

**PROCEDURA APERTA TELEMATICA PER L'ASSUNZIONE DI UN MUTUO, CON ONERI A CARICO DELLA REGIONE, PER L'ATTUAZIONE DI SPESE DI INVESTIMENTO SPECIFICHE PREVISTE PER L'ANNO 2021 AI SENSI DELL'ART. 4 DELLA L.R. N. 41/2020.**

**CIG: 8914424F63**

**CHIARIMENTI AI QUESITI DEL 13.10.2021**

**QUESITO n. 1**

1. *Considerando che Il termine del periodo di utilizzo del Mutuo è fissato al 31 dicembre 2023 con erogazione anche in più soluzioni:*

*a. si chiede conferma che il testo del contratto fornitoci sia quello che verrà sottoscritto in sede di stipula.*

*b. In subordine, se il citato contratto sia una sorta di "accordo quadro" al quale far seguire singole stipule per ogni richiesta di erogazione, nel qual caso si richiede se i testi contrattuali saranno quelli in uso alla banca o se sarà adottato lo standard di contratto pubblicato nel bando di gara.*

**Risposta al quesito n. 1**

Il contratto verrà stipulato sulla base dello Schema di Contratto di mutuo presente tra i documenti della gara. Non saranno quindi perfezionati altri atti.

**QUESITO N. 2**

*Al fine di verificare le modalità di determinazione del parametro "IRS di durata finanziariamente equivalente", come definito all'art. 4.2 dello Schema di Contratto, si chiede la valorizzazione aggiornata dello stesso, unitamente all'esemplificazione analitica del procedimento di calcolo.*

**Risposta al quesito n. 2**

L'Interest Rate Swap sulla durata finanziaria equivalente è la metodologia maggiormente applicata sul mercato, in particolare in quello degli enti territoriali, per la determinazione del tasso d'interesse in caso di nuovi finanziamenti a tasso fisso o di conversioni di mutui da tasso variabile a fisso.

Tale metodologia è stato già utilizzata con altri istituti di credito nei contratti di mutuo stipulati in passato con la Regione del Veneto.

In termini finanziari, come riportato nel Disciplinare di gara, l'Interest Rate Swap sulla durata finanziaria equivalente oltre che dai tassi di mercato correnti pubblicati su Reuters (pagina ICESWAP2) dipende dalle caratteristiche del finanziamento, già definite nello schema di contratto di mutuo (modalità e periodicità del rimborso del capitale e degli interessi, date di pagamento, base di calcolo dei tassi, ...), dallo spread offerto e dalla data di effettiva erogazione degli importi. In termini puramente indicativi ed a scopo meramente esemplificativo, al fine di fornire un parametro approssimativo per le Vostre valutazioni, l'Interest Rate Swap sulla durata finanziaria equivalente, al netto dello spread offerto, è di poco superiore al tasso IRS 12Y EUR (mid) ad oggi quotato sul mercato, ipotizzando una erogazione entro fine novembre 2021 e uno spread in linea con le condizioni applicate agli Enti territoriali da altri operatori di mercato.

**QUESITO N. 3**

*Si chiede copia dello schema del mandato irrevocabile al tesoriere.*

**Risposta al quesito n. 3**

Con la sottoscrizione del Contratto di mutuo, ai sensi dell'articolo 9, la Regione Veneto conferisce mandato irrevocabile al proprio Tesoriere pro tempore che accetta. Non saranno quindi perfezionati altri atti.

Venezia, 18 ottobre 2021

Il RUP  
F.to Avv. Giulia Tambato