramenti con cadenza almeno mensile.

Nodo dei pagamenti PagoPa

Il fornitore si impegna a garantire a Cassa Forense l’eventuale adesione al sistema PagoPa qualora per scelta volontaria o per obbligo di Legge ritenesse di doversi conformare a tale sistema di pagamento. Attualmente Cassa Forense non è tenuta ad avvalersi di PAGOPA

Saranno oggetto di punteggio nella procedura di gara l’offerta per lo svolgimento del servizio e le spese inerenti l’attività di acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento e di rendicontazione.

Deposito titoli

Sarà aperto ed intestato a Cassa forense uno o più depositi titoli a insindacabile discrezione della Cassa (esempio non esaustivo: conto deposito titoli soggetto ad agevolazioni fiscali ai sensi dei commi da 88 a 96 dell’art. 1 della legge n. 232 dell’11 dicembre 2016 cd. legge di bilancio 2017). Dovrà essere garantita la

possibilità, sulla base di una richiesta scritta, di sottoscrivere in nome e per conto della Cassa (On Behalf as Nominee) i Fondi Illiquidi Alternativi, italiani ed esteri, con il conseguente svolgimento di tutte le relative attività di custodia e amministrazione degli strumenti.

Saranno oggetto di punteggio nella procedura di gara l'offerta per lo svolgimento del servizio e le spese inerenti la custodia e la movimentazione (salvo bolli e oneri di legge)

A supporto dell'operatività dell'Ente, il Cassiere deve mettere a disposizione apposite funzionalità per la gestione di titoli e valori mobiliari, fruibili via web con adeguati livelli di disponibilità e sicurezza, almeno pari a quelle messe a disposizione per le funzionalità di Corporate Banking.

Tali funzionalità, eventualmente integrate con le funzionalità di Corporate Banking, devono consentire

almeno le seguenti operazioni:

- gestione anagrafica titoli (es. inserimento anagrafica titoli, cancellazione, modifica, ricerca, visualizzazione del portafoglio);
- gestione società (es. inserimento anagrafica società o ente emittente, cancellazione, modifica, visualizzazione del portafoglio);
- operatività (es. acquisto e vendita titoli, pagamento cedole, pronti/termine, ratei, saldi, interessi, scarti e ritenute, calcolo utile o perdita negoziazione, chiusura di fine anno con valutazione rimanenza/calcolo rendimento/storicizzazione);
- reportistica (visione portafoglio titoli per società/ente; titoli in possesso per società/ente, stampa società/titoli in portafoglio).

3.4 Flussi informativi e comunicazioni periodiche dalla Banca all'ENTE e quadro raccordo del conto

Servizi/attività richieste nella esecuzione del Servizio:

I flussi informativi e le comunicazioni dovranno avvenire in via telematica od essere disponibili tramite home-banking:

- i. Rendicontazione periodica di avvenuto o mancato pagamento per ogni modalità di mandato disposto; rendicontazione periodica (almeno settimanale per i MAV) degli incassi per ogni modalità di incasso prevista;
- ii. elenco operazioni a debito e credito confluite sull'estratto conto;
- iii. elenco operazioni per le quali non è stata emessa regolarizzazione contabile (mandato ovvero lettera di pagamento/reversale);
- iv. quadro di raccordo del conto dal quale dovranno risultare i seguenti dati:
 - o saldo iniziale di periodo;
 - o accrediti ed addebiti di periodo per i quali è stato emesso documento di regolarizzazione contabile (reversale/mandato ovvero lettera di pagamento);
 - o addebiti ed accrediti per i quali alla fine del periodo non è stato emesso da parte dell'Ente documento di regolarizzazione contabile (mandato ovvero lettera di pagamento/reversale);
 - o mandati e reversali in fase di esecuzione;
 - o saldo finale;
- v. Archivio saldi giornalieri di conto corrente con storicità di almeno 2 anni. La serie storica deve essere consultabile e scaricabile dall'home banking.

