



SEGRETERIA DI STATO
SANITA' E SICUREZZA SOCIALE

Prot. n. 52873/2014-17

San Marino, 12 maggio 2014/1713 d.F.R

Egr.

D.ssa Giovanna Crescentini

Dirigente Segr. Istituzionale

Gent.mi Consiglieri

Francesca Michelotti

Andrea Zafferani

Elena Tonnini

= SEDE =

Oggetto: risposta ad interpellanza id 17136430

In riferimento alle richieste presentate dagli estensori dell'interpellanza in oggetto e sentito il riferimento del Comitato Amministratore di FondISS, si risponde come segue:

Punti 1 e 2. Il Comitato Amministratore di Fondiss, stante anche la non emanazione del Decreto Delegato che deve fissare i criteri di scelta del gestore finanziario, di cui all'art. 5 punto 7 della Legge n. 191/2011, non ha mai previsto di convenzionarsi ne ha mai interpellato soggetti terzi per la gestione del Fondo.

Punti 3 e 5. Il Comitato Amministratore di Fondiss nella fase iniziale ha ritenuto di procedere con estrema prudenza investendo in strumenti finanziari semplici, ed assolutamente garantiti, quali depositi a termine, accesi esclusivamente presso Istituti Bancari Sammarinesi, sulla base di un'apposita gara di offerta. Il Comitato Amministratore dopo aver constatato la correttezza e completezza della documentazione presentata e considerati i dati patrimoniali e di bilancio e la solidità finanziaria e di esposizione del rischio nonché i rendimenti offerti ha deliberato in data

REPUBBLICA DI SAN MARINO

Via Scialoja, 40 - 47893 Borgo Maggiore
info.sanita@gov.sm www.sanita.sm

T +378 (0549) 883040/883041
F +378 (0549) 3044



**SEGRETERIA DI STATO
SANITA' E SICUREZZA SOCIALE**

17 febbraio 2014 di destinare in investimento le somme contributive stabilendo la seguente ripartizione:

- quanto al 40% a Banca di San Marino al tasso del 2,927%;
- quanto al 25% ad Asset Banca al tasso del 2,80%;
- quanto al 20% a Banca CIS al tasso del 2,75%;
- quanto al 15% a Banca Sammarinese di investimento al tasso del 2,67%.

Nel corso del 2013 Banca Centrale ha consentito al Comitato Amministratore di poter investire in certificati di deposito o pronti contro termine parte del Fondo di Perequazione anche in assenza della formale approvazione del Regolamento, pertanto il Comitato Amministratore nella seduta del 15 aprile 2013, dopo aver indetta apposita gara d'offerta alla quale hanno partecipato tutti gli Istituti Bancari Sammarinesi, ha deliberato, dopo aver constatato la correttezza e completezza della documentazione presentata e considerati i dati patrimoniali e di bilancio e la solidità finanziaria e di esposizione del rischio nonché i rendimenti offerti, di investire la somma di € 1.200.000, come segue:

- quanto ad € 600.000 presso Banca di San Marino in un CD con scadenza 6 mesi al 3,275%;
- quanto ad € 600.000 presso Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino in PCT con scadenza 6 mesi al 3,1%.

Nella riunione del 13 novembre 2013, alla scadenza del suddetto investimento, il Comitato Amministratore, dopo aver indetta apposita gara d'offerta alla quale hanno partecipato tutti gli Istituti Bancari Sammarinesi, ha deliberato, dopo aver constatato la correttezza e completezza della documentazione presentata e considerati i dati patrimoniali e di bilancio e la solidità finanziaria e di esposizione del rischio nonché i rendimenti offerti, di investire la somma di € 1.200.000 in certificati di deposito a scadenza nove mesi, come segue:

- quanto ad € 480.000 presso Banca di San Marino al 2,875%;
- quanto ad € 480.000 presso Banca Sammarinese di Investimento al 2,82%;
- quanto ad € 240.000 presso Asset Banca al 2,8%.

La tipologia degli investimenti suindicati non richiede la necessità di organizzare alcuna struttura operativa specifica.

Punto 4. L'ammontare dei versamenti contributivi al 31 dicembre 2013 è pari a € 6.103.000.

REPUBBLICA DI SAN MARINO

Via Scialoja, 40 - 47893 Borgo Maggiore
info.sanita@gov.sm www.sanita.sm

T +378 (0549) 883040/883041
F +378 (0549) 3044



**SEGRETERIA DI STATO
SANITA' E SICUREZZA SOCIALE**

Punto 6. La remunerazione per lo svolgimento della funzione di Banca Depositaria da parte di Banca Centrale (inclusa l'attività di ricalcolo mensile del valore della quota) è stata concordata tra le parti nell'ambito di riunioni congiunte e attraverso uno scambio epistolare e di e-mail, perfezionatosi con la lettera di Banca Centrale prot. 14/1915 del 28 febbraio 2014, controfirmata per accettazione dal Comitato Amministratore di FONDISS, nella quale è stato previsto il pagamento di un onere mensile forfettario pari ad € 600. Si precisa che il suddetto onere rimarrà invariato fermo restando l'impiego del patrimonio di FONDISS in depositi a termine presso banche sammarinesi e che pertanto l'attivazione di forme di investimento differenti o la modifica dell'operatività concordata comporterà la revisione in aumento dell'importo.

