unione dei comuni
della bassa Romagna
ALFONSINE . BAGNACAVALLO . BAGNARA DI ROMAGNA . CONSELICE . COTIGNOLA
FUSIGNANO . LUGO . MASSA LOMBARDA . SANT'AGATA SUL SANTERNO

ID. 354279

Pratica: 2014/IV 3 7/000058

Lugo, 20/07/2015

AREA SERVIZI FINANZIARI
Servizio BILANCIO - FINANZE

D E T E R M I N A Z I O N E N. 721

Pubblicata all'Albo pretorio dell'Unione.

OGGETTO: ASSUNZIONE MUTUO DI € 235.000,00 CON LA CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A. PER IL FINANZIAMENTO DI SPESE IN CONTO CAPITALE - AFFIDAMENTO SPESE NOTARILI

IL DIRIGENTE

Visto il D. Lgs 18.8.2000 n. 267;

Visti i seguenti atti dell'Unione dei Comuni della Bassa Romagna:

- la delibera del Consiglio dell'Unione n. 9 in data 12/03/2014, immediatamente esecutiva, con la quale è stato approvato il Bilancio di previsione armonizzato 2014/2016 e il Documento unico di programmazione (D.U.P.) 2014/2016 (D. Lgs n. 118/2011 - Schemi sperimentali DPCM 28/12/2011);

- la delibera della Giunta dell'Unione n. 79 del 24.04.2014, immediatamente esecutiva, di approvazione del Piano Esecutivo di Gestione - Piano della Performance - Piano dettagliato degli obiettivi anno 2014-2016 (art. 197, co.2 lett.A D.lgs n. 267/2000 e art. 10 D.lgs. 150/2009);

- la delibera di Consiglio dell'Unione n. 21 in data 12/5/2015 con la quale è stato approvato il Bilancio armonizzato 2015/2017 e il Documento Unico di Programmazione (D.U.P.) 2015/2017 - (D. Lgs n. 118/2011 - D. Lgs n. 126/2014);

- la delibera della Giunta dell'Unione n. 88 in data 14/5/2015 di approvazione del Piano Esecutivo di Gestione (P.E.G.) - parte contabile - Anno 2015;

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

- la delibera della Giunta dell'Unione n. 118 del 02/07/2015 di approvazione del Piano Esecutivo di Gestione - Piano della Performance - Piano Dettagliato degli Obiettivi anno 2015-2017 (art.197 - comma 2, lett. a) D. Lgs.n.267/2000 e art. 10 D. Lgs. n. 150/2009);

Vista la propria precedente determinazione n. 1561 in data 29/12/2014;

Visto il Decreto del Presidente dell'Unione dei Comuni della Bassa Romagna n. 26 del 30/9/2014 con il quale è stato attribuito l'incarico di dirigente dell'area servizi finanziari al Dott. Daniele Garelli;

Vista la Convenzione Rep. n. 326 del 14/01/2013 tra l'Unione dei Comuni della Bassa Romagna ed il Comune di Lugo per la gestione associata dei lavori pubblici che prevede la gestione delle funzioni di edilizia scolastica per conto del Comune di Bagnara di Romagna;

Richiamati i seguenti atti:

- contratto repertorio unione n. 138 del 24/02/2011 e successivo n. 317 del 13/12/2012 con il quale si affida alla banca Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. il servizio di Tesoreria dell'Unione per il periodo 01/01/2011 - 31/12/2015;

Richiamati inoltre i seguenti atti, inerenti la realizzazione di lavori "di ampliamento del plesso scolastico di via Matteotti n. 14 di Bagnara di Romagna - 2° stralcio" per un importo di € 235.000,00 da finanziarsi mediante la contrazione di mutuo:

- Delibera di Giunta Unione n. 105 del 22/05/2014 "Approvazione progetto definitivo dei lavori di ampliamento del plesso scolastico di Via Matteotti n. 14 di Bagnara di Romagna - 2° stralcio - CUP: J46B14000000004"
- Determina dell'Unione n. 221 del 25/06/2014"Unione dei Comuni - Approvazione progetto esecutivo dei lavori di ampliamento del plesso scolastico di Via Matteotti n. 14 di Bagnara di Romagna - 2° stralcio - CUP: J46B14000000004"

Dato atto che, ai sensi del sopra richiamato contratto di tesoreria (art. 22.1) la banca Cassa di Risparmio di Ravenna si impegna a concedere all'Unione dei Comuni della Bassa Romagna mutui per un importo indicativo medio annuo di € 3.000.000,00 per un plafond complessivo di €. 15.000.000,00 nel periodo 2011/2015.
I mutui sono garantiti da atto di delega tratto sul Tesoriere dell'Unione a valere sulle somme afferenti i primi tre titoli di bilancio, con ammortamento semestrale ad un tasso di interesse annuo commisurato a quello proposto dalla Cassa Depositi e Prestiti (Ente di riferimento per l'indebitamento pubblico), applicando una riduzione del 4%;
Detto tasso non potrà essere superiore a quello che verrà semestralmente fissato dal disposto di cui all'art. 22 secondo comma del D.L. 2/3/1989 n. 66, convertito, con modificazioni, nella legge 24/4/1989 n. 144 ed in base ai parametri e modalità di cui al Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 30/12/2005;

Richiamato il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze in data 16 giugno 2015 che all'art. 3 fissa il costo globale annuo massimo applicabile alle operazioni di mutuo regolate a tasso variabile, contratte dagli Enti Locali ai sensi dell'art. 22 del D.L. 2.3.1989, n. 66 e successive modificazioni;

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

Preso atto che in relazione a tale disposizione lo spread massimo applicabile per le operazioni a 15 anni regolate a tasso variabile, rispetto all'Euribor a 6 mesi, è pari al 1,5%;

Dato atto che:

- con nota prot. n. 24397 del 5/6/2015 il Responsabile dei Servizi Finanziari ha chiesto al Tesoriere dell'Unione Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. la concessione di un mutuo di € 235.000,00 per il finanziamento delle predette spese in conto capitale, con ammortamento semestrale a quindici anni dal 01/01/2016;
- la banca Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. con nota in data 19/6/2015 si è dichiarata disponibile a concedere all'Unione dei Comuni della Bassa Romagna il finanziamento richiesto di € 235.000,00 a valere sul plafond dei mutui previsto nel contratto di tesoreria, con ammortamento a 15 anni alle condizioni di cui all'art. 22.1 del contratto di stesso repertorio unione n. 15819;
- dall'analisi economico/finanziaria delle possibili alternative al presente mutuo con Istituto Bancario diverso dal Tesoriere e considerando eventualmente anche il tasso fisso, l'attivazione del finanziamento con la Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. alle condizioni previste dal contratto di tesoreria risulta essere la più conveniente;
- la somma mutuata verrà restituita in 30 semestralità, ciascuna comprensiva di una quota di ammortamento di capitale e di interessi con ammortamento decorrente dal 01/01/2016;

