

**PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEL CONTRATTO DI  
FORNITURA DEL SERVIZIO DI RISCOSSIONE DELLE ENTRATE  
DELL'ISTITUTO TRAMITE PAGOPA  
(CIG 81316913B2)**

**CAPITOLATO TECNICO**

## INDICE

<b>1. PREMESSA .....</b>	<b>3</b>
<b>2. FINALITÀ DELL'APPALTO .....</b>	<b>3</b>
<b>3. OGGETTO, DURATA E AMMONTARE MASSIMO DELL'APPALTO .....</b>	<b>3</b>
<b>4. POSIZIONI DA GESTIRE E MACROATTIVITÀ PREVISTE.....</b>	<b>4</b>
<b>5. DESCRIZIONE ANALITICA DELLE ATTIVITÀ E FASI DEL PROCESSO DI RISCOSSIONE .....</b>	<b>5</b>
<b>6. ALTRI ADEMPIMENTI A CARICO DEL FORNITORE.....</b>	<b>8</b>

## 1. Premessa

L'IVASS, Istituto per la Vigilanza sulle assicurazioni, dotato di personalità giuridica di diritto pubblico, è stato istituito il 1° gennaio 2013, con l'art. 13 del Decreto-legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito dalla Legge 7 agosto 2012, n. 135, al fine di riformare l'attività di vigilanza nel settore assicurativo creando un più stretto legame con la vigilanza bancaria. L'IVASS ha sede in Roma, in via del Quirinale 21, è dotato di autonomia organizzativa, finanziaria e contabile.

## 2. Finalità dell'appalto

In via preliminare si precisa che l'IVASS aderisce dall'anno 2019 al sistema PagoPA in modalità indiretta, attraverso un partner tecnologico.

L'appalto, definito nel presente Capitolato, si prefigge l'obiettivo di affidare ad un soggetto appositamente selezionato (di seguito fornitore) la fornitura del servizio di intermediazione PagoPA (partner tecnologico) per la riscossione delle entrate dell'Istituto comprensivo di tutti gli aspetti gestionali.

## 3. Oggetto, durata e ammontare massimo dell'appalto

L'appalto ha ad oggetto l'affidamento del servizio di riscossione delle entrate dell'Istituto tramite il sistema PagoPA comprensivo di tutti gli aspetti gestionali correlati quali la produzione di avvisi di pagamento, l'incasso, la riconciliazione e la rendicontazione per gli anni 2020, 2021, 2022 e 2023.

In relazione a sopravvenute e insindacabili esigenze di carattere organizzativo o istituzionale, ovvero dipendenti da un eventuale diverso assetto della filiera di incasso dei contributi di vigilanza a seguito dell'istituzione del nuovo Organismo di gestione del Registro Unico Intermediari, previsto dall'art. 13, comma 38, del D.L. 95/2012, l'Istituto ha facoltà di recedere anticipatamente dal contratto. Sarà, altresì, facoltà dell'Istituto cedere il contratto, ai sensi dell'art. 1406 del codice civile, al suddetto nuovo Organismo di gestione del Registro Unico Intermediari.

Il servizio oggetto di appalto comprende tutti gli aspetti organizzativi di gestione della riscossione dei contributi dovuti all'IVASS:

- dalle imprese di assicurazione e riassicurazione con sede legale in Italia e le rappresentanze in Italia di imprese di assicurazione e riassicurazione con sede legale in paesi Extra UE;
- dagli intermediari di assicurazione e riassicurazione iscritti nelle sezioni A, B, C, D ed F del Registro Unico degli Intermediari, istituito il 1° febbraio 2007 e consultabile nel sito *internet* dell'Istituto;
- dai candidati alla prova d'idoneità per l'iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari;
- da eventuali altri soggetti tenuti al versamento di contributi o di altre somme derivanti da obblighi di legge e/o disposizioni dell'Istituto.

