

REPUBBLICA ITALIANA

CONTRATTO DI MUTUO

(*ANNUALITA'* _____)

L'anno duemilaotto, il giorno del mese di, in, presso..... avanti a me Notaio in Napoli, con studio in iscritto al Collegio Notarile del Distretto di

SONO COMPARSI

in rappresentanza della Banca _____,
il Dott. _____ nato a _____ il _____, nella sua qualità di _____, in virtù dei poteri a lui conferiti _____;

il Dott. _____ nato a ... (...), domiciliato per la carica ove appresso, il quale interviene al presente atto, nella sua qualità di, in rappresentanza della Regione Campania (nel prosieguo del presente atto anche denominata "Ente finanziato") con sede in Napoli, codice fiscale - il quale interviene in esecuzione della deliberazione n.del..... che in copia certificata conforme, si allega al presente atto sotto la lettera ".....".

I comparenti, della cui identità personale, qualifica e poteri io Notaio sono certo,

PREMETTONO

a) che la legge _____, al fine di

agevolare lo sviluppo dell'economia e dell'occupazione, ha autorizzato limiti di impegno quindicennali per la realizzazione, tra l'altro, degli interventi nel settore del trasporto pubblico locale di cui alla legge 18 giugno 1998, n. 194, art. 2, comma 5, assegnando, a seguito delle dovute ripartizioni, tra l'altro, alla Regione Campania, con decorrenza dal _____, una quota annuale pari a Lire _____ (pari a _____ Euro);

- b) che con delibera n. 390 del 5.3.2004 pubblicata sul BURC n. 16 del 05.04.2004, la Giunta Regionale della Regione Campania ha proceduto alla ricognizione delle somme alla stessa assegnate per le finalità di cui alla citata normativa, individuando l'ammontare complessivo degli interventi da finanziare, anche mediante attualizzazione, in Euro 225.185.297,74;
- c) che con successiva delibera n. 2427 del 28.12.2004, pubblicata sul BURC n. 10 del 10.02.2005, la medesima Giunta Regionale della Regione Campania, richiamando la precedente delibera di cui sopra sub lettera b), ha avviato il programma di rinnovamento del parco regionale rotabile su gomma nell'arco temporale 2005-2009;
- d) che con Decreto Dirigenziale n. 274-02 del 30 settembre 2008 sono stati approvati tre Bandi di Gara per l'assunzione, tra l'altro, del mutuo di cui al presente atto ed in particolare la "Procedura aperta ai sensi e per gli effetti del D.Lgs.vo n. 163/2006 finalizzata all'assunzione di mutui ai sensi dell'art. 2, commi V, VI e VII, legge 18.06.98, n. 194 rifinanziata con la legge n. _____, annualità _____."
- e) che, pertanto, è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione

Europea – Serie S del _____, nonché sul Bollettino Ufficiale della Regione Campania n. _____ del _____, l'invito a partecipare alla procedura competitiva di cui alla precedente lettera d), ai sensi degli artt. 19 e 27 del D.Lgs.vo n.163/2006 e comma 75 art. 1 Legge 311/2004, con relativo capitolato speciale d'oneri;

- f) che con Decreto Dirigenziale dell'A.G.C. 14 Trasporti e Viabilità, n. _____ del _____, a seguito delle risultanze della selezione suddetta, si è proceduto all'aggiudicazione in via definitiva in favore di Banca _____, tra l'altro, della procedura competitiva relativa all'assunzione del mutuo di cui al presente atto, tenuto conto delle condizioni economiche offerte, nel rispetto dell'art. 45, comma 32, della legge 23 dicembre 1998, n. 448 ed in particolare del Comunicato del Direttore Generale del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n. 168 del 19 luglio 2008;
- g) che la legge 30 dicembre 2004, n. 311 (legge finanziaria 2005) all'art. 1, comma 75, dispone che "Al fine del consolidamento dei conti pubblici rilevanti per il rispetto degli obiettivi adottati con l'adesione al patto di stabilità e crescita le rate di ammortamento dei mutui attivati dalle regioni, dalle province autonome di Trento e di Bolzano, dagli enti locali e dagli altri enti pubblici ad intero carico del bilancio dello Stato, sono pagate agli istituti finanziatori direttamente dallo Stato";
- h) che al riguardo la medesima legge 30 dicembre 2004, n. 311, all'art. 1, comma 76, e relativa Circolare esplicativa del Ministero

dell'Economia e delle Finanze del 28 giugno 2005 (pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale n. 154 del 5 luglio 2005) prevede che gli istituti finanziatori debbano dare notizia della stipula dell'operazione di finanziamento all'amministrazione pubblica tenuta al pagamento delle rate di ammortamento; amministrazione che - entro quindici giorni dall'avvenuta notifica del relativo contratto - deve comunicare, tra gli altri, al medesimo istituto finanziatore l'assunzione a proprio carico del pagamento delle rate di ammortamento;

