

QUESITO N° 1

e' stato chiesto:

"DISCIPLINARE DI GARA

6.2.3 - REQUISITI DI CAPACITÀ TECNICA E PROFESSIONALE

possesso di un proprio sportello fisico da adibire ai servizi oggetto della presente gara in almeno 75 capoluoghi di provincia italiani; per i restanti capoluoghi di provincia, se non è presente uno sportello della banca, il Cassiere deve dichiarare di poter garantire, mediante sportelli di banche corrispondenti operanti in circolarità, i servizi oggetto della presente gara alle medesime condizioni economiche ed operative fin dalla data di decorrenza del contratto

Poiché il nostro istituto possiede sportelli in almeno 75 capoluoghi di provincia italiani, ma non in tutti, si chiede di confermare la necessità di costituire un RTI con altri istituti di credito per la copertura dei capoluoghi di provincia su tutto il territorio nazionale e operativi fin dalla data di decorrenza del contratto.

Si chiede altresì di specificare meglio il concetto di sportelli "operanti in circolarità" nell'ambito di un RTI fra banche diverse."

RISPOSTA AL QUESITO N. 1

L'Automobile Club d'Italia è un ente pubblico non economico nazionale a struttura organizzativa articolata a livello territoriale locale con sedi in ogni capoluogo di provincia italiano, conseguentemente i servizi di cassa, bancari e finanziari oggetto di gara vanno assicurati in modo operativo e diretto in ogni sede dell'Ente.

Il concetto di circolarità, connesso alle esigenze delle sedi territoriali ACI, riguarda la possibilità di effettuare le principali operazioni bancarie connesse al trasferimento di somme (principalmente prelevamenti, versamenti, disposizioni di bonifico, etc.) da e verso il conto corrente aperto presso la Banca stessa anche in uno sportello diverso da quello in cui è radicato il conto corrente intestato alle Unità territoriali ACI.

Il possesso del requisito in questione può essere soddisfatto sia direttamente dall'operatore economico che mediante il ricorso agli istituti previsti dal Codice dei Contratti (es. costituzione di R.T.I., avalimento, ecc.), richiamati peraltro nel disciplinare.

QUESITO N° 2

e' stato chiesto:

"CAPITOLATO TECNICO-PRESTAZIONALE

8.8 - SERVIZIO DEDICATO DI SPORTELLI E ATM

Il Cassiere, sostenendo ogni relativo onere e costo, è tenuto ad assicurare la disponibilità di un servizio dedicato alla Sede Centrale ACI all'interno di un proprio sportello, che sia in grado di provvedere all'esecuzione di tutti gli ordinativi di incasso e pagamento, da rendere operativo

entro 3 mesi dalla data di stipula del contratto, entro 750 metri dall'ingresso dell'ACI di via Marsala, 8 - 00185, Roma.

Poiché il nostro istituto non possiede un sportello ubicato entro 750 metri dall' ingresso dell'ACI di via Marsala, 8 - 00185, Roma (il più vicino è sito in VIA CARLO ALBERTO, 2 - 00185 ROMA a circa 1000 metri), si chiede la possibilità di poter derogare all'ubicazione dello sportello entro i 750 metri previsti adottando un limite che consenta di garantire la massima partecipazione alla procedura di gara da parte degli operatori economici."

RISPOSTA AL QUESITO N. 2

Il suddetto servizio è richiesto in fase di esecuzione del contratto e, pertanto, in caso di aggiudicazione l'operatore potrà attrezzarsi entro tre mesi. La distanza di 750 metri è stata determinata tenendo conto dell'andatura media di una persona in modo che possa raggiungere in circa 10/15 minuti lo sportello della Banca cassiera. Tale lasso di tempo è quello considerato congruo per le esigenze organizzative ed operative dell'Ente ed inoltre risponde ad una minore esposizione del rischio in caso di trasporto valori.

Non si ritiene, pertanto, possibile derogare al requisito richiesto, che potrebbe però essere soddisfatto, come per il quesito di cui al punto 1), attraverso la rete delle banche operanti in circolarità, purché alle medesime condizioni economiche ed operative fin dalla data di decorrenza del contratto.

QUESITO N° 3

e' stato chiesto:

"CAPITOLATO TECNICO-PRESTAZIONALE

5 - OGGETTO DEL SERVIZIO

4 - INFORMAZIONI DI CARATTERE TECNICO, ECONOMICO E FINANZIARIO RIFERITE AD ACI

ACI beneficia attualmente di un fido per cassa complessivamente pari a 35 Mln di euro, ma negli ultimi 5 anni lo stesso non è stato utilizzato, neppure in minima parte.