3.5 Altri Servizi Accessori:

i. Contributo per sponsorizzazioni eventi

La CASSA rende disponibile alla Banca la possibilità di sponsorizzare eventi istituzionali tramite la corresponsione di un contributo annuale

4. CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

L'affidamento è aggiudicato in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95, comma 2, del Codice.

La valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica sarà effettuata in base ai seguenti punteggi:

	PUNTEGGIO MASSIMO
Offerta tecnica	30
Offerta economica	70
TOTALE	100

4.1 Criteri di valutazione dell'offerta tecnica

Il punteggio dell'offerta tecnica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi.

Nella colonna punti D max vengono indicati i "Punteggi discrezionali" (D), vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito in ragione dell'esercizio della discrezionalità spettante alla commissione giudicatrice.

Nella colonna punti Q max vengono indicati i "Punteggi quantitativi" (Q), vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito mediante applicazione di una formula matematica.

Nella colonna punti T max vengono indicati i "Punteggi tabellari" (T), vale a dire i punteggi i cui coefficienti fissi e predefiniti che saranno attribuiti o non attribuiti in ragione dell'offerta o mancata offerta di quanto specificamente richiesto.

La Commissione terrà conto, nella valutazione dei criteri discrezionali (D), della completezza della trattazione di tutti i punti indicati nei singoli elementi, nonché del livello di dettaglio e di articolazione dell'esposizione rispetto a quanto richiesto dal servizio oggetto di gara. Nella valutazione si terrà anche conto della chiara e accurata esposizione della relazione tecnica, nonché della coerenza e aderenza alle specificità della Cassa Forense descritte nel presente documento e relativi allegati.

Si precisa che la relazione tecnica dovrà essere articolata su singoli fogli A4, numerati progressivamente, nel limite massimo di 50 pagine utilizzando il carattere di dimensione 12, interlinea 1.5, oltre a massimo 25 pagine per eventuali allegati.

Tabella di dettaglio dei criteri discrezionali (D), quantitativi (Q) e tabellari (T) di valutazione dell'offerta tecnica

