

**AVVISO A MANIFESTARE INTERESSE  
ALL’AFFIDAMENTO DEI SERVIZI DI CASSA E DI GESTIONE DEI PAGAMENTI  
ATTRAVERSO IL SISTEMA PAGOPA IN FAVORE DELLA COVIP**

**1. Finalità e contenuto dell’avviso**

La Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (di seguito “COVIP”) intende procedere ad un affidamento diretto dei servizi di cassa e di gestione dei pagamenti mediante il c.d. sistema PagoPA, ai sensi dell’art. 50, comma 1, lett. b) del decreto lgs. n. 36/2023 (“Codice dei contratti pubblici”).

In particolare, in ossequio a quanto prescritto dall’art. 25, comma 2 del Codice dei contratti pubblici, la COVIP procederà all’affidamento in oggetto mediante il Mercato elettronico della pubblica amministrazione (MePA), in seguito ad una procedura di confronto comparativo tra le imprese bancarie che abbiano riscontrato il presente avviso.

Al fine di formalizzare l’indagine di mercato per l’affidamento in oggetto e di assicurare l’adeguata pubblicità e diffusione dell’iniziativa per promuovere la massima partecipazione degli operatori del settore, viene pubblicato sul sito istituzionale dell’Autorità (all’indirizzo <https://www.covip.it/amministrazione-trasparente/bandi-gara-contratti/atti-di-gara>), per almeno 15 giorni solari, il presente avviso, il quale fornisce le informazioni essenziali in merito alla procedura.

Gli operatori economici interessati possono inviare la propria manifestazione di interesse esclusivamente al seguente indirizzo PEC [protocollo@pec.covip.it](mailto:protocollo@pec.covip.it) con il seguente oggetto: “Manifestazione di interesse a partecipare alla procedura per l’affidamento del servizio di cassa e di gestione dei servizi mediante il sistema PagoPA in favore della COVIP”.

La manifestazione di interesse dovrà essere compilata utilizzando il modello (Allegato A) pubblicato unitamente al presente avviso sul sito COVIP.

Saranno prese in considerazione esclusivamente le manifestazioni di interesse pervenute entro le ore **10:00 del giorno 19 gennaio 2024**.

La richiesta di partecipazione dovrà recare l’oggetto dell’appalto, la ragione sociale del richiedente, l’espressa richiesta di partecipazione alla procedura in esame, nonché l’indirizzo PEC presso cui ricevere eventuali comunicazioni. Tale richiesta dovrà essere sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante dell’istituto di credito interessato oppure da un procuratore. In tal caso dovrà essere allegata anche copia conforme all’originale della relativa procura.

Il presente avviso costituisce un invito a manifestare interesse e non un invito ad offrire, né un’offerta al pubblico ai sensi dell’art. 1336 c.c., o una promessa al pubblico ai sensi dell’art. 1989 c.c.

Di conseguenza, la pubblicazione del presente avviso e la ricezione della manifestazione di interesse non comportano per l’Autorità alcun obbligo nei confronti degli operatori economici interessati, né, per questi ultimi, fa sorgere alcun diritto o aspettativa a qualsivoglia prestazione da parte dell’Autorità, a qualsiasi titolo.

Il presente avviso non è in alcun modo vincolante per l’Autorità. L’eventuale interruzione, da parte dell’Autorità, del procedimento avviato per l’affidamento dei servizi in oggetto, in qualunque fase dello stesso, non fa sorgere – né può far sorgere – alcun diritto e/o aspettativa, a qualsivoglia titolo,

in capo agli operatori manifestanti interesse con cui l'Autorità abbia assunto contatti/interlocuzioni/trattative.

## **2. Requisiti richiesti agli operatori economici interessati.**

Possono presentare la manifestazione di interesse le banche che dichiarino:

- ✓ di non trovarsi in alcuna delle situazioni di cui agli artt. 94 e 95 del Codice dei contratti pubblici;
- ✓ di essere in possesso dei requisiti di idoneità professionale di cui all'art. 100, comma 3, del Codice dei contratti pubblici;
- ✓ di essere in possesso del certificato di cui all'art. 85 del decreto lgs. n. 159/2011;
- ✓ di essere in possesso dell'autorizzazione a svolgere l'attività di cui all'art. 14 del decreto lgs. n. 385/1993 recante il "Testo Unico delle Leggi in materia bancaria e creditizia";
- ✓ di essere iscritte agli albi di cui agli artt. 13 o 64 del decreto lgs. n. 385/1993;
- ✓ di possedere i requisiti di onorabilità e professionalità prescritti dagli artt. 14, 26, 60 *bis* e 110 del decreto lgs. n. 385/1993 e successive modifiche e integrazioni;
- ✓ di avere almeno una filiale all'interno del Municipio I del Comune di Roma.

