



Fon.Te.

Fondo Pensione Complementare per i dipendenti da
aziende del Terziario, Commercio, Turismo e Servizi

Procedura aperta per l'affidamento del
service amministrativo e contabile del Fondo

CAPITOLATO TECNICO



INDICE

Premessa	2
1. Definizioni.....	2
2. Descrizione del Servizio.....	3
2.1 Gestione del ciclo attivo	3
2.2 Gestione del ciclo passivo.....	4
2.3 Amministrazione titoli, valorizzazione del patrimonio e calcolo delle commissioni dei gestori finanziari	5
2.4 Adempimenti contabili e fiscali	6
3. Modalità di esecuzione del Servizio.....	8
4. Tempistiche di evasione delle pratiche	8
5. Pagamento.....	9
6. Penali.....	9
7. Risoluzione del contratto	9
8. Proprietà delle risultanze del servizio.....	10
9. Referenti.....	10



PREMESSA

Fon.Te. – Fondo Pensione Complementare per i dipendenti da aziende del Terziario, Commercio, Turismo e Servizi (di seguito, “Fon.Te.” o “Fondo”) è un’associazione riconosciuta, ai sensi del D.Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252, iscritta al n. 123 dell’Albo tenuto presso l’Autorità di Vigilanza sui Fondi Pensione (di seguito, “COVIP”).

In particolare, Fon.Te è stato costituito in attuazione dell’Accordo Collettivo Nazionale del 29 novembre 1996, sottoscritto tra CONFCOMMERCIO e FILCAMS – CGIL, FISASCAT – CISL, UILTuCS – UIL. Successivamente con l’Accordo Collettivo Nazionale del 22 gennaio 1999 sottoscritto tra FEDERALBERGHI, FIPE, FAITA, FIAVET e FILCAMS – CGIL, FISASCAT – CISL, UILTuCS – UIL e s.m.i. è stata formalizzata l’adesione a Fon.Te. anche del settore turismo.

Il Fondo ha lo scopo di erogare prestazioni pensionistiche complementari al sistema obbligatorio in favore degli aderenti (*i.e.* i lavoratori assunti a tempo indeterminato con contratto a tempo pieno o a tempo parziale, ai quali si applica il CCNL del terziario, della distribuzione e dei servizi, ovvero il CCNL per i dipendenti da aziende del settore turismo).

Il Fondo presenta un numero di iscritti alla data di pubblicazione della presente procedura pari a 220.000 aderenti che aumenta annualmente del 5% pari a 11.000 nuovi iscritti ogni anno.

Fon.Te. intende esternalizzare le attività relative al Servizio, in conformità alla normativa contenuta nel D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 e, in particolare, nell’articolo 5 *septies*.

1. DEFINIZIONI

“Aggiudicatario”: l’impresa a cui sarà affidata l’esecuzione del Servizio, come di seguito definito, all’esito della presente procedura;

“Contratto”: il contratto che il Fondo stipulerà con l’Aggiudicatario, all’esito della presente procedura;

“Fondo” o “Fon.Te.”: Fon.Te. – Fondo Pensione Complementare per i dipendenti da aziende del Terziario, Commercio, Turismo e Servizi;

“Gara”: la procedura aperta per l’affidamento del Servizio, come di seguito definito;

“Servizio”: le prestazioni oggetto della presente procedura di Gara, come meglio descritte al successivo articolo 2 del Capitolato Tecnico;

2. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

Nel rispetto di quanto stabilito dall’articolo 5 *septies*, D.Lgs. 5 novembre 2005 n. 252, Fon.Te. intende selezionare un operatore economico in favore del quale esternalizzare i servizi di gestione amministrativa, contabili e fiscali del Fondo, di seguito elencati a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, con riguardo a:

2.1 GESTIONE DEL CICLO ATTIVO

- gestione dei flussi informativi riguardanti le domande di adesione dei lavoratori (sia esplicite che per silenzio assenso);
- gestione delle adesioni online;
- registrazione delle anagrafiche degli iscritti da lista di contribuzione;
- gestione dei flussi informativi riguardanti le richieste di variazioni dell’aliquota contributiva, compresa l’attivazione della contribuzione completa per iscritti silenziosi;
- gestione dei flussi informativi riguardanti le richieste di variazione anagrafiche e di recapiti degli aderenti e delle aziende convenzionate;
- acquisizione delle informazioni relative ai trasferimenti in ingresso;
- gestione dei flussi informativi relativi alla contribuzione periodica;
- gestione dei buchi contributivi;
- gestione dei flussi informativi relativi ai contributi aggiuntivi una tantum per iscritti e pensionati;
- gestione dei flussi informativi relativi al conferimento al fondo pensione del TFR pregresso;
- gestione dei flussi informativi relativi alla rilevazione dei movimenti bancari;
- riconciliazione contabile dei dati inerenti ai flussi contributivi ed ai trasferimenti in ingresso;
- risoluzione delle eventuali anomalie riscontrate nella fase dell’accantonamento;
- conferimenti ai gestori e trattamento delle quote di iscrizione una tantum e delle quote associative annue;