ELEMENTI DI VALUTAZIONE	N°	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI	PUNTI	PUNTI
			D	Q	T
			MAX	MAX	MAX
SOLUZIONI ORGANIZZATIVE	1	<p>Servizio di HOME BANKING il concorrente dovrà presentare la Proposta di soluzioni organizzative ed informatiche avendo cura di trattare i seguenti aspetti in termini di:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Navigabilità (procedura abilitazione utenti, tempi e modalità di rilascio delle credenziali, ecc.) • sicurezza del sistema, • tipologia e funzionalità operative dell'applicativo informatico in relazione all'organizzazione e alle esigenze operative di Cassa Forense • personalizzazioni offerte in funzione al servizio oggetto di affidamento • chiarezza delle informazioni visualizzate e frequenza nell'aggiornamento delle informazioni e indicazione della storicità delle informazioni, • adeguatezza e varietà dei formati di esportazione dei dati (es. xml, xls, csv ecc. ecc.) 	5		
	2	<p>Il concorrente dovrà sviluppare la propria offerta avendo cura di trattare i seguenti aspetti oggetto di valutazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • gestione cartacea ed informatizzata del conto depositi Titoli • procedura di sottoscrizione custodia e amministrazione di fondi alternativi illiquidi e UCITS italiani ed esteri • procedura di gestione dei cambi valutari • Procedura fiscale per recuperi doppia imposizione dividendi esteri • Esportazione in ambiente excel dell'estratto conto titoli • Esportazione in ambiente excel dei dettagli dei richiami e rimborsi effettuati analiticamente per ogni fondo alternativo illiquido e/o UCITS italiani ed esteri in gestione • Esportazione in ambiente excel delle minus recuperabili ai fini fiscali • Accesso diretto al link per lo scarico di contabili -titoli • Assistenza telefonica per soluzioni di middle e back office inclusi aspetti fiscali sul portafoglio titoli in gestione 	5		
	3	<p>Nodo dei pagamenti PagoPA: Descrizione modalità di esecuzione del Servizio.</p> <p>Il concorrente dovrà rendere disponibile l'interconnessione al Nodo dei pagamenti SPC e la gestione del servizio PagoPA oltre che nel ruolo di PSP, nel ruolo di Partner tecnologico e nella sua proposta al riguardo dovrà aver cura di trattare i seguenti aspetti:</p> <p>interconnessione al Nodo dei pagamenti SPC</p> <p>Acquisizione delle disposizioni di incasso con un sistema on line di alimentazione (ad esempio con tecnologia web-service)</p> <p>Generazione IUUV</p> <p>produzione degli avvisi di pagamento in veste elettronica e cartacea</p> <p>Gestione e archiviazione della messaggistica, compresa la disponibilità delle Ricevute Telematiche (RT)</p> <p>Gestione incassi e riconciliazione con esiti di pagamento acquisiti</p> <p>Rendicontazione</p> <p>Consultazione on line delle posizioni debitorie e delle riscossioni</p> <p>Allo stato l'Ente non è tenuto ad avvalersi di PagoPA.</p>	2		
	4	<p>Proposta tecnica per il pagamento delle pensioni e delle altre spettanze dovute dall'Ente.</p> <p>Il concorrente dovrà sviluppare la propria proposta avendo cura di trattare i seguenti aspetti oggetto di valutazione:</p> <p>Gestione flusso informatico per esecuzione pagamenti pensioni area EU tramite bonifici SEPA credit transfer e assegni circolari</p> <p>Gestione flusso informatico per invio pensioni extra EU a mezzo bonifici esteri.</p> <p>Diagnostico/gestione flusso con segnalazione all'ente di eventuali anomalie, comprese le eventuali coordinate IBAN non raggiungibili o non aggiornate (solo ad esempio: per sportelli bancari cessati o ceduti)</p> <p>Gestione di eventuali blocchi pre-emissione (dopo l'invio dei flussi alla banca e prima della loro esecuzione)</p> <p>Gestione dei ritorni con accredito automatico per deceduti ovvero segnalazione all'Ente per le altre tipologie (conto estinto, destinatario sconosciuto ecc); per quest'ultimi l'Ente richiederà con atti successivi il riaccredito o la riproposizione del pagamento.</p> <p>Segnalazione post emissione di tutti i dati di (identificativo TRN del bonifico, numero assegno coordinate bancarie)</p> <p>Gestione annuale degli assegni dormienti in procinto di essere accreditati al Fondo del MEF con conseguente gestione in base alle esigenze dell'Ente (invio manleva per mancata ricezione, annullamento del titolo e riemissione introito ecc)</p> <p>Supporto telefonico a cura della Banca per assistenza ai pensionati, comprese le attività correlate alla mancata ricezione degli assegni e all'incasso fraudolento</p>	4		
	5	<p>Proposta tecnica per la gestione incassi-contributi</p> <p>Il concorrente dovrà sviluppare la propria proposta avendo cura di trattare i seguenti aspetti oggetto di valutazione:</p> <p>Gestione flusso informatico periodico con flusso standardizzato per incassi contributi attraverso versamenti diretti, MAV (bancario e postale) e/o SDD</p> <p>Gestione carico on line (delle disposizioni di incasso) tramite web service per incasso contributi attraverso MAV e/o SDD</p> <p>Gestione annullamento MAV trasmessi dall'Ente tramite supporto excel/on line/strumenti analoghi</p> <p>Suddivisione delle disposizioni di incasso acquisiti con flusso o web service, tra MAV e SDD</p> <p>Trasmissione all'ente di tutti gli avvisi di pagamento MAV conferiti tramite flusso</p> <p>Accredito giornaliero di tutti gli incassi pervenuti con riconciliazione con il provvisorio bancario di riferimento</p> <p>Descrizione della reportistica di rendicontazione proposta con indicazione della cadenza temporale</p> <p>Messa a disposizione delle funzioni o servizi cooperativi per la consultazione in tempo reale attraverso pagine web delle disposizioni di incasso in capo a ogni singolo iscritto e per l'eventuale radiazione di disposizioni non più dovute.</p> <p>Supporto telefonico a cura della Banca per assistenza agli iscritti.</p>	4		
	6	<p>Ordinativo informatico. Il concorrente dovrà presentare la propria proposta avendo cura di trattare i seguenti aspetti oggetto di valutazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • caratteristiche e funzionalità dell'applicativo per la gestione degli ordinativi informatici con firma digitale • livelli di sicurezza adottati al fine di garantire l'integrità e la tracciabilità dei dati 	3		