5 - OGGETTO DEL SERVIZIO

L'appalto ha per oggetto la fornitura dei servizi di cassa, bancari e finanziari, dei servizi accessori a quelli di cassa e di alcuni servizi opzionali per lo svolgimento delle attività proprie dell'Automobile Club d'Italia.

A.2) Nell'ambito del servizio di cassa, la banca aggiudicataria accorda ad ACI:

- un'apertura di credito in conto corrente (fido per cassa), pari a 25 Mln di euro;*
- un fido di portafoglio pari a complessivi 2 Mln di euro, quest'ultimo in relazione alle disposizioni di incasso mediante addebiti preautorizzati (SDD B2B), inviati da ACI alle banche dei propri clienti con clausola "salvo buon fine";*
- l'eventuale distacco di parte della linea di fido in essere in favore di società controllate da ACI; in particolare, la banca aggiudicataria si impegna ad applicare a tali eventuali distacchi di linee di fido, le medesime condizioni economiche di cui all'offerta economica presentata in*

sede di partecipazione alla presente gara

Si chiede di precisare quali siano le società controllate da ACI a cui distaccare parte della linea di fido e se in caso di change of controll ACI è impegnata ad estinguere le anticipazioni di cassa concesse alla ex controllata, in questo caso indicare da dove si rileva l'impegno (es.: Statuto, accordo, contratto, ecc)."

RISPOSTA AL QUESITO N. 3

Le società controllate che potrebbero usufruire dell'eventuale distacco della linea di fido ACI sono le società in house providing dell'Ente. Nello specifico si tratta di (valutare se inserire breve descrizione su attività in house svolta):

- ACI GLOBAL;
- ACI INFORMATICA;
- ACI SPORT;
- ACI PROGEI;
- ACI INFOMOBILITY;
- AUTODROMO NAZIONALE MONZA SOCIETA' INCREMENTO AUTOMOBILISMO E SPORT S.p.A.

(maggiori informazioni sulle singole società sono reperibili sul sito istituzionale ACI e sui siti delle singole società).

Considerata la natura di società in house, strumentali alle esigenze operative di ACI, la possibilità di un change of control è estremamente remota e comunque ACI, oltre ad impegnarsi a estinguere le anticipazioni di cassa ad esse relative, esercita un controllo gestionale e finanziario stringente sull'operato delle suddette società, sulla base di apposito Regolamento di governance, reperibile al link https://www.aci.it/laci/la-federazione/amministrazione-trasparente/archivio19_regolamenti_0_152.html.

Si rinvia alla risposta al quesito numero 7.

QUESITO N° 4

e' stato chiesto:

"CAPITOLATO TECNICO-PRESTAZIONALE

8.2 - TASSO CREDITORE E DEBITORE

Le disponibilità di ACI, sul conto master e su eventuali altri conti correnti con giacenza positiva presso il Cassiere, sono remunerate al tasso creditore risultante dall'Offerta Economica, in caso di parametro di riferimento €str positivo.

Il tasso creditore sulla giacenza è calcolato prendendo come riferimento il tasso €str in vigore alla data di aggiudicazione, decurtato dello spread indicato nell'offerta economica.

In caso di €str negativo, ACI riconoscerà al Cassiere una remunerazione a fronte di una giacenza eccedente i limiti indicati nell'Offerta economica, stimando una giacenza media per

l'anno 2022 e seguenti pari a € 60 mln.

Per gli eventuali utilizzi dell'anticipazione bancaria di € 25.000.000 ACI corrisponderà al Cassiere il tasso debitore (Euribor a tre mesi più spread) risultante dall'Offerta economica, che non potrà superare la percentuale massima dell'1,50%, con addebito sul conto corrente master dell'Ente.

Per i distacchi di linea di fido di cassa a favore di Società controllate del gruppo ACI, deliberati dall'Ente ed a valere sul fido di cassa accordato ad ACI, il Cassiere deve applicare le medesime condizioni economiche accordate ad ACI per il fido di cassa e specificate nell'Offerta economica.

Oltre agli interessi debitori e alla remunerazione sull'eccedenza di giacenza, ACI corrisponderà annualmente al Cassiere, con addebito in conto corrente, in rate trimestrali posticipate, la cosiddetta commissione sull'affidamento (C.af.), indipendentemente dall'utilizzo o meno dell'affidamento accordato, nei limiti percentuali risultanti dall'Offerta economica.

