



CITTÀ DI SESTO SAN GIOVANNI

MEDAGLIA D'ORO AL VALOR MILITARE

Servizio Gare e Contratti

PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA DEL COMUNE DI SESTO SAN GIOVANNI CIG: BC58CDEE80

RISPOSTE A RICHIESTE DI CHIARIMENTO 1

Secondo quanto previsto al paragrafo 4.2 del disciplinare di gara, a beneficio di tutti i concorrenti si riportano di seguito le risposte ai quesiti pervenuti entro i termini previsti.

Domanda n. 1

- Disciplinare di Gara 5.3

1. Si richiede se il compenso annuale debba ricomprendere anche le altre voci quotate (bonifici, transato POS, fidejussioni, tassi passivi...);

Risposta alla domanda n. 1

Il compenso annuale non include anche le altre voci quotate che saranno riconosciute secondo le prescrizioni della convenzione, del disciplinare di gara e secondo l'offerta tecnica presentata in gara dall'aggiudicatario.

Domanda n. 2

- Disciplinare di Gara 6.3

Si richiede se la proroga di un anno della convenzione si attiva solo con la richiesta dell'Ente o previo accordo tra le parti;

Risposta alla domanda n. 2

La facoltà di proroga è esercitata dall'Ente con comunicazione inviata all'appaltatore almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto.

Domanda n. 3

Si richiede se esistono giacenze extra-tesoreria ed il loro importo;

Risposta alla domanda n. 3

Non esistono giacenze in conti correnti diversi da quelli aperti presso il Tesoriere;

Domanda n. 4

Si chiede conferma che gli SDD presentati ammontino a n° 120 per € 11.642,02;

Risposta alla domanda n. 4

Gli SDD presentati per il pagamento della TARI nell'anno 2025 ammontano a n° 120 per € 11.642,02.

Nel corso dell'anno 2025 sono inoltre stati incassati n. 2996 SDD per un importo complessivo di € 703.565,44, tra affitti mensili e piani di rientro. Gli utenti che pagano gli affitti mediante SDD sono mediamente 172, per un importo mensile medio di € 48.582,98.

Domanda n. 5

Si richiede di conoscere come viene incassata l'utenza TARI;

Risposta alla domanda n. 5

L'utenza tari viene incassata mediante PagoPa e mediante SDD.

Domanda n. 6.

Si richiede di conoscere la modalità con la quale vengono incassati gli affitti;

Risposta alla domanda n. 6

Gli affitti sono riscossi prevalentemente a mezzo PagoPa e per una parte con SDD.

Domanda n. 7

Si chiede numero, importo e frequenza di eventuali MAV presentati;

Risposta alla domanda n. 7

Non sono previsti pagamenti mediante MAV

Domanda n. 8

Importo, numero di eventuali depositi cauzionali presso il tesoriere;

Risposta alla domanda n. 8

Alla data del 21 agosto 2026 sono depositate presso il Tesoriere num. 344 Polizze fideiussorie per un importo complessivo di € 514.513.425,84

Domanda n. 9

Importo e numero dei pagamenti pagobancomat incassati;

Risposta alla domanda n. 9

Il numero dei pagamenti pagobancomat incassati dal 1/8/2025 al 31/7/2026 è di n. 4117 per un importo totale di € 849.131,63

Domanda n. 10

Importo e numero dei pagamenti Carta Credit incassati;

Risposta alla domanda n. 10

Il numero dei pagamenti con altri tipi di circuiti dal 1/8/2025 al 31/7/2026 è di 6889 per un importo totale di € 2.136.973,07

Domanda n. 11

Importo e numero bonifici assoggettati a commissione

Risposta alla domanda n. 11

Il numero dei bonifici assoggettati a commissione nell'anno 2025 ammonta a 3097 per un importo totale di € 40.304.301,13.

