

**Oggetto: consultazione di mercato finalizzata alla stipula di una o più convenzioni aperte con istituti bancari per l'erogazione di servizi bancari e finanziari in favore degli Associati e delle società registrate presso Inarcassa – invito a manifestare interesse**

**Premessa**

Inarcassa – oltre ad essere l'erogatore delle forme pensionistiche obbligatorie a favore degli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti – svolge, in forza del proprio Statuto e della propria normativa regolamentare, azioni di sostegno, promozione e sviluppo della libera professione che possono essere declinate anche, indirettamente, mediante l'offerta di servizi finanziari in convenzione tramite partner esterni a favore degli iscritti, dei pensionati e di tutti gli associati, con opzioni disponibili anche ai non iscritti, alle associazioni, alle Società di professionisti, Società tra professionisti e alle Società di ingegneria e i dipendenti di Inarcassa.

La platea dei potenziali interessati ai servizi bancari e finanziari è attualmente composta da:

- circa 175.000 iscritti (di cui circa 16.000 pensionati iscritti);
- circa 34.000 ingegneri e architetti non iscritti, per i quali permane un obbligo contributivo nei confronti di Inarcassa;
- circa 26.000 pensionati non iscritti (professionisti e aventi causa).
- circa 10.000 Società di Ingegneria
- circa 350 Società di Professionisti
- circa 840 Società Tra Professionisti
- circa 6.000 Associazioni Professionali
- circa 250 dipendenti

Ai fini di cui sopra, e sulla base della platea dei potenziali soggetti interessati, Inarcassa intende sondare il mercato al fine di addivenire alla stipula di una o più convenzioni con primari istituti bancari finalizzate alla fornitura, ai soggetti sopra indicati, di uno o più tra i servizi bancari e finanziari elencati nel seguito. L'avvio dell'offerta dei servizi di seguito elencati alla platea di cui sopra è orientativamente prevista per il mese di aprile 2025, ma i dettagli temporali potranno formare oggetto di successivi accordi in sede di stesura della/delle Convenzioni con le singole banche interessate

Si precisa che:

- a) le stipulande Convenzioni **non** avranno alcun vincolo di esclusiva;
- b) i prodotti e servizi oggetto delle Convenzioni potranno essere riferiti, quanto alle persone fisiche, sia alle esigenze personali che a quelle professionali;
- c) in sede di manifestazione di interesse dovranno essere dettagliate, se presenti, le condizioni di miglior favore o, comunque, le personalizzazioni dell'offerta riferite alla specifica platea di clienti descritta in premessa
- d) la scelta se stipulare o meno i contratti riferiti ai servizi offerti in Convenzione sarà rimessa alla libera volontà dei singoli interessati e, pertanto, la stipula della Convenzione con Inarcassa non costituirà, in capo alla Banca, alcuno specifico diritto o pretesa giuridicamente rilevante, diversa dalla possibilità di qualificare i servizi offerti come frutto della Convenzione tra la Banca stessa ed Inarcassa.

**Articolo 1 – Durata delle Convenzioni**

Le stipulande Convenzioni avranno una durata annuale e saranno rinnovate tacitamente di anno in anno salvo recesso di una delle parti, da notificarsi all'altra parte con un preavviso di almeno tre mesi.

In caso di recesso, la Banca si impegna comunque a mantenere attivi i contratti stipulati con la clientela convenzionata sino alla loro scadenza naturale e a fornire adeguata informativa in ordine alle modalità e termini dell'eventuale conferma o rinnovo delle condizioni contrattuali, nel rispetto della normativa vigente in materia di contratti bancari e finanziari.

#### **Articolo 2 – Servizi convenzionabili standard**

La Banca interessata dovrà mettere a disposizione dei soggetti indicati in premessa uno o più servizi tra quelli di seguito illustrati, l'accesso ai quali ove non nativamente digitale, dovrà essere comunque essere previsto anche in modalità digitale.

