



REGIONE MARCHE

GIUNTA REGIONALE

SERVIZIO RISORSE UMANE ORGANIZZATIVE E STRUMENTALI

P.F. PROVVEDITORATO ECONOMATO E
SICUREZZA SUI LUOGHI DI LAVORO

Allegato n. 1

AVVISO ESPLORATIVO PER EROGAZIONE MUTUO PER FINANZIAMENTO DELLE OPERAZIONI DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO EX ART. 45 DEL D.L. 66/2014 DELLA REGIONE MARCHE, AUTORIZZATE CON DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA REGIONALE N. 556/2019.

1. Premessa

L'oggetto della prestazione da acquisire consiste nella erogazione di un mutuo che potrà concorrere al finanziamento delle operazioni di ristrutturazione del debito da effettuarsi ai sensi dell'art. 45 del D. L. 66/2014, autorizzate con deliberazione della Giunta regionale n. 556/2019.

Ai fini di garantire la massima trasparenza, nonché le migliori condizioni correlate all'eventuale accensione del mutuo, si ritiene opportuno avviare una procedura comparativa tra gli operatori abilitati all'esercizio della funzione del credito (D. Lgs. 385/1993).

Il presente avviso persegue fini di economicità, efficacia, tempestività, pubblicità, imparzialità e trasparenza delle fasi di affidamento del servizio; lo stesso, pubblicato sul sito internet istituzionale della Regione Marche, in forma integrativa, ed inviato all'ABI.

La partecipazione degli operatori autorizzati all'esercizio del credito, ha il solo scopo di comunicare alla Regione Marche la disponibilità ad essere selezionati, al fine di specificare una graduatoria dalla quale individuare il soggetto cui eventualmente stipulare il contratto di mutuo.

2. Forma della consultazione comparativa

Al fine di garantire l'individuazione delle condizioni più vantaggiose, si ritiene opportuno effettuare una consultazione comparativa, aperta a tutti gli operatori autorizzati all'esercizio del credito di cui al D. Lgs. n. 385/1993.

La pubblicità è assicurata dalla pubblicazione dell'avviso sul sito internet istituzionale della Regione Marche, nonché, in forma integrativa, da una nota informativa all'ABI.

Gli istituti di credito interessati dovranno produrre specifica offerta economica sulla base dei parametri fissati al successivo punto 6, conformemente allo schema allegato.

L'offerta dovrà essere presentata esclusivamente in forma cartacea, mediante raccomandata A/R o consegna a mano, **entro le ore 12:00 del giorno 20/12/2019** presso il seguente indirizzo: Regione Marche, P.F. Provveditorato, Economato e

Sicurezza sui luoghi di lavoro - Ufficio Segreteria orario 9,00-12,00 dal lunedì al venerdì.

Il plico potrà essere inviato mediante servizio postale, a mezzo di raccomandata con avviso di ricevimento, o mediante corrieri privati o agenzie di recapito debitamente autorizzati, ovvero consegnato a mano da un incaricato dell'impresa.

Farà fede, in ogni caso, il protocollo di arrivo della Amministrazione Appaltante.

L'invio del plico contenente l'offerta è a totale ed esclusivo rischio del mittente, restando esclusa qualsivoglia responsabilità della stazione appaltante ove per disguidi postali o di altra natura, ovvero, per qualsiasi motivo, il plico non pervenga entro il previsto termine perentorio di scadenza all'indirizzo di destinazione.

Non saranno in alcun caso presi in considerazione i plichi pervenuti oltre il suddetto termine perentorio di scadenza, anche indipendentemente dalla volontà del concorrente ed anche se spediti prima del termine medesimo; ciò vale anche per i plichi inviati a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento, a nulla valendo la data di spedizione risultante dal timbro postale dell'agenzia accettante. Tali plichi non verranno aperti e verranno considerati come non consegnati.

I plichi dovranno essere controfirmati su tutti i lembi di chiusura ed idoneamente sigillati (mediante nastro adesivo trasparente o cera lacca) e dovranno recare all'esterno - oltre all'intestazione del mittente ed all'indirizzo dello stesso la Pec - le seguenti indicazioni:

AVVISO ESPLORATIVO PER EROGAZIONE MUTUO PER FINANZIAMENTO DELLE OPERAZIONI DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO EX ART. 45 DEL D.L. 66/2014 DELLA REGIONE MARCHE, AUTORIZZATE CON DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA REGIONALE N. 556/2019 - NON APRIRE
SCADENZA 20/12/2019 ORE 12:00