Domanda n. 12

Se presso il Comune di Sesto sia già attivo il servizio di ritiro del denaro e se questo avvenga tramite "cassa continua";

Risposta alla domanda n. 12

Presso la sede del Comune di Sesto San Giovanni attualmente non è attivo un servizio di ritiro del denaro

Domanda n. 13

Fermo restando la necessità dell'emissione di una garanzia provvisoria, si richiede se si debba emettere la garanzia definitiva in caso di aggiudicazione del Servizio.

Risposta alla domanda n. 13

Come indicato al punto 32.2 del disciplinare di gara, ai sensi dell'art. 211, comma 1 del D.Lgs. 267/2000, il tesoriere risponde con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio di eventuali danni all'Ente affidante o a terzi, e pertanto lo stesso è esonerato dal presentare cauzione definitiva ex art. 117 del D. Lgs 36/2023. Il tesoriere è, in ogni caso, responsabile di tutti i depositi, comunque costituiti, intestati all'Ente.

Domanda n. 14

Si chiede di precisare se, presso la sede comunale di Piazza della Resistenza 20, sia attualmente presente o sia stata presente nel precedente affidamento un'infrastruttura ATM e/o cassa continua integrata. Si chiede inoltre di specificare se esistano locali, predisposizioni impiantistiche o infrastrutture eventualmente riutilizzabili dal futuro tesoriere;

Risposta alla domanda n. 14

Al momento non è presente presso la sede comunale di Piazza della Resistenza 20 un'infrastruttura ATM e/o cassa continua integrata. In caso di offerta da parte del concorrente sarà individuato il locale idoneo.

Domanda n. 15

Si chiede di indicare il volume annuo dei versamenti in contanti effettuati presso il Comune e che potrebbero essere conferiti tramite l'eventuale ATM con funzione di cassa continua;

Risposta alla domanda n. 15

Gli incassi in contanti registrati nell'anno 2025 ammontano ad € 28.46,82.

Domanda n. 16

Si chiede di fornire il numero annuo delle transazioni POS relative all'anno 2025, distinguendo:

- Pagobancomat;
- carte di credito;
- operazioni inferiori a € 30;
- operazioni superiori a € 30;
- relativo transato annuo;

Risposta alla domanda n. 16

Il numero di transazioni POS per periodo 1/8/2025 – 31/7/2026 sono le seguenti:

- | | |
|--------------------------------|-----------------|
| • Pagobancomat | n. 4117; |
| • altri circuiti | n. 6889; |
| • operazioni inferiori a € 30 | n. 371; |
| • operazioni superiori a € 30; | n. 10635 |
| • transato annuo complessivo | € 2.986.104,70; |

Domanda n. 17

Si chiede di indicare:

- il numero annuo delle disposizioni SDD;
- il numero annuo degli insoluti;
- la suddivisione tra domiciliazioni presso il tesoriere e presso altre banche;

Risposta alla domanda n. 17

Nell'anno 2025:

- *il numero delle disposizioni SDD ammonta a 3116*
- *il numero degli insoluti SDD è di 325*
- *Si ritiene non rilevante il dato sulla suddivisione tra domiciliazioni presso il Tesoriere e presso altre banche in quanto il valore dipendente da quale istituto bancario è aggiudicatario del servizio di Tesoreria.*

Domanda n. 18

Si chiede di confermare (Con riferimento all'art. 35 dello schema di Convenzione e dunque al ruolo in capo al Tesoriere di Responsabile del trattamento dei dati) che codesto Comune sarà disponibile a sottoscrivere il modello Data Processing Agreement (DPA) standard in uso alla Banca e le relative misure di sicurezza che regoleranno compiutamente la materia; Chiesto chiarimento a Berardi

Risposta alla domanda n. 18

Il Comune valuterà la possibilità di sottoscrivere il modello Data Processing Agreement (DPA) standard in uso alla Banca e le relative misure di sicurezza in considerazione della coerenza e compatibilità del modello con la normativa di riferimento, i regolamenti comunali, le prescrizioni contenute nella bozza di convenzione e negli atti di gara.