13 - CONDIZIONI ECONOMICHE PER IL SERVIZIO DI CASSA

Il corrispettivo riconosciuto al Cassiere per la gestione dei servizi di cassa, bancari e servizi accessori è strutturato come segue:

➤ *Tasso creditorio sulle giacenze di liquidità sui conti correnti tenuti presso il Cassiere nella misura indicata nell'Offerta Economica formulata dall'aggiudicatario, che sarà allegata al Contratto. Sulle giacenze di liquidità fino a 20.000.000 di euro il tasso creditorio non potrà essere negativo.*

SCHEMA DI OFFERTA ECONOMICA - ALLEGATO N. 7

H1 Tasso applicabile alla giacenza superiore a € 20.000.000,00

Spread offerto rispetto all'€STR, aumento minimo + 0,01%

Si chiede di precisare che qualora l'Euro short-term rate (€STR) sia positivo il Cassiere riconoscerà ad ACI interessi pari all' Euro short-term rate (€STR) in vigore alla data di aggiudicazione, aumentato (e non decurtato) dello spread indicato in sede di gara e che qualora l' Euro short-term rate (€STR) sia negativo ACI riconoscerà al Cassiere interessi pari all' Euro short-term rate (€STR) in vigore alla data di aggiudicazione, decurtato dello spread indicato in sede di gara sulle giacenze di liquidità superiori a 20.000.000 di Euro.

Si chiede inoltre se quale parametro di riferimento si possa sostituire l'Euro short-term rate (€STR) in vigore alla data di aggiudicazione con quello in vigore alla data del termine di presentazione dell'offerta del 9/3 p.v."

RISPOSTA AL QUESITO N. 4

Premesso che il parametro di riferimento per la valutazione dell'offerta economica sarà lo spread offerto, si precisa che ai fini della formulazione dell'offerta medesima si potrà prendere a riferimento l'€str in vigore alla data del termine di presentazione delle offerte in quanto tasso conosciuto in quel momento.

Inoltre, a chiarimento di quanto indicato nel capitolato tecnico-prestazionale al paragrafo 8.2 – Tasso creditore e debitore, il tasso creditore prenderà a riferimento il tasso €str trimestrale, rettificato dallo spread indicato nell'offerta economica, in analogia al parametro di riferimento trimestrale assunto per il tasso debitore sull'anticipazione bancaria (Euribor a tre

mesi).

QUESITO N. 5

e' stato chiesto:

"In relazione al tasso debitorio sull'apertura di credito in conto corrente vogliate confermarci che il valore da quotare al punto E1 dello schema di Offerta Economica, è la percentuale massima (pari a 1,55%) dello spread rispetto all'Euribor 3 mesi in vigore sul sito della BCE."

RISPOSTA AL QUESITO N. 5

Si conferma che il parametro da quotare al punto E1 dello schema di Offerta economica è lo spread rispetto all'Euribor a tre mesi come determinato dalle fonti ufficialmente riconosciute dal settore bancario, dato rinvenibile e pubblicato periodicamente anche sul Sole 24 Ore"

QUESITO N. 6

e' stato chiesto:

"In relazione alla parte di attività "riscossioni a mezzo POS" di cui al paragrafo 3 del Disciplinare di gara "Oggetto dell'appalto", e con riferimento al successivo paragrafo 5 "Soggetti ammessi in forma singola o associata" Vi chiediamo di:

- 1. Confermare la possibilità della partecipazione in Raggruppamento Temporaneo di Impresa di tipo "verticale" all'interno del quale l'impresa mandataria svolgerà l'attività principale e l'impresa mandante svolgerà esclusivamente la sopra indicata parte di attività "riscossioni a mezzo POS";*
- 2. Nell'ipotesi di conferma del punto di cui sopra, confermare inoltre che verrà sottoscritto lo specifico contratto, predisposto in base alla normativa interbancaria di settore, che disciplina l'attività di riscossioni a mezzo POS;*
- 3. Nell'ipotesi di conferma dei punti di cui sopra, confermare altresì che l'Impresa mandante potrà fatturare il servizio di riscossioni a mezzo POS direttamente al Vostro Ente."*

RISPOSTA AL QUESITO N. 6

In merito ai punti 1 e 2 si precisa che al paragrafo 3 del Disciplinare di gara è presente un solo CPV per la prestazione principale, pertanto non sono configurabili R.T.I. di tipo "verticale", non essendo previste prestazioni secondarie. Rimane ferma la possibilità di configurare RTI orizzontali ed, in questo caso, si precisa che l'impresa mandante potrà fatturare il servizio di riscossioni a mezzo POS direttamente all'Ente.

