

DIPARTIMENTO IMMOBILI E APPALTI  
SERVIZIO APPALTI (897)  
DIVISIONE APPALTI INFORMATICI (004)

Rifer. a nota n. del

Classificazione XVI 7 8

*Oggetto* Consultazione preliminare di mercato - Fornitura di un prodotto software per la gestione del Fondo Pensionistico Complementare della Banca d'Italia.

#### DOCUMENTO DI CONSULTAZIONE DEL MERCATO

### **Iniziativa di spesa per la fornitura di un prodotto software per la gestione del Fondo Pensione Complementare per i dipendenti della Banca d'Italia**

#### **1. Premessa**

La Banca d'Italia gestisce il "Fondo pensione complementare per i dipendenti della Banca d'Italia" (di seguito: Fondo), che ha la forma di patrimonio di destinazione - avente separata ed autonoma evidenza nel bilancio della Banca, con durata indeterminata - con gli effetti di cui all'art. 2117 c.c. ed ha la finalità esclusiva di erogare, ai sensi del D.lgs. 5 dicembre 2005 n. 252, un trattamento pensionistico, in regime di contribuzione definita, complementare dell'Assicurazione Generale Obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia e i superstiti (di seguito: AGO).

Per la gestione amministrativa del Fondo attualmente l'Istituto si avvale di un pacchetto software installato nel proprio Centro elaborazione dati, in ambiente *mainframe* IBM z/OS.

La Banca intende verificare le opportunità offerte dal mercato nell'ambito del progetto di ammodernamento delle proprie architetture informatiche che prevede il progressivo abbandono dell'elaboratore *mainframe* per il comparto delle applicazioni aziendali.

Attraverso la pubblicazione del presente documento, la Banca intende, quindi, perseguire finalità di:

- pubblicità e diffusione della programmata iniziativa;
- analisi del mercato di riferimento attraverso le informazioni fornite dagli operatori economici del settore;
- massima partecipazione dei soggetti interessati;
- soddisfazione delle esigenze dell'Istituto in relazione alla programmata iniziativa.



Gli operatori economici interessati sono invitati a fornire il loro contributo - previa presa visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali sotto riportata - compilando il questionario allegato e inviandolo entro 15 giorni dalla data di pubblicazione, all'indirizzo e-mail [servizio.app.appalti.informatici@bancaditalia.it](mailto:servizio.app.appalti.informatici@bancaditalia.it).

Tutte le informazioni fornite saranno utilizzate ai soli fini dello sviluppo dell'iniziativa in oggetto, secondo quanto specificato nell'allegata "Informativa ex art. 13 del d.lgs. 30 giugno 2003 n. 196".

Il Responsabile del Procedimento è il dott. Stefano Fabrizi, dirigente addetto al Servizio Appalti.

## **2. Descrizione dell'iniziativa di spesa e delle esigenze da soddisfare**

Il *software* dovrà operare nell'ambito del contesto descritto di seguito.

Il Fondo è composto dal Patrimonio (c.d. Accumulo, attualmente composto da 3 comparti), dalla Riserva e dalla Sezione di garanzia.

L'Accumulo - articolato in conti relativi alle posizioni individuali, valorizzati in quote mensili - è costituito dai versamenti al Fondo e dai rendimenti finanziari derivanti dall'impiego di tali somme.

La Riserva è costituita dall'insieme dei saldi dei conti relativi alle posizioni individuali degli iscritti all'atto del pensionamento, da eventuali altre somme comunque affluite nonché dai successivi rendimenti finanziari derivanti dall'impiego di tali attività. La Riserva paga le prestazioni pensionistiche in 13 mensilità.

La Garanzia è costituita dall'insieme di appositi versamenti mensili e dai rendimenti finanziari derivanti dall'impiego di tali somme, posta a tutela delle posizioni individuali investite.

Due dei comparti dell'Accumulo in cui è strutturato il Fondo sono assistiti da una Garanzia di rendimento minimo nominale, il cui valore teorico lordo viene evidenziato sull'estratto conto mensile ed eventualmente riconosciuto in automatico al momento del pensionamento.