- i) che l'art. 4, comma 177 bis, della legge 24 dicembre 2003, n. 350, come integrato dall'art. 1, comma 512 della legge 27 dicembre 2006, n. 296 (legge finanziaria 2007) – e relativa Circolare n. 15 del 28 febbraio 2007, emanata dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, in ordine alle procedure da seguire per l'utilizzo di contributi pluriennali ex lege 296/2006, art. 1, commi 511 e 512 - prevede, tra l'altro, che
- in sede di attuazione di disposizioni legislative che autorizzano contributi pluriennali, il relativo utilizzo, anche mediante attualizzazione, è disposto con decreto del Ministro competente, di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze previa verifica dell'assenza di effetti peggiorativi sul fabbisogno e sull'indebitamento netto rispetto a quelli previsti dalla legislazione vigente;
 - le Amministrazioni interessate sono tenute a comunicare preventivamente al Ministero della Economia e delle Finanze – Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato e Dipartimento del Tesoro, all'ISTAT e alla Banca d'Italia la data

di attivazione delle operazioni;

-le Amministrazioni concedenti devono impegnare i beneficiari dei contributi affinché nei contratti stipulati con gli Istituti finanziatori venga inserita apposita clausola che preveda l'obbligo a carico degli Istituti stessi di comunicare, al massimo entro dieci giorni, ai medesimi uffici del Ministero dell'Economia e delle Finanze indicati al punto 2, all'ISTAT e alla Banca d'Italia, l'avvenuto perfezionamento dell'operazione finanziaria, 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 tenuto conto della tipologia dell'operazione finanziaria perfezionata;

- le disposizioni di cui al richiamato comma si applicano anche alle operazioni poste in essere dalle pubbliche amministrazioni di cui all'art. 1, comma 5, della legge 30 dicembre 2004 n. 311, a valere sui predetti contributi pluriennali, il cui onere sia posto a totale carico dello Stato;

- j) che con nota prot. n. 160426 del 20.02.2007 la Regione Campania ha chiesto al Ministero dei Trasporti ed al Ministero dell'Economia e delle Finanze, ad integrazione della documentazione precedentemente trasmessa, la definizione della procedura da attivare ai sensi del richiamato comma 512 dell'art. 1 della Legge n. 296 del 27 dicembre 2006;
- k) in data 5 marzo 2008, il Ministro dei Trasporti di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze con decreto n. 78/T emesso in applicazione della normativa di cui al precedente punto (i) delle

premesse ha autorizzato la Regione Campania, tra l'altro, all'attualizzazione dei contributi pluriennali per un importo di € _____ annui dal _____ al _____ e per complessivi Euro _____;

- l) nelle more della emanazione del decreto interministeriale di cui al precedente comma, il Ministero dei Trasporti con decreto dirigenziale n.4250/DIP4/TPL del 4/12/2007 pubblicato sulla G.U. n. 25 del 30/1/2008, ha disposto la erogazione a favore della Regione Campania dell'importo di Euro _____ quale prima annualità a valere sui contributi di cui al precedente comma;
- m) con nota del 7 agosto 2008 prot. n. 17001 è stata acquisita l'autorizzazione del MEF Dipartimento del Tesoro e Ragioneria Generale dello Stato alla variazione del piano di erogazione con il quale si provvederà all'utilizzo del netto ricavo;
- n) ai sensi dell'art. 2, comma 1, del citato decreto del Ministro dei Trasporti di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze del 5 marzo 2008 di cui al precedente punto k), con comunicazioni del 17.09.2008 n. 89287 e del 19.09.2008 n. RU74201 rispettivamente del Ministero dell'Economia e delle Finanze Dipartimento del Tesoro – Direzione VI, e del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, è stato acquisito il preventivo nulla osta da parte dei suddetti sullo schema del presente contratto;
- o) l'articolo 1, comma 2, del citato decreto interministeriale, in conformità a quanto stabilito dal su richiamato articolo 1, comma 75, della legge 30 dicembre 2004, n. 311, nell'autorizzare la Regione

- Campania alla stipula di un mutuo per l'utilizzazione del contributo ha disposto che le rate di ammortamento del presente mutuo siano rimborsate direttamente dallo Stato in favore della banca mutuante;
- p) che, in relazione a quanto sopra e tenuto conto del rispetto delle richiamate disposizioni di legge, l'onere di ammortamento del mutuo è a carico del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti;
- q) che ai sensi della delibera CICR del 04.03.2003 in materia di "Disciplina della trasparenza delle condizioni contrattuali delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" e con particolare riferimento all'art. 9 della delibera stessa, si allega al presente contratto sotto la lettera) - previa lettura delle parti, sottoscrizione delle stesse e conseguente approvazione - il "Documento di Sintesi" delle principali condizioni contrattuali, che riporta, tra l'altro, un "indicatore sintetico di costo" (ISC) pari a%;

TUTTO CIO PREMESSO

Si conviene tra le parti quanto segue:

Articolo 1

Le premesse formano parte integrante e sostanziale del presente atto.

