

**1) In merito all'Anticipo dell'importo totale dell'indennità supplementare spettante al personale avente diritto, chiediamo:**

(i) i numeri del personale avente diritto (ovvero a quanti persone spetta l'indennità);

- Trattandosi di un servizio da attivare, per la prima volta, con la convenzione non si dispone di dati storici.

Tuttavia il personale Ufficiali che si congeda ogni anno è di circa 600 unità, suddivise tra:

Ufficiali CC/EI 400 unità circa;

Ufficiali AM 100 unità circa;

Ufficiali MM 100 unità circa.

(ii) quali sono i criteri di calcolo dell'indennità da anticipare; abbiamo preso visione dell'art. 1914 del d. lgs. 66/2010, ma chiediamo comunque chiarimenti in merito anche, se possibile, mediante un'esemplificazione rappresentativa dei criteri di calcolo;

- Il sistema di calcolo non incide sul servizio richiesto poiché l'importo spettante è determinato dalla Cassa di previdenza.

(iii) se possibile, vorremmo sapere a quanto ammonta in totale l'indennità anticipabile;

- L'ammontare finanziario da erogare può essere quantificato (l'importo è determinato dal grado e dagli anni di servizio del personale avente titolo) in una fascia compresa tra 15.000,00€ ad un massimo 60.000,00€.

(iv) e se la percentuale richiesta dell'importo di anticipazione dell'Indennità Supplementare, su richiesta del personale militare ufficiale in congedo coincide sempre con quella di cui all'art. 1914 citato (o può essere eventualmente inferiore); (v) se oltre alla commissione e al tasso che in bando si chiede di prezzare, la banca può applicare anche altri oneri (per es. spese di istruttoria, etc...) e se può chiedere il rilascio di garanzie; (vi) **in relazione alla previsione secondo la quale (art. 9 del capitolato) "L'istituto di credito aggiudicatario dovrà assicurare l'anticipazione dell'indennità**

**supplementare in unica soluzione su richiesta del personale militare "Ufficiale" in congedo..." si chiede di confermare che la concessione di tale agevolazione è subordinata ad insindacabili valutazioni di merito di credito della banca;** (vii) se confermate che la concessione dell'indennità viene richiesta e concessa dai/ai singoli Ufficiali e non dalla/alla Cassa;

- L'anticipazione deve essere erogata in un'unica soluzione, ad insindacabile giudizio/valutazione del merito creditizio da parte della banca.

La richiesta di finanziamento/anticipazione deve essere formulata e presentata, esclusivamente, dall'interessato presso qualsiasi filiale/agenzia/sportello dell'Istituto .

Questo Ufficio di gestione rilascerà apposita dichiarazione nella quale attesterà la maturazione del diritto all'indennità, l'importo concretamente spettante e la data di prevista erogazione dello stesso.

Inoltre, si precisa che l'allegato "A" (CRITERI DI VALUTAZIONE OFFERTA) punto 9, (modalità di calcolo del punteggio) il tasso /commissione indicato è da intendersi equivalente al T.A.E.G. che l'istituto Bancario applicherà per l'erogazione del beneficio economico in parola.

**1 bis) In relazione alla previsione secondo la quale (art. 9 del capitolato) " L'istituto di credito aggiudicatario dovrà assicurare : la concessione della surrogazione dei mutui ovvero di nuovi mutui finalizzati all'acquisto o ristrutturazione di immobili a uso civile....(omissis) " si chiede di voler confermare che la concessione di nuovi mutui o la surrogazione verrà concessa previa valutazione del merito creditizio da parte della banca e quindi secondo le valutazioni discrezionali della stessa, senza che l'ente possa imporre in alcun modo alla banca di concedere mutui o surrogarsi in mutui già concessi. Si chiede altresì di conoscere la numerosità delle richieste medie mensili**

- La concessione di mutui/finanziamenti è ad insindacabile valutazione della banca.

Non si hanno informazioni in merito alla numerosità delle richieste medie mensili.

2) In merito all'art. 4 della convenzione si chiede se (i) lettere f), g) ed i), recanti rispettivamente impegno a comunicare tempestivamente le variazioni della struttura che gestisce il servizio, l'impegno a non opporre alcuna eccezione e l'impegno ad erogare per 20 gg personale per affiancamento di altro affidatario, nonché l'impegno a comunicare "ogni modificazione negli assetti proprietari, nella struttura dell'impresa e negli organismi tecnici e amministrativi (quest'ultimo impegno mediante comunicazione da darsi entro 10 gg) possano essere derogate in maniera tale da contenere impegni meno generici, o essere espunte dal testo contrattuale.

- Gli impegni in parola possono essere rimodulati in sede di sottoscrizione della convenzione, purché ciò non incida sul regolare svolgimento del servizio richiesto.