Ogni iscritto può aderire a uno o più comparti contemporaneamente; può modificare la propria scelta, sia con riferimento alle future contribuzioni che ai precedenti versamenti; può trasferire al Fondo eventuali importi già accumulati in altri fondi; può trasferire la propria posizione individuale presso altro fondo pensione dopo almeno due anni di partecipazione al Fondo.

Alla cessazione del rapporto di lavoro con la Banca, il dipendente che non ha maturato pensione a carico del Fondo:



- può scegliere di mantenere la posizione individuale presso il Fondo, con obbligo di ripianare le spese di gestione. In tal caso, la procedura calcola e addebita i costi di gestione;
- può decidere di riscattare la propria posizione oppure trasferirla ad altro fondo;
- in caso di decesso, l'intera posizione maturata dall'aderente viene liquidata ai beneficiari designati dallo stesso o, in loro assenza, agli eredi.

In caso di cessazione con diritto a pensione INPS, invece, l'aderente può proseguire volontariamente la propria contribuzione al Fondo, senza obbligo di ripianare le spese di gestione, qualora abbia almeno un anno di contribuzione nella previdenza complementare.

Il Fondo eroga direttamente le seguenti prestazioni:

- anticipazioni;
- riscatti;
- trasferimenti ad altro fondo pensione;
- pensioni dirette, indirette e di reversibilità; il mese di cessazione dal Fondo viene posta in pagamento una rendita provvisoria; dopo due mesi viene erogata la rendita definitiva. Nella tassazione della rendita si tengono in considerazione anche imponibili provenienti dalla procedura paghe; nelle rendite vengono addebitati o accreditati "per cassa" importi provenienti dalla procedura paghe; l'importo della rendita può essere integrato con un importo proveniente dalla procedura paghe;
- liquidazione della prestazione pensionistica in capitale.

Il *software* dovrà consentire lo svolgimento delle attività connesse con la gestione del Fondo, in particolare:

- **gestione degli Iscritti**, cioè l'accumulo delle quote degli iscritti. Alcuni degli iscritti usufruiscono di un importo contabilizzato nel T.F.R., che dovrà essere restituito alla Banca al momento dell'uscita dal Fondo;
- **gestione del Fondo**, cioè l'attività di valorizzazione delle quote, la gestione delle date, le date di pagamento, la situazione comparti, il calcolo delle spese di gestione per i proscrittori volontari, l'elaborazione dei dati per la certificazione fiscale. Il sistema dovrà mettere a disposizione una funzionalità per la redazione del Progetto Esemplificativo e una per simulare la prestazione futura con diversi scenari. Dovrà, inoltre, gestire le informative periodiche del Fondo agli iscritti e consentire funzioni di simulazione di possibili eventi quali anticipazioni, riscatti, liquidazioni in capitale, con evidenza del prelievo fiscale.

- **gestione dei Pensionati**, cioè l'erogazione delle rendite agli aventi diritto, la compilazione dei prospetti di pensione e l'elaborazione dei dati per la certificazione fiscale.

Gli operatori interessati sono invitati a proporre una soluzione volta al soddisfacimento delle esigenze descritte.

In coerenza con il progetto di progressivo abbandono dei sistemi *mainframe*, è di primario interesse della Banca una soluzione conforme alla seguente architettura:

- ambiente *industry standard* (sistemi basati su architettura hardware X-86)
  - o sistemi operativi ammessi: Linux RED HAT v.7 e successive, Windows 2012 R2 e successive;
  - o *database* Oracle v. 12g e successive;
  - o il *software* deve poter essere eseguito almeno sulla piattaforma di virtualizzazione VMWare ESX ver. 6.

In caso di proposta di una soluzione su piattaforma *mainframe*, l'architettura di riferimento è la seguente:

- ambiente *mainframe* IBM
  - o sistema operativo IBM z/OS v. 2.2;
  - o *database* IBM DB2 v.11.