Visto il comma 540 dell'art. 1 della Legge 23 dicembre 2014, n. 190 e la Circolare telegrafica n. FL 9/2015 in data 25/3/2015 del Ministero dell'Interno - "Certificazione per la concessione di un contributo in conto interessi ai Comuni alle province e alle città metropolitane su mutui assunti nell'anno 2015 per spese di investimento di cui alla Legge 23 dicembre 2014, n. 190, comma 540";

Visto l'art. 19 della Legge 3/1/1978 n. 1;

Visto il Decreto Legge n. 688 del 2/12/1985 convertito con modificazioni nella Legge n. 11 del 31/1/1986;

Visto l'art. 5 del Decreto Legge n. 310 del 31/10/1990 convertito con modificazioni nella Legge n. 403 del 22/12/1990;

Visto il Decreto Legislativo n. 385 del 01/09/1993 e successive modificazioni ed integrazioni;

Visto l'art. 14 Bis della Legge 12/7/1991 n. 202 di conversione del D.L. 13/05/1991 n. 151;

Visto l'art. 201 del Decreto Legislativo n. 267 del 18/08/2000;

Visto il Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 28 febbraio 2003 che fissa i parametri per la determinazione del tasso di interesse variabile sui mutui della Cassa Depositi e Prestiti;

Visto il Decreto Legislativo n. 267 del 18/08/2000;

Richiamati infine:

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

- L'art. 119 della costituzione che prevede il ricorso all'indebitamento solamente per finanziare le spese d'investimento;

- L'art. 30 - comma 15 - della Legge n. 289/2002 che prevede il regime sanzionatorio per gli amministratori che hanno assunto deliberazioni in violazione al sopra richiamato limite;

- L'art. 30 - comma 7 - della Legge n. 183/2011 che prevede la possibilità di assumere mutui solo per gli enti che hanno rispettato il patto di stabilità, condizione sempre rispettata dal Comune di Bagnara al quale ascrivere l'assunzione del presente mutuo e vincolo non richiesto all'Unione dei Comuni della Bassa Romagna ente mutuatario;

- L'art. 204 del D. Lgs n. 267/2000, come modificato dall'art. 1 - comma 539 - della Legge n. 190 del 23/12/2014 (Legge di stabilità per l'anno 2015), che consente la stipula di contratti di mutuo unicamente qualora il rapporto tra l'importo annuale degli interessi del mutuo che si viene a contrarre sommato agli interessi dei prestiti precedentemente contratti, agli interessi sulle garanzie rilasciate (il tutto al netto di contributi statali o regionali in conto interessi) e l'importo delle entrate correnti del rendiconto del penultimo anno precedente (2013) non superi il limite del 10%;

Atteso che con la contrazione del presente mutuo viene rispettato il limite del 10% sia da parte dell'Unione dei Comuni della Bassa Romagna che da parte del Comune di Bagnara di Romagna, al quale ascrivere l'assunzione del presente mutuo;

Considerato che:

- per il mutuo non è previsto alcun intervento di sostegno dello Stato come contributo in conto capitale e in conto interessi;

- che le risorse da destinarsi alla copertura delle maggiori spese derivanti dal mutuo saranno acquisite dall'Unione tempo per tempo, nell'ambito dei trasferimenti del Comune di Bagnara, al quale ascrivere il presente finanziamento (art. 200 D. Lgs. n. 267/2000);

- il mutuo non rientra nelle norme previste dall'art. 201 del Decreto Legislativo n. 267 del 18/8/2000;

- è stato approvato sia da parte dell'Unione dei Comuni della bassa Romagna che dal Comune di Bagnara il rendiconto dell'esercizio 2013 (penultimo anno precedente quello nel quale il mutuo è deliberato) (art. 203, comma 1 lett. a) D. Lgs n. 267/2000);

- è stato approvato sia da parte dell'Unione dei Comuni della bassa Romagna che dal Comune di Bagnara il rendiconto dell'esercizio 2014;

- per la copertura degli oneri derivanti dall'indebitamento e per la copertura delle spese di gestione (art. 203 - comma 2 - D. Lgs. n. 267/2000) il Consiglio dell'Unione e conseguentemente il Consiglio di Bagnara adotta apposite variazioni al bilancio annuale e pluriennale al verificarsi di eventi gestionali che modificano la programmazione preventivata;

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

- il Comune di Bagnara e l'Unione dei Comuni della Bassa Romagna non hanno deliberato lo stato di dissesto finanziario e pertanto non sono soggetti alle limitazioni previste dall'articolo 249 del D. Lgs. n. 267/2000;

- l'Unione dei Comuni della Bassa Romagna non è soggetta alle disposizioni relative al patto di stabilità interno;

- il Comune di Bagnara di Romagna, tenuto conto anche dei flussi di cassa attuali e prospettici riscontrati dal Responsabile dell'Area Tecnica, dal Responsabile del Settore Lavori Pubblici e Patrimonio e dal Responsabile del Servizio Finanziario, considerando anche la spesa riconducibile al presente mutuo, rispetta i parametri previsti dal patto di stabilità interno;

Accertato:

- che con avviso prot. n. 16006 del 28/04/2014 l'Unione dei Comuni della Bassa Romagna ha istituito un Elenco di candidature per l'affidamento di incarichi notarili nel periodo 2014-2015 da parte dell'Unione dei Comuni della Bassa Romagna e dei Comuni aderenti all'Unione (Comuni di Alfonsine, Bagnacavallo, Bagnara di Romagna, Conselice, Cotignola, Fusignano, Lugo, Massa Lombarda, S. Agata sul Santerno), approvato con determina n. 487 del 13/05/2014;

- che tra i professionisti in elenco risulta tra gli altri lo Studio Notarile Associato Cav. Vincenzo Palmieri - Avv. Stefania Palmieri di Lugo - Piazza Trisi, 16 - (P. IVA 02175510391), in possesso delle professionalità idonee per svolgere l'incarico oggetto del presente atto;

Dato atto che unitamente al curriculum è stata acquisita la dichiarazione di assenza di cause di incompatibilità, con particolare riferimento alla insussistenza di situazioni, anche potenziali, di conflitto di interessi (da acquisire ai sensi dell'art. 53 - comma 14 - del D. Lgs n. 165/2001);

Ritenuto di individuare nello Studio Notarile Associato Cav. Vincenzo Palmieri - Avv. Stefania Palmieri di Lugo - Piazza Trisi, 16 - (P. IVA 02175510391) la necessaria professionalità ed esperienza, per assumere l'incarico in oggetto, alla luce dei criteri prefissati sul sopra citato avviso pubblico e in particolare tenuto conto della specializzazione ed esperienze risultanti dal curriculum vitae;