3) Fermo il numero di bonifici dichiarato in 20.000 chiediamo quanti di questi siano emessi in modalità telematica e quanti in modalità cartacea all'anno, mediamente. Si evidenzia infatti che nel disciplinare l'accesso a canali remoti di collegamento web pare relativo solo ad operatività informativa, pertanto si chiede se l'ente opera effettivamente anche in modalità telematica Remote in genere e anche per il pagamento con bonifico.

- Nell'ultimo anno sono stati emessi circa 15.000 bonifici, tutti in modalità cartacea.

L'ufficio di gestione ha, tuttavia, avviato un processo di modifica del proprio software gestionale al fine di operare attraverso flussi telematici.

4) Chiediamo altresì a quanto ammontano i mandati e le reversali con e senza sub. Inoltre non è chiara la ragione dell'offerta sui giorni di esecutività dei mandati atteso il fatto che le tempistiche di estinzione sono già indicate in convenzione (art. 6).

- Ogni anno vengono emessi circa 3.000 mandati e circa 150 reversali; Per ogni mandato ci sono sub. equivalenti a circa 6 bonifici.

Una volta all'anno, nel mese di dicembre, vengono emessi circa 100 mandati con sub. equivalenti a 75 bonifici.

A tal proposito ferma restando l'estinzione dei mandati nei termini previsti dalla convenzione, quanto indicato nei criteri di valutazione dell'offerta ha valore soltanto ai fini della determinazione del punteggio finale raggiunto, qualora l'Istituto interessato non fosse in grado di rispettare i detti termini della bozza di convenzione.

**5) Chiediamo se i mandati e reversali, esclusi dalle Esigenze a costo zero nell'oggetto di appalto, possano essere considerati servizi a pagamento e, in caso affermativo, se è possibile integrare l'offerta con dette voci.**

- Tutti i servizi esclusi dall'elenco "esigenze a costo zero" devono intendersi a pagamento, ma giova precisare, tale elemento sarà inserito esclusivamente in convenzione.

**6) Chiediamo se l'ente è disponibile a passare ad una operatività telematica e in caso affermativo con quali tempistiche.**

- Sono in corso modifiche al software gestionale dell'Ufficio di gestione al fine di operare attraverso flussi telematici.

Si presume che tale operazione sarà finalizzata entro qualche mese.

**7) Codesto Ente formula la gara per servizio di tesoreria e chiede l'apertura di 7 conti correnti e altrettanti conti titoli: si chiede se l'ente opera o meno con conto di tesoreria presso Banca d'Italia e se appartiene alla tabella A o alla Tabella B della Legge n 720/1984.**

- L'Ente non si avvale del "conto tesoreria" presso la Banca d'Italia.

**8) In merito alle "Modalità organizzative/gestionali del servizio e proposte migliorative tese ad economizzare la gestione e fornire vantaggi operativi all'ente" dove nell'appendice allegato A recante i punteggi, sotto tale voce sono indicati i seguenti servizi: stampa e spedizione senza spese delle C.U. (circa 8.000) annuali , stampa e spedizione senza spese di lettere personali ai titolari di assegno speciale, invio senza spese di periodiche e formali proposte di investimento , servizio gratuito di remote banking con estrazione file Excel e infine servizi assicurativi sui 5 immobili dell'ente, si chiede se debbano essere formulate obbligatoriamente proposte su tutti questi servizi o se, invece, la banca possa formulare offerte solo su alcuni o nessun servizio, senza che ciò comporti esclusione dalla gara.**

- *La banca può formulare un'offerta inerente anche i servizi richiamati, la cui mancanza non costituisce causa di esclusione dalla gara ma avrà incidenza solo sulla determinazione del punteggi conseguito.*

**9) Si chiede di avere esatta cognizione della citate C.U. e delle modalità con cui tali documenti dovrebbero essere acquisiti dalla banca cassiere. Si chiede altresì se sono pretese da Codesto Ente specifiche modalità di spedizione delle C.U. e delle lettere personali ai titolari di assegni e se l'operatività prevede anche la spedizione di assegni.**

- Il servizio relativo alla C.U. è svolto direttamente dall'Ufficio di gestione che invia, telematicamente, ai diretti interessati (circa 800 unità) tutte le comunicazioni a riguardo.

**10) Si chiede anche di conoscere il valore degli immobili dell'ente da assicurare e la loro dislocazione territoriale**

