

Avviso pubblico per l'acquisizione di manifestazioni di interesse degli operatori economici disponibili ad assicurare a titolo gratuito il complesso delle operazioni legate ai servizi di tesoreria e cassa dell'Agenzia.

L'Agenzia per l'Italia Digitale (AgID) è assoggettata al regime di Tesoreria unica (L. 29 ottobre 1984 n. 720 e relative norme attuative; DPCM 29 novembre 2011; L. 7 agosto 2012, n. 134) che comporta il dovere di adempiere agli obblighi di legge previsti dalla Banca d'Italia, dal Ministero dell'Economia e delle Finanze e da ogni altro soggetto istituzionale cui debba rispondere in tema di comunicazione di finanza pubblica.

AgID ha attualmente la necessità e l'urgenza di individuare un Operatore Economico cui affidare la gestione del servizio di tesoreria e cassa a titolo gratuito e per la durata di 60 (sessanta) mesi al fine di assicurare il complesso delle operazioni legate alla gestione finanziaria dell'Ente.

L'Agenzia, con il presente avviso e nel pieno rispetto dei principi di trasparenza, parità di trattamento, proporzionalità, efficienza ed economicità, intende avviare un'indagine di mercato, allo scopo di acquisire le manifestazioni di interesse degli operatori economici disponibili ad assicurare a titolo gratuito il servizio di tesoreria e cassa dell'Ente.

Il successivo contratto verrà definito solo all'esito della procedura e previa valutazione delle manifestazioni di interesse effettivamente pervenute.

Il presente avviso ha carattere puramente esplorativo e non costituisce invito a presentare offerta, né tanto meno, costituisce proposta contrattuale e non determina l'instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali. Le candidature inviate, pertanto, non vincolano in alcun modo l'Amministrazione né possono far insorgere nei soggetti che le presentano alcun diritto in ordine all'eventuale aggiudicazione.

L'Agenzia si riserva la facoltà di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, il procedimento avviato e di non dar seguito all'indizione della successiva procedura negoziata.

Oggetto del contratto

Oggetto del contratto è il servizio di tesoreria e cassa dell'Agenzia per l'Italia Digitale, ovvero la riscossione delle entrate e il pagamento delle spese facenti capo all'Ente, alla custodia dei titoli e valori e agli adempimenti connessi previsti dalla legge, dagli statuti, dai regolamenti o da norme pattizie, nonché, garantire l'allineamento al contesto tecnico, operativo e normativo vigente, per eventuali operazioni di riscossione tramite il nodo dei pagamenti PagoPA.

Si precisa altresì che:

- l'Agenzia è in contabilità economico-patrimoniale: le entrate proprie sono costituite dal contributo ordinario da MEF e da entrate per ricavi per attività di vigilanza non preventivabili a priori;
- l'Agenzia presenta un bilancio civilistico ai sensi dell'art. 2423 e seguenti del c.c.;
- l'Agenzia si avvale del sistema contabile JSIS-Jsiac;
- l'importo della anticipazione massima richiedibile è quello espressamente indicato dall'art. 52 del D.P.R. 97/2003 e quindi entro il limite di 3/12 delle entrate accertate nell'anno precedente;
- i bilanci dell'Agenzia e i documenti ad essi connessi sono pubblicati sul sito AgID alla relativa sezione del Portale dell'Amministrazione Trasparente.

Durata del contratto

Il contratto avrà una durata di 60 (sessanta) mesi a decorrere dalla sottoscrizione dello stesso.

Valore del contratto

Il servizio dovrà essere svolto dall'affidatario a titolo gratuito, salvo il rimborso delle spese effettivamente sostenute per imposta di bollo e bolli postali. Il costo relativo all'eliminazione dei rischi da interferenza è pari a Euro 0,00 in quanto, data la natura del servizio in oggetto e le modalità di svolgimento dello stesso, non si ravvisano particolari rischi ai fini della sicurezza, eccetto quelli specifici dell'attività propria dell'impresa.

Procedura di selezione e criteri minimi richiesti agli operatori che manifestano interesse

L'Agenzia si riserva la facoltà di esperire la successiva procedura negoziata anche in presenza di una sola manifestazione di interesse.

Saranno invitati tutti gli operatori economici in possesso dei requisiti successivamente elencati e che abbiano correttamente manifestato interesse, nel rispetto dei termini e delle condizioni previste dal presente avviso.

Non essendo richiesta alcuna offerta economica, il servizio potrà essere affidato all'operatore che nella eventuale procedura negoziata, presenterà un'offerta migliorativa e vantaggiosa per l'Ente, rispetto alle specifiche elencate nel successivo paragrafo.

