

# **FONDO DI PREVIDENZA PER IL PERSONALE M.E.F.**

## **AFFIDAMENTO IN CONCESSIONE DEL SERVIZIO DI CASSA**

### **CAPITOLATO TECNICO**

#### **ART. 1**

#### **OGGETTO DEL SERVIZIO**

Il Fondo di Previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze – (di seguito anche “Fondo”), ente di diritto pubblico il cui regolamento è stato approvato con DPR del 21 dicembre 1984, n. 1034, eroga prestazioni di carattere previdenziale ed assistenziale a favore del personale appartenente all'Amministrazione Finanziaria.

Le entrate del Fondo sono costituite da quote, proventi e sovvenzioni così come previsto dall'art. 2 del Regolamento.

Il contratto, da stipulare a conclusione della procedura aperta indetta dal Fondo, avrà ad oggetto le operazioni relative la gestione di funzionamento, nonché quelle riguardanti l'attività istituzionale del Fondo.

Ciò si sostanzierà nell'apertura presso l'Istituto “Cassiere” di due conti correnti, uno per l'attività istituzionale e di gestione del Fondo e l'altro per il servizio di deposito c/terzi.

Il servizio di cassa del Fondo, consiste nel complesso di operazioni legate all'attività istituzionale dell'ente e riguardanti in particolare il pagamento delle spese, l'eventuale custodia di titoli e valori che il Fondo intenderà affidare al Cassiere e gli altri adempimenti connessi previsti dal regolamento dell'Ente approvato con Decreto del Presidente della Repubblica 21.12.1984, n.1034.

Il servizio di cassa viene svolto in forma totalmente gratuita, franco di ogni spesa.

#### **ART. 2**

#### **DESCRIZIONE DEL SERVIZIO**

L'Istituto di credito aggiudicatario del servizio svolgerà le seguenti attività:

- riscossione delle entrate ai sensi dell'art. 2 del regolamento del Fondo;
- esecuzione dei pagamenti – a mezzo assegni circolari o bonifici - disposti dal Fondo per le attività istituzionali di cui all'art. 4 del predetto Regolamento in favore di circa 58.000 dipendenti residenti su tutto il territorio nazionale (isole comprese);
- esecuzione dei pagamenti a mezzo assegni circolari o bonifici in favore del personale in servizio del Fondo (circa 30 dipendenti) e dei membri degli organi collegiali;
- esecuzione di pagamenti mediante domiciliazione bancaria;
- esecuzione dei pagamenti di fatture per forniture di beni e servizi;
- esecuzione dei pagamenti per imposte e tasse;
- restituzione delle informazioni riguardanti gli esiti dei pagamenti eseguiti o non andati a buon fine;
- riemissione dei pagamenti non andati a buon fine;

- rendicontazione e riconciliazione dei movimenti bancari sui singoli conti correnti;
- esecuzione del servizio di pick up (consegna e ritiro di documenti presso la sede del Fondo -circa 4 volte al mese);
- attivazione di un apposito sistema informativo per la trasmissione diretta dei dati riguardanti i conti e la consultazione, da parte del Fondo, delle operazioni effettuate dal Cassiere. Si precisa che ad oggi il sistema di servizio di cassa c/o l'Ente è svolto con metodologie e criteri informatici tramite diretto collegamento tra Fondo e Banca gestore al fine di consentire l'interscambio dei dati e della documentazione relativa alla sua gestione (ordinativo informatico). L'aggiudicatario dovrà pertanto integrare/sostituire il sistema di gestione con quello utilizzato ad oggi dall'Amministrazione senza che ciò comporti costi aggiuntivi per quest'ultima.

Sono iscritti al Fondo circa 58.000 dipendenti delle Agenzie fiscali e del Ministero del Tesoro residenti in tutta Italia, le operazioni di Cassa riguardano:

