



COMUNE DI GENOVA

DIREZIONE SERVIZI FINANZIARI
Settore Contabilità e Finanza

Oggetto: Indagine di mercato per l'affidamento del servizio finanziario e bancario per l'acquisizione di un finanziamento per un importo massimo di euro 47.000.000,00.

Il Comune di Genova ha la necessità di acquisire in tempi brevi il servizio in oggetto per l'importo di euro 47.000.000,00 suddivisibili in due distinti lotti, durata ammortamento 10 o 15 anni, tasso fisso o variabile, per opere pubbliche e investimenti indicate nei documenti previsionali e programmatici nell'anno 2018, (da perfezionarsi in una o più tranches entro il 31/12/2018, nell'ambito di ciascun lotto):

Tra le varie forme di indebitamento risulta opportuno ricorrere ad un finanziamento sotto forma di mutuo, avente le seguenti caratteristiche:

- ✓ Importo massimo di euro 47.000.000,00 (da perfezionarsi in una o più tranches, nell'ambito di ciascun lotto, entro il 31/12/2018, a tasso fisso o a tasso variabile);
- ✓ Rate semestrali posticipate e costanti fissate al 30 giugno e al 31 dicembre di ogni anno per i mutui assunti a tasso fisso e rate semestrali posticipate fissate al 30 giugno e al 31 dicembre di ogni anno per i mutui a tasso variabile;
- ✓ Decorrenza ammortamento: 1° gennaio 2019;
- ✓ Rimborso della quota capitale alla francese (crescente);
- ✓ Estinzione anticipata mutui a tasso variabile: nessuna penale;
- ✓ Estinzione anticipata mutui a tasso fisso: un eventuale indennizzo pari al differenziale (se positivo) tra le rate residue calcolate al tasso dell'operazione (a) e quelle calcolate ad un tasso (b) pari all'IRS con durata corrispondente alla durata finanziaria residua equivalente del mutuo; tale differenziale per ciascuna rata sarà attualizzato alla data di estinzione sulla base del tasso (b);
- ✓ Aggiudicazione all'Istituto di Credito, che avrà presentato, per ogni lotto e per ogni tipologia di tasso, la migliore offerta economica consistente nel:
 - ✓ minor spread annuo su tasso fisso
 - ✓ minor spread annuo su tasso variabile

valutabili singolarmente;

Si specifica quanto segue:

- lo spread offerto dagli istituti bancari dovrà essere inferiore a quello praticato dalla Cassa Depositi e Prestiti;



COMUNE DI GENOVA

DIREZIONE SERVIZI FINANZIARI
Settore Contabilità e Finanza

- le condizioni contrattuali dell'operazione saranno meglio specificate contestualmente all'eventuale procedura che il Comune esperirà per l'affidamento del servizio;
- la manifestazione d'interesse non vincola né l'operatore economico né la Civica Amministrazione a procedere alla successiva attivazione e partecipazione della procedura per l'affidamento del servizio;

La manifestazione d'interesse, firmata digitalmente, dovrà pervenire all'indirizzo di Posta elettronica certificata: glibrici.comge@postecert.it **entro le ore 12.00 del giorno 28/09/2018.** Nell'oggetto della mail dovranno essere apposte le informazioni relative al mittente (denominazione o ragione sociale) e la seguente dicitura:

Indagine di mercato per l'affidamento del servizio finanziario e bancario per l'acquisizione di un finanziamento per un importo massimo di euro 47.000.000,00.

Per eventuali informazioni e chiarimenti contattare l'Ufficio Debito e Finanza – Direzione Servizi Finanziari – Settore Contabilità e Finanza – telefono 0105572525/72528/72195.

IL DIRIGENTE
(Dott. Giovanni Librici)
(documento firmato digitalmente)

Genova, 14/09/2018