ELEMENTI DI VALUTAZIONE	N°	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI	PUNTI	PUNTI
			D	Q	T
			MAX	MAX	MAX
miglioramento del livello minimo di servizio	7	Impegno a presentare soluzioni alternative per la gestione della liquidità attraverso strumenti alternativi monetari con la garanzia del capitale investito e con tasso uguale o superiore al tasso offerto sul conto corrente bancario, per livelli di giacenza superiori a 400 MLN di euro con size investibili min. 50 MLN SI 3 PUNTI NO 0 PUNTI			3
	8	Possesso di idonea certificazione di qualità in conformità alla norma UNI EN ISO 9001 versione 2008 o 2015 della norma in materia di servizi di Tesoreria o Cassa riferita all'intero processo ed ai siti di erogazione del servizio di cassa (accludere copia del certificato) SI 1 PUNTI NO 0 PUNTI			1
	9	Disponibilità ad un Piano di assistenza formativa di aggiornamento inerente il servizio di cassa e di custodia titoli oggetto dell'affidamento, tra cui a titolo esemplificativo e non esaustivo approfondimenti normativi, operativi, fiscali, finanziari che impattano sull'intero servizio oggetto di affidamento SI 2 PUNTI NO 0 PUNTI			2
	10	Il cassiere si impegna a garantire la disponibilità al ritiro quotidiano e gratuito di tutta la documentazione relativa al servizio durante le giornate lavorative (es mandati e/o reversali ecc) presso la sede della Cassa Forense. Sarà oggetto di valutazione la garanzia del concorrente al ritiro gratuito e quotidiano di tutta la documentazione presso la sede unica. SI 1 PUNTI NO 0 PUNTI			1
					30

4.2 METODO DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO DELL'OFFERTA ECONOMICA

Quanto all'offerta economica, è attribuito agli elementi economici i seguenti punteggi in base alle relative regole:

A. Tasso attivo applicato sulle giacenze di cassa. Max n.15 punti. Considerato il tasso BCE tempo per tempo vigente. Sarà oggetto di valutazione solo lo spread in aumento espresso in punti base (escludendo lo zero ed eventuali spread in negativo), offerto dalla banca concorrente. Lo spread deve essere indicato anche in termini percentuali a 3 decimali dopo la virgola.

Il punteggio per l'elemento di valutazione del Tasso Attivo, viene calcolato tenendo conto dello spread offerto in sede di gara, assegnando 15 punti complessivi applicando la seguente formula:

$$P_i = 15 \times (T_i / T_v)$$

ove:

P_i = il punteggio attribuito al concorrente i esimo

T_i = lo spread offerto dal concorrente i esimo;

T_v = lo spread offerto più vantaggioso per la Cassa Forense (o comunque lo spread massimo riconosciuto)

Si precisa che nel periodo di validità della convenzione l'effetto dell'andamento del tasso BCE non potrà portare il tasso attivo a valori negativi. Qualora ciò accadesse al tasso attivo sarà convenzionalmente attribuito un valore pari a zero. Per tasso attivo si intende il tasso BCE tempo per tempo vigente + spread indicato in termini percentuali a 3 decimali dopo la virgola.