In ogni caso, a prescindere dalla soluzione proposta, sono richiesti:

- l'integrazione del *software* con i seguenti sistemi produttivi di Banca, che sono sia ambienti SAP ECC 6.0 EHP 4 ed EHP 7, sia ambiente *mainframe* Cobol DB2:
  - o il Sistema di gestione dei dati del Personale per il popolamento e aggiornamento delle informazioni anagrafiche del dipendente e del pensionato;
  - o il Sistema Paghe, per lo scambio delle informazioni mensili relative alle contribuzioni ordinarie e straordinarie, agli imponibili fiscali utili per il conguaglio e agli importi da rimborsare/trattenere nella busta paga delle rendite;
  - o il Sistema della Contabilità d'Istituto: patrimonio mensile, rendimento annuale della Riserva, composizione del portafoglio della Riserva per la tassazione delle rendite, composizione del portafoglio della Garanzia per la tassazione delle rendite, scritture contabili per le movimentazioni;
  - o la procedura "Denuncia dei redditi", per la produzione delle Certificazioni Uniche integrate con i dati della Banca;



- o la procedura Casellario, per la produzione delle segnalazioni al Casellario INPS, integrate con i dati della Banca;
- o il sistema informativo "G.A.I.A.", che fornisce un punto di accesso unico alle applicazioni Web dedicate al rapporto Amministrazione - Dipendente/Pensionato. L'infrastruttura consente agli utenti di accedere, in funzione degli specifici ruoli, a diverse applicazioni, tra cui quella del Fondo. Fra le principali funzionalità messe a disposizione delle applicazioni che si vogliono integrare con l'infrastruttura e che usufruiscono dei suoi servizi, ci sono quelle di autenticazione (dalla intranet e da internet) e di gestione della sessione. Inoltre esiste la possibilità di lavorare, se autorizzati, per un altro utente. Per questo sono disponibili funzionalità di selezione della posizione su cui lavorare. Attualmente G.A.I.A. consente per il Fondo la visualizzazione degli estratti conto e l'utilizzo dei simulatori di prestazione e fornisce il *front end* delle funzioni di adesione (esplicita o tacita), adesione a fondo esterno, richiesta anticipo, gestione della percentuale di contribuzione e del comparto di investimento;
- o il sistema informativo "SIGRIFIP" per la produzione del modello F24 per il versamento aziendale;
- o il sistema informativo del gestore finanziario, per gli importi affluiti per gli investimenti, per gli importi versati nella Riserva, per l'importo delle rendite da pagare nel mese, per gli importi da disinvestire (anticipi e cessazioni), per il flusso prospettico delle rendite da pagare;
- la capacità del *software* di gestire una popolazione in aumento, attualmente di circa 4000 iscritti e di alcune centinaia di pensionati;
- l'adeguamento periodico del *software* per essere aderente alle modifiche di legge e alla normativa di riferimento;
- l'adeguamento periodico del *software* per essere aderente alle modifiche del "Regolamento del Fondo per i dipendenti della Banca d'Italia", a titolo oneroso nel quadro della manutenzione del *software*.

È infine interesse della Banca disporre di una soluzione già consolidata. In tal senso rileva che il *software* sia installato da più anni presso clienti aventi una dimensione paragonabile a quella dell'Istituto, con la capacità di gestire almeno 2 Fondi e una popolazione di circa 5000 persone.

IL CAPO DEL SERVIZIO

firma 1



QUESTIONARIO

Dati Operatore economico

Ragione sociale:

Indirizzo:

Ruolo del firmatario:

Telefono

Indirizzo e-mail

Indirizzo pec

1. Quale è la principale attività svolta dall'impresa?

---

---

---

2. Quale è il fatturato globale annuo dell'impresa nell'ultimo triennio?

---

---

---

3. Quale è il fatturato specifico annuo dell'impresa nell'ultimo triennio in relazione alla fornitura di sistemi per la gestione della previdenza complementare?

---

---

---

4. Indicare i clienti presso i quali è installato il prodotto e, per ciascuno di essi, il relativo anno di installazione e numero di posizioni gestite

---

---

---



5. Quali sono le certificazioni di qualità in possesso dell'impresa?

---

---

---

6. Le competenze in materia di fiscalità sono interne o esterne? Nel caso di competenze esterne indicare il fornitore di consulenza.

---

---

---

7. Le competenze in materia di previdenza complementare sono interne o esterne? Nel caso di competenze esterne indicare il fornitore di consulenza.