- gestione amministrativa dei cambiamenti di comparto di investimento;
- gestione delle richieste di sospensione temporanea della contribuzione;
- gestione dei flussi informativi riguardanti l’apertura e chiusura dei contratti di finanziamento;
- raccolta delle comunicazioni relative ai versamenti non dedotti annualmente dagli aderenti;
- gestione dei flussi informativi riguardanti la designazione dei beneficiari;
- produzione della comunicazione periodica annuale per gli aderenti attivi;
- predisposizione degli schemi di segnalazione statistica richiesti periodicamente dalla Covip sulla base delle informazioni gestite;
- produzione dei flussi analitici per il controllo interno;
- implementazione e gestione delle Aree riservate del sito web.

2.2 GESTIONE DEL CICLO PASSIVO

a) Gestione delle erogazioni in capitale e trasferimenti in uscita.

- gestione delle richieste di riscatto, prestazione (in capitale o in rendita), anticipazione o trasferimento ad altro fondo pensione o forma pensionistica individuale e disinvestimento delle posizioni;
- gestione delle richieste di prestazione in R.I.T.A. (attivazione, cessazione, erogazione, adempimenti fiscali e predisposizione dei documenti per gli iscritti e per il sostituto di imposta (modello CU));
- gestione delle erogazioni in forma di capitale, adempimenti fiscali e predisposizione dei documenti per gli iscritti e per il sostituto di imposta (modello CU);
- gestione delle richieste per le quali è necessario erogare parte della prestazione in rendita;
- gestione delle garanzie in fase di liquidazione
- implementazione e gestione delle Aree riservate del sito web.

b) Gestione amministrativa della fase di erogazione in rendita.

Rendite pagate per il tramite di una Compagnia di Assicurazione:

- Accensione della posizione passiva (pensioni dirette, indirette ed eredi);

- Alimentazione del database delle posizioni passive e output mensile in favore del Fondo;
- Attivazione posizione presso il Casellario Centrale dei Pensionati INPS;
- Registrazione periodica degli importi erogati dalla Compagnia di Assicurazione come comunicati dalla stessa (pensione lorda, imponibile, ritenute fiscali applicate);
- Gestione delle comunicazioni da e verso il Casellario Centrale dei Pensionati presso l'INPS (annuali e periodiche);
- Trasmissione alla Compagnia, in qualità di sostituto di imposta, delle aliquote e detrazioni applicabili sui trattamenti pensionistici così come comunicate dal Casellario;
- Estinzione delle posizioni cessate.

2.3 AMMINISTRAZIONE TITOLI, VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO E CALCOLO DELLE COMMISSIONI DEI GESTORI FINANZIARI

- Ricezione dei gestori finanziari incaricati, controllo e aggiornamento a sistema delle posizioni in titoli presenti in portafoglio di ciascun comparto per ciò che concerne:
 - Movimentazioni legate alle operazioni di compravendita di valori mobiliari concluse su mercati regolamentati;
 - Altre operazioni (P/T, operazioni di compravendita divise a pronti, operazioni di copertura su divise a termine etc);
 - Acquisizione dati;
- Aggiornamento del sistema con i movimenti che caratterizzano l'evoluzione del portafoglio titoli, quali incassi cedole, dividendi, aumenti di capitale, fusioni, scorpori etc, sulla base delle corrispondenti informazioni ricevute dai gestori finanziari e dalla banca depositaria;
- Riconciliazione del portafoglio titoli e dei c/c di gestione con le evidenze recepite dai gestori finanziari incaricati e dalla banca depositaria e gestione delle eventuali incongruenze riscontrate in fase di verifica;

- Attribuzione a ciascuno strumento finanziario presente in portafoglio del relativo valore corrente rilevabile da primari info-provider, in ragione della copertura da questi ultimi garantita (Bloomberg e Telekurs per prezzi e anagrafiche, BCE e WM Reuters per i cambi) e determinazione del valore complessivo del patrimonio;
- Calcolo e contabilizzazione delle commissioni di gestione e delle eventuali commissioni di performance;
- Valorizzazione mensile del patrimonio del Fondo;
- Produzione del prospetto di composizione e valore del patrimonio per singolo comparto di investimento;
- Produzione del prospetto di ripartizione *asset class* per singolo comparto;
- Estrazione della contabilità finanziaria collegata alla valorizzazione effettuata e trasmissione delle relative evidenze al Fondo affinché provveda all'integrazione del bilancio complessivo;
- Aggiornamento periodico del sezionale strumenti finanziari del libro giornale del Fondo;
- Produzione delle segnalazioni richieste dalla Covip riguardanti i dati sulla valorizzazione del patrimonio;
- Alimentazione della banca depositaria con tracciati strutturati (Global Fund o similari) ai fini dei controlli di propria pertinenza con frequenza mensile in corrispondenza della chiusura di fine mese con il dettaglio delle operazioni sviluppate nel corso del mese di riferimento.