B. Valuta sui prelevamenti Max 4 punti. Sarà oggetto di valutazione il calcolo della valuta intesa come numero dei giorni decorrenti dalla data operazione all'effettiva data di addebito delle somme movimentate in uscita

sul c/c di tesoreria dalla quale iniziano ad essere conteggiati gli interessi secondo i giorni di calendario e dettagliata con le diverse modalità di addebito utilizzabili per i pagamenti (prelevamento contanti, assegno circolare).

Il punteggio per l'elemento di valutazione della Valuta sui Prelevamenti viene così calcolato: applicando 4 punti complessivi partendo da un minimo (zero) per valuta nello stesso giorno dell'operazione sommando per ogni giorno in più un punto in più fino ai massimi indicati seguendo la seguente ripartizione:

Descrizione	Min.	Max.
Contanti	0	1
Assegno circolare	0	3

C. Gestione Servizio Nodo dei pagamenti PagoPA. Max 10 punti articolati come segue: 10 punti se non è previsto nessun rimborso, o max 5 punti se è previsto un rimborso spese nei limiti massimi di (0,99) euro complessivo per ciascuna transazione. Sarà oggetto di valutazione l'eventuale entità del rimborso spese richiesto alla Cassa Forense per l'attività di acquisizione delle disposizioni di incasso, di accredito e di rendicontazione.

Allo stato l'Ente non è tenuto ad avvalersi di PagoPA.

Per l'elemento di valutazione della gestione del servizio Nodo dei Pagamenti

saranno assegnati massimo 10 punti che saranno attribuiti dalla Commissione nel seguente modo:

- 10 se non è previsto nessun rimborso spese;
- 5 punti alle altre applicando la seguente formula:

$$P_i = 5 \times (C_{\min}/C_i)$$

dove:

P_i = punteggio assegnato al concorrente i esimo

C_i = Offerta del concorrente i esimo

C_{\min} = offerta meno onerosa, tra quelle diverse da 0

D. Gestione incassi mediante l'utilizzo del Servizio Elettronico Incassi MAV telematico (on line). Max 15 punti articolati come segue: 15 punti se non è previsto nessun rimborso, o max 8 punti se è previsto un rimborso spese nei limiti massimi di (0,99) euro complessivo per ciascuna transazione. Fermo restando il predetto limite, sarà oggetto di valutazione l'eventuale entità del rimborso spese richiesto alla Cassa Forense inclusa la commissione che la banca assuntrice corrisponde alla banca esattrice per l'incasso dei bollettini mav on line (comunicazione pagato). La gestione degli incassi tramite MAV è considerato servizio imprescindibile dalla gestione della tesoreria Per la formulazione dell'offerta si ritiene opportuno fornire a titolo indicativo i volumi dei MAV del 2019:

Descrizione finalità del M.Av.	N. M.Av. emessi
Tipologia: on line	
Contributi minimi	788.696
Autoliquidazione Mod. 5	400.216
Integrazione contributo soggettivo	6.872
Contributo modulare volontario	6.975
Contributi/Verifiche iscrizioni	411
Riscatti	1.903
Sanzionatorio art. 9	5.492
Sanzionatorio art. 10	14.183
Acconto rate sanzioni	4.285
	1.229.033

Tipologia: massivi	
Contributi anno in corso e rateazioni	13.133
Contributi anni precedenti	2.896
Altri contributi	2.590
Rateazione calamità	89
	18.708

Per l'elemento di valutazione sulla Gestione MAV on line saranno assegnati massimo 15 punti che saranno attribuiti dalla Commissione nel seguente modo:

- 15 se non è previsto nessun rimborso spese;
- 8 punti alle altre applicando la seguente formula:

$$P_i = 8 \times (C_{min}/C_i)$$

dove:

