



AVVISO PER L'INDIZIONE DI UNA PROCEDURA COMPARATIVA PER LA SELEZIONE DI ISTITUTI DI CREDITO PER INVESTIMENTO DELLE DISPONIBILITÀ DI CASSA.

ART. 1 – OGGETTO E FINALITÀ

In esecuzione della Delibera del Consiglio di Amministrazione n. 11 del 03/03/2021 e della DD n. 61 del 09/04/2021, l'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della Regione Umbria - ATER Umbria - con sede legale ed amministrativa in via Galileo Ferraris 13, 05100 Terni - Codice Fiscale e Partita Iva 01457790556, rende noto che intende procedere, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, imparzialità, parità di trattamento, trasparenza, proporzionalità, all'investimento delle somme liquide disponibili come di seguito specificato.

La procedura ha ad oggetto l'investimento delle proprie disponibilità di cassa in operazioni adeguate al basso profilo di rischio confacente alla natura di ente pubblico economico di ATER Umbria. In ogni caso, ATER Umbria si riserva ampia facoltà di non procedere alla sottoscrizione dell'investimento senza che per questo i soggetti partecipanti possano avanzare alcuna pretesa, accampare diritti e pretendere risarcimenti.

La liquidità complessiva disponibile che ATER intende investire è pari ad € 27.500.000,00, suddivisa in n. 6 lotti di importo presunto come di seguito specificato:

N. lotto	CIG	Importo minimo	Importo massimo
1	8765282B85	€ 1.500.000,00	€ 7.500.000,00
2	87652923C8	€ 1.500.000,00	€ 7.500.000,00
3	876529456E	€ 1.500.000,00	€ 7.500.000,00
4	87652977E7	€ 1.500.000,00	€ 7.500.000,00
5	876530702A	€ 1.500.000,00	€ 7.500.000,00
6	8765325F00	€ 1.500.000,00	€ 7.500.000,00

L'importo del singolo lotto, in relazione agli strumenti finanziari ammessi di cui al successivo art. 3, potrà variare in aumento o diminuzione, da un minimo di € 1.500.000,00 a € 7.500.000,00 dovendo comunque rispettare le condizioni di cui al successivo articolo 6 – criteri di aggiudicazione.

Si specifica che l'offerta sarà vincolante per gli operatori economici, ma non vincolerà comunque ATER Umbria che sarà libera di non procedere all'affidamento del contratto, dopo aver esaminato le offerte, qualora le stesse non risultassero economicamente convenienti e rispondenti agli obiettivi di maggior rendimento degli impieghi delle disponibilità liquide.

ART. 2 - REQUISITI PER LA PARTECIPAZIONE AL BANDO

Possono partecipare alla procedura gli operatori economici che non si trovino in alcune delle condizioni ostative di cui all'art. 80 del Codice degli Appalti di cui al D.Lgs. 50/2016 e s.m.i. i quali siano in possesso dei seguenti requisiti:

- di ordine generale e di idoneità professionale e capacità tecnica professionale di cui all'art. 83 del Codice;
- iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività coincidente con quella oggetto del presente bando;
- esercizio dell'attività bancaria ai sensi dell'art. 10 del D.Lgs. 1 settembre 1993, n. 385;
- iscrizione all'albo delle imprese che esercitano l'attività bancaria ai sensi dell'art. 13 o 64 del D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e siano in possesso dell'autorizzazione all'attività bancaria prevista dall'art. 14 del citato D. Lgs. 385/1993;
- indici di affidabilità di cui almeno uno deve essere soddisfatto dagli Istituti di credito destinatari degli investimenti, con menzione e allegati attestanti la fonte da cui risultano detti



indici dichiarati:

- a. rating di lungo periodo dell'Istituto di credito superiore a S&P BB+, Fitch BB+, Moody's Ba1;
- b. TCR (Total Capital Ratio)>10,50% e CET1 (Common Equity Tier1) RATIO > 8%.

Gli indici di affidabilità di cui sopra devono essere verificati sia con riferimento al soggetto emittente del prodotto finanziario offerto, che con riferimento al soggetto proponente.