2.4 ADEMPIMENTI CONTABILI E FISCALI

- Aggiornamento della contabilità generale del Fondo a seguito dell'accantonamento della contribuzione, delle richieste di investimento/disinvestimento ordinate al gestore finanziario/assicurativo e delle altre operazioni effettuate, per linea di investimento con evidenza separata delle operazioni finanziarie, previdenziali e amministrative;
- Elaborazione dei dati contabili per la tenuta del libro giornale, libro degli inventari e degli aderenti al Fondo;

- Contabilizzazione:
 - contabilizzazione delle movimentazioni dei conti correnti di afflusso, spese e transitori in genere del Fondo;
 - riconciliazione contabile dei conti correnti;
 - aggiornamento della contabilità generale con i dati di natura previdenziale (entrate e uscite), finanziaria e amministrativa (società di gestione).
- reporting:
 - redazione di situazioni contabili periodiche;
 - predisposizione mensile del modello F24;
 - redazione del bilancio di esercizio (nota integrativa e schemi di bilancio);
 - supporto alla redazione della relazione sulla gestione;
 - produzione dei dati di propria pertinenza per la redazione delle dichiarazioni fiscali (Unico e 770);
 - tenuta del libro giornale e del libro inventari;
 - tenuta del libro soci;
- audit:
 - supporto alle attività di verifica e certificazione da parte del Collegio dei Sindaci, della Società di Revisione, della funzione di Controllo Interno e delle Funzioni Fondamentali;
- supporto all'attività di conferimento/disinvestimento e girocontazione delle risorse in gestione
 - produzione degli ordini di conferimento e di disinvestimento per i gestori;
 - produzione del flusso da caricare sul sistema di corporate banking da caricare sul sistema di corporate banking per i giroconti da effettuare.
- supporto alle attività del Fondo attraverso la ricezione delle fatture e di qualunque altro giustificativo approvato e inviato da Fon.Te., ai fini della verifica della coerenza dello stesso con il budget del fondo, della registrazione dello stesso e della predisposizione del flusso informatico per il pagamento attraverso il sistema di corporate banking in modo analogo a quanto già predisposto per il pagamento delle prestazioni.

3. MODALITÀ DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO

L'Aggiudicatario è tenuto ad eseguire il Servizio con completezza, cura e diligenza, secondo le migliori prassi e standard del settore, nel rispetto della normativa vigente in materia e della regolamentazione adottata dalle Autorità di Vigilanza (tra cui a titolo esemplificativo e non esaustivo: COVIP, Banca d'Italia, Autorità europea delle assicurazioni e delle pensioni aziendali e professionali, Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni) e dall'ordinamento interno del Fondo (a titolo esemplificativo, Statuto del Fondo, nota informativa, etc.), nonché secondo le condizioni, modalità, termini e specifiche tecniche indicate nella documentazione di Gara.

In particolare, l'Aggiudicatario deve eseguire il Servizio in conformità con la disciplina contenuta nel D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, attenersi alle indicazioni/istruzioni del Fondo e garantire:

- a) la cooperazione con la COVIP in relazione all'attività esternalizzata;
- b) l'accesso effettivo ai dati relativi alle funzioni o attività esternalizzate sia al Fondo che alla COVIP;
- c) un accesso effettivo a tutti i locali da parte della COVIP e del Fondo;
- d) l'esercizio dei diritti di accesso da parte della COVIP.

L'Aggiudicatario dovrà, altresì, consentire lo svolgimento dei controlli e l'accesso ai suoi locali da parte del titolare della revisione interna del Fondo.

L'Aggiudicatario è tenuto a garantire al Fondo, in ogni momento, l'accesso, la presa visione ed estrazione di ogni informazione e/o dato gestito mediante piattaforma di *cloud computing* (SAAS, PAAS, o architetture equipollenti che garantiscano l'integrabilità tra sistemi diversi), nonché la trasmissione delle informazioni, secondo gli standard tecnici indicati dal Fondo medesimo.

4. TEMPISTICHE DI EVASIONE DELLE PRATICHE

Tenuto conto delle diverse attività richieste al precedente paragrafo 2, il Fondo si riserva di indicare in sede di stipulazione del Contratto le tempistiche di evasione delle pratiche e, in generale, dello svolgimento del Servizio, sulla base altresì delle proposte contenute nelle offerte pervenute dai concorrenti.