P_i = punteggio assegnato al concorrente i esimo

C_i = Offerta del concorrente i esimo

C_{min} = offerta meno onerosa, tra quelle diverse da 0

E. Gestione incassi tramite l'utilizzo delle disposizioni di incasso SDD Max 5 punti articolati come segue: 5 punti se non è previsto nessun rimborso o max 3 punti se è previsto un rimborso spese. Sarà oggetto di valutazione l'eventuale entità del rimborso spese previsto per il servizio interbancario. Per servizio interbancario si intende la commissione che la banca assuntrice corrisponde alla banca domiciliataria per la disposizione di SDD che si precisa non potrà prevedere un'entità di rimborso spese superiore 0,99 euro, per ciascuna transazione, comprendendo in tale valore il servizio di tutte e tre le tipologie ovvero:

- disposizione di addebito domiciliata su rapporti intrattenuti presso la Banca Tesoriera;
- disposizione di addebito domiciliata su rapporti intrattenuti presso qualsiasi altra banca del territorio nazionale;

- disposizione di addebito insoluta (stornata).

Si precisa che attualmente il servizio di incasso SDD non è utilizzato

La gestione degli incassi tramite incasso SDD è considerato un servizio imprescindibile dalla gestione della tesoreria.

Per l'elemento di valutazione sulla Gestione incassi SDD saranno assegnati massimo Max 5 punti se non è prevista nessuna forma di rimborso spese per:

- disposizione di addebito domiciliata su rapporti intrattenuti presso la Banca Tesoriera;
- disposizione di addebito domiciliata su rapporti intrattenuti presso qualsiasi altra banca del territorio nazionale;
- disposizione di addebito insoluta (stornata);

3 punti se sarà previsto un rimborso spese per:

- disposizione di addebito domiciliata su rapporti intrattenuti presso la Banca Tesoriera;
- disposizione di addebito domiciliata su rapporti intrattenuti presso qualsiasi altra banca del territorio nazionale;
- disposizione di addebito insoluta (stornata);

Se richiesto un rimborso per la commissione interbancaria andrà specificata l'entità per ogni tipologia su indicata (se in una o più disposizione il valore del rimborso spese dovesse essere pari a zero si prega comunque indicarlo).

Per il calcolo si applicherà la seguente formula:

- 5 punti se non è previsto nessun rimborso spese;
- 3 punti se è previsto un rimborso spese applicando la seguente formula:

$$P_i = 3 \times (C_{\min} / C_i)$$

dove:

P_i = punteggio assegnato al concorrente i esimo

C_i = Offerta del concorrente i esimo (sommatoria dei rimborsi spese relative alle tre suddette tipologie di disposizioni che non dovrà essere superiore a 0,99 euro)

C_{\min} = offerta meno onerosa, tra quelle diverse da 0 (sommatoria dei rimborsi spese relativi alle tre suddette tipologie di disposizioni che non dovrà essere superiore 0,99 euro)

F. Corresponsione, per tutta la durata del servizio, di un contributo annuale a titolo di sponsorizzazione di iniziative riconducibili all'attività istituzionale e formativa della Cassa Forense Max n. 3 punti.

- Tetto massimo: 50 mila euro

Per l'elemento di valutazione sui contributi annuali saranno assegnati massimo 3 punti applicando la seguente formula:

$$P_i = 3 \times C_i / C_v$$

ove:

Pi = il punteggio attribuito al concorrente iesimo

Ci = l'importo del contributo annuale offerto dal concorrente iesimo

Cv = l'importo del contributo annuale offerto più vantaggioso la Cassa Forense (cioè quello massimo).