Visto il preventivo, che si conserva agli atti, inoltrato dallo Studio Notarile Associato Cav. Vincenzo Palmieri - Avv. Stefania Palmieri di Lugo - Piazza Trisi, 16 - (P. IVA 02175510391) onorario complessivo di € 788,00 (IVA compresa);

Visto l'art 147-bis del Testo unico degli enti locali. Dato atto, in particolare, che ai sensi dell'art. 3 del regolamento sui controlli interni la sottoscrizione da parte dell'organo competente integra e assorbe il parere di regolarità tecnica attestante la regolarità e la correttezza dell'azione amministrativa, richiesto dall'art. 147-bis TUEL;

Visti:

- gli articoli 107, 151, 183 e 191 del D. Lgs. 267/2000, in base al quale spettano ai Dirigenti/Responsabili dei servizi gli atti di gestione finanziaria;

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

- lo Statuto dell'Ente;
- il vigente Regolamento di Contabilità;
- l'art. 18 del Regolamento di Organizzazione;
- l'organigramma dell'Ente
- il decreto di nomina dei Responsabili e dei rispettivi supplenti delle strutture;

DETERMINA

1) Di contrarre, in forma pubblica, con la banca Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. un mutuo passivo, regolato a tasso variabile, per la somma di € **235.000,00** da utilizzare esclusivamente per il finanziamento dell'investimento come in premessa specificate, con esonero della Banca da ogni responsabilità e accertamento, da restituire nel termine di anni quindici mediante versamenti di n. 30 rate semestrali posticipate, comprensive di una quota di ammortamento del capitale e di una quota d'interessi, ciascuno da effettuarsi il 30 giugno ed il 31 dicembre di ogni anno. L'ammortamento del mutuo inizia il 1° gennaio 2016 e il primo versamento sarà effettuato il 30 giugno del medesimo anno (2016);

2) Di riconoscere alla banca Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A., per la somma mutuata, l'interesse nominale annuo posticipato in forma variabile, determinato tempo per tempo, pari EURIBOR - Euro Iterbank Offered Rate a 6 mesi (base 360) rilevato due giorni lavorativi antecedenti la data di decorrenza di ciascun periodo di interessi pubblicato sulla pagina del circuito Reuters a cura dell'ATIC, o in mancanza, pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" (colonna tassi 360). Il tasso di interesse attualmente praticato è del **1,394%** (Euribor a 6 mesi base 360 = **0,05%** - spread Cassa DD.PP = **1,4%** - riduzione 4% = **0,056%** - spread rideterminato = **1,344%**). Detto tasso non potrà essere superiore a quello che verrà semestralmente fissato dal disposto di cui all'art. 22 secondo comma del D.L. 2/3/1989 n. 66, convertito, con modificazioni, nella legge 24/4/1989 n. 144 ed in base ai parametri e modalità di cui al D.M. 30/12/2005. Le predette semestralità, comprensive di una quota di ammortamento del capitale e di una quota di. interessi, saranno pagabili mediante n. 30 versamenti semestrali attualmente determinati in € **8.708,00** salvo conguaglio per effetto delle suddette future determinazioni del tasso, ciascuno da effettuarsi il 30 Giugno ed il 31 Dicembre di ogni anno (conteggio giorni 360/360);
Per il periodo intercorrente tra la data di erogazione della somma di cui al presente contratto e quella di inizio dell'ammortamento del mutuo, cioè 1° gennaio 2016, saranno conteggiati a carico della parte mutuataria gli interessi di preammortamento calcolati nei medesimi termini e modalità sopra previsti dalla data di valuta della somministrazione al 31 dicembre successivo e dovranno essere versati dall'ente mutuatario con la medesima valuta del 31 dicembre successivo (Art. 204 secondo comma lett. D del D. Lgs. n. 267/2000);

3) Di obbligarsi a soddisfare la Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. con ogni mezzo. In particolare a garanzia del mutuo l'Unione dei Comuni della Bassa Romagna:

a) vincola irrevocabilmente per anni 15, a partire dall'01.01.2016, la somma pari alla rata annua delle entrate afferenti i primi tre titoli del proprio bilancio, delegabili ai sensi dell'art. 206 del D. Lgs. n. 267/2000;

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

b) emette, pro solvendo e non pro soluto, sul proprio Tesoriere e a favore del Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. mutuante, ai sensi del medesimo art. 206 del D. Lgs. n. 267/2000, un atto di delega sulle proprie entrate come sopra vincolate per consentire i pagamenti alle scadenze indicate al precedente punto 2);

c) vincola irrevocabilmente una ulteriore parte delle proprie entrate delegabili per il pagamento al 30 (trenta) giugno 2016 (duemilasedici) degli interessi di preammortamento come indicati al precedente punto 2), per i quali emette pro-solvendo sul proprio Tesoriere atto di delega;

d) si impegna a far eseguire la notifica ai sensi di legge dei suddetti atti di delega al Tesoriere in carica al momento della stipula del presente contratto ed ai riscuotitori dei cespiti delegati che subentreranno nel corso dell'ammortamento del mutuo, entro i termini dei rispettivi contratti, nonché ai futuri incaricati del servizio tesoreria;

e) garantisce l'esigibilità ed il pagamento alle scadenze indicate di quanto vincolato e delegato, esonerando la Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. mutuante dall'obbligo di richiedere o intimare il pagamento al delegato;

f) si impegna ad inserire in ogni contratto di tesoreria che sarà stipulato entro il periodo di ammortamento del mutuo, l'obbligo per il Tesoriere dell'Unione dei Comuni della Bassa Romagna di effettuare, alle prescritte scadenze, i versamenti di cui al precedente punto b).

4) Di obbligarsi altresì quale ente mutuatario:

a) a prestare altre idonee garanzie e a rilasciare ulteriori atti di delega qualora venisse a mancare o risultasse insufficiente il gettito dei proventi come sopra vincolati, anche per un aumento della rata di ammortamento conseguente a variazione del tasso di interesse, o comunque venisse a cessare la disponibilità o la vincolabilità di essi;

b) ad osservare le condizioni di legge per la costituzione dei vincoli e per il rilascio degli atti di delega previsti, ed in particolare a trasferire il vincolo di cui al punto precedente sui nuovi cespiti delegabili che gli verranno attribuiti nel quadro della riforma della Finanza Locale, tenuto conto delle condizioni e modalità che il nuovo ordinamento potrà dettare per il valido sussistere della garanzia del mutuo;

c) a presentare, se richiesti, i bilanci preventivi, dai quali dovranno risultare gli stanziamenti dipendenti dal presente contratto di mutuo;

d) a far sì che la Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. mutuante, su ogni somma dovuta in dipendenza del presente contratto e non pagata nel giorno stabilito, sia corrisposto l'interesse di ritardato pagamento pari all'interesse del mutuo, dal giorno della scadenza a quello dell'effettivo pagamento, e in ogni caso nella misura non superiore a quella determinata in conformità alle normativa tempo per tempo vigente, salva per la Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A la facoltà di risolvere il contratto qualora il ritardato pagamento si prolungasse oltre i 30 giorni; su detti interessi non è consentita la capitalizzazione periodica;