Prestazioni, obblighi, impegni specifici richiesti

Il Fornitore accetta e garantisce le seguenti disposizioni e richieste operative per il corretto svolgimento delle attività:

- a) Il servizio dovrà essere svolto con l'osservanza delle disposizioni di legge e del Regolamento di contabilità, finanza e bilancio dell'Agenzia, approvato con Decreto del Ministro per la semplificazione e la pubblica amministrazione ed il Ministero dell'economia e delle Finanze in data 1° settembre 2016, nonché ai sensi del decreto legislativo n. 91 del 31 maggio 2011 in esecuzione dell'art. 2 della legge n. 196 del 31 dicembre 2009.
 - b) L'Istituto Cassiere è tenuto ad eseguire le operazioni di cassa nel rispetto della normativa citata, e a custodire eventuali titoli di proprietà dell'Agenzia. L'esazione sarà pura e semplice, senza l'obbligo di esecuzione contro i debitori morosi da parte dell'Istituto Cassiere, il quale non sarà tenuto ad intimare atti legali o richieste, restando sempre a cura dell'Agenzia ogni pratica legale ed amministrativa per ottenere l'incasso.
 - c) Il servizio deve essere erogato tramite sistemi informatici con collegamento diretto tra le parti. In particolare, lo scambio dei dati e della documentazione inerenti il servizio deve avvenire mediante l'Ordinativo di Pagamento e Incasso ("OPI") nel rispetto dello standard definito da AgID e delle regole di colloquio previste dal progetto SIOPE +, e di quanto previsto normativamente dall'art. 1, comma 533, della legge 11 dicembre 2016.
1. L'Istituto Cassiere, a partire dalla comunicazione di avvio formalizzata dal RUP anche via mail, dovrà eseguire il servizio con perfetta regolarità ed efficienza, nel rispetto di tutti i patti, le obbligazioni e le condizioni previste, oltre che dal presente documento che disciplina l'iter e le fasi di esecuzione della TD, dalle norme legislative e regolamentari vigenti per lo specifico settore.
 2. L'Istituto Cassiere dovrà, in particolare, tenere correntemente aggiornato un giornale di cassa su cui registrare, in ordine cronologico, ogni riscossione ed ogni pagamento.
 3. L'Istituto Cassiere procederà ogni tre mesi, o a scadenza più ravvicinata qualora l'Agenzia lo ritenga opportuno, al raccordo delle risultanze della propria contabilità con quelle dell'Agenzia. Copia del "quadro di raccordo" nonché l'elenco degli ordinativi inestinti, saranno trasmessi all'Agenzia entro il 15° giorno successivo al periodo di riferimento.

4. Sarà cura dell'AgID non appena si avvertisse la necessità di ricorrere alle anticipazioni di cassa verificare con l'Istituto cassiere il tasso adottato e la sua congruenza rispetto ai valori di mercato, come precisato nei successivi articoli.
5. Nel periodo successivo alla scadenza del contratto, fino al pieno subentro del nuovo assegnatario, e comunque per un periodo massimo di mesi 24 (Ventiquattro), l'Istituto Cassiere è tenuto a fornire, con continuità ed adeguatezza, tutte le attività ed i servizi, relative all'oggetto ed alle finalità del contratto, che si rendessero necessari e fossero richiesti dall'AgID.
6. L'Istituto Cassiere non può sospendere l'esecuzione delle prestazioni in seguito a decisione unilaterale, nemmeno nel caso in cui siano in atto controversie con l'AgID. L'eventuale sospensione delle prestazioni, per decisione unilaterale dell'Istituto Cassiere, costituisce inadempienza contrattuale con la conseguente risoluzione del contratto.
7. Per tutto il periodo contrattuale, di comune accordo tra le parti, salvo quanto già precisato al precedente articolo, potranno essere in ogni momento apportati, alle modalità di espletamento del servizio, tutti quei perfezionamenti metodologici, di natura operativa ed organizzativa ritenuti necessari per migliorare lo svolgimento.
8. L'AgID comunicherà preventivamente all'Istituto Cassiere le generalità e la qualifica delle persone autorizzate, e di quelle delegate in sostituzione, a firmare digitalmente o in firma autografa, le reversali di riscossione ed i mandati di pagamento, nonché comunicherà tempestivamente le eventuali variazioni che potranno intervenire per decadenza, nomina o sostituzione. L'Istituto Cassiere provvederà a dare esecuzione alle comunicazioni di cui sopra dal giorno lavorativo successivo a quello di ricezione delle stesse.
9. Nel caso in cui le reversali di riscossione ed i mandati di pagamento siano firmati dai delegati, si intenderà automaticamente che l'intervento dei medesimi è dovuto all'assenza o impedimento dei titolari.
10. Per firma digitale deve intendersi un particolare tipo di forma elettronica qualificata e basata su un sistema di chiavi asimmetriche a coppia, una pubblica ed una privata, che consente al titolare tramite la chiave privata e al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici.
11. Ad avvio del servizio l'Agenzia trasmetterà all'Istituto Cassiere lo Statuto ed il Regolamento concernente la disciplina della gestione patrimoniale, economica e finanziaria nonché, le future successive variazioni.
12. L'Istituto Cassiere avrà l'obbligo di tenere aggiornati e custodire, anche mediante sistemi informatici:
 - a) il giornale di cassa riportante le registrazioni giornaliere delle operazioni di riscossione e di pagamento;
 - b) gli ordinativi telematici – le reversali di incasso ed i mandati di pagamento - una volta estinti, dovranno essere resi disponibili all'Agenzia tramite flusso telematico corredati delle relative quietanze;
 - c) lo stato delle riscossioni e dei pagamenti al fine di accertare in ogni momento la posizione di incasso e di pagamento (elenco delle partite pendenti di riscossione e di pagamento ed elenco reversali e mandati inevasi);
 - d) eventuali altri documenti previsti dalla legge.
13. L'Istituto Cassiere dovrà mettere a disposizione:
 - a) quotidianamente, in via telematica, all'Agenzia il rendiconto delle operazioni di cassa effettivamente compiute;
 - b) giornalmente l'estratto del conto corrente bancario, completo dei dati analitici identificativi di tutte le operazioni di incasso e di pagamento effettuate nel periodo considerato, completo delle relative valute.

