



ASET S.p.a.  
Via Enrico Mattei, 17  
61032 Fano (PU)  
P. IVA 01474680418  
Tel. 0721 83391 – Fax 0721 830750  
Sito internet [www.asetservizi.it](http://www.asetservizi.it)  
Pec [info@cert.asetservizi.it](mailto:info@cert.asetservizi.it)

**PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO FINANZIARIO  
RELATIVO ALL’EROGAZIONE DI UN MUTUO CHIROGRAFARIO DECENNALE DI €  
4.000.000,00 EROGABILE IN PIU’ SOLUZIONI CON LA FORMULA DEL  
PREMMORTAMENTO – CIG (79225696C2)**

**FAQ – rev. 00**

**D1.** Si chiedono cortesemente i seguenti chiarimenti:

- 1) SCHEMA CONTRATTUALE -non essendo prevista dai documenti di gara una bozza contrattuale, si chiede conferma in merito al fatto che la bozza verrà proposta dall'aggiudicatario e condivisa con Aset SpA;
- 2) si chiede la modalità di sottoscrizione del contratto (scrittura privata o atto pubblico) e come verranno ripartite le eventuali spese di stipula;
- 3) ANAC E PASSOE - si fa presente che la gara non è stata censita correttamente sul portale, pertanto ad oggi non è possibile emettere nessuno dei due documenti richiesti;
- 4) GARANZIA PROVVISORIA + LETTERA IMPEGNO - si chiede la possibilità di fornire la fidejussione sottoscritta digitalmente, a mezzo Pec, unitamente alla copia cartacea presentata con altra documentazione di gara;
- 5) ALLEGATO 3 – è richiesta la sottoscrizione di tale modello da parte di ogni componente del Cda (compresi i cessati). Si chiede di poter fornire la dichiarazione UNICA da parte del Procuratore speciale eventualmente allegando copia delle singole dichiarazioni personali rilasciate alla banca dai soggetti di cui sopra;
- 6) Il modello ALLEGATO 3 non risulta pubblicato fra i documenti di gara;
- 7) Si chiede il formato word della documentazione di gara;
- 8) Il disciplinare di gara all'art. 5 prevede la dichiarazione della stima costi della manodopera: si chiede conferma che tale dato debba essere indicato e in caso affermativo in quale documento. Trattandosi di un'operazione di finanziamento si chiede di meglio dettagliare il sistema di definizione dei costi.

**R1.**

- 1) Si evidenzia che la bozza contrattuale sarà predisposta ex art. 1813 C.C. da Aset Spa, di concerto con l'aggiudicatario del servizio;

- 2) La stipula del contratto avverrà, successivamente ai termini di cui all'art. 32, co. 10, lett. b del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i. (termine dilatorio c.d. stand still), nella forma della scrittura privata senza necessità dell'autentica notarile. Le spese contrattuali sono solo quelle eventuali dell'imposta di registro fissa (totalmente a carico dell'aggiudicatario come le spese di pubblicazione);
- 3) Il procedimento risulta correttamente perfezionato sul portale SIMOG di ANAC. Il rilascio dei due documenti avviene regolarmente nel sito dell'Autorità;
- 4) La garanzia a corredo dell'offerta economica, dovrà essere prestata nelle modalità di cui all'art. 93 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i.. Non è ammessa l'anticipazione via pec di nessun documento. La busta A "Documentazione amministrativa" dovrà contenere sia la copia cartacea che l'originale in firma digitale (CD Rom o dispositivo USB di archiviazione);
- 5) E' possibile che la dichiarazione venga resa ex D.P.R. 445/2000 da parte del Procuratore speciale per tutti gli amministratori muniti di rappresentanza ed eventuali soggetti cessati, sul possesso dei requisiti ex art. 80 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.. In tal caso dovrà essere allegata agli atti l'originale della Procura speciale del dichiarante o la copia resa autentica nelle forme di legge;
- 6) Il modello relativo all'ALLEGATO 3 è regolarmente presente tra i documenti pubblicati ed ivi scaricabile in formato editabile;
- 7) Il modello contenente la stima dei costi interni per la manodopera è l'Allegato 4 – Modello di offerta economica. Per la normativa di riferimento, si rimanda a quanto contenuto all'art. 23, co. 16 ed all'art. 95, comma 10 del D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i..

**D2.** al fine di valutare la partecipazione del ns istituto al bando di gara in oggetto siamo ad inoltrare la presente per chiedervi la documentazione di seguito elencata :

- 1) 1.Bilancio ordinario 2018 (completo di Nota integrativa -relazione di gestione -relazione del collegio sindacale/organo di revisione e Verbale approvazione del cda)
- 2) 2.Bilancio Consolidato 2018
- 3) 3.Piano Economico finanziario pluriennale
- 4) 4.Programma degli investimenti approvati dall' ATO nr 1 Marche Nord alla base della richiesta finanziaria
- 5) 5.Situazione aggiornata degli affidamenti in essere ( bt-mlt-leasing)

**R2. Il Bilancio ordinario consolidato, il piano economico finanziario pluriennale, il programma degli investimenti approvati dall'ATO e la situazione degli affidamenti in essere sono pubblicati sul seguente link: <http://www.asetservizi.it/amministrazione-trasparente/bilanci/bilanci-general/>**

### **D3.**

#### 1. Quesito 1:

Con riferimento all'articolo 1 del capitolato speciale ("Oggetto dell'Appalto") si specifica che "Il luogo della prestazione del servizio è presso l'Istituto accreditato alla gestione del servizio di cassa in Fano." Si chiede di precisare il senso di tale indicazione e se il servizio di cassa di cui fruisce Aset Spa possa coesistere con un rapporto di conto corrente presso l'Istituto mutuante.