In ossequio all'art. 102 del Codice dei contratti pubblici, possono manifestare interesse solamente le banche che:

- a) garantiscano la stabilità occupazionale del personale impiegato;
- b) garantiscano l'applicazione dei contratti collettivi nazionali e territoriali di settore, tenendo conto, in relazione all'oggetto dell'appalto e alle prestazioni da eseguire, anche in maniera prevalente, di quelli stipulati dalle associazioni dei datori e dei prestatori di lavoro comparativamente più rappresentative sul piano nazionale e di quelli il cui ambito di applicazione sia strettamente connesso con l'attività oggetto dell'appalto o della concessione svolta dall'impresa anche in maniera prevalente, nonché garantiscano le stesse tutele economiche e normative per i lavoratori in subappalto rispetto ai dipendenti dell'appaltatore e contro il lavoro irregolare;
- c) garantiscano le pari opportunità generazionali, di genere e di inclusione lavorativa per le persone con disabilità o svantaggiate.

L'operatore economico che intenda manifestare interesse è tenuto ad indicare nell'offerta economica le modalità con le quali intende adempiere a tali impegni.

## **3. Durata e oggetto del servizio.**

La COVIP procederà all'espletamento della procedura finalizzata alla sottoscrizione di un contratto, di durata quinquennale, per i servizi di cassa e di gestione dei pagamenti mediante il sistema PagoPA.

### **3.1 Servizio di cassa.**

Il servizio di cassa ha ad oggetto la contabilizzazione delle somme incassate in favore della COVIP per il successivo riversamento sulla contabilità speciale presso la Banca d'Italia intestata all'Autorità stessa.

La banca sarà pertanto tenuta ad accettare, anche senza autorizzazione preventiva della COVIP, le somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo, a favore della medesima, rilasciandone ricevuta di accredito in un "conto sospeso" a disposizione dell'Autorità.

Le somme versate in favore della COVIP verranno riscosse dalla Banca in base a reversali di incasso emesse dalla COVIP, numerate progressivamente per ciascun esercizio e firmate dai rappresentanti della COVIP a ciò autorizzati.

Per l'espletamento di detto servizio la Banca dovrà mettere a disposizione della COVIP un portale telematico il cui accesso sarà possibile solo attraverso l'inserimento di credenziali criptate (*username*/numero di conto corrente e *password*). La COVIP abiliterà determinati funzionari all'accesso a detto sistema, i quali compiranno le operazioni e gli interventi necessari per la trasmissione telematica al Tesoriere degli ordinativi di riscossione e dei mandati di pagamento, nonché di ogni altro documento inerente alla gestione del servizio di cassa.

### **3.2 Servizio di gestione dei pagamenti mediante il sistema PagoPA.**

La Banca affidataria assumerà il ruolo di *partner* tecnologico, interponendosi tra il Sistema PagoPA (raggiungibile attraverso il Sistema Pubblico di Connettività) e la COVIP.

La COVIP conferirà alla Banca le disposizioni di incasso adottando una o più delle modalità previste, attraverso portali telematici, flussi informatici o tecnologie *web service* messi a disposizione dalla medesima Banca; le disposizioni medesime diventeranno quindi disponibili per il sistema PagoPA per mezzo dell'infrastruttura messa a disposizione dal *partner* tecnologico.

La Banca, dunque, collezionerà gli accrediti di riversamento da parte dei Prestatori di servizi di pagamento (PSP) che effettuano gli incassi PagoPA da parte degli utenti debitori, mediante l'utilizzo di un conto corrente dedicato del quale verranno forniti gli estremi e le coordinate.