Punto 7. L'attività di Banca Depositaria prevede una serie di attività quali regolamento e custodia degli strumenti finanziari, gestione degli eventi aziendali, verifica dei limiti degli investimenti, ricalcolo e verifica del valore della quota, rendicontazione finanziaria e segnalazioni alle autorità di vigilanza che sono altamente specialistiche, tanto è che in Italia i soggetti che svolgono queste mansioni sono solo cinque: Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane, Royal Bank of Canada, BNP Paribas, Société Générale, State Street, questi ultimi quattro esteri.

Punto 8. L'attività amministrativo / contabile di un Fondo di previdenza complementare presenta delle peculiarità rispetto alla gestione amministrativa del Sistema di Previdenza Principale quali: calcolo del numero di quote; gestione completa delle posizioni individuali pensionistiche (contribuzione, riconciliazione, prestazioni, comunicazioni agli iscritti, ecc.) comprensiva di tutti i servizi accessori (interrogazioni, statistiche, eventuali segnalazioni di vigilanza); attività di back office titoli relativo alla gestione del patrimonio; attività di contabilità e predisposizione di tutti i documenti contabili di FONDISS e di supporto agli adempimenti fiscali. Di tali attività l'ISS prima dell'entrata in vigore della Previdenza Complementare non ne aveva mai avuto la necessità e pertanto non ne è in possesso.

Punto 9. Oggetto della convenzione ISS-FONDISS è il supporto amministrativo, contabile, tecnico e legale che ISS deve fornire ai sensi dell'art. 19 della Legge n. 191/2011; l'onere comprende anche le spese di funzionamento (postali, di cancelleria, altro) relativamente alla normale attività d'ufficio e le spese per l'implementazione dei sistemi informatici utilizzati dall'Istituto per la Sicurezza Sociale.

REPUBBLICA DI SAN MARINO

Via Scialoja, 40 - 47893 Borgo Maggiore
info.sanita@gov.sm www.sanita.sm

T +378 (0549) 883040/883041
F +378 (0549) 3044



**SEGRETERIA DI STATO
SANITA' E SICUREZZA SOCIALE**

Punto 10. Alla gara di appalto indetta dall'I.S.S., hanno manifestato il proprio interesse a partecipare alla gara, e sono conseguentemente state invitate, sedici aziende. Di queste solo tre, Servizi Previdenziali s.p.a., Previnet s.p.a. e Centro Servizi s.r.l. hanno poi presentato un'offerta vera e propria, e tra queste, appunto, si è proceduto alla aggiudicazione alla società che ha presentato l'offerta tecnica ed economica migliore. Condizione imprescindibile per l'aggiudicazione della gara è stata la persistenza della banca dati di FONDISS e delle sue elaborazioni su sistemi informatici collocati in strutture individuate da FONDISS all'interno del territorio della Repubblica di San Marino, così come richiesto dal Garante della Privacy e dalla Commissione per l'Innovazione Tecnologica. Per questo motivo l'aggiudicataria Servizi Previdenziali s.p.a ha provveduto a costituire una newco di diritto sammarinese, SIAC s.r.l., con sede a Dogana, in Via Alfonso Giangi n.61, C.O.E. SM24024. E' possibile fornire il capitolato di gara.

Punto 11. Servizi Previdenziali s.p.a., Previnet s.p.a. e Centro Servizi s.r.l. sono le uniche aziende che hanno partecipato alla gara d'appalto presentando un'offerta.

Punto 12. il Comitato Amministratore di FONDISS ha ravvisato la imprescindibilità che l'affidamento avvenisse con la massima trasparenza, mediante gara d'appalto e pertanto tale invito era aperto a tutti i soggetti che ritenevano potessero avere le caratteristiche richieste.

Punto 13. FONDISS non ha propri dipendenti. L'onere delle figure professionali dedicate rientra nell'importo previsto nell'apposita convenzione sottoscritta tra FONDISS ed ISS; a tali figure sono demandate le mansioni affinché vengano assicurati i servizi indicati nella predetta convenzione. Gli operatori rientranti nella suddetta convenzione, non appena sarà chiarita la natura di ente privato o pubblico di FONDISS, auspicabilmente sarà avviata procedura di concorso pubblico o di assunzione privata.

Punto 14. La società SIAC è interamente partecipata dalla società Servizi Previdenziali s.p.a.; la società attualmente non ha dipendenti, in questa fase di start-up si avvale del supporto del personale di Servizi Previdenziali s.p.a., per poi assumere del personale sammarinese iscritto nelle liste di collocamento.

Punto 15. Relativamente al contratto con il service amministrativo, esso ha ad oggetto:

REPUBBLICA DI SAN MARINO

Via Scialoja, 40 - 47893 Borgo Maggiore
info.sanita@gov.sm www.sanita.sm

T +378 (0549) 883040/883041
F +378 (0549) 3044



**SEGRETERIA DI STATO
SANITA' E SICUREZZA SOCIALE**

- la gestione amministrativa e contabile completa delle posizioni individuali pensionistiche degli iscritti;
- la gestione del back office titoli relativo al patrimonio del Fondo;
- il calcolo della quota;
- la contabilità, la predisposizione dei documenti contabili ed il supporto agli adempimenti fiscali del Fondo;
- la predisposizione di una sezione riservata ad aderenti ed aziende per la consultazione delle informazioni contributive e delle posizioni individuali.

Il Segretario di Stato
per la Sanità e la Sicurezza Sociale
Francesco Mussoni



REPUBBLICA DI SAN MARINO

Via Scialoja, 40 - 47893 Borgo Maggiore
info.sanita@gov.sm www.sanita.sm

T +378 (0549) 883040/883041
F +378 (0549) 3044