Tali dati, alternativamente, potranno essere riportati in apposito file a parte, da trasmettere mensilmente, quale allegato all'estratto del conto corrente bancario. L'Istituto Cassiere invierà, annualmente, in via telematica, entro il 10 gennaio di ogni esercizio, l'estratto del conto corrente bancario, completo dei dati analitici identificativi di tutte le operazioni di incasso e di pagamento effettuate nel periodo considerato, completo delle relative valute.

14. L'Agenzia verificherà gli estratti conto trasmessi, segnalando per iscritto tempestivamente e, comunque, non oltre 30 giorni dalla data di ricevimento degli stessi, le eventuali opposizioni. Decorso tale termine i documenti in questione si considerano approvati.

15. La liquidazione degli interessi avrà luogo con la cadenza e alle condizioni previste.

16. Sulle giacenze di cassa del conto corrente verranno applicati il tasso di interesse annuo attivo risultante dall'esito della procedura, la cui liquidazione avrà luogo annualmente.

17. Sulle anticipazioni ordinarie di cassa sarà applicato il tasso di interesse passivo dichiarato dall'Istituto Cassiere durante la procedura di affidamento, la cui liquidazione avrà luogo con cadenza annuale.

18. Alle operazioni di pagamento, tramite mandato o partita pendente, verrà attribuita la valuta dello stesso giorno lavorativo di esecuzione del mandato, indipendentemente dalle modalità di estinzione.

19. L'addebito delle commissioni sui mandati, a carico dell'Agenzia, sarà quello risultante dall'esito della procedura di gara.

20. Salvo quanto già precisato nei precedenti articoli, i tassi di interesse, la valuta attribuita alle operazioni di incasso e le commissioni corrisponderanno a quelli offerti.

21. La gestione finanziaria ha durata annuale, con inizio 1° gennaio e termine 31 dicembre di ciascun anno. Dopo tale termine non potranno effettuarsi operazioni di riscossione o di pagamento sul bilancio dell'esercizio precedente.

22. Alla fine di ogni esercizio finanziario e non oltre il giorno 10 del mese di gennaio successivo, l'Istituto Cassiere restituirà mediante flusso telematico, per l'annullamento, all'Agenzia le reversali e gli ordinativi di pagamento inestinti emessi nell'esercizio di chiusura; detti documenti saranno accompagnati da una distinta in duplice copia, ove si renda necessario, di cui una firmata per ricevuta sarà restituita dall'Agenzia all'Istituto Cassiere.

23. Le entrate saranno rimosse in base ad ordinativi di riscossione (reversali) rilasciati dall'Agenzia numerati progressivamente e firmati (digitalmente nel caso di ordinativi telematici) dalle persone legittimate. Su richiesta dell'Agenzia, l'Istituto Cassiere fornirà, entro il giorno lavorativo successivo, gli estremi di qualsiasi reversale eseguita.

24. L'Istituto Cassiere sarà tenuto all'incasso delle somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo o causa, a favore dell'Agenzia contro il rilascio di apposita ricevuta. Tali incassi saranno comunicati all'Agenzia che emetterà, tempestivamente, le relative reversali.

25. Per gli ordinativi telematici la presenza di una qualsiasi irregolarità comporta l'obbligo di richiesta annullo del flusso.

26. Per le reversali di incasso non estinte alla data del 31 dicembre saranno restituite all'Agenzia per l'annullamento.

27. I pagamenti saranno effettuati dall'Istituto Cassiere in base a ordinativi di pagamento (mandati) individuali o collettivi, secondo le specifiche tecniche del mandato informatico OPI gestito attraverso il sistema SIOPE, con analitica indicazione dei singoli beneficiari (a titolo esemplificativo: pagamento di emolumenti al personale e/o gettoni di presenza e/o indennità e/o compensi a terzi, fornitori etc.), emessi dall'Agenzia e firmati digitalmente dalle persone autorizzate.