La COVIP, per l'esecuzione di detto servizio, corrisponderà alla Banca affidataria un rimborso spese per ciascuna delle seguenti attività:

- ✓ acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento e rendicontazione, compresa la predisposizione, la stampa e l'imbustamento degli avvisi di pagamento;
- ✓ acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento e rendicontazione, compresa la predisposizione degli avvisi di pagamento in formato elettronico (pdf o generazione *web service*);
- ✓ predisposizione e l'imbustamento di ogni eventuale foglio aggiuntivo allegato;
- ✓ recupero spese vive postali per l'invio di ogni avviso secondo la tariffa vigente;
- ✓ invio di ogni *e-mail* o PEC (considerando il singolo messaggio).

L'importo delle commissioni dovute dalla COVIP alla Banca per le suddette attività dovrà essere oggetto, nell'ambito della procedura MepA, di specifica e distinta previsione dei costi. I costi proposti per le suddette commissioni saranno presi in considerazione dall'Autorità ai fini della valutazione economica del servizio offerto e, pertanto, ai fini della successiva scelta del contraente.

### **4. Altre clausole.**

Fermi i casi di recesso espressamente stabiliti dall'art. 123 del Codice dei contratti pubblici, la COVIP si riserva la facoltà di recesso unilaterale *ex art.* 1373 del Codice civile anche qualora sia già iniziata la prestazione dei servizi, in qualsiasi momento, senza preavviso, nei casi di:

- a) giusta causa;
- b) reiterati inadempimenti da parte della Banca, anche se non gravi.

In caso di mutamenti derivanti dalla cessazione del sistema della Tesoreria Unica, la stessa COVIP potrà recedere in tutto o in parte, unilateralmente, dal contratto ordinativo, con un preavviso di almeno trenta giorni solari, che verrà comunicato via PEC.

Fatti salvi tutti i casi di risoluzione espressamente stabiliti dall'art. 122 del Codice dei contratti pubblici, la risoluzione opererà di diritto ai sensi dell'art. 1456 c.c., previa contestazione degli addebiti da parte della COVIP, qualora avvenga una delle situazioni di seguito elencate:

- a) la Banca si trovi in una delle situazioni di cui all'art. 94, comma 1, del Codice dei contratti pubblici;
- b) accertamento della non sussistenza ovvero del venir meno di alcuno dei requisiti minimi richiesti per lo svolgimento delle attività previste dal presente Capitolato;
- c) esistenza e/o sopravvenienza di un provvedimento definitivo che dispone l'applicazione di una o più misure di prevenzione di cui al Codice delle leggi antimafia e delle relative misure di prevenzione, fatto salvo quanto previsto dall'art. 95 del Decreto lgs. n. 159/2011, ovvero di sentenza di condanna passata in giudicato per i reati di cui all'art. 94, comma 1 del Codice dei contratti pubblici o nel caso in cui gli accertamenti antimafia presso la Prefettura competente risultino positivi;
- d) accertamento del venir meno dei requisiti richiesti dalla legge.

## **5. Criterio di scelta del contraente.**

Il servizio verrà affidato mediante il criterio del minor prezzo ai sensi dell'art. 108, comma 3 del Codice dei contratti pubblici, all'esito del confronto dei preventivi di offerta economica trasmessi dagli operatori che abbiano manifestato interesse.

## **6. Responsabile unico del progetto e richiesta di informazioni.**

Il Responsabile unico del progetto è la dott.ssa Annalisa Battagliese.

Eventuali informazioni possono essere chieste via e-mail, entro le ore 12:00 del 12 gennaio 2024, al seguente indirizzo [servizio.amministrazione.br@covip.it](mailto:servizio.amministrazione.br@covip.it) esplicitando nell'oggetto la dicitura "Richiesta chiarimenti - Servizio di cassa e di incasso PagoPA della COVIP".

Non saranno, pertanto, fornite risposte ai quesiti pervenuti successivamente al termine indicato.

I quesiti pervenuti e le relative risposte saranno resi disponibili, se di interesse generale, in forma anonima, sul sito COVIP.

## **7. Informativa sul trattamento dei dati personali.**

Il trattamento dei dati personali, in conformità alle disposizioni del vigente Decreto lgs. n. 196/2003 e del Regolamento UE n. 2016/679 (GDPR), potrà avvenire anche mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e avrà la finalità di consentire l'accertamento dell'idoneità degli operatori economici interessati e sarà improntato al pieno rispetto della normativa vigente e alla tutela degli stessi e della loro riservatezza, nel rispetto, tra gli altri, dei principi di liceità, correttezza e minimizzazione dei dati trattati.

