

Allegato "A"

QUESITO N. 1

DOMANDA

"<Un operatore economico chiede cosa s'intenda, all'interno dell'avviso per la raccolta di manifestazioni d'interesse, con l'espressione "pagamento interessi a decorrere da almeno un anno dalla stipula".

L'operatore prosegue, nel formulare il proprio quesito, portando due esempi di prodotti agevolati che l'Istituto di Credito che egli rappresenta potrebbe proporre alla Stazione Appaltante:

1. nel primo, l'operatore economico prevede 2 periodi, uno – definito di pre-ammortamento - di 12 mesi in cui vengono riscossi solo interessi, ed un periodo successivo in cui vengono rimborsati sia questi che il capitale;
2. nel secondo, l'operatore economico prevede 1 solo periodo nel senso che vi è la riscossione da subito di ratei di capitale ed interessi in contemporanea, senza un periodo preliminare né di pre-ammortamento né di sconto.

RISPOSTA

La Stazione Appaltante risponde ed osserva quanto segue:

Nella documentazione pubblicata, il Committente richiede che l'offerta riguardi mutuo o prodotto consimile purché comunque chirografario.

Le caratteristiche dei prodotti ordinari, che prevedono la richiesta di garanzie ipotecarie o fideiussorie rendono il tipo di prodotto richiesto da parte del Committente non completamente assimilabile a quello standard che gli Istituti Bancari ordinariamente erogano poichè, considerate le finalità sociali delle iniziative promosse dall'Amministrazione a mezzo della procedura individuata, deve essere necessariamente prevista qualche forma di "agevolazione" su questo particolare aspetto. Il Committente stesso oltre all'attribuzione "chirografario" del prodotto richiesto ha individuato alcuni requisiti generali espressi al punto 3) dell'avviso, che è parte della documentazione pubblicata su retcevica.

Il principio su cui si basa il requisito particolare "pagamento interessi a decorrere da almeno un anno dalla stipula" espresso nella frase oggetto del quesito, è senz'altro derivato dalle forme di agevolazione in uso anche nella materia del "microcredito". Nell'avviso quindi non è stato previsto il pagamento di interessi "a decorrere da almeno un anno dalla stipula". In tale prospettiva tuttavia per i primi 12 mesi nel modello di riferimento dovrebbe essere possibile comunque riscuotere, nello stesso periodo e sotto qualsiasi denominazione (anche "pre-ammortamento"), quote in conto capitale.

In considerazione del principio più rilevante, per giurisprudenza consolidata, ovvero quello del c.d. "*favor participationis*" volto a stimolare la maggior apertura possibile alla concorrenza, si ritiene adottabile l'opzione di cui al primo esempio in quanto con questa si costituisce comunque una forma di agevolazione rispetto al normale accesso al credito da parte dell'utenza, in coerenza con i requisiti suindicati e con le finalità in vista delle quali sono stati posti.

Concludendo si ritiene che anche l'ipotesi avanzata nel primo esempio di un pre-ammortamento della durata di 12 mesi, in conto capitale od anche in SOLO conto interessi (senza ratei in quota capitale nel periodo) possa rientrare nell'espressione suindicata oggetto del quesito; si valuta altresì che non vi rientri invece la fattispecie, di cui al secondo esempio, di rateizzazione contestuale di capitale ed interessi senza piano di pre-ammortamento ma anche senza "anno di sconto".

Sarà possibile quindi presentare un prodotto del primo genere che dovrà dunque essere preso in considerazione senza che ciò comporti un'esclusione in partenza per mancato rispetto dei requisiti obbligatori richiesti.

Quanto alla previsione come requisito di un limite massimo di durata del prodotto si conferma il fatto che essa non è stata disposta, quindi non è dato ritrovarla in nessuno degli atti pubblicati>"

Elenco firmatari

ATTO SOTTOSCRITTO DIGITALMENTE AI SENSI DEL D.P.R. 445/2000 E DEL D.LGS. 82/2005 E SUCCESSIVE MODIFICHE E INTEGRAZIONI

Questo documento è stato firmato da:

NOME: FURLAN AVE

CODICE FISCALE: FRLVAE53L53L424T

DATA FIRMA: 22/01/2014 16:37:43

IMPRONTA: 84E2F8F5650F9315A7510C48C39B840D6C8432E1D5D305B1D7F1FA48E6FA0563
6C8432E1D5D305B1D7F1FA48E6FA0563AEA2B8C90E61F5680BEE70EE6AB9C18E
AEA2B8C90E61F5680BEE70EE6AB9C18E823317C4265DEFAC75AB924F02BB7CE8
823317C4265DEFAC75AB924F02BB7CE8B265F6AC510650D6789AE337477EC543