28. L'Istituto Cassiere renderà disponibile entro la stessa giornata le quietanze dei pagamenti effettuati con indicazione della data di esecuzione e dello stato di pagamento e di ogni altro elemento utile attestante l'avvenuto pagamento.

29. Gli ordinativi di pagamento OPI devono prevedere le seguenti modalità di estinzione:

1. Cassa.
2. Regolarizzazione.
3. Bonifico bancario o postale.
4. Sepa credit transfer.
5. Assegno Circolare.
6. Accredito conto corrente postale.
7. Vaglia postale o vaglia del tesoro.
8. Addebito preautorizzato.
9. Accredito Tesoreria Provinciale Stato (già Tab. A e Tab. B).
10. Regolarizzazione (già Tab. A e Tab. B).
11. Compensazione.
12. Bonifico estero euro.
13. Girofondi di tesoreria ove previsto dalle norme.
14. PagoPA.

30. I pagamenti su conti correnti esteri saranno effettuati dall'Istituto Cassiere sulla base di ordini di bonifici firmati digitalmente dalle persone autorizzate.

31. I mandati di pagamento, su richiesta del creditore e con espressa annotazione sui titoli, saranno estinti con una delle seguenti modalità:

- a) accreditamento in conto corrente postale, intestato al creditore;
- b) assegno circolare, non trasferibile, all'ordine del creditore, da spedire a cura dell'AgID;
- c) bonifico bancario;
- d) per il mandato telematico dovrà essere restituita la quietanza con l'indicazione del relativo mandato.

32. L'Istituto Cassiere non dovrà dar corso al pagamento di mandati che risultano irregolari, ovvero privi di un qualsiasi elemento previsto, non sottoscritti dalle persone a ciò tenute. La presenza di una qualsiasi irregolarità comporta l'obbligo di annullo del flusso.

33. L'Istituto Cassiere, su conforme richiesta dell'Agenzia dovrà effettuare i pagamenti derivanti da obblighi tributari, da somme iscritte a ruolo o da delegazioni di pagamento, anche in assenza della preventiva emissione del relativo pagamento, che è emesso entro (dieci) giorni successivi dalla comunicazione dell'operazione e comunque non oltre il mese successivo a quello in corso.

34. L'Istituto Cassiere sarà esonerato da qualsiasi responsabilità per ritardo o danno conseguenti a difetto di individuazione del creditore, qualora ciò si dipese da errore o incompletezza dei dati evidenziati dall'Agenzia sull'ordinativo di pagamento.

35. Gli ordinativi di pagamento saranno regolarizzati, di norma, entro il terzo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione del flusso per i mandati telematici.

36. L'Istituto Cassiere sarà, comunque, tenuto ad eseguire con precedenza assoluta i pagamenti dichiarati urgenti dall'Agenzia e quelli relativi a debiti per la cui inadempienza siano dovuti interessi di mora nonché, nei termini, quelli per i quali è indicata la data di esigibilità.

37. L'estinzione dei mandati ha luogo secondo le indicazioni fornite dall'Agenzia con assunzione di responsabilità da parte dell'Istituto Cassiere che ne risponde con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio nei confronti sia dell'Agenzia sia dei terzi creditori in ordine alla regolarità delle operazioni di pagamento eseguiti.

38. L'Agenzia si impegna a non presentare all'Istituto Cassiere ordinativi di pagamento oltre la data indicata nella circolare di "chiusura delle contabilità", diramata annualmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, e precisamente nella Sezione Spese – Termini di emissione dei titoli di spesa – Ordini di accreditamento e altri titoli di spesa, ad eccezione di quelli relativi ai pagamenti aventi scadenza perentoria successiva a tale data, come riportato nel campo "data di esigibilità".

