

# INTEGRAZIONE MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

## AVVISO PUBBLICO PER PROCEDURA COMPARATIVA PER LA SELEZIONE ISTITUTI DI CREDITO PER INVESTIMENTO DELLE DISPONIBILITA' AZIENDALI.

In esecuzione della Delibera del Consiglio di Amministrazione n. 3 del 19/02/2018, l'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della Regione Umbria - ATER Umbria - rende noto che intende procedere, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, imparzialità, parità di trattamento, trasparenza, proporzionalità, all'investimento di disponibilità di cassa come di seguito specificato.

### AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE E ALTRE INFORMAZIONI

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.

### OGGETTO DEL SERVIZIO

La procedura ha ad oggetto l'investimento delle proprie liquidità disponibili in operazioni a capitale garantito (es. depositi vincolati, certificati di deposito, etc...), adeguate al basso profilo di rischio confacente alla natura di ente pubblico economico di ATER Umbria, con restituzione certa alla scadenza del capitale inizialmente investito e con eventuale tasso minimo di rendimento garantito. In ogni caso, ATER Umbria si riserva ampia facoltà di non procedere alla stipulazione dell'investimento senza che per questo i soggetti partecipanti possano avanzare alcuna pretesa, accampare diritti e pretendere risarcimenti.

L'offerta, vincolante per gli operatori economici, non vincolerà comunque Ater Umbria che sarà libera di non procedere all'affidamento del contratto, dopo aver esaminato le offerte, qualora le risultanze non fossero economicamente convenienti e conformi agli obiettivi di maggior rendimento degli impieghi delle disponibilità liquide.

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

#### 1) Importo complessivo disponibilità economiche e lotti

Disponibilità massima pari ad € 22.500.000,00 da suddividere in 5 lotti con importo come di seguito indicato:

| N lotto | CIG        | Importo minimo | Importo massimo |
|---------|------------|----------------|-----------------|
| 1       | 74319753C9 | € 4.000.000,00 | € 5.000.000,00  |
| 2       | 7432006D5B | € 4.000.000,00 | € 5.000.000,00  |
| 3       | 743201659E | € 4.000.000,00 | € 5.000.000,00  |
| 4       | 74320208EA | € 4.000.000,00 | € 5.000.000,00  |
| 5       | 74320387C5 | € 0            | € 5.000.000,00  |

#### 2) Tasso di interesse:

Per tale punto deve essere indicato sia il rendimento lordo che il **rendimento effettivo netto su base annua** dell'operazione/i proposta per le varie tipologie di durata (tenuto conto di tutte le poste a detrazione quali ritenute fiscali, tassa sui contratti di borsa, spese ecc. o ad incremento

**sede legale e amministrativa**

**Unità operativa di Terni**

Via G.Ferraris, 13 – 05100 TERNI  
Tel. 0744 4821 fax 0744 428127

**unità operativa di Perugia**

via P.Tuzi, 7 – 06128 PERUGIA  
Tel. 0744 4821 fax 075 5000507

BANDO investimento liquidità marzo 2018

**e-mail** info@ater.umbria.it

**pec** [ater.umbria@legalmail.it](mailto:ater.umbria@legalmail.it)

**p.iva** 01457790556

**odv@ater.umbria.it**

**www.ater.umbria.it**

che concorreranno alla determinazione del rendimento netto dell'investimento) espresso con **due decimali** (convenzione di calcolo Act/360).

### 3) Decorrenza

Prima data utile successiva al perfezionamento degli accordi.

### 4) Durata

12 e/o 24 e/o 36 mesi.

### 5) Validità dell'offerta

45 giorni dalla data della scadenza per la presentazione delle domande.

Le offerte possono essere presentate anche con quotazioni solo su alcune delle durate proposte per l'impiego delle liquidità.

## REQUISITI MINIMI PER LA PARTECIPAZIONE

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:

- a) di ordine generale e di idoneità professionale e capacità tecnica professionale di cui all'art. 83 del Codice;
- b) iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività coincidente con quella oggetto del presente bando
- c) esercizio dell'attività bancaria ai sensi dell'art. 10 del D.Lgs. 1 settembre 1993, n. 385;
- d) 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;
- e) inesistenza di ulteriori impedimenti ex lege alla partecipazione alla procedura o, in ogni caso, alla sottoscrizione di contratti con soggetti pubblici.
- f) 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:
  1. rating di lungo periodo dell'Istituto di credito superiore a S&P BB+, Fitch BB+, Moody's Ba1
  2. TCR (Total Capital Ratio)>10,50% e CET1 (Common Equity Tier1) RATIO > 8%

## MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

Gli operatori economici interessati a partecipare alla procedura descritta nel presente avviso dovranno inoltrare la propria offerta in forma cartacea sottoscritta dal legale rappresentante in caso di persona giuridica e corredata di documento d'identità valido del sottoscrittore, redatta in lingua italiana, chiusa in un plico, integro sigillato e firmato sui lembi di chiusura, contenente:

- Busta 1: "Avviso per procedura comparativa di selezione istituti di credito per investimento delle somme liquide disponibili: dichiarazioni previste nel "modello 1 docx";
- Busta 2 "Avviso per procedura comparativa di selezione istituti di credito per investimento delle somme liquide disponibili: offerta economica"

Il plico deve recare all'esterno, oltre all'intestazione del mittente e all'indirizzo dello stesso, la dizione **"Avviso per procedura comparativa di selezione istituti di credito per investimento delle somme liquide disponibili – non aprire"**.

Il plico, pena l'esclusione dalla gara, dovrà pervenire ad uno dei seguenti indirizzi dell'Azienda:

– Ater della Regione Umbria U. O di Terni Via G. Ferraris, 13 – 05100 Terni

– Ater della Regione Umbria U. O di Perugia Via P. Tuzi 7 – 06128 Perugia

a mezzo di raccomandata del servizio postale, ovvero mediante agenzia di recapito autorizzata entro il termine perentorio delle **ore 12:00 del giorno 19 aprile 2018**.

### sede legale e amministrativa

#### Unità operativa di Terni

Via G.Ferraris, 13 – 05100 TERNI  
Tel. 0744 4821 fax 0744 428127

#### unità operativa di Perugia

via P.Tuzi, 7 – 06128 PERUGIA  
Tel. 0744 4821 fax 075 5000507

BANDO investimento liquidità marzo 2018

e-mail [info@ater.umbria.it](mailto:info@ater.umbria.it)

pec [ater.umbria@legalmail.it](mailto:ater.umbria@legalmail.it)

p.iva 01457790556

[odv@ater.umbria.it](mailto:odv@ater.umbria.it)

[www.ater.umbria.it](http://www.ater.umbria.it)

E' altresì facoltà dei concorrenti la consegna a mano del plico, dalle ore 10 alle ore 13 dei giorni lavorativi entro il suddetto termine perentorio all'Ufficio Protocollo dell'ATER che ne rilascerà apposita ricevuta. Il recapito tempestivo dei plichi rimane ad esclusivo rischio dei mittenti.

### **CRITERI DI AGGIUDICAZIONE**

La gara sarà aggiudicata con il criterio dell'offerta più vantaggiosa, considerando comunque l'affidabilità del soggetto partecipante. Ad un singolo Istituto di Credito non potrà comunque essere conferita una somma superiore all'importo massimo preventivato per due lotti.

### **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 nel rispetto di quanto previsto all'art. 4 del citato D.lgs. n. 50/2016".

### **PUBBLICITA' DEL BANDO**

Tutta la documentazione di gara è disponibile e scaricabile dall'indirizzo [www.ater.umbria.it](http://www.ater.umbria.it). o prelevabile presso gli uffici ATER presenti nelle due Unità Operative.

Saranno escluse dal procedimento le istanze di manifestazione:

1. pervenute dopo la scadenza;
2. incomplete dei dati di individuazione dell'operatore economico;
3. presentate da operatori economici la cui posizione o funzione sia incompatibile, in forza di legge o di regolamento, oppure la cui ammissibilità sia esclusa dalle condizioni previste dal presente avviso.

### **TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Il trattamento dei dati inviati a ATER Umbria dalla parte dei soggetti interessati si svolgerà conformemente alle disposizioni di cui al D. Lgs. 196/2003, per finalità unicamente connesse alla procedura di affidamento dei servizi di finanziamento ed eventuale successiva gestione del contratto. Il titolare del trattamento è, secondo legge, l'Azienda stessa, in quanto soggetto di diritto cui fanno capo diritti ed obblighi: Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della Regione Umbria ATER con sede legale ed amministrativa in via Galileo Ferraris 13, 05100 Terni.

### **ALTRE 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.

Il Responsabile del Procedimento è la dott.ssa Giuseppina Giombolini.

Per informazioni: [giuseppina.giombolini@ater.umbria.it](mailto:giuseppina.giombolini@ater.umbria.it)

[simona.simoni@ater.umbria.it](mailto:simona.simoni@ater.umbria.it)

Informativa completa è disponibile sul sito [www.ater.umbria.it](http://www.ater.umbria.it).

Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 e s.m.i..

Terni, 11/04/2018

f.to il Direttore Generale  
ing. Luca Federici