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

e) a far effettuare in valuta legale presso la Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.a. tutti i pagamenti dipendenti da questo contratto, che potranno essere comprovati o con quietanza sui mandati o con regolari ricevute;

Di dare atto che:

5) Qualora l'ente mutuatario non adempisse anche ad uno solo degli obblighi ed impegni previsti contrattualmente, la Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.a. si riserva la facoltà di ritenere risoluto ipso iure il contratto medesimo;

6) Affinché la Cassa di Risparmio di Ravenna Spa abbia a riscuotere costantemente ed integralmente l'interesse netto ed il capitale mutuato, rimangono a carico dell'Ente mutuatario i gravami che colpiranno il capitale mutuato ed i relativi frutti e pagamenti, gli oneri derivanti dal contratto e quelli dipendenti o conseguenti, anche per atti giudiziali e stragiudiziali, nonché le spese di quest'atto, delle relative copie autentiche occorrenti, ivi compresa quella esecutiva, da consegnare alla Banca mutuante, quelle per le quietanze ed ogni altra.

Il rimborso di detti oneri e spese dovrà essere effettuato entro 30 giorni dalla richiesta della Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.a. mutuante. In caso di ritardo verrà conteggiato l'interesse di ritardato pagamento secondo le previsioni di cui alla lettera d) del precedente punto 4) ivi compresa la facoltà per la Banca mutuante di risolvere il contratto qualora la il ritardato pagamento si prolungasse oltre i trenta giorni. Qualora poi detti gravami, per dichiarazione di non trasferibilità, venissero applicati alla Banca mutuante, questa, con preavviso di sei mesi, mediante lettera raccomandata all'Ente mutuatario, avrà diritto di risolvere il contratto di mutuo senza intervento di Giudice;

7) La somma corrispondente all'importo del mutuo sarà erogata dopo la produzione della copia autentica in forma esecutiva del contratto di mutuo, nonché dell'atto di delega previsto dal contratto munito della relata di notifica. All'atto del versamento sarà redatto regolare atto di quietanza a firma dell'Ente mutuatario e del Tesoriere. In base al combinato disposto del D. Lgs n. 504/92 e dell'art. 14 bis della legge 12/07/1991 n. 202 e dell'art. 31comma 34 della Legge 448/98, l'importo del mutuo di cui trattasi non è soggetto alle disposizioni della Tesoreria unica. L' Unione dei Comuni della Bassa Romagna si impegna a mantenere in deposito detta somma presso la Banca Tesoriere anche dopo aver esaurito gli adempimenti contrattuali di cui sopra, obbligandosi a effettuare i prelievi esclusivamente in relazione all'effettivo utilizzo del mutuo secondo la normativa vigente tempo per tempo, esonerando la Banca stessa da ogni responsabilità in merito. Resta inteso che l'importo del mutuo sarà versato nella contabilità speciale infruttifera e/o la Sezione provinciale della tesoreria dello Stato, intestata all'Ente mutuatario, qualora nuove disposizioni di legge lo prevedessero;

8) Il Tesoriere, ai sensi della normativa vigente, è tenuto a versare le somme occorrenti a soddisfare, alle rispettive scadenze, ogni pagamento relativo al mutuo e che in caso di ritardo è tenuto a corrispondere alla Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.a. mutuante gli interessi di ritardato pagamento nella misura stabilita, salvo rivalsa nei confronti dell'Ente mutuatario quando il ritardo sia dipeso da cause non imputabili al Tesoriere;

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

9) L'Ente mutuatario si obbliga a corrispondere alla Banca mutuante nel caso di restituzione anticipata in tutto o in parte del capitale mutuato:

a) il compenso spettante alla banca ai sensi del primo comma dell'articolo 40 del D.Lgs. n. 385/1993 determinato nella misura di 2 (due) punti percentuali rapportata al capitale che venisse anticipatamente restituito;

b) gli interessi al saggio del mutuo maturati dall'ultima scadenza semestrale al giorno del pagamento sul capitale anticipatamente restituito;

c) gli arretrati che risultassero dovuti, eventuali spese giudiziali anche se irrepetibili sostenute dalla Banca ed ogni altra somma di cui, per qualsiasi titolo, la Banca risultasse creditrice.

La restituzione, totale o parziale, dovrà essere fatta in contanti tale essendo la specie mutuata ed ogni restituzione parziale avrà l'effetto di diminuire l'importo delle rate successive, fermo restando il numero di esse originariamente pattuito;

10) La Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.a. si impegna a comunicare in via telematica, entro trenta giorni dalla data della stipula, al Dipartimento del Tesoro ed a quello della Ragioneria Generale dello Stato, nonché all'Istat e alla Banca d'Italia, l'avvenuto perfezionamento dell'operazione finanziaria in oggetto, con indicazione della data e dell'ammontare della stessa, del relativo piano delle erogazioni e del piano di ammortamento distintamente per quota capitale e quota interessi, ove disponibile, come prescritto dall'art. 48, comma 1, della legge 196/2009.

11) Per tutti gli effetti del presente atto, ed anche per la notifica di eventuali Atti giudiziari e stragiudiziari, le parti eleggono domicilio presso le rispettive sedi: quanto alla Banca, a mezzo del proprio rappresentante su indicato, nella propria sede in Ravenna, Piazza Garibaldi, n. 6; quanto all'Unione dei Comuni della Bassa Romagna a mezzo del proprio rappresentante, presso la propria sede in Lugo - Piazza Martiri n. 1;

12) Per qualsiasi azione o controversia che potesse sorgere tra la Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.a. e l'Unione dei Comuni della Bassa Romagna in dipendenza del contratto di mutuo, sarà competente esclusivamente il Foro di Ravenna;

13) Per il contratto di mutuo le parti richiamano il trattamento fiscale sostitutivo di cui al D.P.R. 29/9/1973, n. 601, e successive modificazioni ed integrazioni, e le agevolazioni ivi previste in materia di esenzione dall'imposta di bollo e di registro;

14) Di essersi avvalsa del diritto di ricevere copia completa del contratto idoneo per la stipula.