#### 2. Quesito 2:

Con riferimento all'articolo 2 ("Destinazione dei fondi"), ove viene previsto che "Nell'eventualità che l'importo del suddetto finanziamento risulti superiore alla spesa programmata, la parte residua potrà essere utilizzata per finanziare altri investimenti non menzionati oppure potrà essere richiesta la riduzione del finanziamento previa concertazione con l'Istituto Bancario", si richiede:

- specifica indicazione dei settori ove i fondi potrebbero essere impiegati e la scadenza delle relative concessioni pubbliche (ove presenti);
- la possibilità di prevedere una commissione di mancato utilizzo ove la quota di finanziamento non utilizzato al termine del periodo di preammortamento superi il 5% del totale sottoscritto.

#### 3. Quesito 3:

Con riferimento all'articolo 3 del capitolato speciale di gara ("Condizioni") ed in particolare alla voce "Garanzie", siamo a richiedere:

- La possibilità di individuare una o più tipologie di incassi di natura commerciali da dedicare al servizio del debito assumendo, mediante canalizzazione sull'Istituto mutuante;
- La possibilità di formalizzare e stabilizzare tali canalizzazioni mediante cessione di credito OPPURE delegazione irrevocabile di pagamento con pegno su somme incassande, canalizzando gli importi su apposito escrow account."

#### 4. Quesito 4

Con riferimento all'articolo 3 del capitolato speciale di gara ("Condizioni") ed in particolare alla voce "Clausola estinzione anticipata", siamo a segnalare che la commissione quantificata nella misura dell'1% della quota del finanziamento estinta anticipatamente non risulta compatibile con una struttura di mutuo a tasso fisso di durata decennale. Si richiede quindi di poter esprimere tale commissione in coerenza con le esigenze di tesoreria della Banca.

Riportiamo, a titolo di esempio, la clausola inerente i breakage cost ed estinzione standard per il nostro istituto:

"Compenso Onnicomprensivo di Estinzione Anticipata, costituito da:

(a) Commissioni di estinzione anticipata: una commissione pari al ..... % da applicare sull'importo del Finanziamento anticipatamente rimborsato moltiplicato per ciascun anno (o frazione di anno) di vita residua del Finanziamento.

(b) Breakage cost: un indennizzo determinato in un importo pari alla differenza tra gli interessi (calcolati al Tasso di Interesse e su un importo pari al capitale anticipatamente rimborsato) che la Banca percepirebbe se il Finanziamento non venisse anticipatamente rimborsato, e gli interessi di un finanziamento di reimpiego di pari importo, di durata pari alla durata residua del Finanziamento e a un tasso pari al parametro EURIRS (Interest Rate Swap contro Euribor di durata pari al Periodo di Interessi)(il "Tasso di Reimpiego"), rilevato dalla pagina EURSFXA del circuito Reuters o altra equipollente, alle ore 11:00 circa di Francoforte del secondo giorno precedente la data in cui è effettuato il rimborso anticipato; tale differenziale, per ciascuna rata, sarà attualizzato alla data di estinzione anticipata sulla base del Tasso di Reimpiego."

5. Quesito 5

“Per una corretta disamina dell’operazione si richiede di acquisire il piano industriale dell’azienda ed il business plan inerente il servizio idrico, destinatario della parte principale degli investimenti, nonché delle linee di business a cui i fondi potrebbero essere parzialmente dedicati.

6. Quesito 6:

La scadenza del bando attualmente prevista (18 luglio 2019) appare troppo ravvicinata per valutare l’operazione, addivenire ad una eventuale delibera e formalizzare un’offerta. Si richiede quindi una proroga della scadenza di almeno 60 giorni.

**R3**

- 1) Si;
- 2) Si prevede che i fondi non utilizzati per gli investimenti del settore idrico integrato, potranno essere utilizzati per l’acquisizione di impianti, mezzi pesanti e attrezzature e cioè fondamentalmente per gli investimenti nel settore ambientale e discarica. Non andrà prevista alcuna commissione di mancato utilizzo;
- 3) Limitatamente alla canalizzazione di alcuni incassi commerciali l’istituto mutuante potrà utilizzare questi fondi al servizio del debito. Non è prevista la cessione del credito pro solvendo né tantomeno pro soluto a sostegno dello stesso;
- 4) No;
- 5) I piani industriali, piano investimenti e i documenti di bilancio approvati ufficialmente sono messi a disposizione dei partecipanti e pubblicati sul web in sezione gare e appalti nel seguente link: <http://www.asetservizi.it/bandi-e-gare/2019/06/gara-mutuo/>
- 6) La scadenza del procedimento è prorogata come da avviso di rettifica.

Il Responsabile del Procedimento  
Dott. Roberto Pallotti