Gli artt. 335 e 336 del d. lgs. n. 209 del 7/09/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) stabiliscono che la misura dei contributi dovuti è determinata, entro il 30 maggio di ciascun anno, con decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze che deve essere pubblicato nella Gazzetta Ufficiale entro il successivo 30 giugno. I contributi dovuti sono versati direttamente all'IVASS entro il 31 luglio di ciascun anno. Di fatto, il termine di pagamento tiene conto della effettiva data di pubblicazione in Gazzetta dei decreti citati.

Ai sensi dell'art. 26 del d. lgs. 81/2008, non sussistono rischi da interferenze per l'appalto in questione, che non prevede, tra l'altro, la presenza di addetti del fornitore all'interno della sede dell'Istituto.

#### 4. Posizioni da gestire e macroattività previste

Ai fini del dimensionamento del contratto, la stima – aggiornata alla data della pubblicazione del bando di gara - relativa alle posizioni da gestire e agli importi da incassare è la seguente:

Periodo	Posizioni da gestire	Stima importi da incassare (in euro)
Anno	36.700	75.200.000
Quadriennio	146.800	300.800.000

Come meglio specificato nei successivi paragrafi, l'appalto prevede le seguenti macroattività da svolgere da parte del fornitore; è, altresì, indicata, per ciascuna macroattività, la stima delle posizioni da gestire annualmente nel periodo di validità del contratto:

RIF.	MACROATTIVITA'	STIMA ANNUALE
1	Emissione annuale degli avvisi di pagamento PagoPA relativi alle annualità contributive 2020-2023 sulla base delle liste di carico dei soggetti contribuenti fornite dall'Istituto e rendicontazione degli incassi	36.700
2	Spedizione degli avvisi di pagamento PagoPA relativi alle annualità 2020-2023 tramite posta elettronica ordinaria o certificata	36.700
3	Produzione di solleciti di pagamento sulla base di fac-simile di lettera fornita dall'IVASS da spedire ai soggetti ancora inadempienti unitamente all'avviso PagoPa originario	2.600
4	Postalizzazione dei solleciti di pagamento tramite Raccomandata con avviso di ricevimento o posta elettronica certificata	2.600
5	Ricezione, archiviazione e rendicontazione degli esiti delle raccomandate/PEC di sollecito con apposito <i>report</i> da trasmettere all'IVASS unitamente a copia digitalizzata delle singole lettere di sollecito e delle relate di notifica	2.600

Si precisa che le quantità presunte indicate delle prestazioni da erogare sono state stimate sulla base dell'andamento dell'attività di riscossione nell'ultimo triennio; le prestazioni oggetto di

fatturazione, pertanto, che potranno anche discostarsi dalle quantità stimate sopra indicate, saranno, in ogni caso, quelle effettivamente rese dal fornitore.

## 5. Descrizione analitica delle attività e fasi del processo di riscossione

### 5.1. Descrizione delle attività

L'aggiudicatario dovrà procedere all'espletamento delle seguenti attività:

- a) creazione di un portale on line accessibile ai soggetti contribuenti con specifiche credenziali, che consenta di generare, scaricare e stampare gli avvisi di pagamento PagoPA relativi alle annualità contributive dovute (comprese quelle arretrate);
- b) messa a disposizione di un servizio di assistenza telefonica e di posta elettronica dedicati per dare supporto ai contribuenti in caso di difficoltà di accesso al portale ovvero per fornire chiarimenti sulle modalità di pagamento dell'avviso PagoPA;
- c) messa a disposizione di un portale di back office per l'IVASS che consenta di verificare costantemente lo stato dei pagamenti, il carico e scarico di file (elenchi dei contribuenti, rendicontazioni dei pagamenti), la generazione o l'annullamento di singoli avvisi di pagamento;
- d) emissione degli avvisi di pagamento PagoPA con le seguenti modalità:
  - *emissione massiva*: sulla base di un flusso informatico messo a disposizione dall'Istituto in formato excel/csv contenente tutti i dati necessari per la produzione dell'avviso (da caricare su apposito portale del fornitore o spedito con altri canali);
  - *emissione di singoli avvisi*: per consentire all'IVASS di creare autonomamente singoli avvisi di pagamento previa digitazione dei dati essenziali (dati anagrafici del contribuente e codice identificativo del contribuente), resi disponibili immediatamente mediante la creazione di un file in formato pdf;
  - *emissione on line in tempo reale*: per consentire ad alcune tipologie di contribuenti di generare e stampare l'avviso previa selezione dell'importo da versare fra alcune alternative ovvero con inserimento diretto dell'importo da versare per pagamenti spontanei;
- e) spedizione massiva degli avvisi di pagamento PagoPA riferiti alle annualità contributive 2020-2023 tramite posta elettronica ordinaria o certificata;
- f) produzione di una lettera di sollecito da inviare ai soggetti inadempienti tramite PEC o Raccomandata con avviso di ricevimento unitamente all'avviso di pagamento PagoPA originario;
- g) emissione, una tantum, degli avvisi di pagamento PagoPA relativi ad annualità contributive pregresse, per consentire ai contribuenti che accedono al portale di verificare la propria posizione debitoria complessiva e il pagamento di quanto ancora dovuto;
- h) ricezione, archiviazione e rendicontazione degli esiti delle raccomandate/PEC di sollecito con apposito report da trasmettere all'IVASS unitamente a copia digitalizzata di tutte le lettere di sollecito predisposte e delle relate di notifica;
- i) accredito giornaliero delle somme incassate e fornitura di file di rendicontazione analitica degli incassi giornalieri riversati (con i dati anagrafici del pagatore, l'annualità contributiva e l'importo pagato).

*Capitolato tecnico*

## 5.2. Fasi del processo

Di seguito si riepilogano le fasi del processo di riscossione delle entrate contributive valide per ciascuno degli anni 2020, 2021, 2022, 2023, distinte per soggetto contribuente con evidenza del numero stimato di posizioni da gestire in termini di numero di avvisi da emettere.

### A. Riscossione dei contributi a carico degli intermediari (stima n. 34.000 avvisi)

Le fasi del processo di riscossione dei contributi a loro carico - salvo revisioni e aggiustamenti che potranno essere concordati tra fornitore ed Istituto al termine di ciascuna annualità - sono le seguenti:

1. l'Istituto trasmette al fornitore uno o più file contenenti l'anagrafica, completa dell'indirizzo di posta elettronica ordinario e/o certificata e della misura dei contributi dovuti, degli intermediari tenuti al pagamento del contributo annuale (c.d. liste di carico), su tracciato record definito dall'Istituto;
2. il fornitore, sulle liste di carico fornite, effettua, entro 5 giorni lavorativi, i controlli e le attività necessarie per consentire la corretta generazione degli avvisi di pagamento e l'eventuale predisposizione e trasmissione di lettere di sollecito;
3. per il primo anno di servizio, sarà cura dell'Istituto fornire anche le liste di carico relative agli intermediari che non hanno versato i contributi nelle precedenti annualità. Ciò per consentire agli intermediari che accedono al portale di verificare le eventuali annualità contributive ancora dovute;
4. l'Istituto, una volta verificata la pubblicazione in Gazzetta Ufficiale del decreto che fissa la misura dei contributi dovuti all'IVASS, definisce con apposito Provvedimento le modalità e i termini per il pagamento dei contributi e indica al fornitore la data di pubblicazione del Provvedimento stesso in quanto, nella stessa giornata, il fornitore deve rendere disponibili gli avvisi di pagamento PagoPA attraverso il portale on line dedicato;
5. il fornitore, a partire dalla data di avvio dei pagamenti, trasmette con posta elettronica a ciascun intermediario il relativo avviso di pagamento. Il testo dell'e-mail di trasmissione sarà preventivamente concordato con l'Istituto;
6. decorso il termine per il pagamento previsto dal Provvedimento IVASS, l'Istituto trasmette al fornitore il facsimile della lettera di sollecito che il fornitore dovrà inviare ai contribuenti ancora morosi. La lettera di sollecito, composta da 1 foglio, potrà essere scritta fronte/retro;
7. il fornitore, dopo aver acquisito dall'Istituto il visto di validazione, provvede entro 10 giorni lavorativi, alla produzione, stampa della lettera di sollecito e alla relativa trasmissione tramite PEC o Raccomandata con avviso di ricevimento unitamente a copia dell'avviso di pagamento PagoPA originario (si stimano n. 2.600 solleciti).