39. L'Istituto Cassiere eseguirà i pagamenti per conto dell'Agenzia fino alla concorrenza delle disponibilità di cassa, il cui eventuale esaurimento sarà tempestivamente comunicato all'Agenzia per consentire l'adozione di conseguenti provvedimenti.
40. Gli ordinativi di pagamento e le reversali di incasso dovranno rispettare lo standard OPI emesso dall'AgID.
41. Su richiesta dell'Agenzia, l'Istituto Cassiere procederà al rilascio di carte di credito aziendali, appartenenti al circuito internazionale, regolato da apposito contratto. A tal fine l'Agenzia trasmetterà all'Istituto Cassiere il provvedimento con il quale verranno individuati i soggetti autorizzati ad effettuare pagamenti con carte di credito e stabiliti i limiti di utilizzo.
42. L'Agenzia provvederà ad emettere gli ordinativi di pagamento a copertura delle spese, successivamente al ricevimento, delle carte di credito, dell'estratto conto mensile.
43. L'Istituto Cassiere provvederà a registrare l'operazione sul conto corrente dell'Agenzia.
44. In via eventuale, nel caso di mancata disponibilità di fondi sul conto corrente, su apposita richiesta dell'Agenzia, corredata della deliberazione dell'organo competente, l'Istituto Cassiere si impegna ad accordare un'anticipazione di cassa.
45. Gli interessi a carico dell'Agenzia verranno calcolati sull'importo dell'anticipazione utilizzata e decorreranno dalla data di effettivo utilizzo.
46. In caso di cessazione del servizio di tesoreria e cassa, per il trasferimento ad altro soggetto, ovvero per qualsiasi altro motivo, l'Istituto Cassiere verrà rimborsato di ogni suo credito, obbligandosi, in via subordinata e con il consenso dell'Istituto Cassiere subentrante (che dovrà essere espresso all'atto di sottoscrizione del contratto) a riconoscere all'Agenzia l'anzidetta esposizione derivante dall'utilizzo dell'anticipazione di cassa.
47. L'Istituto Cassiere avrà diritto di rivalersi delle anticipazioni di cassa concesse su tutte le entrate fino a totale compensazione delle somme anticipate.
48. Il tasso di interesse annuo applicato sulle anticipazioni di cassa sarà quello dichiarato dall'Istituto Cassiere.
49. Le operazioni relative al servizio di tesoreria, finora descritte nei loro contenuti sostanziali, dovranno essere interamente svolte attraverso le più aggiornate procedure di internet banking. Nello specifico, l'Istituto Cassiere dovrà garantire, quale servizio di base:
- a) invio di disposizioni di pagamento e riscossione,
 - b) verifica delle informazioni sul saldo contabile e sul saldo Banca d'Italia;
 - c) Controllo della situazione di cassa;
 - d) Consultazione di tutti i documenti emessi.
50. PagoPA è il sistema che permette ai cittadini e alle imprese di effettuare pagamenti alle Pubbliche Amministrazioni, le quali sono obbligate ad aderire al sistema medesimo e a programmare le attività di implementazione dei servizi.
51. Si richiede di supportare l'Agenzia per tutti gli esiti applicativi e organizzativi quali la produzione degli avvisi di pagamento (cartacei o elettronici), l'incasso, la riconciliazione e la rendicontazione.
52. In qualità di tesoriere, la banca potrà riversare immediatamente gli incassi provvedendo alla creazione automatica dei provvisori di entrata, assicurando una migliore attribuzione degli accrediti pervenuti e semplificando notevolmente l'attività di riconciliazione da parte dell'Agenzia.
53. Deve essere possibile creare un avviso di pagamento, sia partendo da un flusso di emissione massivo, sia gestendo direttamente on line l'interazione con il debitore. Tale avviso sarà messo a disposizione del debitore tramite consegna diretta all'indirizzo di spedizione, oppure tramite mail (ordinaria o certificata), oppure direttamente on line.
54. Sull'avviso di pagamento è previsto un apposito spazio, utilizzabile da parte del Creditore, per fornire ai destinatari eventuali comunicazioni in ordine alla causale del pagamento ed alle voci che concorrono alla determinazione dell'importo complessivo.
55. I dati dell'avviso di pagamento e le interazioni e flussi e l'archivio degli incassi dovranno essere

mantenuti in un archivio on line per poter permettere al personale dell'Agenzia di conoscere in tempo reale lo stato di ogni singolo avviso. Sulla base degli incassi pervenuti, la procedura deve garantire giornalmente l'accreditamento degli importi di spettanza del soggetto beneficiario. Per quanto attiene alla conciliazione contabile delle disposizioni accreditate, la rendicontazione periodica degli incassi avvenuti è assistita dal dettaglio delle operazioni di accredito effettuate.