ART. 3 – CARATTERISTICHE DEI PRODOTTI OFFERTI

L'Istituto di Credito ha l'obbligo di garantire le seguenti condizioni minime inderogabili delle quali, peraltro, dovrà tener conto nella formulazione dell'offerta.

- Tipologie di strumenti finanziari ammesse:
 - a. Titoli di Stato a tasso variabile e titoli a tasso fisso emessi da Paesi dell'Area Euro;
 - b. Obbligazioni corporate in Euro garantite da entità terze. I garanti sono riconducibili alle seguenti fattispecie principali: entità riconducibili direttamente allo Stato Italiano (es. Fondo Centrale di Garanzia), agenzie nazionali, agenzie sovranazionali espressione dell'Unione Europea, assicurazioni;
 - c. Obbligazioni corporate in Euro senior unsecured o covered bond ;
 - d. Gestioni Patrimoniali in Titoli (GPM) e fondi (GPF) con sottostanti: Titoli di Stato e Obbligazioni Internazionali Investment Grade e Non Investment Grade, OICR in Euro e in valuta, con specifica della presenza di criteri ESG nella selezione dei Titoli e OICR.
 - e. OICR sia ad accumulazione che a distribuzione, con pubblicazione giornaliera del NAV, con specifica della presenza di criteri ESG nella selezione e gestione degli OICR.
 - f. Prodotti finanziari di natura assicurativa multi-ramo;
- Durata e/o periodo consigliato dell'investimento compreso tra 12 e 60 mesi;
- Sottoscrizione e versamento delle somme da parte di ATER Umbria entro 90 giorni dalla selezione del prodotto;
- Validità dell'offerta: 180 giorni dalla data della scadenza per la presentazione delle domande;

L'operatore economico dovrà presentare una scheda contenente le specifiche tecniche di ciascun prodotto finanziario offerto, il tasso di rendimento lordo fisso o stimato e tutte le poste ad incremento o a detrazione che concorrano alla determinazione del rendimento netto dell'investimento (es. ritenute, tasse e oneri fiscali vari applicabili, penale anticipata estinzione, commissioni ecc.).

In aggiunta a quanto sopra all'operatore economico è richiesto di fornire un'analisi del rischio complessivo degli investimenti, con la specifica della % azionaria e della volatilità a 3 anni delle Gestioni e OICR eventualmente proposti e tenendo conto dell'attuale situazione delle disponibilità monetarie investite, come rappresentata nella seguente tabella:

N.	TIPOLOGIA DI PRODOTTO	TASSO	SCADENZA	IMPORTO
1	Polizza capitalizzazione	1,50% presunto	07/2025	3.000.000,00
2	Deposito a risparmio vincolato	0,55%	02/2023	4.000.000,00
3	Deposito a risparmio vincolato	0,43%	02/2023	4.000.000,00
4	Obbligazioni	euribor 6m+0,70%	06/2023	1.500.000,00
5	Fondo di investimento Ver Capital Short Time - Sicav Nextam Partners			4.000.000,00
TOTALE				16.500.000,00



ART. 4 – TERMINI E MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLE OFFERTE

Per l'espletamento della presente procedura, la ATER Umbria si avvale del sistema informatico per le procedure telematiche di acquisto (in seguito denominato "Sistema"), gestito da Net4market - CSAméd S.r.l. di Cremona (CR) e accessibile all'indirizzo https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo_umbriadc, mediante il quale verranno gestite le fasi di pubblicazione della procedura, richiesta di chiarimenti, presentazione delle offerte, analisi delle stesse e aggiudicazione, oltre che le comunicazioni e gli scambi di informazioni.

Le modalità di accesso ed utilizzo del Sistema sono indicate nel Disciplinare telematico e nel relativo timing di gara.

Le domande dovranno pervenire a pena di esclusione **entro e non oltre le ore 23,59 del giorno 12/07/2021** come prescritto nel timing di gara.

La documentazione di partecipazione composta da documentazione amministrativa e offerta economica, deve essere presentata esclusivamente tramite la piattaforma telematica di negoziazione sopracitata, secondo le regole e le tempistiche indicate nell'allegato Disciplinare telematico e timing di gara.