Il fornitore dovrà dimostrare all'Istituto la data di spedizione dei solleciti. A prescindere dall'operatore postale che sarà utilizzato dal fornitore, il servizio di spedizione tramite Raccomandata (posta tracciata) con avviso di ricevimento dovrà prevedere la consegna al destinatario in tutto il territorio nazionale, l'attestazione legale dell'avvenuta spedizione

(d. lgs. 261/99), il ritiro del plico presso l'ufficio indicato nell'avviso di giacenza (in caso di assenza del destinatario);

8. il fornitore provvede alla ricezione, archiviazione e rendicontazione analitica all'IVASS, in conformità di tracciati *record* concordati con l'Istituto, degli esiti delle raccomandate di sollecito con evidenza della data di notifica ovvero della motivazione del "non notificato", e fornirà copia digitalizzata in formato PDF di tutte le lettere di sollecito predisposte e delle relate di notifica e degli atti non notificati (raccomandate restituite al mittente).

## **B. Riscossione dei contributi a carico delle imprese (stima n. 200 avvisi)**

Le imprese di assicurazione e riassicurazione con sede legale in Italia e le rappresentanze in Italia di imprese extra UE pagano il contributo di vigilanza annuale in due rate: la prima entro il 31 gennaio di ciascun anno per un importo pari al 50% del contributo versato nell'anno precedente e la seconda, a saldo e conguaglio, entro il termine fissato dall'Istituto con apposita comunicazione.

Il contributo dovuto dalle imprese è un importo variabile, pari ad una percentuale della raccolta premi. Ne consegue che le imprese devono potere generare un avviso di pagamento PagoPA il cui importo è direttamente valorizzato dalle imprese stesse.

Premesso quanto sopra, le fasi del processo di riscossione dei contributi a loro carico è il seguente:

1. l'Istituto trasmette al fornitore un file con l'elenco analitico delle imprese tenute annualmente al pagamento del contributo di vigilanza, su tracciato record definito dall'Istituto (circa n. 100 imprese). L'elenco delle imprese tenute al pagamento del contributo sarà aggiornato in prossimità del semestre di pagamento;
2. il fornitore, sulle liste di carico fornite, effettua i controlli e le attività necessarie per consentire la corretta generazione degli avvisi di pagamento. Nel complesso gli avvisi saranno generati due volte l'anno, per un numero complessivo di circa 200 avvisi all'anno;
3. l'Istituto, una volta verificata la pubblicazione in Gazzetta Ufficiale del decreto che fissa la misura dei contributi dovuti all'IVASS, predispone una lettera per il mercato che definisce i termini per il pagamento della quota contributiva a saldo e indica al fornitore la data di pubblicazione della lettera in quanto, nella stessa giornata, il fornitore deve consentire alle imprese di accedere al portale e generare l'avviso di pagamento previa digitazione dell'importo che intendono pagare.

## **C. Riscossione dei contributi a carico dei candidati alla prova d'idoneità (stima n. 2.500 avvisi)**

L'Istituto fissa con proprio Provvedimento annuale le modalità per l'iscrizione alla prova d'idoneità per l'iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari e i termini per il pagamento del contributo (data di inizio validità e scadenza dei pagamenti).