5. PAGAMENTO

Il pagamento degli importi relativi alle attività rese è disposto dal Fondo con cadenza trimestrale, previa presentazione da parte dell'Aggiudicatario di regolari fatture sulla base delle attività svolte.

Il Fondo pagherà, entro 60 (sessanta) giorni dalla data di ricevimento, le fatture emesse dall'Aggiudicatario relative al periodo di riferimento.

6. PENALI

Nella ipotesi di mancato e/o inesatto adempimento, anche parziale, delle prestazioni oggetto del Contratto da parte dell'Aggiudicatario – incluso qualsiasi segmento di attività a cui l'Aggiudicatario è tenuto ad assolvere in dipendenza del Servizio reso in modo difforme da quanto previsto dal Contratto, dalla legge e/o dalla regolamentazione e/o dall'Ordinamento interno del Fondo e/o dalla *best practice* di settore – l'Aggiudicatario dovrà per ciascuna delle predette ipotesi:

- a. tenere indenne e/o manlevare il Fondo da qualsiasi pregiudizio diretto e/o indiretto, patrimoniale e non;
- b. risarcire il Fondo da ogni danno diretto e/o indiretto, patrimoniale e non;
- c. rifondere sanzioni di ogni tipo e natura comminate al Fondo, direttamente ricollegate all'espletamento del Servizio;
- d. corrispondere al Fondo euro 1.000,00 per ogni violazione contrattuale.

Gli obblighi sopra indicati non sono alternativi tra loro e sono pertanto cumulabili.

7. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Fondo si riserva il diritto di risolvere il Contratto in tutto o in parte, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1456, Codice Civile, affidandone l'esecuzione a terzi, salvo il diritto del risarcimento del maggior danno, al verificarsi di una delle seguenti circostanze:

- frode, a qualsiasi titolo, da parte dell'Aggiudicatario nell'esecuzione del Servizio e false dichiarazioni;
- perdita da parte dell'Aggiudicatario dei requisiti tecnici, posti a base dell'aggiudicazione;
- inadempienze gravi e/o ripetute da parte dell'Aggiudicatario, anche in relazione ad una soltanto delle obbligazioni previste dal Contratto;
- carenze del Servizio, tali da pregiudicare il normale e regolare svolgimento delle attività, direttamente dipendenti da negligenze dell'Aggiudicatario;

- ingiustificata sospensione del Servizio;
- ripetersi di situazioni soggette a penale per più di 3 volte in un anno;
- nel caso in cui il totale delle penali sia superiore al 10% dell'importo del Servizio (IVA esclusa);
- subappalto non autorizzato, in quanto vietato;
- cessione in tutto o in parte del Contratto a terzi;
- mancato rispetto ripetuto degli obblighi retributivi, previdenziali ed assistenziali stabiliti dai vigenti contratti collettivi.

Le contestazioni saranno effettuate dal Fondo all'Aggiudicatario per iscritto.

In caso di risoluzione, Fon.Te. si riserva ogni diritto al risarcimento dei danni subiti e in particolare si riserva di esigere dall'Aggiudicatario il rimborso di eventuali spese ulteriori rispetto a quelle che avrebbe sostenuto in presenza di un regolare adempimento del Contratto; in tal caso, all'Aggiudicatario può essere corrisposto il compenso pattuito in ragione della parte di prestazione regolarmente eseguita, nei limiti in cui la medesima appaia di utilità per il Fondo.

8. PROPRIETÀ DELLE RISULTANZE DEL SERVIZIO

I diritti di proprietà e/o di utilizzazione e sfruttamento economico di tutti gli elaborati, su carta o diverso formato, realizzati dall'Aggiudicatario nell'ambito o in occasione dell'esecuzione del Servizio, rimarranno di titolarità esclusiva di Fon.Te., che potrà, quindi, disporre senza alcuna restrizione, la pubblicazione, la diffusione, l'utilizzo, la vendita, la duplicazione e la cessione anche parziale. Detti diritti, ai sensi della normativa sulla protezione del diritto d'autore, devono intendersi ceduti, acquisiti e/o licenziati in modo perpetuo, illimitato e irrevocabile.

L'Aggiudicatario si obbliga espressamente a fornire al Fondo tutta la documentazione e il materiale necessario all'effettivo sfruttamento di detti diritti di titolarità esclusiva nonché a sottoscrivere tutti i documenti necessari all'eventuale trascrizione di detti diritti a favore di Fon.Te.

9. REFERENTI

Ai fini dell'esecuzione del Contratto, Fon.Te. e l'Aggiudicatario nomineranno propri Referenti.

* * * * *