Oltre il termine perentorio previsto dal Timing di gara non sarà riconosciuta valida alcuna offerta o documentazione anche se sostitutiva od aggiuntiva/integrativa di offerta o documentazione inviata precedentemente.

A) "CARTELLA A - Documentazione amministrativa" dovrà contenere:

A.1) dichiarazione di cui al Modello 1, sottoscritta digitalmente dal rappresentante legale del singolo operatore economico o suo procuratore.

A.2) procura (documento informatico in originale ai sensi dell'art. 1 del D. Lgs. 7 marzo 2005 n. 82) ovvero copia autentica della relativa procura (copia informatica corredata da dichiarazione di autenticità ai sensi dell'art. 22 del D. Lgs. 7 marzo 2005 n. 82) nel caso in cui il concorrente sia rappresentato da un procuratore.

A.3) patto di integrità ATER UMBRIA che dovrà obbligatoriamente essere sottoscritto dal titolare o rappresentante legale dell'operatore economico concorrente secondo lo schema allegato. Tale documento costituisce parte integrante della procedura e del contratto assegnato dall'ATER.

B) "CARTELLA B - Offerta economica" dovrà essere presentata secondo le modalità previste nel disciplinare telematico di gara e le tempistiche indicate nel timing di gara caricando a sistema il documento contenente le specifiche tecniche di ciascun prodotto finanziario offerto e la relativa analisi del rischio.

L'offerta dovrà essere sottoscritta con firma digitale dal titolare o dal legale rappresentante dell'Istituto di credito.

ART. 5 – APERTURA OFFERTE

L'apertura delle offerte avrà luogo in seduta pubblica il giorno **14/07/2021 alle ore 09:30** presso la sede legale dell'Azienda, U.O. di Terni Via G. Ferraris, 13. La seduta di gara è pubblica e accessibile a chiunque vi abbia interesse, previo inoltro di apposita richiesta ai fini del rispetto delle misure previste per le procedure anti-contagio SARS COVID 19. Gli interessati, per l'accesso alla sede, dovranno comunicare preventivamente la loro presenza inviando una mail all'indirizzo info@ater.umbria.it. Potranno formulare osservazioni o richieste di precisazioni a verbale solo i legali rappresentanti dei concorrenti, ovvero altri soggetti, muniti di specifica delega conferita dagli stessi legali rappresentanti.



ART. 6 – CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

La gara sarà aggiudicata valutando l'affidabilità del soggetto partecipante ed avendo presente la gamma dei prodotti finanziari proposti onde conseguire una maggiore remunerazione delle liquidità investite ponendo attenzione alla diversificazione per favorire il frazionamento del rischio. Ad un singolo Istituto di Credito non potrà comunque essere conferita una somma superiore ad € 9.500.000,00.

ART. 7 – INDIVIDUAZIONE DEGLI ISTITUTI DI CREDITO

Ai sensi dell'art. 17, comma 1, lettera f) del D.lgs. n. 50/2016 agli appalti concernenti i servizi finanziari e prestiti non si applicano le disposizioni di cui al medesimo decreto legislativo. Conseguentemente la stipula dei contratti di investimento come sopra indicato sarà effettuata con gli istituti di credito che avranno effettuato le offerte ritenute più vantaggiose ad esclusivo ed insindacabile giudizio dell'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della Regione Umbria ATER Umbria.

ART. 8 - PROCEDIMENTO DI INTEGRAZIONE E RICHIESTA DI APPROFONDIMENTI DELL'OFFERTA

La Stazione Appaltante, in caso di mancanza, incompletezza e ogni altra irregolarità essenziale delle dichiarazioni e della documentazione richiesta, può assegnare al concorrente un termine di **giorni 3 (tre)** perché siano rese, integrate o chiarite le dichiarazioni ovvero approfondimenti circa le specifiche tecniche dei prodotti offerti.

Tale documento andrà firmato digitalmente e ricaricato a sistema.