Le fasi del processo di riscossione dei contributi a loro carico sono le seguenti:

1. l'Istituto, prima di pubblicare il Provvedimento per l'indizione della prova d'idoneità, indica al fornitore i termini per l'invio delle liste dei candidati e per il pagamento dei contributi;
2. l'Istituto, entro i termini fissati, trasmette al fornitore l'elenco analitico di coloro che intendono sostenere la prova (si stimano n. 2.500 nominativi) su apposito tracciato record

contenente i dati necessari per la predisposizione massiva degli avvisi di pagamento PagoPA;

3. il fornitore, sulle liste di carico fornite, effettua i controlli e le attività necessarie per consentire la corretta generazione degli avvisi di pagamento;
4. il fornitore, a partire dalla data di inizio del termine per il pagamento dei contributi, rende disponibili gli avvisi di pagamento PagoPA nel portale on line dedicato a tutti i contribuenti e li spedisce tramite posta elettronica ordinaria a tutti i candidati. Provvederà l'Istituto a comunicare al fornitore la data di fine validità dei pagamenti.

## **6. Altri adempimenti a carico del fornitore**

Il fornitore, per tutto il periodo di riscossione dei contributi, dovrà:

- a) creare e rendere sempre disponibile un portale on line dedicato che consenta ai contribuenti IVASS, accedendo con specifiche credenziali - combinazione di due codici di riconoscimento (numero identificativo e codice fiscale del contribuente) - di generare, scaricare e stampare gli avvisi di pagamento PagoPA relativi alle annualità contributive dovute, comprese quelle arretrate, garantendo il regolare e continuo funzionamento del portale. Eventuali malfunzionamenti del portale dovranno essere risolti entro 48 ore;
- b) assicurare un'attività di assistenza ai contribuenti IVASS di almeno 6 ore giornaliere tramite un numero telefonico verde gratuito e un indirizzo di posta elettronica dedicato - per dare supporto ai contribuenti in caso di difficoltà di accesso al portale ovvero per fornire chiarimenti sulle modalità di pagamento dell'avviso PagoPA - e il regolare e continuo funzionamento dell'applicazione web;
- c) mettere a disposizione dell'IVASS un portale di back office che consenta di verificare la situazione contabile giornaliera (con dettaglio delle operazioni di incasso pervenute e dello stato di riconciliazione di ciascuna di esse). Il portale dovrà consentire la generazione manuale di singoli avvisi di pagamento PagoPA o il discarico/annullamento di singoli avvisi di pagamento precedentemente emessi, il carico e scarico di elenchi (elenchi dei contribuenti, rendicontazioni dei pagamenti);
- d) curare, nel ruolo di partner tecnologico, le attività correlate alla fase di pagamento degli avvisi (gestione messaggistica secondo gli standard del Nodo dei Pagamenti) e l'acquisizione delle informazioni relative agli accreditamenti e dei flussi di rendicontazione;
- e) provvedere giornalmente ad accreditare sul c/c dell'IVASS le somme incassate tramite PagoPA fornendo al contempo la rendicontazione analitica degli incassi in un apposito file excel/csv che dovrà contenere almeno le seguenti informazioni: numero utente, codice fiscale e denominazione del contribuente, annualità contributiva e importo pagato, data di pagamento;
- f) assicurare la puntuale attribuzione dei versamenti singoli e il puntuale abbinamento dei flussi di rendicontazione con i versamenti cumulativi nonché la gestione delle eccezioni di qualsiasi natura e degli alert al fine di attivare le eventuali segnalazioni alle strutture tecniche o operative di PagoPA/Nodo dei Pagamenti;
- g) collaborare, senza oneri per l'Istituto, nell'attribuzione dei pagamenti che dovessero risultare anomali con le liste di carico (pagamenti non codificati opportunamente, pagamenti con canali difformi, ecc.) affinché l'intervento dell'Istituto sia circoscritto alla ricerca e abbinamento delle posizioni non ordinariamente attribuibili;

- h) individuare almeno un proprio dipendente - dotato di adeguate competenze professionali e di idoneo livello di responsabilità - quale referente unico per l'Istituto di tutti i servizi oggetto del Contratto (Responsabile del servizio).