15) Di approvare lo schema di contratto di mutuo che si allega alla presente determinazione quale parte integrante della medesima;

16) di dare atto che il Responsabile dell'Area Servizi Finanziari dell'Unione dei Comuni della Bassa Romagna - Dott. Daniele Garelli, proponente il presente atto, concorderà e stabilirà esaurientemente con la Banca Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A. tutti i patti - clausole e condizioni predetti, firmerà l'atto di mutuo - gli atti di delega - i relativi atti formali ed accessori,

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

nonché tutto quanto sia ritenuto utile e necessario per il perfezionamento dell'operazione, in modo che mai, per alcun motivo, possa eccepirsi insufficienza di mandato al rappresentante dell'Unione;

17) di incaricare per la stipula del presente contratto lo Studio Notarile Associato Cav. Vincenzo Palmieri - Avv. Stefania Palmieri di Lugo - Piazza Trisi, 16 - (P. IVA 02175510391) quantificando le spese notarili in € 788,00 con imputazione della spesa sul Bilancio 2015/2017 - Annualità 2015, come da tabella sotto riportata;

TIPO	CODICE DI BILANCIO	DESCRIZIONE IMPEGNO	DESCRIZIONE SOGGETTO	NUMERO	IMPORTO	CODICE INVEST.
IMP	Tit:1- Miss:01- Prog:11- M.Agg:03 ContiF:U.1.03.02.16.004/ Cap:3070UE - Art:3075 - Cdr:CDR014 - Cdg:015	AFFIDAMENTO INCARICO STIPULA CONTRATTO DI MUTUO DI € 235.000,00 CON LA CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.	STUDIO NOTARILE ASSOCIATO CAV. VINCENZO PALMIERI AVV. STEFANIA PALMIERI,02175510391 ,PIAZZA TRISI, 16,48022,LUGO,RA,BANCA, IBAN: IT72X0200823803000010337279	2015/1211/1	€ 788,00	

18) di stanziare ogni anno in bilancio, per tutta la durata del mutuo, la somma occorrente al pagamento della rata di ammortamento nonché delle spese, tasse e varie che a termine di contratto saranno poste a carico dell'Unione;

19) di dare atto che la presente determinazione comporta i riflessi sopra indicati sulla situazione economico-finanziaria e/o sul patrimonio dell'ente e che pertanto la sua efficacia è subordinata al visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria, da parte del Responsabile del settore ragioneria, in base al combinato disposto degli artt. 151, c. 4, e 147bis TUEL.

IL DIRIGENTE
AREA SERVIZI FINANZIARI
Dott. Daniele Garelli

GD/dg

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 09:32:03 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

AREA SERVIZI FINANZIARI

SETTORE RAGIONERIA

Determinazione N 721 del 20/07/2015

OGGETTO: ASSUNZIONE MUTUO DI EURO 235.000,00 CON LA CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A. PER IL FINANZIAMENTO DI SPESE IN CONTO CAPITALE - AFFIDAMENTO SPESE NOTARILI

ESECUTIVITA'

Ai sensi dell'art. 151 comma 4 del Testo Unico delle leggi sull'Ordinamento degli Enti Locali approvato con D. Lgs. n. 267 del 18.8.2000:

(X) esprimo il visto di regolarità contabile sulla determinazione in oggetto e ne attesto la copertura finanziaria;

( ) non esprimo il visto di regolarità contabile sulla determinazione in oggetto per le seguenti motivazioni:

TIPO	CODICE DI BILANCIO	DESCRIZIONE IMPEGNO	DESCRIZIONE SOGGETTO	NUMERO	IMPORTO	CODICE INVEST.
IMP	Tit:1- Miss:01- Prog:11- M.Agg:03 ContiF:U.1.03.02.16.004/ Cap:3070UE - Art:3075 - Cdr:CDR014 - Cdg:015	AFFIDAMENTO INCARICO STIPULA CONTRATTO DI MUTUO DI € 235.000,00 CON LA CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.	STUDIO NOTARILE ASSOCIATO CAV. VINCENZO PALMIERI AVV. STEFANIA PALMIERI,02175510391 ,PIAZZA TRISI, 16,48022,LUGO,RA,BANCA, IBAN: IT72X0200823803000010337279	2015/1211/1	€ 788,00	

Lì, 27/07/2015

IL DIRIGENTE
AREA SERVIZI FINANZIARI
Dott. Daniele Garelli

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 27/07/2015 10:41:24 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A. (swap

Simulazione di Piano di Ammortamento

Categoria: 601 Tipologia: 352 Progressivo: 1 MUTUI CHIRO AD ENTI
T.V. EURIBOR 6M. SCAD 30/06-31/12 F.M. 1S.T.

Importo finanz.: 235.000,00
Netto erogato..: 235.000,00
Valuta erogaz..: 09/07/2015 Durata totale.: 186 mesi

Preammortamento: 1 rate semestrali
Ammortamento...: 30 rate semestrali
Comm.Istrutt.1.....: 0,00

Importo prima rata pre.: 1.556,06

Importo prima rata amm.: 8.708,00
Totale Contributo Ente.: 0,00

SITUAZIONE TASSI

	Rata da	Rata a	Tasso %	Tasso di Riferimento	S	Spread %
PREAMM.	1	999	1,3940	EURIBOR 6 M.(360) RIL.2 GG.LAV	+	1,3440
AMMORT.	1	999	1,3940	EURIBOR 6 M.(360) RIL.2 GG.LAV	+	1,3440
MORA	1	999	1,3940		+	0,0000
T.A.E.G.....:			1,4000	I.S.C.....: 1,4000		

Rata/Eff.	Scad.	Importo rata	Q.ta Capitale	Q.ta Inter.	Debito Residuo
0	311215	1.556,06	0,00	1.556,06	235.000,00
1	300616	8.708,00	7.070,05	1.637,95	227.929,95
2	311216	8.708,00	7.119,33	1.588,67	220.810,62
3	300617	8.708,00	7.168,95	1.539,05	213.641,67
4	311217	8.708,00	7.218,92	1.489,08	206.422,75
5	300618	8.708,00	7.269,23	1.438,77	199.153,52
6	311218	8.708,00	7.319,90	1.388,10	191.833,62
7	300619	8.708,00	7.370,92	1.337,08	184.462,70
8	311219	8.708,00	7.422,29	1.285,71	177.040,41
9	300620	8.708,00	7.474,03	1.233,97	169.566,38
10	311220	8.708,00	7.526,12	1.181,88	162.040,26
11	300621	8.708,00	7.578,58	1.129,42	154.461,68
12	311221	8.708,00	7.631,40	1.076,60	146.830,28
13	300622	8.708,00	7.684,59	1.023,41	139.145,69
14	311222	8.708,00	7.738,15	969,85	131.407,54
15	300623	8.708,00	7.792,09	915,91	123.615,45
16	311223	8.708,00	7.846,40	861,60	115.769,05
17	300624	8.708,00	7.901,09	806,91	107.867,96
18	311224	8.708,00	7.956,16	751,84	99.911,80
19	300625	8.708,00	8.011,61	696,39	91.900,19
20	311225	8.708,00	8.067,45	640,55	83.832,74
21	300626	8.708,00	8.123,68	584,32	75.709,06
22	311226	8.708,00	8.180,31	527,69	67.528,75
23	300627	8.708,00	8.237,32	470,68	59.291,43
24	311227	8.708,00	8.294,74	413,26	50.996,69
25	300628	8.708,00	8.352,55	355,45	42.644,14
26	311228	8.708,00	8.410,77	297,23	34.233,37
27	300629	8.708,00	8.469,39	238,61	25.763,98
28	311229	8.708,00	8.528,42	179,58	17.235,56
29	300630	8.708,00	8.587,87	120,13	8.647,69
30	311230	8.708,00	8.647,69	60,31	0,00
Totali		262.796,06	235.000,00	27.796,06	0,00

