



COMUNE DI SANT'OMERO

Provincia di Teramo

Via Vittorio Veneto, 52 - 64027 Sant'Omero (Te) - Cod. Fisc. 82002660676 - Part. IVA: 00523850675
Tel: +39 0861 88098 - Fax: +39 0861 88555 - Web: www.comune.santomero.te.it

Servizio finanziario relativo alla concessione di mutuo ventennale a tasso variabile.

CAPI TOLATO NORMATIVO S O M M A R I O

Art. 1. Oggetto

Il presente Capitolato disciplina il rapporto contrattuale tra il Comune di SANT'OMERO e l'Impresa (nel prosieguo denominata anche "Aggiudicataria"), risultata aggiudicataria nell'esperimento della procedura di gara ad evidenza pubblica avente per oggetto l'affidamento del "Servizio finanziario relativo alla concessione di un MUTUO a tasso variabile a venti anni". Tali mutuo, destinato a finanziare un debito fuori bilancio è stato autorizzato con Delibera di Giunta Comunale del 39 del 18/05/2017 e Determina n. .

Il mutuo ha le seguenti caratteristiche:

Mutuo chirografario.

Durata periodo ammortamento: 20 anni;

Tasso variabile = EURIBOR 6 MESI rilevato due giorni lavorativi antecedenti la data di sottoscrizione del contratto pubblicato sulla pagina EURIBOR 01 del circuito Reuters e sulla pagina 248 del circuito Telerate **aumentato dello spread offerto in sede di gara**;

Successivamente L'EURIBOR 6 MESI è quello "puntuale" rilevato due giorni lavorativi antecedenti il 1° Luglio ed il 1° Gennaio di ogni anno pubblicato sulla pagina EURIBOR 01 del circuito Reuters e sulla pagina 248 del circuito Telerate. Il tasso così rilevato rimarrà in vigore per l'intera semestralità solare.

Periodicità dei canoni: rata semestrale posticipata, comprensiva di quota capitale e quota interessi;

Estinzione anticipata: **prevista** - senza penalità - L'ente ha la facoltà di estinguere anticipatamente, per il tutto od in parte, il mutuo con versamento da parte dell'ente mutuatario della quota capitale residua contenuta nelle rate di ammortamento per le quali vi è stata l'estinzione anticipata. Conseguentemente all'estinzione anticipata del mutuo, l'Istituto aggiudicatario dovrà impegnarsi alla liberazione delle entrate proprie dell'Ente concesse in delegazione, nella misura delle rate dell'ammortamento per le quali vi è stata l'estinzione anticipata del capitale. Qualora l'Ente intenda dar corso all'estinzione anticipata, totale o parziale del finanziamento, questo potrà aver luogo trascorsi almeno diciotto mesi dall'inizio dell'ammortamento ed in corrispondenza della scadenza di ciascun semestre;

Importo da finanziare: € 505.624,79;

Finalità: Liquidazione debito fuori bilancio per procedura di esproprio.

Art. 2

Stipula del contratto. Regime fiscale e spese

Il contratto verrà stipulato per atto pubblico;

Le spese di stipula del contratto, nonché quelle di qualsiasi genere inerenti e conseguenti, comprese quelle per la copia in forma esecutiva da consegnare all'Aggiudicataria e per tutte le altre copie autentiche occorrenti, sono a carico dell'Aggiudicataria, che vi provvederà

Art. 3

Durata

Il contratto avrà la durata di anni 20 (venti) con decorrenza dal primo semestre dalla sottoscrizione del contratto.

Art. 4.

Tasso applicabile

Il tasso applicabile sarà pari alla somma tra lo spread offerto dall'Aggiudicataria ed il parametro di riferimento EURIBOR 6 mesi "puntuale" rilevato due giorni lavorativi antecedenti il 1° Luglio ed il 1° Gennaio di ogni anno pubblicato sulla pagina EURIBOR 01 del circuito Reuters e sulla pagina 248 del circuito Telerate, **aumentato dello spread offerto in sede di gara**. Il tasso così rilevato rimarrà in vigore per l'intera semestralità solare.

Il calcolo degli interessi passivi per ciascuna delle quote di ammortamento posticipate previste dovrà essere effettuato con riferimento all'anno solare 365/360.

Qualora l'offerente intenda applicare spese d'istruttoria, di incasso rata, di gestione, accessorie, di garanzia o altro genere, le stesse dovranno obbligatoriamente essere comprese nello spread offerto.

Art. 5.

Erogazione mutui

L'importo dei mutui dovrà essere erogato per intero in un'unica soluzione, con versamento sul conto corrente bancario indicato dal Comune di SANT'OMERO presso la banca che svolge la funzione di Tesoriere, dal giorno concordato con Comune di SANT'OMERO in sede di stipula dei contratti di mutuo, entro venti giorni dall'aggiudicazione.

La contrazione del mutuo, ad esito della procedura di evidenzia pubblica avviata, resterà in ogni caso subordinata al riconoscimento consiliare del debito fuori bilancio, previa valutazione della sussistenza di adeguata capacità finanziaria.