Domanda n. 19

Si chiede di confermare che (Con riferimento all'art. 30 dello schema di convenzione, tenuto conto che, come precisato dalle "Linee Guida sulla tracciabilità dei flussi finanziari" (Delibera ANAC n. 556 del 31/5/2017) gli obblighi di tracciabilità dei flussi si intendono assolti tramite l'acquisizione del CIG di gara comunicato al momento di avvio della procedura) come tra l'altro espressamente previsto dall'art. 30 dello schema di Convenzione e che, pertanto, l'aggiudicatario non dovrà fornire ulteriori dati;

Risposta alla domanda n. 19

Si conferma.

Domanda n. 20

Si chiede di confermare (Con riferimento all'art. 16 dello schema di Convenzione) che il rilascio di garanzia fideiussoria, sarà subordinato alla positiva valutazione del merito creditizio ad insindacabile giudizio del Tesoriere e che sarà apposto vincolo di pari importo della fideiussione sull'anticipazione di cassa, restando fermo che saranno valutati solo impegni di firma di natura commerciale e

finanziaria, ma limitati alle seguenti fattispecie: garanzia dell'obbligo di corresponsione di un corrispettivo di pagamento che sia un fitto o una prestazione/fornitura di beni/servizi o anche la potenziale manifestazione finanziaria di un danno da inadempimento contrattuale da parte dell'Ente, escluse fideiussioni in favore di Banche/Istituti finanziari a garanzia di finanziamenti dagli stessi erogati. Resta inteso che, in caso di cessazione del servizio, L'Ente si impegna a far rilevare dal Tesoriere subentrante tutti gli obblighi inerenti ad eventuali impegni di firma. Si chiede inoltre conferma che la garanzia fideiussoria eventualmente richiesta sarà rilasciata nel solo interesse del Comune;

Inoltre:

Risposta alla domanda n. 20

Si conferma che il rilascio di garanzia fideiussoria sarà subordinato alla positiva valutazione del merito creditizio del Tesoriere, atteso che quest'ultimo agisce come un intermediario finanziario regolato dal Testo Unico Bancario (TUB), e mantiene il diritto/dovere di valutare la capacità finanziaria dell'Ente. Si conferma altresì che, come previsto dallo schema di convenzione all'art. 16) l'attivazione di tale garanzia, sarà correlata all'apposizione del vincolo di una quota corrispondente dell'anticipazione di tesoreria e che la garanzia fideiussoria eventualmente richiesta sarà rilasciata nel solo interesse del Comune.

Lo schema di convenzione, tuttavia, non prevede vincoli rispetto alle tipologie di impegni di firma che non possono essere inseriti successivamente nella documentazione di gara e contrattuale successivamente alla pubblicazione degli atti di gara.

Di norma, comunque, il Comune chiede il rilascio di impegni di firma di natura commerciale e finanziaria, e relativi a garanzia dell'obbligo di corresponsione di un corrispettivo di pagamento che sia un fitto o una prestazione/fornitura di beni/servizi o anche la potenziale manifestazione finanziaria di un danno da inadempimento contrattuale da parte dell'Ente e non fideiussioni in favore di Banche/Istituti finanziari a garanzia di finanziamenti dagli stessi erogati.

Domanda n. 21

In riferimento all'art. 5 dello Schema di convenzione si chiede conferma che il Tesoriere debba erogare anche il servizio di Tramite PA (tratta Ente-Bankit del siope+).

In caso negativo, si chiede:

- a.** di conoscere il fornitore cui il Comune affida il servizio di Tramite PA, con cui il tesoriere dovrà colloquiare per il servizio di conservazione sostitutiva richiesto dall'art. 5.6 e 5.7 della convenzione.
- b.** che le spese di collegamento tra il fornitore della prima tratta e il conservatore siano a carico del Comune;

Risposta alla domanda n. 21

Si conferma che il tesoriere dovrà erogare anche il servizio di Tramite PA, con costi a carico del Tesoriere.