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 74, comma 4, del Codice tutte le richieste di informazioni complementari e di chiarimento riguardanti la suddetta documentazione e, in generale, la procedura, dovranno essere formulate in lingua italiana ed entro e non oltre 5 (cinque) giorni lavorativi antecedenti alla scadenza del termine stabilito per la ricezione delle offerte. Le richieste di che trattasi dovranno essere formulate esclusivamente a mezzo posta elettronica all'indirizzo regione.marche.economato@emarche.it - Per chiarimenti contattare la dott.ssa Francesca Ruggeri ai seguenti recapiti:

tel. 071 806.4373

email: francesca.ruggeri@regione.marche.it

pec: regione.marche.economato@emarche.it

Ai medesimi sensi ed effetti, le informazioni ed i chiarimenti richiesti saranno disponibili, nei termini di legge, esclusivamente sul profilo del committente e liberamente accessibili ad ogni operatore economico.

In relazione al fatto che i parametri relativi alla scelta del contraente sono esclusivamente di ordine economico e non discrezionale, l'individuazione dell'istituto di

credito avverrà direttamente da parte del seggio di gara, senza l'ausilio di una commissione giudicatrice.

In ragione dell'utilizzo del tutto opzionale della provvista, l'avviso esplorativo e l'individuazione di graduatoria non devono comportare alcun obbligo della Regione Marche a sottoscrivere, in tutto o in parte, il contratto di mutuo.

3. Entità e caratteristiche della provvista

- L'importo mutuabile sarà a totale discrezione della Regione Marche e potrà essere costituito da un importo fino ad un massimo di € 150.000.000,00 (centocinquanta milioni/00);
- il tasso di interesse dovrà essere determinato esclusivamente in forma fissa;
- l'offerta dovrà riguardare un mutuo di durata pari a 15 (quindici) anni;
- l'erogazione dovrà essere prevista in un'unica o più soluzioni;
- l'inizio dell'ammortamento avrà decorrenza dal giorno della stipula;
- dovrà essere possibile l'estinzione anticipata parziale o totale;
- la rata di ammortamento dovrà essere stabilita in forma semestrale posticipata;
- non dovranno essere previste forme di commissione, spese o rimborsi di alcun tipo, salvo commissioni per estinzione anticipata, secondo quanto specificato al punto 8.

4. Tempi per l'erogazione della provvista

L'istituto di credito dovrà impegnarsi a rendere disponibile la provvista, a richiesta della Regione Marche, entro 10 (dieci) giorni lavorativi dalla comunicazione della comunicazione dell'aggiudicazione. In ogni caso l'erogazione avverrà, in un'unica o in più soluzioni, entro 10 (dieci) giorni lavorativi dalla richiesta della Regione Marche.

L'istituto di credito si impegna a mantenere ferme le condizioni proposte per un arco temporale pari a 6 (sei) mesi, a decorrere dalla data di scadenza del termine per la presentazione delle offerte.

5. Diritto di opzione della Regione Marche

L'aggiudicazione non comporta per la Regione Marche alcun obbligo in merito all'accensione del mutuo. La Regione Marche potrà optare per la sottoscrizione del contratto di mutuo in qualsiasi tempo, nell'ambito temporale di cui al punto 4 e per un importo determinato autonomamente, in base alla propria convenienza, nell'ambito di quanto stabilito al punto 3.

L'istituto di credito non potrà pretendere, in nessun caso, l'attivazione del contratto di mutuo né rivendicare pretese di alcun tipo nel caso la Regione Marche non intenda accedere, in tutto o in parte, alla provvista.

6. Criteri di scelta

Il seggio di gara, ai fini dell'individuazione dell'offerta migliore, ha a disposizione un punteggio massimo pari a 100 (cento) da attribuirsi come di seguito specificato:

TAEG ANNUALE A 15 ANNI: MAX 100 PUNTI

Il punteggio da attribuire sarà determinato con la seguente formula:

$$PE = P_{max} (T_{min}/T)$$

Ove:

PE: punteggio attribuito all'offerta del singolo istituto

P_{max}: punteggio massimo previsto attribuito all'offerta migliore

T_{min}: tasso più basso offerto

T: tasso offerto dal singolo istituto

7. Requisiti minimi dell'offerta

Il tasso deve essere espresso in termini di TAEG;

sono presi in considerazione i valori espressi fino alle due cifre dopo la virgola;

la commissione di estinzione dovrà essere commisurata, in termini percentuali, al capitale residuo da rimborsare.