** Esente da Bollo ai sensi del D.P.R. 601/73 **

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 20/07/2015 10:26:57 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

REPUBBLICA ITALIANA

Esente da bollo ai sensi art. 15, comma 1, D.P.R. 601/73, modificato dall'art. 1, comma 32, Legge 244/2007

UNIONE DEI COMUNI DELLA

_____

----------(Provincia di_____)----------

Rep. n.____

CONTRATTO DI MUTUO PER IL FINANZIAMENTO DI LAVORI DI _____ DA REALIZZARE _____

L'anno_____(_____) addì_____ (___) del mese di _____in_____, nella sede_____,

----------AVANTI A ME----------

Notaio_____

<u>Oppure:</u>

il Segretario dell'Unione dei Comuni _____, domiciliato per la mia carica presso la sede dell'Unione medesima, autorizzato a rogare il presente atto ai sensi dell'art. 97, comma 4, lettera c), del D.Lgs. n. 267/2000 e dello Statuto dell'Unione stessa,

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

senza assistenza dei testimoni per espressa rinuncia fatta di comune accordo dalle Parti, aventi i requisiti di legge,----------

----------SONO PRESENTI----------

da una parte: _____, nato/a a_____(__) il_____, domiciliato/a per la carica presso la sede legale della Cassa di Risparmio di Ravenna Spa in Ravenna, Piazza Garibaldi n. 6,----------

e_____, nato/a a_____ il_____, per la Cassa di Risparmio S.p.A. – Tesoriere dell'Unione dei Comuni di_____;----------

dall'altra parte: il/la Sig./Sig.ra_____, nato/a a_____ (___ il_____, in qualità di_____ e Dirigente dell'Area Servizi Finanziari dell'Unione dei Comuni della _____, domiciliato/a per la carica presso la sede dell'Unione stessa.----------

Della identità personale dei costituiti io, Ufficiale Rogante, sono certo.-----

----------SI PREMETTE----------

- che il/la Signor/Signora_____ sopra generalizzato/a interviene ed agisce in questo atto non in proprio, ma nella sua veste di Procuratore della Cassa di Risparmio di Ravenna Spa con Sede Sociale e Direzione Generale in Ravenna P.zza Garibaldi n. 6, Capitale Sociale Euro 174.660.000,00 interamente versato, iscritta al Registro delle Imprese di

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

Ravenna - Codice Fiscale / Partita Iva: 01188860397 - e come tali nel nome, interesse e rappresentanza di tale Banca, autorizzato dal Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione della Banca medesima con procura speciale redatta davanti al notaio Eraldo Scarano notaio in Ravenna, in data _____ Rep._____/_____ registrata a Ravenna il_____ al n._____, allegata al presente atto sotto la lettera "_____" per formarne parte integrante e sostanziale, e con procura speciale a rogito notaio_____ notaio in_____ in data_____ rep._____/_____ registrata a_____ in data_____ al n._____, allegata al presente atto sotto la lettera "___" per formarne parte integrante e sostanziale;----------

- che la predetta Banca interviene nel presente atto, sia in qualità di banca mutuante, come sopra rappresentata, sia in qualità di Tesoriere dell'Unione dei Comuni della _____, in persona del/della Sig./Sig.ra_____ sopra generalizzato/a;----------

- che il/la Sig./Sig.ra_____ sopra generalizzato/a interviene ed agisce in questo atto non in proprio, ma nella veste e qualità di Dirigente dell'Area Servizi Finanziari dell'Unione dei Comuni della _____ con sede in_____ (___) in Via_____ n.___ - codice fiscale n._____ - che in appresso verrà denominato anche semplicemente "Ente Mutuatario" - e come tale nel nome, interesse e rappresentanza dell'Unione stessa, autorizzato con Decreto del Presidente n. _____ in data _____, che

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

trovasi allegato - in copia autentica - al presente atto sotto la lettera “C” per formarne parte integrante e sostanziale;

- che l'Unione dei Comuni della_____, con la su indicata determina n._____in data_____, esecutiva ai sensi di legge, ha deciso di assumere a mutuo dalla Cassa di Risparmio di Ravenna Spa la somma complessiva di EURO_____ (euro_____/00) per le finalità indicate nella determina medesima;----------

- che a garanzia della restituzione della somma mutuata e dei relativi interessi ed accessori l'Unione dei Comuni della_____ rilascerà atto di delega, pro solvendo e non pro soluto, sul proprio Tesoriere a valere sulle entrate afferenti ai primi tre titoli del proprio bilancio ai sensi e per gli effetti dell'art. 206 del Decreto Legislativo n. 267 del 18/8/2000, vincolando detti cespiti;----------

- ***che la Cassa di Risparmio di Ravenna Spa ha aderito alla richiesta dell'Unione dei Comuni della _____ e ha deciso di concedere a mutuo la somma ~~alle condizioni indicate nella determina stessa.~~***----------

----------Ciò premesso----------

ed in esecuzione di quanto sopra esposto, tra i Signori comparenti si conviene e si stipula quanto segue:----------

La **CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.**, come sopra rappresentata, in esecuzione del provvedimento citato, concede a mutuo all'Unione dei

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

Comuni della_____, che accetta nella persona del/della Sig./Sig.ra_____, la somma di **EURO_____ (euro _____/00**) da destinarsi esclusivamente al finanziamento di lavori di_____, con pieno esonero della Cassa di Risparmio di Ravenna Spa da ogni responsabilità compresa quella relativa alla destinazione e utilizzo del finanziamento.----------

L'Ente mutuatario dichiara di non essere soggetto alle disposizioni relative al patto di stabilità interno e che il mutuo rientra nelle norme previste all'art. 204 del Decreto Legislativo n. 267 del 18/08/2000 come modificato dall'art. 8, comma 1, della Legge 183/2011 (Legge di stabilità per il 201_).----------

L'ente mutuatario attesta che gli interventi finanziati con l'assunzione del presente mutuo sono riferiti esclusivamente ad investimenti pubblici ai sensi dell'art. 3, commi da 16 a 18, della Legge 350/2003.----------

Il mutuo viene concesso ed assunto ai patti ed alle condizioni tutte previste nel presente contratto, nonché nel relativo "Documento di sintesi" che si allega sotto la lettera "___" al presente atto per formarne parte integrante e sostanziale. Le parti prendono atto che il "Documento di sintesi" riporta la sintesi delle più significative condizioni contrattuali e le condizioni economiche relative al contratto:----------