1. Documentazione connessa ai pagamenti per le attività istituzionali di cui all'art. 4 del regolamento del Fondo in favore degli iscritti dei loro familiari o dei loro eredi (20 circa tra mandati con beneficiari plurimi e reversali ogni mese in seguito alla delibera di pagamento del Consiglio di Amministrazione del Fondo così come risulta dal prospetto allegato);
2. documentazione connessa agli investimenti finanziari deliberati dal CdA in base alle disponibilità;
3. documentazione connessa ai pagamenti per il personale in servizio presso la Sede dell'Ente (circa 30 dipendenti in servizio) nonché ai membri degli organi collegiali (12 tra mandati e reversali ogni mese);
4. prelievo mensile di contanti per cassa interna (max Euro 1.500/00);
5. pagamenti di fatture fornitori, Tesoreria, Posta (circa 20/25 mandati mensili);
6. varie operazioni per la riemissione di pagamenti bonifici rientrati perché emessi con dati errati (ca. 5 pagamenti errati al mese);
7. accantonamenti somme in una partita fruttifera separata in favore di iscritti (debiti, sospesi, conto terzi,...) per i quali sia stata disposta la sospensione del pagamento.

I pagamenti in favore dei beneficiari (oltre agli iscritti, i loro familiari e i loro eventuali eredi) dovranno essere effettuati in via ordinaria con bonifico sul conto corrente bancario o postale intestato o cointestato al beneficiario o con ogni altro strumento di pagamento elettronico consentito ivi comprese le carte ricaricabili ed i libretti postali ovvero a mezzo assegno circolare non trasferibile inviato all'indirizzo del beneficiario. In casi eccezionali (ad es nel caso in cui il beneficiario non disponesse di conto corrente sul quale accreditare il bonifico), il Cassiere dovrà provvedere, a sua cura e spese, ad assicurare il pagamento nell'ambito della provincia di residenza del beneficiario medesimo (o comunque ad una distanza non superiore a 30 km dal comune di residenza del beneficiario).

Occorrerà prevedere un sistema di consultazione *on line* dei conti correnti del Fondo nonché un sistema di collegamento telematico per l'effettuazione elettronica delle operazioni (ordinativo informatico) oltre che un servizio dedicato di contatto telefonico (referente).

### **ART. 3**

#### **INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALE**

Il Fondo effettua i pagamenti di cui al regolamento dell'Ente attraverso un sistema informatico di mandati e reversali (ordinativo informatico).

- Nel corso del **2011** sono stati effettuati n. 523 mandati e n. 305 reversali per un totale di circa 30.000 operazioni all'anno.
- Nel corso del **2012** sono stati effettuati n. 530 mandati e n. 333 reversali per un totale di circa 35.000 operazioni all'anno.
- Nel corso del **2013** sono stati effettuati n. 634 mandati e n. 388 reversali per un totale di circa 63.700 operazioni all'anno.
- Nel corso del **2014** sono stati effettuati n. 614 mandati e n. 339 reversali per un totale di circa 65.000 operazioni all'anno.

Il 90% dei pagamenti viene effettuato con bonifico il resto attraverso domiciliazioni bancarie ed altri sistemi di pagamento vari. La percentuale di errori (errate indicazioni di coordinate, ecc) non supera l'1% del totale delle operazioni.

Le entrate del Fondo, in base alla loro natura, affluiscono sia su un conto corrente fruttifero acceso presso la Cassa Depositi e Prestiti, sia sul conto del Cassiere.

Presso il Cassiere vengono aperti due conti: un conto corrente per l'attività istituzionale e di gestione del Fondo e un'altro per il servizio di deposito c/terzi.

La giacenza media mensile sul conto corrente ordinario, può essere quantificata in circa € 15.000.000,00, mentre il conto di deposito c/terzi ha una giacenza di circa € 500.000,00.

Il Fondo effettua le operazioni legate alla propria attività mediante pagamenti a mezzo bonifici bancari o postali; ovvero a mezzo assegni circolari.

In conformità a quanto previsto nello Schema di Contratto, nel caso in cui il beneficiario non sia intestatario di conto corrente sul quale accreditare il bonifico, il Cassiere dovrà provvedere, a sua cura e spese, ad assicurare il pagamento nell'ambito della provincia di residenza dell'avente diritto.

In caso di smarrimento o sottrazione di assegni spediti a mezzo Posta, il Fondo invita l'avente diritto a presentare denuncia al Cassiere per la riemissione del titolo stesso.

Il Fondo dispone di apposite procedure informatiche per la gestione contabile delle entrate e delle uscite relative al bilancio, che sovrintendono alla predisposizione di forniture di dati informatizzati destinati al Cassiere per l'esecuzione dei pagamenti in favore degli aventi diritto.

L'elenco degli aventi diritto viene fornito in formato elettronico all'Istituto cassiere.

**Roma, 16.10.2015**