Domanda n. 22

In riferimento all'art. 5 dello Schema di convenzione e considerato l'art 12 del Disciplinare in tema di Subappalto si chiede conferma che il servizio di conservazione sostitutiva a norma, così come l'eventuale Tramite PA se previsto negli obblighi del Tesoriere (cfr quesito precedente), possano rientrare tra i servizi ausiliari per i quali è previsto la possibilità di ricorrere al subappalto;

Risposta alla domanda n. 22

Si conferma che il servizio di conservazione sostitutiva a norma, così come l'eventuale Tramite PA se previsto negli obblighi del Tesoriere, possano rientrare tra i servizi ausiliari per i quali è previsto la possibilità di ricorrere al subappalto.

Domanda n. 23

Con riferimento all'art. 4.2 e) della Convenzione si chiede conferma che gli impegni/obblighi in caso di sciopero a carico del tesoriere saranno quelli previsti dalla normativa di riferimento in merito ai servizi pubblici essenziali tra cui rientrano anche i servizi di erogazione effettuati anche a mezzo del servizio bancario;

Risposta alla domanda n. 23

Si conferma.

Domanda n. 24

Con riferimento al punto relativo alla migrazione dei dati e al collegamento tra tesoriere uscente e tesoriere subentrante, si chiede conferma che lo stesso possa ritenersi assolto tramite gli adempimenti standard previsti in fase di verbale di passaggio di consegne;

Risposta alla domanda n. 24

L'obbligo si intende assolto con il completamento della migrazione dati e di qualsiasi altra attività dovesse rendersi necessaria per gestire la situazione finanziaria dell'Ente, garantendo il passaggio dal Tesoriere uscente al Tesoriere subentrante senza alcuna interruzione di servizio e senza oneri a carico dell'Ente.

Domanda n. 25

Si chiede conferma che con riferimento alle riscossioni non sia intesa anche la gestione delle stesse con nomina del tesoriere a Partner Tecnologico sul Nodo AGID, fermo restando la possibilità del tesoriere di essere nominato Partner Tecnologico con accordi e con compenso da determinarsi tra le parti;

Risposta alla domanda n. 25

Si conferma.

Domanda n. 26

Con riferimento all'esenzione commissionale sugli incassi prevista dall'Art. 4.2 b) dello Schema di Convenzione si precisa che gli incassi sono da intendersi in esenzione da spese/commissioni solo quando l'Istituto incassa nelle vesti di Tesoriere e quando tali incassi non transitano per il Nodo dei Pagamenti PagoPA. Qualora però gli incassi vengono disposti tramite il nodo PagoPA, stante la normativa vigente in materia, dovranno essere poste a carico dei debitori le commissioni richieste nel tempo dall'Istituto che agisce nelle vesti di PSP (e non di Tesoriere);

Risposta alla domanda n. 26

Si conferma.

Domanda n. 27

Con riferimento all'Art. 4.2 c) dello Schema di Convenzione si chiede di meglio precisare e dettagliare cosa si intenda per servizi aggiuntivi quali:

- riscossione informatizzata dei servizi pubblici in generale su portale pagamenti on-line;
- servizi di multicanalità di pagamento verso l'Ente conformemente alle norme PagoPA di AgID con

Risposta alla domanda n. 27

Con tale previsione si chiede al Tesoriere di garantire la rendicontazione informatizzata delle attività di riscossione in generale e la gestione informatizzata dei servizi in favore del Comune e dell'Utenza, mediante una pluralità di canali sia fisici (sportelli bancari; POS fisici e virtuali) che digitali (Home banking/corporate Bannking (CBILL) Gateway di pagamento sul portale dell'Ente, App mobile) integrati con la piattaforma nazionale e comunale, gestiti direttamente dal Tesoriere secondo le altre disposizioni contenute nello schema di convenzione.

Domanda n. 28.