1) l'Ente mutuatario si obbliga a restituire la somma mutuata in n.____ semestralità, ciascuna comprensiva di una quota di ammortamento del

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

capitale e di una quota interessi al tasso nominale annuo posticipato in forma variabile determinato tempo per tempo pari all'EURIBOR – Euro Iterbank Offered Rate a _ mesi (base_____), rilevato due giorni lavorativi antecedenti la data di decorrenza di ciascun periodo di interessi, pubblicato sulla pagina del circuito Reuters a cura dell'ATIC, o in mancanza, pubblicato sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" (colonna tassi 360) aumentato di _____punti.----------

Il valore del parametro sopra indicato è pari alla data odierna al_____% e pertanto, a titolo indicativo, il tasso di interesse, dato dal predetto valore maggiorato di punti_____, risulta pari al_____% su base annua nominale; la parte mutuataria prende atto che, per effetto della liquidazione semestrale degli interessi, il tasso effettivo annuo attuale è del_____%.----------

Il Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG), ovvero il costo totale dell'operazione è del_____%.----------

Detto tasso non potrà essere superiore a quello fissato dal disposto di cui all'art. 22 secondo comma del D.L. 2/3/1989 n. 66, convertito, con modificazioni, nella legge 24/4/1989 n. 144, ed in base ai parametri di cui al Decreto Ministro Economia e Finanze 30/12/2005.----------

Le predette semestralità saranno pagabili mediante n.___ versamenti semestrali attualmente determinati ciascuno in EURO_____ (_____/____), da effettuarsi il 30 Giugno ed il 31 Dicembre di ogni anno **(conteggio giorni 360/360**), salvo conguaglio per

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

effetto delle variazioni dell'Euribor a _ mesi (base____) come sopra determinato, come da piano di ammortamento allegato al presente atto sotto la lettera "___" per formarne parte integrante e sostanziale. La variazione del tasso comporterà automaticamente la variazione del tasso del finanziamento, con le modalità come sopra meglio descritte, senza necessità di alcuna comunicazione da parte della Cassa di Risparmio di Ravenna Spa. Nel caso di variazione del saggio di interesse, come sopra previsto, sarà in corrispondenza modificata la sola quota interessi del piano di ammortamento, per il restante periodo.----------

L'ammortamento del mutuo inizia il 1° gennaio_____ e il primo versamento sarà effettuato il 30 giugno_____.----------

Sulle eventuali somministrazioni effettuate prima dell'inizio dell'ammortamento del mutuo saranno dovuti, dall'Ente mutuatario alla Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.A., dalla data delle rispettive disposizioni di pagamento fino a quella del 31 dicembre successivo, gli interessi di preammortamento pari al saggio di interesse variabile determinato per ogni semestre interessato. Tali interessi saranno corrisposti dall'Ente mutuatario unitamente alla prima rata semestrale di ammortamento del mutuo ed il loro importo sarà gravato, ai sensi dell'art. 204 del D.Lgs. n. 267 del 18.8.2000, degli ulteriori interessi, al medesimo tasso del mutuo, dalla data di inizio dell'ammortamento del mutuo a quella di scadenza della prima rata semestrale dello stesso.

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

2) L'Ente mutuatario si obbliga a soddisfare la Cassa di Risparmio di Ravenna Spa con ogni mezzo. In particolare a garanzia del mutuo il Comune di_____:

a) vincola irrevocabilmente per anni ____, a partire dall'_____, la somma pari alla rata annua delle entrate afferenti i primi tre titoli del proprio bilancio, delegabili ai sensi dell'art.206 del D.Lgs. 267/2000;

b) emette, pro solvendo e non pro soluto, sul proprio tesoriere e a favore del Cassa di Risparmio di Ravenna Spa mutuante, ai sensi del medesimo art. 206 del D.Lgs. 267/2000, un atto di delega sulle proprie entrate come sopra vincolate per consentire i pagamenti alle scadenze indicate al precedente punto 1);----------

c) vincola irrevocabilmente una ulteriore parte delle proprie entrate delegabili per il pagamento al ___ (_____) giugno_____ (_____) degli interessi di preammortamento come indicati al precedente punto 1), per i quali emette pro-solvendo sul proprio Tesoriere atto di delega;----------

d) si impegna a far eseguire la notifica ai sensi di legge dei suddetti atti di delega al Tesoriere in carica al momento della stipula del presente contratto ed ai riscuotitori dei cespiti delegati che subentreranno nel corso dell'ammortamento del mutuo, entro i termini dei rispettivi contratti, nonché ai futuri incaricati del servizio tesoreria;----------

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

e) garantisce l'esigibilità ed il pagamento alle scadenze indicate di quanto vincolato e delegato, esonerando la Cassa di Risparmio di Ravenna Spa mutuante dall'obbligo di richiedere o intimare il pagamento al delegato;----------

f) si impegna ad inserire in ogni contratto di tesoreria che sarà stipulato entro il periodo di ammortamento del mutuo, l'obbligo per il Tesoriere dell'Unione di effettuare, alle prescritte scadenze, i versamenti di cui al precedente punto b).----------

3) L'Ente mutuatario si obbliga altresì:----------

a) a prestare altre idonee garanzie e a rilasciare ulteriori atti di delega qualora venisse a mancare o risultasse insufficiente il gettito dei proventi come sopra vincolati, anche per un aumento della rata di ammortamento conseguente a variazione del tasso di interesse, o comunque venisse a cessare la disponibilità o la vincolabilità di essi;----------

b) ad osservare le condizioni di legge per la costituzione dei vincoli e per il rilascio degli atti di delega previsti, ed in particolare a trasferire il vincolo di cui al punto precedente sui nuovi cespiti delegabili che gli verranno attribuiti nel quadro della riforma della Finanza Locale, tenuto conto delle condizioni e modalità che il nuovo ordinamento potrà dettare per il valido sussistere della garanzia del mutuo;--------

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

c) a presentare, se richiesti, i bilanci preventivi, dai quali dovranno risultare gli stanziamenti dipendenti dal presente contratto di mutuo;

d) a far sì che la Cassa di Risparmio di Ravenna Spa mutuante, su ogni somma dovuta in dipendenza del presente contratto e non pagata nel giorno stabilito, sia corrisposto l'interesse di ritardato pagamento pari all'interesse del mutuo, dal giorno della scadenza a quello dell'effettivo pagamento, e in ogni caso nella misura non superiore a quella determinata in conformità alle normativa tempo per tempo vigente, salva per la Cassa di Risparmio di Ravenna Spa la facoltà di risolvere il contratto qualora il ritardato pagamento si prolungasse oltre i 30 giorni; su detti interessi non è consentita la capitalizzazione periodica;----------

e) a far effettuare in valuta legale presso la Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.a. tutti i pagamenti dipendenti da questo contratto, che potranno essere comprovati o con quietanza sui mandati o con regolari ricevute.----------