- Di seguito, si riportano gli immobili di proprietà dei rispettivi Fondi previdenziali :

| Fondo di appartenenza                               | Denominazione stabile                                   | indirizzo                                             | MQ. LORDI                            | Valore immobile da assicurare | CATEGORIA STELLE | NUMERO DI STANZE |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|
| Fondo di Previdenza Ufficiali della Marina Militare | <b>Circolo Ufficiali M.M. di Cortina d'Ampezzo (BL)</b> | Via dello Stadio N.9 - 32043 - Cortina d'Ampezzo (BL) | 2.698                                | <b>7.773.110,56 €</b>         | 3                | 40               |
| <b>recapiti</b>                                     | <b>email: marircuff.cortdamp@marina.difesa.it</b>       |                                                       | <b>centralino tel.n. 043 - 62611</b> |                               |                  |                  |

| IMMOBILE "B"                                                      |                                                |                                                    |                                        |                               |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|
| Fondo di appartenenza                                             | Denominazione stabile                          | indirizzo                                          | MQ. LORDI                              | Valore immobile da assicurare | CATEGORIA STELLE | NUMERO DI STANZE |
| Fondo di Previdenza Ufficiali Sottufficiali della Marina Militare | <b>Circolo di Marina Monte Terminillo (RI)</b> | Via dei Villini, 72 -02017 - Monte Terminillo (RI) | 4.191                                  | <b>4.696.240,80 €</b>         | 3                | 45               |
| <b>recapiti</b>                                                   | <b>email: circolamarinamilitare@yahoo.it</b>   |                                                    | <b>centralino tel.n. 0746 - 261431</b> |                               |                  |                  |

| IMMOBILE "C"                                            |                                                            |                                                               |                                       |                               |                  |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|
| Fondo di appartenenza                                   | Denominazione stabile                                      | indirizzo                                                     | MQ. LORDI                             | Valore immobile da assicurare | CATEGORIA STELLE | NUMERO DI STANZE |
| Fondo di Previdenza Sottufficiali della Marina Militare | <b>Circolo Sottufficiali M.M. di Chianciano Terme (SI)</b> | Via Giuseppe Di Vittorio, 110 - 53042 - Chianciano Terme (SI) | 1.174                                 | <b>1.804.479,20 €</b>         | 3                | 20               |
| <b>recapiti</b>                                         | <b>email: circolosottufficialichianciano@gmail.it</b>      |                                                               | <b>centralino tel. n.0578 - 64596</b> |                               |                  |                  |

| IMMOBILE "D"                                            |                                                        |                                                              |                                        |                               |                  |                  |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|
| Fondo di appartenenza                                   | Denominazione stabile                                  | indirizzo                                                    | MQ. LORDI                              | Valore immobile da assicurare | CATEGORIA STELLE | NUMERO DI STANZE |
| Fondo di Previdenza Sottufficiali della Marina Militare | <b>Circolo Sottufficiali M.M. di Levico Terme (TN)</b> | Via Provinciale per Vetriolo, 20 - 38056 - Levico Terme (TN) | 2.685                                  | <b>3.203.185,36 €</b>         | 3                | 49               |
| <b>recapiti</b>                                         | <b>email: circolomarinalevico@virgilio.it</b>          |                                                              | <b>centralino tel. n.0461 - 701580</b> |                               |                  |                  |

| IMMOBILE "E"                                   |                                                                               |                                            |           |                               |  |  |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------|-------------------------------|--|--|
| Fondo di appartenenza                          | Denominazione stabile                                                         | indirizzo                                  | MQ. LORDI | Valore immobile da assicurare |  |  |
| Fondi Ufficiali dell'E.I. e dell'Arma dei C.C. | <b>Palazzo Ufficio Via Todi, ROMA</b>                                         | Via Todi 4-6-10 angolo via Narni 39-42-45. | 5.350     | <b>7.746.853,49 €</b>         |  |  |
|                                                | <b>Ministero della Difesa -8. Reparto infrastrutture E.I. - VIA TODI ROMA</b> |                                            |           |                               |  |  |

**11) Dall'esame della documentazione di gara non sembra che l'ente abbia diritto, né chieda anticipazioni di cassa. Si chiede di confermare e, se esistono previsioni che assegnano all'ente forme di anticipazione obbligatoria e in caso affermativo si chiede di conoscerne i criteri, i riferimenti normativi e l'ammontare massimo.**

- L'Ente non necessita di anticipazioni di cassa.

**12) Si chiede di confermare l'assenza delle commissioni sui bonifici esteri (Esigenze a titolo oneroso per l'Ente) nel criteri di valutazione dell'offerta. Peraltro, poiché è previsto che tale servizio sia oneroso per l'ente si chiede se l'offerta può essere integrata con le voci di prezzatura dei bonifici esteri. Si chiede altresì quali siano i volumi dei bonifici esteri.**

- Si conferma l'assenza delle commissioni sui bonifici esteri.

Il costo del servizio sarà dettagliato, esclusivamente, in convenzione.

Vengono effettuati circa 200 bonifici Esteri (non è un dato certo, potrebbe aumentare oppure diminuire).

**13) Si prega puntualizzare con esempio la modalità di calcolo della diffusione nell'intero territorio nazionale (punto 8 dell'allegato A ), poiché risulterebbe poco chiaro (se pari a  $X / 20 \times 10$  per max punti 8 ).**

- Il punteggio sarà attribuito applicando la seguente formula:  
(numero di regioni coperte dalla presenza di filiale-agenzia-sportello/20\*8). Punteggio max attribuibile è di 8 punti.