QUESITO N. 7

e' stato chiesto:

"Al fine di permettere la valutazione del merito creditizio relativamente agli impegni previsti nella documentazione di gara si prega di rendere disponibile la seguente documentazione:

- 1) una situazione contabile del 2021 di ACI, il più possibile aggiornata (con data non inferiore al 30 giugno), comprensiva di stato patrimoniale e conto economico;*

2) un riepilogo aggiornato degli affidamenti bancari di ACI, attualmente in essere;

3) Con riferimento al “capitolato tecnico-prestazionale” - art. 5 “oggetto del servizio” - punto A) “servizi di cassa, bancari e finanziari” - A.2) “(...) la banca aggiudicataria accorda ad ACI: (...) l'eventuale distacco di parte della linea di fido in essere in favore di società controllate da ACI” si richiede:

a) conferma che l'eventuale distacco di parte della linea di fido sia riservato esclusivamente a società controllate da ACI, vale a dire a società la cui quota di partecipazione di ACI le renda idonee ad essere iscritte tra le “partecipazioni in società controllate” del bilancio di ACI;

b) di quantificare il numero delle società controllate su cui si presume possa avvenire il distacco di parte della linea di fido

c) che l'eventuale distacco di parte della linea di fido sia assistito da “mandato di credito” rilasciato da ACI alla Banca

4) Con riferimento al “capitolato tecnico-prestazionale” – art. 5 “oggetto del servizio” – punto A) “servizi di cassa, bancari e finanziari” – A.2) “(...) la banca aggiudicataria accorda ad ACI: (...) il rilascio di fidi di firma a fronte di garanzie fideiussorie da emettere a favore di terzi e nell'interesse dell'Ente fino ad un massimale pari a 5 Mln di euro” si richiede:

a) se tra le garanzie fideiussorie da emettere a valere su tale linea di credito, sia ricompreso anche il subentro in impegni di firma in corso di validità, già emessi dall'attuale Banca aggiudicataria, che verrebbe pertanto contestualmente liberata; in tal caso, si chiede di quantificare gli attuali impegni di firma in essere;

b) se alla cessazione del contratto dovessero sussistere impegni fiduciari in corso di validità (quelli previsti dal contratto), si richiede di confermare che ACI inserirà negli impegni a carico della nuova Banca aggiudicataria della prossima gara il subentro liberando totalmente la Banca che li ha emessi in forza del contratto appena cessato.

5) In considerazione della complessità dei servizi e degli impegni previsti in gara, che prevedono attività deliberative in carico agli organi apicali degli istituti bancari, al fine di permettere la predisposizione di un'offerta adeguata, si invita a valutare la possibilità una congrua proroga dei termini per la presentazione delle offerte, orientativamente di circa 30 giorni.”

RISPOSTA AL QUESITO N. 7

1. ACI, in quanto ente pubblico, non redige situazioni economico-patrimoniali infrannuali.
2. Gli affidamenti bancari di Aci attualmente in essere sono un'apertura di credito in conto corrente (fido di cassa) di € 35 ml e un fido di portafoglio di € 10 ml a garanzia delle disposizioni di incasso SDD salvo buon fine.

3. Per i chiarimenti di cui alle lettere a) e lettera b) si rinvia integralmente alla **RISPOSTA AL QUESITO 3**, mentre per quanto richiesto alla lettera c) si specifica che l'eventuale distacco della linea di fido potrà essere assistito da "mandato di credito" rilasciato da ACI all'Istituto di credito aggiudicatario.

4 a) Sulla linea di credito di firma di € 5 ml deve essere ricompreso anche il subentro negli impegni di firma ancora in corso di validità quantificabili in € 2.788.981,18.

4 b) Correlativamente si conferma che, se alla cessazione del nuovo contratto dovessero sussistere impegni fiduciari in corso di validità previsti dal contratto oggetto della presente procedura di gara, la nuova banca aggiudicataria dovrà subentrare nei medesimi liberando totalmente la precedente Banca cassiera.

QUESITO 8

e' stato chiesto:

"Nel Disciplinare di gara è previsto il seguente requisito di capacità tecnica e professionale: "aver gestito nel corso del triennio 2017/2018/2019 i servizi di cassa e bancari nell'ambito dei quali sono stati eseguiti ordini di pagamento (mandati/bonifici) per un importo non inferiore a 6 miliardi di euro".

*Al riguardo Vi chiediamo di volerci cortesemente confermare che l'importo di 6 miliardi di euro deve intendersi riferito al volume complessivo dei pagamenti (mandati/bonifici) eseguiti nel corso del triennio 2017-2019 nell'ambito di servizi di cassa e bancari.
Distinti saluti"*

RISPOSTA AL QUESITO 8

Si conferma che l'importo di 6 miliardi di euro deve intendersi riferito al volume complessivo dei pagamenti (mandati/bonifici) eseguiti nel corso del triennio 2017-2019 nell'ambito di servizi di cassa e bancari, come previsto nel paragrafo 6.2.3 del disciplinare di Gara.

Roma, 24.2.2022