4) Qualora l'ente mutuatario non adempisse anche ad uno solo degli obblighi ed impegni previsti da questo contratto, la Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.a. si riserva la facoltà di ritenere risoluto ipso iure il contratto medesimo.----------

5) Affinché la Cassa di Risparmio di Ravenna Spa abbia a riscuotere costantemente ed integralmente l'interesse netto ed il capitale mutuato, rimangono a carico dell'Ente mutuatario i gravami che colpiranno il capitale

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

mutuato ed i relativi frutti e pagamenti, gli oneri derivanti dal presente contratto e quelli dipendenti o conseguenti, anche per atti giudiziali e stragiudiziali, nonché le spese di quest'atto, delle relative copie autentiche occorrenti, ivi compresa quella esecutiva, da consegnare alla Banca mutuante, quelle per le quietanze ed ogni altra.----------

Il rimborso di detti oneri e spese dovrà essere effettuato entro 30 giorni dalla richiesta della Cassa di Risparmio di Ravenna Spa mutuante. In caso di ritardo verrà conteggiato l'interesse di ritardato pagamento secondo le previsioni di cui alla lettera d) del precedente punto 3) ivi compresa la facoltà per la Banca mutuante di risolvere il contratto qualora la il ritardato pagamento si prolungasse oltre i trenta giorni. Qualora poi detti gravami, per dichiarazione di non trasferibilità, venissero applicati alla Banca mutuante, questa, con preavviso di sei mesi, mediante lettera raccomandata all'Ente mutuatario, avrà diritto di risolvere il contratto di mutuo senza intervento di Giudice.----------

6) La somma corrispondente all'importo del mutuo sarà erogata dopo la produzione della copia autentica in forma esecutiva del presente contratto, nonché dell’atto di delega previsto dal presente contratto munito della relata di notifica. All'atto del versamento sarà redatto regolare atto di quietanza a firma dell'Ente mutuatario e del Tesoriere. In base al combinato disposto del D.L.vo 504/92 e dell'art. 14 bis della legge 12/07/1991 n. 202 e dell’art. 31comma 34 della legge 448/98, l'importo del mutuo di cui trattasi non è soggetto alle disposizioni della Tesoreria unica.

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

L'Unione dei Comuni della _____ si impegna a mantenere in deposito detta somma presso la Banca Tesoriere anche dopo aver esaurito gli adempimenti contrattuali di cui sopra, obbligandosi a effettuare i prelievi esclusivamente in relazione all'effettivo utilizzo del mutuo secondo la normativa vigente tempo per tempo, esonerando la Banca stessa da ogni responsabilità in merito.----------

Resta inteso che l'importo del mutuo sarà versato nella contabilità speciale infruttifera e/o la Sezione provinciale della tesoreria dello Stato, intestata all'Ente mutuatario, qualora nuove disposizioni di legge lo prevedessero.----------

7) L'Ente mutuatario prende espressamente atto che il Tesoriere, ai sensi della normativa vigente, è tenuto a versare le somme occorrenti a soddisfare, alle rispettive scadenze, ogni pagamento relativo al mutuo e che in caso di ritardo è tenuto a corrispondere alla Cassa di Risparmio di Ravenna Spa mutuante gli interessi di ritardato pagamento nella misura stabilita, salvo rivalsa nei confronti dello stesso Ente quando il ritardo sia dipeso da cause non imputabili al Tesoriere.----------

8) L'Ente mutuatario si obbliga a corrispondere alla Banca mutuante nel caso di restituzione anticipata in tutto o in parte del capitale mutuato:

a) il compenso spettante alla banca ai sensi del primo comma dell'articolo 40 del D.Lgs. n. 385/1993 determinato nella misura di 2 (due) punti percentuali rapportata al capitale che venisse anticipatamente restituito;----------

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

b) gli interessi al saggio del mutuo maturati dall'ultima scadenza semestrale al giorno del pagamento sul capitale anticipatamente restituito;----------

c) gli arretrati che risultassero dovuti, eventuali spese giudiziali anche se irrepetibili sostenute dalla Banca ed ogni altra somma di cui, per qualsiasi titolo, la Banca risultasse creditrice.----------

La restituzione, totale o parziale, dovrà essere fatta in contanti tale essendo la specie mutuata ed ogni restituzione parziale avrà l'effetto di diminuire l'importo delle rate successive, fermo restando il numero di esse originariamente pattuito.----------

9) La Cassa di Risparmio di Ravenna Spa si impegna a comunicare in via telematica, entro trenta giorni dalla data della stipula, al Dipartimento del Tesoro ed a quello della Ragioneria Generale dello Stato, nonché all'Istat e alla Banca d'Italia, l'avvenuto perfezionamento dell'operazione finanziaria in oggetto, con indicazione della data e dell'ammontare della stessa, del relativo piano delle erogazioni e del piano di ammortamento distintamente per quota capitale e quota interessi, ove disponibile, come prescritto dall'art. 48, comma 1, della legge 196/2009.----------

10) Per tutti gli effetti del presente atto, ed anche per la notifica di eventuali Atti giudiziari e stragiudiziari, le parti eleggono domicilio presso le rispettive sedi: quanto alla Banca, a mezzo del proprio rappresentante su indicato, nella propria sede in Ravenna, Piazza Garibaldi, n. 6; quanto

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015

all'Unione dei Comuni della _____ a mezzo del proprio rappresentante, presso la propria sede in_____, Via_____.-------

11) Per qualsiasi azione o controversia che potesse sorgere tra la Cassa di Risparmio di Ravenna Spa e l'Unione dei Comuni della _____ in dipendenza del presente contratto, sarà competente esclusivamente il Foro di Ravenna.----------

12) Per questo contratto le parti richiamano il trattamento fiscale sostitutivo di cui al D.P.R. 29/9/1973, n. 601, e successive modificazioni ed integrazioni, e le agevolazioni ivi previste in materia di esenzione dall'imposta di bollo e di registro.----------

13) La parte mutuataria dichiara di essersi avvalsa del diritto di ricevere copia completa del contratto idoneo per la stipula.----------

Del presente Atto io, Notaio/Segretario rogante, ho dato lettura alle Parti che, a mia domanda, approvandolo e confermandolo, lo sottoscrivono con me Notaio/Segretario rogante, dopo avermi dispensato dalla lettura degli allegati avendo esse affermato di conoscerne il contenuto.----------

Riproduzione cartacea del documento informatico sottoscritto digitalmente da

Daniele Garelli il 23/07/2015 08:01:05 ai sensi dell'art.20 e 22 del D.lgs.82/2005
Determina: 2015 / 721 del 20/07/2015
Prot.: 2015 / 32668 del 23/07/2015