8. Condizioni rimborso anticipato

È facoltà della Regione Marche, effettuare il rimborso anticipato o parziale di una o più erogazioni, in corrispondenza di ciascuna *data di pagamento*, a partire dalla seconda, previa richiesta scritta che deve pervenire almeno 30 (trenta) giorni prima della *data di pagamento* prescelta per il rimborso. A seguito del rimborso anticipato parziale dell'erogazione, il relativo *piano di ammortamento* è rideterminato sulla base del debito residuo risultante dopo il perfezionamento del rimborso anticipato, del tasso di interesse e della *data di fine ammortamento*.

La Regione Marche deve corrispondere, relativamente a ciascuna erogazione da rimborsare anticipatamente:

- I. la quota del debito residuo, fino a concorrenza del medesimo, da rimborsare anticipatamente (la *somma da rimborsare*);
- II. la rata, comprensiva di quota capitale e quota interessi, in scadenza alla *data di pagamento* prescelta per il rimborso;
- III. eventuali ulteriori interessi, anche di mora, maturati e non pagati
- IV. l'indennizzo, quantificato come segue:
 - la Regione Marche, relativamente a ciascun *piano di ammortamento* a tasso fisso per il quale abbia richiesto il rimborso anticipato, deve corrispondere un indennizzo di importo pari al differenziale, se positivo, tra (a) la somma dei valori attuali delle rate di ammortamento residue risultanti dal piano di ammortamento della *somma da rimborsare*, con riferimento alla *data di pagamento* prescelta per il rimborso impiegando i fattori di sconto calcolabili sulla base della curva dei tassi depositi e swap rilevabile dalle pagine EURIBOR01 e ISDAFIX2 (11:00 AM Frankfurt) del circuito Reuters del terzo venerdì antecedente la *data di pagamento* prescelta per il rimborso e (b) la *somma da rimborsare*.

9. Trattamento dei dati personali

La Regione Marche in conformità al Regolamento 2016/679/UE (General Data Protection Regulation - GDPR) La informa sulle modalità di trattamento dei dati da Lei forniti, in sede di presentazione dell'offerta.

Il Titolare del trattamento è la Regione Marche - Giunta Regionale, con sede in via Gentile da Fabriano, 9 - 60125 Ancona.

Il Responsabile della Protezione dei Dati ha sede in via Gentile da Fabriano, 9 - 60125 Ancona - casella email: rpd@regione.marche.it.

Il Responsabile del trattamento di tali dati è il dirigente della P.F. Provveditorato. Le finalità del trattamento cui sono destinati i dati personali sono la stipula e l'esecuzione di contratti di appalto/concessione e la base giuridica del trattamento (ai sensi degli articoli 6 e/o 9 del Regolamento 2016/679/UE) è costituita dal D.lgs. n. 50/2016.

I dati raccolti potranno essere trattati inoltre a fini di archiviazione (protocollo e conservazione documentale) nonché, in forma aggregata, a fini statistici.

I dati potranno essere/saranno comunicati a: ANAC, Ministero della Giustizia, Agenzia delle entrate, enti previdenziali e diffusi attraverso il sito istituzionale, sezione Amministrazione Trasparente, ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. n. 33/2013 e s.m.i. Si precisa che la diffusione ha ad oggetto solo la denominazione delle imprese e i dati comuni del legale rappresentante, ove essi siano contenuti nella ragione sociale delle stesse. Restano salvi i divieti di diffusione e le limitazioni ai trattamenti stabiliti per particolari categorie di dati dall'art. 22 del D.lgs. n. 196/2003 e s.m.i.

Il periodo di conservazione, ai sensi dell'articolo 5, par. 1, lett. e) del Regolamento 2016/679/UE, è illimitato per i soggetti aggiudicatari, pari a 10 anni dalla conclusione della procedura, per gli altri partecipanti.

Le competono i diritti previsti dal Regolamento 2016/679/UE e, in particolare, potrà chiedere al Sottoscritto l'accesso ai dati personali che La riguardano, la rettifica, o, ricorrendone gli estremi, la cancellazione o la limitazione del trattamento, ovvero opporsi al loro trattamento; potrà inoltre esercitare il diritto alla portabilità dei dati. Ha diritto di proporre reclamo, ai sensi dell'articolo 77 del Regolamento 2016/679/UE, al Garante per la protezione dei dati personali con sede a Roma.

Il conferimento dei dati discende da un obbligo legale ed è necessario per la conclusione del contratto di appalto.

L'interessato ha l'obbligo di fornire i dati personali, pena l'impossibilità di pervenire alla stipula del contratto.