56. Dovranno essere garantite almeno le seguenti funzionalità/attività:

Funzionalità e attività richieste	Requisiti minimi delle funzionalità e attività richieste
Emissione avvisi di pagamento	Emissione massiva: Il creditore dovrà poter consegnare alla banca un flusso informatico contenente tutti i dati necessari alla produzione dell'avviso. Tale flusso dovrà essere caricato autonomamente in un'apposita area all'interno del portale dell'Istituto, ovvero potrà essere spedito con altri canali alla banca. La banca dovrà verificare il flusso ricevuto, segnalare al Creditore eventuali anomalie riscontrate e procede alle lavorazioni successive (consegna al debitore). In aggiunta all'avviso di pagamento dovrà essere possibile inviare al debitore comunicazioni personalizzate per ciascun nominativo, nonché comunicazioni istituzionali Emissione singolo avviso: Tramite il portale della banca dovrà essere possibile creare singoli avvisi di pagamento previa digitazione dei dati essenziali. Tali avvisi saranno resi disponibili immediatamente mediante la creazione di un file in formato.pdf. Il Creditore potrà in tal modo consegnare subito al Debitore l'avviso di pagamento, ovvero potrà spedire nei modi e nei tempi a lui più consoni l'avviso stesso. Emissione on line in tempo reale: La Banca dovrà mettere altresì a disposizione una specifica applicazione telematica per consentire la generazione on-line di avvisi di pagamento. Tale applicazione, fruibile mediante reindirizzamento web o interfaccia web services, può essere validamente utilizzata per produrre o rigenerare avvisi di pagamento nell'ambito dei servizi on-line riservati agli utenti. Le potenzialità dello strumento possono essere validamente sfruttate per il più ampio progetto di avvisatura elettronica, con i conseguenti vantaggi in termini di efficienza e di contenimento dei costi, finalizzato all'invio degli avvisi di pagamento agli utenti in veste elettronica. Pertanto, la soluzione relativa alla generazione di avvisi di pagamento on-line può essere utilizzata anche per generare gli avvisi di pagamento in veste elettronica, da rendere disponibili agli utenti nell'ambito del portale del Creditore. Tale soluzione consente quindi di "consegnare" gli avvisi di pagamento di nuova emissione (nuove rate) o volendo - in un'area riservata - di rendere disponibile lo storico degli avvisi emessi (utile per eventuali ricerche o per la ristampa in caso di smarrimento).
Consegna degli Avvisi ai Debitori	Nel caso di emissione massiva degli avvisi di pagamento, la banca provvederà alla stampa e all'imbustamento degli avvisi creati. Ogni singolo plico potrà contenere molteplici fogli: -uno o più avvisi di pagamento; -una lettera personalizzata nei contenuti per ogni debitore; -un allegato standard in svariati formati; -quant'altro necessario ad una completa informazione al debitore. La possibilità di inserire più di un avviso di pagamento permette di spedire ad inizio anno tutte le rate in carico ai debitori. La spedizione del plico così creato può essere effettuata in svariati modi. Nello specifico: Spedizione tramite recapitatori autorizzati. La busta contenente tutti i documenti di cui sopra deve poter essere spedita in modi e tempi diversi.
Spedizione tramite posta elettronica	L'invio della documentazione può anche essere eseguito tramite Posta Elettronica Certificata, ovvero tramite e-mail ordinaria. Questo servizio prevede: -l'invio massivo della documentazione in formato .pdf, a fronte di un elenco di indirizzi PEC (o indirizzi mail ordinari) fornito dal Creditore; -la gestione delle ricevute applicative aggregandole al messaggio originario (solo nel caso di invio tramite PEC); -la gestione delle eventuali mail non andate a buon fine. Verrà fornito al Creditore un elenco di tali mail e successivamente verrà deciso di comune accordo come gestire tali ritorni; -l'invio al Creditore di un flusso massivo comprendente le mail spedite e le ricevute applicative (solo nel caso di invio tramite PEC).
Modalità di pagamento	I debitori possono estinguere il proprio debito avvalendosi di molteplici intermediari abilitati all'incasso, potendo in tal modo scegliere la modalità di pagamento ritenuta più comoda e veloce. Sul sito internet www.pagopa.gov.it è pubblicato l'elenco degli intermediari abilitati all'incasso degli avvisi. In ogni caso le caratteristiche in termini di tempi di rendicontazione restano invariate per qualsiasi intermediario. Ogni intermediario abilitato può rendere disponibili svariati sistemi di pagamento, quali ad esempio lo sportello al pubblico, il proprio sito internet, l'applicazione mobile, ecc. Tramite la lettura/digitazione del codice avviso, l'intermediario provvederà all'incasso di quanto dovuto. Ogni intermediario potrà applicare una commissione di pagamento diversificata per canale di in Sull'avviso di pagamento è riportata una data di scadenza che ha valore esclusivamente indicativo: infatti, gli avvisi sono sempre pagabili sino ad un eventuale loro discarico (vedi paragrafo successivo). La Banca deve mettere a disposizione del Creditore la possibilità di procedere all'emissione di solleciti di pagamento. Tali solleciti possono essere una mera ristampa dell'avviso