G. Tasso passivo applicato sull'utilizzo dell'anticipazione di cassa Max n. 3 punti. Sarà oggetto di valutazione lo spread, espresso in punti base, offerto dalla banca concorrente. Lo spread deve essere indicato anche in termini percentuali a 3 decimali dopo la virgola. Si precisa che l'importo per le anticipazioni passive eventualmente richieste non sarà mai superiore all'importo relativo alla liquidazione di 3 mensilità di pensioni (e comunque mai oltre i duecento milioni di euro) e che al di là del tasso passivo non saranno riconosciuti ulteriori costi e/o commissioni.

Per l'elemento di valutazione del Tasso Passivo, saranno assegnati massimo 3 punti all'offerta migliore ossia allo spread più basso, Il punteggio sarà attribuito proporzionalmente a partire dalla migliore offerta (spread più basso) nel seguente modo:

3 punti alla migliore offerta;

2 punti alla seconda migliore offerta

1 punti alla terza migliore offerta

0 punti a tutte le altre offerte

A parità di offerta si assegnano i medesimi punti e l'offerta migliore successiva prende i punteggi della posizione consecutiva ovvero se la migliore offerta è assegnata a 2 posizioni prendono entrambe 3 punti, la seconda migliore offerta prende 2 punti e così via.

Sarà oggetto di valutazione lo spread, espresso in punti base, offerto dalla banca concorrente. Lo spread deve essere indicato anche in termini percentuali a 3 decimali dopo la virgola.

Si precisa che nel periodo di validità della convenzione l'effetto dell'andamento del tasso BCE non potrà portare il tasso passivo a valori negativi. Qualora ciò accadesse al tasso passivo sarà convenzionalmente attribuito un valore pari a zero. Per tasso passivo si intende il Tasso BCE tempo per tempo vigente +/- spread indicato in termini percentuali a 3 decimali dopo la virgola.

H. Spese inerenti la custodia e la movimentazione sul deposito titoli. Max 15 punti. Sarà oggetto di valutazione l'entità della spesa richiesta calcolata in termini percentuali sulla media dei valori di portafoglio riferiti all'ultimo giorno lavorativo di ciascun mese dell'anno di riferimento ad esclusione di tutti gli strumenti difficilmente valorizzabili non essendo disponibile una quotazione ufficiale (come ad esempio: fondi chiusi FIA AIFMD di Private Equity, Immobiliari e private debt). Il conteggio sarà

	Fee MAX (% massime offribili) (oggetto di gara)	PUNTEGGIO
Titoli di Stato	0,005%	Max 5 punti
Azioni, warrant, covered warrant e certificate, obbligazioni e strumenti finanziari assimilati (certificati di deposito, ABS, covered bond, short term European paper, ecc.)	0,015%	Max 5 punti
Quote di fondi comuni aperti UCITS,ETF, ETC e azioni SICAV	0,010%	Max 5 punti

Per l'elemento di valutazione del deposito titoli saranno assegnati massimo 15 punti che saranno attribuiti dalla Commissione nel seguente modo:

	Fee MAX (oggetto di gara)	Punteggio
Titoli di Stato	0,005%	$X = 5 \times \frac{0,005 - \text{percentuale in esame}}{0,005 - \text{percentuale più bassa offerta}}$
Azioni, warrant, covered warrant e certificate, obbligazioni e strumenti finanziari assimilati (certificati di deposito, ABS, covered bond, short term European paper, ecc.)	0,015%	$X = 5 \times \frac{0,015 - \text{percentuale in esame}}{0,015 - \text{percentuale più bassa offerta}}$
Quote di fondi comuni aperti UCITS,ETF, ETC e azioni SICAV	0,010%	$X = 5 \times \frac{0,010 - \text{percentuale in esame}}{0,010 - \text{percentuale più bassa offerta}}$

NB. per percentuale in esame si intende la percentuale offerta dal concorrente.

Le percentuali indicate sono le massime che si possono offrire. Per migliore offerta si intende la percentuale più bassa.

La percentuale dovrà essere indicata a 3 decimali dopo la virgola.

Allegati:

1. Allegato tecnico
2. Schema di Convenzione