Nessuna spesa sarà rimborsata alla banca se l'Ente, per qualsiasi motivazione ed a suo insindacabile giudizio, non dovesse procedere alla contrazione del mutuo.

Art. 6.

Ammortamento e pre-ammortamento

Il Comune di Sant'Omero provvederà al rimborso della somma del mutuo mediante il pagamento di rate semestrali costanti posticipate, ciascuna comprensiva di una quota capitale e una quota dell'interesse al tasso applicabile (determinato con le modalità di cui all'art. 4), con scadenza 30 giugno e 31 dicembre di ogni anno.

L'ammortamento (prima rata) decorrerà dal primo semestre utile successivo all'erogazione del mutuo.

Il piano di ammortamento definito dall'Aggiudicataria verrà allegato al contratto, e da esso risulterà il capitale residuo che viene a determinarsi, semestre per semestre, a seguito dell'ammortamento.

Inoltre, unitamente alla prima rata di ammortamento, verranno corrisposti gli interessi di preammortamento sull'importo erogato, calcolati allo stesso tasso applicabile del mutuo, con decorrenza dal giorno successivo all'erogazione e termine il giorno precedente all'inizio dell'ammortamento.

L'Aggiudicataria invierà inoltre al Comune di SANT'OMERO e al Tesoriere della stessa, almeno 60 giorni prima della scadenza, gli avvisi di pagamento nei quali dovranno essere debitamente specificate le componenti (capitale e interesse) da pagare alla scadenza di ciascun semestre, fermo restando che l'evoluzione dell'ammortamento in linea capitale dell'importo mutuato sarà

certificata dal piano di ammortamento allegato al contratto di mutuo.

Art. 7.

Ritardato pagamento – Interessi di mora

Nel caso di ritardo da parte dell'Ente nell'effettuazione di qualsivoglia pagamento dovuto in base al Prestito per capitale od interessi o ad altro titolo, a qualsiasi causa attribuibile, saranno dovuti, sull'importo non pagato, gli interessi di mora, calcolati ad un tasso pari al Parametro Euribor, in vigore nel periodo in cui maturano gli interessi di mora medesimi, maggiorato di due punti percentuali. Gli interessi di mora saranno calcolati sull'importo non pagato secondo il criterio di calcolo giorni effettivi/360.

Art. 8

Cessione del contratto e del credito

Il contratto non può essere ceduto, a pena di nullità, se non nelle ipotesi contemplate dall'art. 106 del D.Lgs. n. 50/2016.

Per quanto riguarda la cessione dei crediti si applica la disciplina di cui all'art.106 del D.Lgs. n. 50/2016, fatta salva la normativa vigente al momento della stipula del contratto.

Art. 9.

Subappalto

Non è ammessa alcuna forma di subappalto in quanto incompatibile con la natura del servizio.

Art. 10.

Tracciabilità dei Flussi Finanziari

L'Aggiudicataria assicura il pieno rispetto di tutti gli obblighi e gli adempimenti relativi alla tracciabilità dei flussi finanziari, ai sensi della L. 13.08.2010, n. 136.

Art. 11.

Trattamento dati personali

Il trattamento dei dati da parte del Comune di SANT'OMERO avverrà nel rispetto del segreto di ufficio e del principio di correttezza, liceità e trasparenza, in applicazione del D.Lgs. 196/2003, in modo da assicurare la tutela della riservatezza dell'interessato, fatta comunque salva la necessaria pubblicità della procedura di affidamento ai sensi delle disposizioni vigenti.

Il trattamento verrà effettuato anche con l'ausilio di mezzi informatici, con la precisazione che l'eventuale elaborazione dei dati per finalità statistiche o di ricerca avverrà garantendo l'anonimato.

La comunicazione dei dati ad altri soggetti pubblici e/o privati verrà effettuata in esecuzione di obblighi di legge.

Sarà fatto obbligo alla ditta Aggiudicataria di mantenere riservati i dati e le informazioni di cui venga in possesso, di non divulgare e di non farne oggetto di utilizzazione a qualsiasi titolo, se non dietro preventivo consenso da parte del Comune di SANT'OMERO; in particolare la ditta dovrà:

- mantenere la più assoluta riservatezza sui documenti, informazioni e altro materiale;
- non divulgare informazioni acquisite durante lo svolgimento dell'attività contrattuale.

Art. 12.

Controversie - Foro competente

Tutte le controversie tra le parti – così durante l'esecuzione come al termine del contratto, quale che sia la loro natura, tecnica, amministrativa o giuridica - che non si sono potute definire in via bonaria saranno risolte in sede giudiziaria, secondo la vigente normativa.

Art.13.

Norme di rinvio

1. Per quanto non previsto nella documentazione di gara si rinvia al Regolamento alle norme del Codice Civile della Repubblica Italiana ed alle disposizioni regionali,nazionali e comunitarie in materia per quanto applicabili e non derogate dagli atti di gara.