	originario, con l'aggiunta della descrizione "sollecito", oppure possono essere una vera e propria nuova emissione, con la possibilità di procedere al recupero di eventuali sanzioni, mora o interessi. In entrambi i casi, è possibile aggiungere eventuali comunicazioni redatte dal Creditore di carattere perentorio o con la veste di intimazione al pagamento. La tipologia di spedizione (posta prioritaria, massiva, raccomandata) può ovviamente differire da quella utilizzata per la spedizione degli avvisi originari; sarà ad esempio possibile spedire i solleciti tramite posta raccomandata ottenendo così date certe di consegna.
Pagamenti oltre la scadenza; solleciti di pagamento	Sull'avviso di pagamento è riportata una data di scadenza che ha valore esclusivamente indicativo: infatti, gli avvisi sono sempre pagabili sino ad un eventuale loro discarico (vedi paragrafo successivo). La Banca deve mettere a disposizione del Creditore la possibilità di procedere all'emissione di solleciti di pagamento. Tali solleciti possono essere una mera ristampa dell'avviso originario, con l'aggiunta della descrizione "sollecito", oppure possono essere una vera e propria nuova emissione, con la possibilità di procedere al recupero di eventuali sanzioni, mora o interessi. In entrambi i casi, è possibile aggiungere eventuali comunicazioni redatte dal Creditore di carattere perentorio o con la veste di intimazione al pagamento. La tipologia di spedizione (posta prioritaria, massiva, raccomandata) può ovviamente differire da quella utilizzata per la spedizione degli avvisi originari; sarà ad esempio possibile spedire i solleciti tramite posta raccomandata ottenendo così date certe di consegna.
Cancellazione avvisi di pagamento	La banca deve garantire che i dati degli avvisi di pagamento siano mantenuti su un archivio on line sempre accessibile a tutti gli intermediari; prima del pagamento l'intermediario deve controllare la pagabilità di ogni singolo avviso. Questa caratteristica rende molto interessante l'eventuale cancellazione degli avvisi non pagati, rendendoli di fatto non più validi per il pagamento. Gli avvisi cancellati potranno essere riemessi con l'aggiunta di eventuali more, interessi o spese aggiuntive.
Accredito e rendicontazione	Ogni singolo intermediario che abbia provveduto all'incasso di uno o più avvisi dovrà giornalmente accreditare il conto di gestione di ogni singolo Creditore. L'accredito dovrà poter avvenire cumulativamente per la totalità dei pagamenti avvenuti in giornata, ovvero singolarmente per ogni pagamento. E' quindi chiaro che potenzialmente il conto di gestione del Creditore potrà avere una notevole movimentazione. Tale movimentazione dovrà avere riscontro con i singoli riversamenti, ovvero con i file di rendicontazione che ogni singolo intermediario spedisce, tramite la struttura del Nodo dei Pagamenti, al Creditore. Sarà quindi la Banca a provvedere all'omogeneizzazione di tutti i flussi contabili e di rendicontazione, al fine di non pesare in alcun modo sulla struttura tecnico-finanziaria del Creditore. Quest'ultimo avrà sempre e comunque un unico file di rendicontazione che conterrà tutti gli incassi, a prescindere dal canale utilizzato dai debitori per il pagamento. Giornalmente la Banca provvederà ad accreditare il Creditore per gli importi inerenti alle disposizioni esitate. A cadenza giornaliera, settimanale o mensile la banca invierà al Creditore i flussi telematici di rendicontazione. Tali flussi sono assistiti dalla relativa conciliazione contabile, per una costante, certa e immediata quadratura.

57. L'Istituto Cassiere dovrà garantire un adeguato servizio di assistenza on line, fornita da personale specializzato e competente in materia del servizio di cassa nelle pubbliche amministrazioni, finalizzato a fornire, al personale dell'Agenzia preposto alla gestione, le necessarie indicazioni per il superamento delle criticità che emergano nel corso dello svolgimento delle procedure, nonché alla rimozione on line, ove possibile, di eventuali impedimenti al completamento delle procedure stesse in corso di espletamento.

58. Durante l'esecuzione del servizio l'Istituto Cassiere sarà direttamente responsabile di ogni danno che possa derivare all'Agenzia in conseguenza dell'espletamento del servizio stesso. L'Istituto Cassiere sarà responsabile, ai sensi di legge, delle somme, rispondendone anche in caso di frode e di altre sottrazioni delittuose.

59. L'Istituto Cassiere sarà responsabile dei pagamenti effettuati sulla base dei titoli di spesa non conformi alle disposizioni di legge ed ai regolamenti citati nonché a quelli che saranno successivamente emanati.

60. Per l'adempimento degli obblighi derivanti dal contratto, nonché per gli eventuali danni causati all'Agenzia, alle Istituzioni o a terzi, l'Istituto Cassiere risponderà con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio.

Requisiti di partecipazione

Sono ammessi a manifestare interesse i soggetti di cui all'art. 65 del D. Lgs. n. 36/2023 e s.m.i., per i quali non sussista alcuna delle cause di esclusione previste dall'art. 94 e 95 del medesimo Decreto e che siano in possesso dei seguenti requisiti:

- **Requisiti di idoneità professionale**

Possono presentare la propria candidatura esclusivamente:

- Gli Istituti bancari, incluse le succursali delle Banche comunitarie stabilite nel territorio della Repubblica, autorizzati dalla Banca d'Italia a svolgere l'attività di cui agli artt. n. 10, 14 e 16 del D.Lgs. n. 385/1993;
- Gli Istituti bancari iscritti all'Albo di cui all'art. 13 del citato decreto;
- Gli Istituti bancari iscritti alla Camera di Commercio per attività coincidente con quella oggetto della presente manifestazione, ovvero in un registro professionale o commerciale dello Stato di residenza;

- **Requisiti di capacità tecnica**

Possono manifestare interesse gli istituti bancari che:

- svolgono il servizio di cassa nella sede, filiale, agenzia o sportello con operatore esistente e funzionante nel territorio del Comune di Roma, possibilmente all'interno della zona "Eur – Piazza Marconi" e comunque entro il raggio di 2,5 Km dalla sede dell'Agenzia – Via Liszt 21 e garantiscono di mantenerne l'operatività per tutta la durata del contratto. Nel caso in cui l'Agenzia, per esigenze istituzionali, dovesse trasferire la propria sede, sempre nella città di Roma, l'Istituto Cassiere aggiudicatario, a seguito di tempestiva comunicazione da parte dell'Agenzia, dovrà individuare la filiale più opportuna per le esigenze dell'Agenzia stessa;
- dimostrino comprovata abilitazione nella gestione delle operazioni tramite il nodo PagoPA.