Articolo 2

La Banca _____ concede a titolo di mutuo alla Regione Campania che accetta, la somma di €...= (euro) da destinare al finanziamento di investimenti nel settore del trasporto pubblico locale....

L'importo del mutuo è stato determinato sulla base dell'ammontare dei

contributi pluriennali di cui in premessa, del tasso applicato all'operazione indicato al successivo articolo 3, nonché della data di erogazione.

Le parti convengono che l'erogazione del mutuo dovrà avvenire, in unica soluzione, in data _____ (n. _____ giorni lavorativi successivi alla stipula), sempre che sia pervenuta all'Istituto mutuante la comunicazione da parte del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti dell'assunzione a proprio carico del pagamento delle rate di ammortamento del mutuo, nel rispetto del capitolato speciale di gara.

L'Istituto mutuante stesso provvederà a versare la somma mutuata sul conto corrente n. 31409 IBAN IT50 V010 0003 2454 2530 0031409 che la Regione Campania intrattiene presso la Tesoreria Provinciale dello Stato, sezione di Napoli e del versamento sarà data, a cura dell'Istituto mutuante, comunicazione al Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti – Direzione Generale del Trasporto Pubblico Locale.

La quietanza rilasciata dalla Tesoreria Provinciale dello Stato costituirà prova dell'avvenuta erogazione del mutuo.

Resta esonerato l'Istituto mutuante da ogni responsabilità riguardo all'effettivo utilizzo e destinazione della somma mutuata.

Nell'ipotesi in cui le somme erogate non vengano utilizzate dal soggetto beneficiario dei contributi, con conseguente versamento, da parte dello stesso soggetto, all'entrata del bilancio dello Stato per successiva riassegnazione – come previsto dall'art. 4 del citato decreto interministeriale del 5 marzo 2008 – resta fermo che, in ogni caso, l'Amministrazione continuerà a corrispondere gli importi dovuti per il rimborso delle somme erogate in base al presente contratto e alla

comunicazione ministeriale di cui al III comma di questo articolo.

Articolo 3

Il rimborso della somma mutuata avverrà mediante il pagamento di n. _____ rate semestrali posticipate costanti dell'importo di Euro _____ pari alla metà del contributo annuale pari _____ comprensive di capitale e interessi calcolati al tasso fisso nominale annuo del, a decorrere dalla data di erogazione, secondo il piano di ammortamento sottoscritto dalle Parti e da me notaio che si allega al presente atto sotto la lettera ..., per farne parte integrante e sostanziale.

Il tasso di cui al comma precedente è pari al tasso per operazioni di Interest Rate Swap (Euribor sei mesi vs tasso fisso) in Euro a 7 anni rilevato alle ore 11,00 del giorno lavorativo precedente la stipula del presente contratto di mutuo alla pagina "ISDAFIX2" del circuito Reuters, aumentato/diminuito di uno spread di _____% (_____percento) punti percentuali per anno. Il computo degli interessi sarà effettuato sulla base di un anno di 360 giorni e di un mese di 30 giorni.

Gli interessi relativi alla prima rata scadente il _____ sono calcolati dalla data di erogazione (esclusa) fino alla suddetta data di scadenza della rata (inclusa).

Tutti i pagamenti a favore di _____ di cui al presente contratto devono essere effettuati a mezzo _____,

fatte salve eventuali future modifiche che saranno comunicate al

Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti a cura della Banca mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Articolo 4

Su ogni somma dovuta in dipendenza del presente contratto e non pagata alle scadenze stabilite, dovranno essere corrisposti alla Banca mutuante, gli interessi di mora, che decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione dalla data di scadenza (inclusa) fino alla data dell'effettivo pagamento (esclusa). Il tasso nominale annuo al quale saranno conteggiati gli interessi di mora sarà pari al tasso contrattuale di cui al precedente articolo 3 maggiorato di 1 (uno) punto percentuale per anno.

Detti interessi di mora saranno calcolati sulla base dell'anno commerciale di 360 (trecentosessanta) giorni per il numero effettivo dei giorni trascorsi. Per le somme dovute con scadenza in giorno festivo o in giorno feriale che, ai sensi della legge 24 gennaio 1962 n. 13, comporta la chiusura degli sportelli bancari, gli interessi di mora saranno comunque dovuti, in caso di ritardo dei pagamenti, oltre il primo giorno feriale successivo, dal giorno di scadenza pattuito.