- 1) Servizio di Conto Corrente e Deposito Titoli
- 2) Servizio di Conto Corrente *On Line*
- 3) Servizio di *Home Banking e Trading On Line*
- 4) Servizio di Carta di Credito retail e/o business
- 5) Prestiti personali
- 6) Concessione di mutui ipotecari
- 7) Prestiti contro cessione del quinto della pensione
- 8) Servizi specifici per la professione (ad esempio Prestiti agevolati ai fini dell'esercizio dell'attività professionale)
- 9) Carta di Credito *cobranded* per il pagamento di contributi previdenziali o per la concessione di prestiti con plafond dedicati

Quanto alla carta di credito di cui al precedente punto 9), si precisa che il rilascio **non** dovrà essere vincolato all'apertura di un conto presso la Banca e che Inarcassa si riserva di concordare termini e modalità per la fornitura di tale specifico servizio con la Banca eventualmente offerente.

#### **Articolo 3 – Altri servizi convenzionabili**

Le banche interessate potranno proporre – ai fini del convenzionamento - ulteriori servizi aggiuntivi da erogare sempre in via non esclusiva, quali a titolo esemplificativo factoring, leasing operativo, leasing immobiliare, noleggio auto, etc..

#### **Articolo 4 - Servizio di informazione e contact center in favore della clientela convenzionata**

Ai fini del convenzionamento, la banca si impegna ad erogare i servizi garantendo accessibilità e fruibilità a tutti gli associati anche con modalità digitali e con leve di contact-center e canali di comunicazione adeguati a supportare chi abbia bisogno di informazioni, di conoscere lo stato di una richiesta o inviare una segnalazione/reclamo (call center, numero verde, fax, *mail*, piattaforma telematica, app).

#### **Articolo 5 - Reportistica verso Inarcassa sui servizi erogati**

Nel rispetto della normativa in materia di trattamento dei dati personali e di quella in materia di riservatezza dei servizi bancari, ai fini del convenzionamento la Banca si impegna, in sede di manifestazione di interesse, a fornire una reportistica periodica, anonima e di natura meramente numerica e quantitativa, a cadenza almeno trimestrale sulla tipologia, numerosità e valore dei contratti stipulati e dei servizi erogati nel periodo a favore della "platea Inarcassa" quale indicata in premessa, con modalità che saranno concordate tra le parti.

#### **Articolo 6 – Trasmissione delle manifestazioni di interesse ed iter di convenzionamento**

Le Banche interessate al convenzionamento dovranno inviare ad Inarcassa – a mezzo PEC da indirizzare alla casella [contratti@pec.inarcassa.org](mailto:contratti@pec.inarcassa.org) – entro le ore 18:00 del 20/01/2025 - una manifestazione di interesse, a testo libero, sottoscritta digitalmente da soggetto in grado di impegnare la volontà della banca ai fini in oggetto (se del caso accompagnata da relativa procura) alla quale dovranno allegare:

- 1) l'elenco dei servizi che verrebbero offerti in convenzione;



2) le schede di sintesi sintetiche che illustrino le condizioni giuridico-economiche di ciascuno dei servizi offerti e – ove presenti – le condizioni migliorative o, comunque, personalizzate, offerte in relazione ai servizi, per la platea di riferimento di Inarcassa indicata in premessa.

Ove lo ritengano, fermo restando che il testo convenzionale verrà comunque formalizzato tra le parti in un secondo momento, le Banche interessate potranno trasmettere anche una bozza di Convenzione da sottoporre in prima valutazione ad Inarcassa.

A seguito della ricezione delle manifestazioni di interesse, si svolgerà una fase di negoziazione con le banche interessate, tesa a verificare l'eventuale sussistenza di margini per il miglioramento delle condizioni offerte e la miglior configurazione delle stipulande convenzioni.

Eventuali richieste di chiarimento ai fini della formulazione della manifestazioni di interesse potranno essere inviate alla medesima casella PEC sopra indicate, entro le ore 18:00 del 31/12/2024.

Distinti saluti.

IL DIRETTORE GENERALE  
ALFREDO GRANATA