Modalità e termine di trasmissione della istanza di manifestazione di interesse

Gli operatori economici interessati a manifestare il proprio interesse dovranno presentare la propria candidatura, unitamente alla dichiarazione del possesso dei requisiti richiesti, resa ai sensi del D.P.R. n. 445/2000, utilizzando il modello allegato al presente avviso.

L'istanza, sottoscritta digitalmente (ovvero con firma autografa e corredata dal documento di identità in corso di validità) dal legale rappresentante dell'impresa o da soggetto munito di idonea procura, deve essere trasmessa, esclusivamente, al seguente indirizzo PEC: protocollo@pec.agid.gov.it entro e non oltre quindici giorni solari dalla data di pubblicazione del presente avviso sul sito istituzionale dell'Agenzia.

L'oggetto del messaggio deve contenere la dicitura "Manifestazione di interesse per il Servizio di cassa".

Non saranno ammesse le istanze incomplete, ovvero pervenute oltre il termine sopra indicato, ovvero non sottoscritte e/o non corredate da copia fotostatica di documento di identità in corso di validità del sottoscrittore o trasmesse con altre modalità.

Responsabile unico-del procedimento e modalità di contatto con la stazione appaltante.

Il Responsabile del procedimento ai sensi dell'art. 4 della L. 241/1990 è la Dott.ssa Elisa Minichiello. Per qualsiasi informazione di carattere tecnico o amministrativo l'operatore economico potrà rivolgersi al RUP (email minichiello@agid.gov.it).

Informativa sul trattamento dei dati personali

In merito al trattamento dei dati personali di coloro che rivestono cariche sociali all'interno dell'OE, si informa come segue:

- Titolare del trattamento dei dati personali: AgID - Agenzia per l'Italia Digitale - Indirizzo: Via Liszt, 21 - 00144 Roma, PEC: protocollo@pec.agid.gov.it;
- Contatti del responsabile della protezione dei dati personali: Via Liszt, 21 - 00144 Roma presso AgID, e-mail: responsabileprotezionedati@agid.gov.it;
- Finalità e base giuridica del trattamento dei dati: i dati degli interessati sono raccolti per consentire ad AgID di espletare le attività di gestione della procedura, compreso il controllo sulla veridicità delle informazioni rilasciate dagli interessati, in relazione ai compiti e obblighi legali connessi. La base giuridica del trattamento è da rinvenirsi negli artt. 6, par. 1, lett. c) del Regolamento (UE) 2016/679. Il conferimento di tali dati è obbligatorio anche ai fini dell'accertamento del possesso dei requisiti di partecipazione, pena l'esclusione dalla procedura.
- Categorie di dati trattati e relativa fonte: i dati personali richiesti sono quelli indicati nella documentazione contrattuale, esclusivamente ai fini della partecipazione alla procedura e all'eventuale successiva stipula. All'interessato sono esclusivamente per la partecipazione alla procedura elettiva sono quelli indicati nella domanda di partecipazione. Altri dati personali, non raccolti presso l'interessato, ineriscono dati di tipo giudiziario, che AgID può trattare all'unico fine di verificare la veridicità di quanto asserito dall'interessato ai fini dell'eventuale e successivo perfezionamento del vincolo contrattuale.
- Categorie di destinatari dei dati: AgID tratterà autonomamente i dati personali mediante il proprio personale designato nonché mediante i fornitori di servizi tecnici e telematici. Alcun dato personale è trasferito a Paesi extraeuropei o a organizzazioni internazionali.
- Periodo di conservazione dei dati: i dati sono conservati per il tempo necessario allo svolgimento e alla gestione amministrativa della procedura, secondo quanto previsto dalla normativa vigente con riferimento agli atti amministrativi che li contengono, anche a fini di rendicontazione.
- Diritti degli interessati: gli interessati hanno il diritto di ottenere da AgID l'accesso ai propri dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi, la limitazione del trattamento o il diritto di opporsi allo stesso e la portabilità, ove ne ricorrano i presupposti. Le richieste vanno rivolte ad AgID, contattando il responsabile della protezione dei dati personali. Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, è diritto degli interessati proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali qualora ritengano che il trattamento dei propri dati violi il Regolamento (UE) 2016/679. AgID garantisce che non è prevista alcuna forma di processo decisionale esclusivamente automatizzato che comporti effetti giuridici sull'interessato.

Il presente avviso è pubblicato sul sito istituzionale dell'Agenzia all'indirizzo:

<https://www.agid.gov.it/it/agenzia>

Ing. Mario Nobile