Titolare del trattamento è l'Autorità, che ha provveduto a nominare il proprio Responsabile della protezione dei dati e nei cui confronti il Soggetto Interessato potrà far valere i suoi diritti previsti dal GDPR e dalla vigente normativa in materia *privacy*.

Con la presentazione della manifestazione di interesse, il legale rappresentante *pro tempore* dell'operatore economico interessato prende atto e acconsente espressamente al trattamento dei dati personali, anche giudiziari, che lo riguardano, nei limiti della normativa e secondo la finalità e le modalità sopra indicate. L'operatore economico interessato si impegna altresì ad adempiere agli obblighi di informativa e di consenso, ove necessario, nei confronti delle persone fisiche di cui sono

forniti dati personali nell'ambito della presente procedura, per quanto concerne il trattamento dei loro dati personali, anche giudiziari, da parte dell'Autorità per le finalità sopra descritte.

I dati e le informazioni che saranno trasmessi dagli operatori economici interessati potranno essere comunicati dalla COVIP (senza che gli operatori economici interessati possano pretendere alcunché al riguardo, ad alcun titolo) al personale dell'Autorità coinvolto nella procedura riferibile al presente avviso o a quello di altri Uffici dell'Amministrazione che svolgono attività ad esso attinente.

Si riporta di seguito l'**informativa privacy** con riferimento alla normativa applicata e alle finalità del trattamento dei dati:

La presente informativa è resa dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP) ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 ("Regolamento generale sulla protezione dei dati, di seguito "Regolamento") e del Decreto lgs. 196/2003 in riferimento al trattamento dei dati personali conferiti nella presente Dichiarazione.

Il Titolare del trattamento dei dati personali è la Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP), con sede in Roma (Italia), Piazza Augusto Imperatore n. 27, 00186; indirizzo PEC: [protocollo@pec.covip.it](mailto:protocollo@pec.covip.it); Centralino telefonico: (+39) 06.69506.1; Fax (+39) 06.69506.304. Il Responsabile della protezione dei dati (RPD) della COVIP può essere contattato inviando una mail all'indirizzo e-mail [rpd@covip.it](mailto:rpd@covip.it), oppure una PEC all'indirizzo [rpd@pec.covip.it](mailto:rpd@pec.covip.it) ovvero all'indirizzo di Roma (Italia), Piazza Augusto Imperatore n. 27, 00186.

#### Base Giuridica e Finalità del Trattamento

I dati personali forniti dall'interessato nel quadro del presente rapporto contrattuale sono trattati dalla COVIP nell'esecuzione dei propri compiti di gestione delle risorse strumentali dell'Autorità, nella sua qualità di stazione appaltante, compiti che sono finalizzati all'esercizio dei propri pubblici poteri definiti dal decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252. La COVIP effettua il trattamento dei dati personali conferiti in quanto necessari per l'esecuzione del presente rapporto contrattuale.

#### Categorie di Dati Trattati e Periodo di Conservazione

La COVIP tratta tutti i dati personali che l'interessato ha conferito. Tali dati personali sono conservati su supporto cartaceo o elettronico e trattati con procedure informatiche con logiche strettamente correlate alle finalità sopra descritte e con l'impiego di misure idonee a garantire la riservatezza dei dati personali nonché ad evitare l'indebito accesso ai dati stessi da parte di soggetti terzi o di personale non autorizzato. Tali dati sono conservati per il tempo previsto dalle norme di legge relative alla gestione del rapporto contrattuale.

#### Diritti degli Interessati

Per l'esercizio dei diritti di cui agli artt. 15 – 21 del Regolamento UE 679/2016 è possibile rivolgersi alla COVIP ai recapiti sopraindicati. Gli interessati, ricorrendone i presupposti, hanno altresì il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, quale Autorità di controllo nazionale, secondo le procedure previste dall'art. 77 del Regolamento, o di adire le opportune sedi giudiziarie (art. 79 del Regolamento).

### **8. Foro competente.**

Per qualsiasi controversia relativa all'applicazione del contratto sarà competente il Foro di Roma.

IL RUP

Annalisa Battagliese