Con riferimento agli elementi dei mandati e delle reversali (art 9.2 e 11.2 dello Schema di Convenzione) si chiede conferma che gli ordinativi siano emessi secondo i tracciati standard OPI vigenti pubblicati da AgID;

Risposta alla domanda n. 28

Si conferma.

Domanda n. 29

Con riferimento all'art. 5.1 b) dello schema di convenzione, si chiede conferma che il tesoriere fornirà l'applicativo come spiegato al seguente sito <https://www.unicredit.it/it/settore-pubblico/incassi-e-pagamenti/pubblica-amministrazione/UniTesoWeb-TesoWebSign.html> e che eventuali raccordi con i programmi dell'ente saranno senza alcun intervento da parte del tesoriere, anche con riferimento alla software house dell'ente, sia in termini organizzativi che di spesa, che restano perciò a totale carico dell'ente". Si chiede inoltre conferma che è escluso alcun intervento da parte del tesoriere sia tecnico che economico in ordine a eventuali cambiamenti software e di programmi di gestione finanziaria che l'ente dovesse discrezionalmente adottare";

Risposta alla domanda n. 29

Si conferma quanto indicato all'art. 5.1 b). Qualora, ai fini dell'eventuale integrazione della piattaforma informatica utilizzata dal Tesoriere con i software gestionali e/o con i sistemi gateway multiservizi per i pagamenti on line utilizzati dall'Ente e per ciò che riguarda i flussi e i protocolli informatici utilizzati per l'interscambio e/o la trasmissione dei dati o delle informazioni tra Ente, Tesoriere e terzi, si rendessero necessari anche interventi da parte del Tesoriere, quest'ultimo dovrà provvedervi senza ulteriori oneri a carico del comune.

Domanda n. 30

Con riferimento allo schema di convenzione Art. 24.2 – “La presente convenzione potrà essere rinnovata, per non più di una volta ai sensi dell'art. 210 del D.Lgs 267/2000, qualora ne ricorrano le condizioni di legge” si chiede di confermare che tale facoltà di rinnovo:

- operi ai sensi dell'art. 120 comma 10 del D. Lgs. 36/2023
- che sia della durata di un anno come indicato all'art 6.3 comma b del Disciplinare
- che sia subordinata all'accettazione del tesoriere e pertanto non si tratti di atto unilaterale dell'Ente e quindi di un obbligo per il tesoriere

Risposta alla domanda n. 30

Le opzioni di proroga, contrattuale e tecnica, sono disciplinate rispettivamente dai commi 10 e 11 dell'art. 120 del D. Lgs. 36/2023 e da quanto indicato al punto 6.3 del disciplinare di gara, a cui si rinvia. L'esercizio di tali facoltà è un atto unilaterale del Comune.

Domanda n. 31

Con riferimento all'offerta economica e ai tassi debitori e creditori si chiede conferma che:

- a.** per la valorizzazione dei tassi la base di calcolo del parametro sia Euribor 3 mesi/360 media mese precedente;

Risposta alla domanda n. 31 lettera a.

Si rinvia a quanto indicato nel disciplinare di gara al paragrafo 25.5, tabella 6 – punti 1 e 2.

- b.** per tutta la durata della convenzione, la liquidazione degli interessi avverrà secondo la periodicità prevista dalla normativa vigente tempo per tempo applicabile (attualmente art. 120 TUB e Delibera CICR del 3 agosto 2016).

Risposta alla domanda n. 31 lettera b.

Si conferma.

Si precisa inoltre che tutta la documentazione di gara è reperibile, sempre sulla piattaforma, nella sezione "Documentazione di gara" e sul sito istituzionale dell'Ente nella sezione "Bandi di gara". Nella documentazione è allegato il modello per la redazione dell'offerta economica; la redazione della Relazione Tecnica è interamente a cura dell'OE e non è previsto un modello di riferimento.

Sesto San Giovanni, 25.8.2026

Il RUP
Dott. Nicodemo Silvestri
[Firmato digitalmente]