---

---

---

8. Quante risorse sono impiegate nella manutenzione/evoluzione del *software* (in numero e percentuale rispetto ai dipendenti totali)? Quali certificazioni informatiche, legate all'ambiente tecnologico della soluzione proposta, sono in possesso del personale tecnico impiegato?

---

---

---

9. Il *software* è stato realizzato dall'impresa?

---

---

---

10. La manutenzione è svolta direttamente dall'impresa?

---

---



---

11. Sono adottate procedure *standard* basate su *best practice* (es. ITIL) per la gestione delle richieste di servizio e degli incidenti?

---

---

---

12. Il *software* è accessibile? Quale è il livello di aderenza alla c.d. legge Stanca?

---

---

---

13. Il *software* farebbe uso di funzionalità erogate da siti elaborativi esterni all'Istituto (*internet, cloud*)? Se sì, specificare quali, il protocollo di comunicazione e i dati scambiati con l'esterno.

---

---

---

14. Indicare l'eventuale uso di *software open source*.

---

---

---

15. Per la soluzione *Industry Standard*, descrivere l'architettura del prodotto, le versioni dei Sistemi Operativi e dei *Database* supportate e i *pattern* supportati per l'integrazione con altri prodotti *software*.

---

---

---

16. Per la soluzione *Industry Standard*, descrivere le

---



funzionalità della parte *self service*, spiegando l'utilizzo di ruoli autorizzativi per l'accesso alle funzionalità e ai dati con le relative *policy* di sicurezza.

---

---

---

17. Per la soluzione *Industry Standard*, descrivere le possibilità di implementare personalizzazioni e/o parametrizzazioni.

---

---

---

18. Per la soluzione *Industry Standard*, descrivere le piattaforme di virtualizzazione supportate.

---

---

---

19. Per la soluzione *mainframe*, descrivere l'architettura del prodotto, i *pattern* supportati per l'integrazione con altri prodotti software.

---

---

---

20. Per la soluzione *mainframe*, descrivere le funzionalità della parte *self service*, spiegando l'utilizzo di ruoli autorizzativi per l'accesso alle funzionalità e ai dati con le relative *policy* di sicurezza.

---

---

---

21. Per la soluzione *mainframe*, descrivere le possibilità di implementare personalizzazioni e/o parametrizzazioni.

---



---

---

---

**Luogo e data**

---

**Firma dell'operatore economico**

---

**INFORMATIVA EX ART. 13 DEL D.LGS. 30 GIUGNO 2003 N. 196**

I dati forniti sono funzionali alla consultazione preliminare di mercato in oggetto. Essi sono conservati in formato digitale o su supporto cartaceo; il trattamento è effettuato con logiche strettamente correlate alla finalità sopra descritta e con l'impiego di misure di sicurezza idonee a garantire la riservatezza dei dati personali nonché a evitare l'indebito accesso ai dati stessi da parte di soggetti terzi o di personale non autorizzato. I dati non saranno diffusi all'esterno e potranno essere comunicati a terzi nei soli casi previsti da norme di legge o di regolamento ovvero, limitatamente alle comunicazioni fatte a soggetti pubblici non economici, quando ciò sia necessario per lo svolgimento di funzioni istituzionali, previa comunicazione al Garante per la protezione dei dati personali. Possono venire a conoscenza dei dati il responsabile del trattamento - di seguito indicato - e gli incaricati degli adempimenti connessi con la consultazione in oggetto.

I soggetti interessati possono esercitare nei confronti del titolare del trattamento (Banca d'Italia, Servizio Organizzazione, Via Nazionale n. 91, 00184 Roma) ovvero nei confronti del responsabile di tale trattamento (Capo del Servizio Appalti) il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti di cui all'art. 7 del citato decreto legislativo che prevede, fra gli altri, il diritto di conoscere l'origine dei dati nonché le finalità e le modalità del trattamento, il diritto di fare aggiornare, rettificare o integrare i dati nonché di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco di quelli trattati in violazione di legge, il diritto di opporsi in tutto o in parte per motivi legittimi al trattamento.

**Sarà cura dell'impresa concorrente comunicare tempestivamente alla Banca l'eventuale modifica o integrazione dei dati già segnalati.**