ART. 9 – CHIARIMENTI

È possibile ottenere chiarimenti sulla presente procedura mediante la proposizione di quesiti scritti entro il termine indicato nel Timing di gara alla voce "*Termine ultimo per la richiesta di chiarimenti*", tramite lo spazio dedicato 'Chiarimenti' presente all'interno della scheda di gara, come da istruzioni riportate nell'allegato 'Disciplinare telematico di gara'.

Le richieste di chiarimenti devono essere formulate esclusivamente in lingua italiana. Le risposte alle richieste pervenute in tempo utile verranno fornite almeno due giorni prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte, mediante pubblicazione in forma anonima nella piattaforma telematica di negoziazione raggiungibile all'indirizzo https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo_umbriadc nell'apposita sezione 'Doc. gara – Allegata' in corrispondenza della scheda di gara della specifica procedura.

Le richieste di informazioni inoltrate telefonicamente non potranno trovare accoglimento.

Resta ad esclusivo carico degli offerenti la consultazione del predetto sito fino al termine di presentazione delle offerte e durante l'espletamento della gara al fine di verificare l'eventuale presenza di chiarimenti e comunicazioni poiché le risposte fornite dalla Stazione Appaltante costituiscono legge speciale della presente procedura.

ART. 10 - COMUNICAZIONI

Gli operatori economici sono tenuti ad indicare, in sede di offerta, l'indirizzo PEC da utilizzare ai fini di eventuali comunicazioni da parte della stazione appaltante.

Eventuali modifiche dell'indirizzo PEC o problemi temporanei nell'utilizzo di tale forma di comunicazione dovranno essere tempestivamente segnalate alla Stazione Appaltante; diversamente la medesima declina ogni responsabilità per il tardivo o mancato recapito delle comunicazioni.

**ART. 11 – ULTERIORI DISPOSIZIONI E INFORMAZIONI**

Il presente avviso non costituisce proposta contrattuale, non determina alcuna instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali e non vincola in alcun modo ATER Umbria che sarà libera di avviare altre procedure e/o di sospendere, modificare o annullare, in tutto o in parte, la presente procedura.

Eventuali comunicazioni di proroga della scadenza dei termini, spostamento della convocazione della seduta pubblica e quant'altro relativo alla presente procedura saranno tempestivamente pubblicate sul sito dell'ATER sotto la voce "Bandi- Gare d'Appalto" e inviate agli operatori economici concorrenti agli indirizzi di posta elettronica certificata indicati nell'istanza di ammissione utilizzando la piattaforma. Il contenuto delle stesse avrà valore di notifica agli effetti di legge.

L'avviso sull'esito della procedura di affidamento sarà pubblicato sul portale dell'ATER Umbria: www.ater.umbria.it, ottemperando in tale modo a tutte le comunicazioni previste.

ATER si riserva la facoltà insindacabile di non dar luogo alla indagine di mercato, di sospenderla o di prorogarne la data, senza che i concorrenti possano vantare alcuna pretesa al riguardo.

La partecipazione alla gara comporta l'accettazione incondizionata, da parte dell'Istituto Bancario, di tutte le norme, condizioni e modalità di gara stabilite nella presente richiesta di offerta, nonché degli atti e documenti relativi all'appalto.

Trattamento dei dati personali: ai sensi dell'art.13 del Reg. UE 2016/679 (GDPR), ATER informa che i dati forniti con le dichiarazioni presentate a corredo dell'offerta, saranno trattati esclusivamente per lo svolgimento dell'attività e per l'assolvimento degli obblighi delle disposizioni legislative regolamentari vigenti.

Per quanto non specificamente previsto nella presente richiesta di offerta si fa riferimento alle norme di legge vigenti in materia.

La definizione di tutte le controversie riguardanti l'appalto di che trattasi è devoluta all'Autorità giudiziaria competente presso il Foro di Terni ed è esclusa la competenza arbitrale. Organo competente per le procedure di ricorso: TAR dell'Umbria, Via Baglioni, 3 - 06100 Perugia (tel. 075.5755311 - Fax 075.5732548).

Il Responsabile Unico del Procedimento è l'Ing. Luca Federici.

Per informazioni: area.investimenti@ater.umbria.it

Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 e s.m.i..
Terni, 17/06/2021

Il Direttore Generale
ing. Luca Federici