Articolo 5

Il presente mutuo potrà essere estinto anticipatamente, in tutto o in parte, in corrispondenza della scadenza di una rata – con preavviso mediante lettera raccomandata A.R. che la banca dovrà ricevere almeno 90 giorni prima della data della scadenza stesa – a condizione che siano trascorsi 18 mesi dalla data di inizio dell'ammortamento del mutuo.

Resta inteso che per l'esercizio di tale facoltà dovrà essere corrisposto alla banca mutuante – oltre a quanto dovuto a qualunque titolo fino alla data dell'estinzione – un importo pari al differenziale (se positivo) tra le rate residue calcolate al tasso di cui al precedente art. 3 e quelle calcolate al tasso di reimpegno (pari all'IRS – Interest Rate Swap – di durata corrispondente alla durata finanziaria equivalente residua del mutuo); tale differenziale per ciascuna rata sarà attualizzato alla data di estinzione anticipata sulla base del tasso di reimpegno. Per durata finanziaria residua equivalente del mutuo si intende quella corrispondente al tasso IRS – calcolato sulla base della curva dei tassi swap lettera vigente sul mercato al momento dell'estinzione anticipata – relativo ad una operazione finanziaria avente le medesime caratteristiche in termini di rimborso del capitale, di periodicità di pagamento degli interessi nonché di durata residua del mutuo.

Articolo 6

Tutti i pagamenti dovuti ai sensi del presente contratto saranno effettuati dal Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti alla “Banca _____.” in conformità a quanto previsto dalle disposizioni di legge indicate nelle premesse.

La Banca _____.
provvederà a far pervenire al Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti – Direzione Generale per il Trasporto Pubblico Locale, per ogni scadenza rata e con almeno 45 giorni di preavviso, gli avvisi di pagamento nei quali dovranno essere specificate le varie componenti (interessi, capitale) della somma che dovrà essere corrisposta e le modalità dell'accredito.

L'importo delle rate di interesse e di capitale del presente mutuo e di ogni altro versamento comunque dovuto alla Banca deve in ogni caso essere al netto per la Banca stessa da ogni eventuale onere.

Pertanto, la Banca dovrà essere tenuta indenne da qualunque onere dipendente da tasse, imposte e gravami di qualsiasi natura, diretti o indiretti, personali o reali, presenti o futuri, che possano comunque colpire la Banca medesima in occasione o in dipendenza del presente contratto di mutuo.

Articolo 7

Il presente contratto sarà prontamente notificato – nel rispetto della previsione di cui all'art. 2, comma 1 del richiamato decreto interministeriale del 5 marzo 2008.–, nel termine massimo di giorni dieci, a cura di Banca _____, al Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti – Direzione Generale per il Trasporto Pubblico Locale, ai fini delle operazioni di competenza così come previsto dalla richiamata circolare esplicativa del Ministero dell'Economia e delle Finanze di cui alla lettera i) delle premesse del presente atto e della circolare n. 15 del 28 febbraio 2007.

La suddetta notifica costituirà comunicazione dell'avvenuta stipula del mutuo ai sensi dell'art. 1, comma 76, della L. n. 311/2004.

Articolo 8

Al fine di consentire il monitoraggio di cui al punto 6 della circolare n. 15 del 28 febbraio 2007, come statuito dall'articolo 2, comma 2, del richiamato decreto interministeriale, il soggetto finanziatore, entro 10 giorni dalla stipula del presente contratto, dovrà comunicare al Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento del Tesoro (Direzioni II e

VI) e al Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato (Ispettorato Generale per le politiche di bilancio – Ufficio III), all'ISTAT e alla Banca d'Italia, l'avvenuto perfezionamento dell'operazione finanziaria, 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.

Articolo 9

Ai sensi della richiamata delibera CICR del 4 marzo 2003 e con particolare riferimento all'articolo 8 della delibera stessa, concernente il diritto del "cliente" di ottenere, prima della conclusione del contratto, copia completa del testo contrattuale idonea per la stipulazione – al fine di una ponderata valutazione del suo contenuto – la "Regione Campania" dichiara di essersi avvalsa del diritto suddetto.

Articolo 10

Le spese di stipulazione del presente atto, comprese quelle della copia in forma esecutiva da consegnarsi all'Istituto mutuante e di altre copie autentiche occorrenti, sono a carico di Banca _____.

Articolo 11

Le parti eleggono domicilio come segue:

- la Banca _____ presso la propria sede legale in _____;
- la Regione Campania, presso la propria sede legale in Napoli, ed entrambe in mancanza presso il Comune delle rispettive città.

Articolo 12

Per qualsiasi azione o controversia relativa al presente contratto, sarà competente esclusivamente il Foro di Napoli.

Articolo 13

Per questo contratto si richiama il trattamento fiscale sostitutivo di cui al D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601, artt. 15 e seguenti ed in particolare l'esenzione di cui all'art. 19 - secondo comma - lettera b, del D.P.R. medesimo.