

## CAPITOLATO SPECIALE

**Servizio di erogazione al Comune di Serra Riccò (GE) di mutui chirografari fino all'importo complessivo di Euro 230.000,00 finalizzati a finanziare i lavori pubblici previsti nel Piano Triennale Opere Pubbliche 2015/2017.**

L'Amministrazione Comunale di Serra Riccò (GE) indice una procedura aperta per individuare l'operatore economico con cui stipulare uno o più contratti per l'affidamento del servizio di concessione di mutui chirografari **destinati a finanziare i lavori pubblici previsti nel Piano Triennale Opere Pubbliche 2015/2017, approvato con deliberazione consiliare n. 32 del 2/7/2015, fino all'importo complessivo di Euro 230.000,00.**

La partecipazione alla gara è aperta alle imprese autorizzate all'esercizio dell'attività bancaria da parte della Banca d'Italia o corrispondente banca centrale estera di cui al T.U. delle Leggi in materia bancaria e creditizia (D.Lgs n. 385/1993).

I lavori pubblici da finanziare sono i seguenti:

TITOLO E DESCRIZIONE INTERVENTO	IMPORTO COMPLESSIVO O DA Q.E.	MODALITA' DI FINANZIAMENTO			RIPARTIZIONE QUOTE DI FINANZIAMENTO		
		MUTUO	CONTRIBUTI	Risorse proprie	2015	2016	2017
Consolidamenti stradali Via D.Carli	230.000,00	230.000,00			230.000,00		

Si precisa che la presente procedura viene indetta in via preventiva e che questa Amministrazione non assume alcun impegno circa l'importo effettivo dei mutui; pertanto, dopo l'espletamento della procedura, l'Amministrazione, a suo insindacabile giudizio, si riserva la facoltà di coprire tutte o parte delle spese per le opere pubbliche citate con altre forme di finanziamento, eventualmente alternative.

L'oggetto del contratto rientra nella Categoria 6 lettera b) "Servizi bancari e finanziari" dell'Allegato IIA al D.Lgs. 12/04/2006 n. 163 e s.m.i.

Il finanziamento è disciplinato dall'art. 42 del T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia (D.Lgs. n. 385/1993), dal Testo Unico sull'ordinamento degli Enti Locali (D.Lgs. n.267/2000), dal D.Lgs.n.163/2006 e, per quanto non espressamente nelle predette norme disciplinato, dal Codice Civile.

I documenti di bilancio e rendiconto del comune di Serra Riccò sono consultabili sul sito dell'Ente: "www.comune.serraricco.ge.it".

L'operatore economico partecipante deve dichiarare all'atto dell'offerta, pena l'esclusione dalla gara, di accettare incondizionatamente tutte le condizioni del presente capitolato.

Non è ammessa la presentazione di varianti al presente capitolato né di condizioni, né di termini, né di proposte di schemi contrattuali alternativi.

La procedura di selezione degli operatori economici è svolta con le modalità previste dall'art.27 del D.Lgs.n.163/2006, dal bando di gara e dal presente capitolato.

L'aggiudicazione avverrà tramite procedura aperta e con il criterio del prezzo più basso di cui all'art. 82 del D. Lgs. n. 163/2006 e s.m.i.

Il servizio verrà aggiudicato a favore del concorrente che avrà offerto lo "spread" più basso, espresso con un massimo di tre decimali. In caso di parità si procederà a sorteggio.

Le offerte dovranno essere formulate con riferimento a mutui di durata ventennale tenendo conto di

quanto segue.

#### **A. CARATTERISTICHE DEL MUTUI**

1. Importo dei mutui: importo complessivo di Euro 230.000,00 divisibile in più mutui di importo minimo pari a Euro 100.000,00 ciascuno.
2. Valuta: EURO.
3. Durata: anni 20 (venti).
4. Garanzie: delegazione di pagamento ai sensi di legge.
5. Decorrenza dell'ammortamento e periodo di preammortamento: secondo le disposizioni di legge vigenti al momento della sottoscrizione di ogni mutuo (attualmente, articolo 204 del D.Lgs. n. 267/2000).
6. Facoltà di estinzione anticipata totale o parziale del prestito: consentita in coincidenza delle scadenze semestrali (30 giugno, 31 dicembre) con preavviso di almeno 15 giorni, senza alcuna indennità a carico dell'Ente, nei termini di legge, nel caso di mutui a tasso variabile. La penale a favore dell'operatore economico e a carico dell'Ente, in caso di differenza positiva tra il tasso fisso al quale è stato contratto il prestito ed il tasso fisso finanziariamente equivalente alla durata residua del piano di ammortamento calcolato sulla base delle condizioni vigenti sul mercato alla data nella quale si effettua la estinzione anticipata, risulterà dalla somma dei prodotti di tale differenza di tassi per il debito residuo in essere in ciascun periodo di interessi, tenendo conto del numero di giorni di ciascun periodo in rapporto al divisore fisso 360; tali prodotti saranno attualizzati utilizzando le curve di mercato presenti al momento della estinzione e rese note dalle maggiori testate finanziarie nazionali.
7. Risoluzione del contratto: l'operatore economico ha facoltà di dichiarare risolto di diritto il contratto di mutuo, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nei seguenti casi:
  - a) mancato pagamento, anche parziale, alle scadenze contrattualmente previste, a qualunque causa dovuto, delle somme dovute all'operatore economico in dipendenza del contratto di mutuo;
  - b) mancata consegna da parte dell'Ente, nei termini ivi indicati, della documentazione prevista nel contratto di mutuo;
  - c) mancato adempimento da parte dell'Ente degli obblighi previsti ai sensi del contratto di mutuo.Nei casi di risoluzione sopra indicati, l'operatore economico potrà reclamare dall'Ente, in qualsiasi momento, le somme non corrisposte, il soddisfacimento in unica soluzione del residuo debito nonché gli indennizzi previsti per l'estinzione anticipata.
8. Interessi: Interest Rate Swap 12 anni fissato a Francoforte alle ore 11 del giorno precedente la stipula del contratto di mutuo (Decreto 16 giugno 2015 del Min. Economia e Finanze), maggiorato dello spread offerto.
9. Interessi di preammortamento: pari a quelli dell'ammortamento ordinario ed in ogni caso secondo le disposizioni di legge vigenti al momento della sottoscrizione di ogni mutuo (attualmente, articolo 204 del D.Lgs. n. 267/2000).
10. Interessi di mora: su ogni somma dovuta e non pagata alla scadenza l'Ente finanziato dovrà corrispondere gli interessi di mora determinati, semestre per semestre, al tasso contrattuale maggiorato di un punto percentuale.
11. Ammortamento: alla pari, in quote capitale semestrali costanti o crescenti, da scegliersi al momento della sottoscrizione di ogni mutuo.
12. Versamento dell'intera somma finanziata per ciascun mutuo stipulato: in unica soluzione, su un conto corrente bancario appositamente individuato dall'Ente presso l'istituto bancario che

per esso svolge funzioni di tesoreria e non assoggettato alle disposizioni sulla tesoreria unica, entro il giorno di inizio dell'ammortamento, con valuta pari alla data di inizio dell'ammortamento, al netto dei versamenti anticipati con preammortamento ai sensi di legge. Fino al 31 dicembre dell'anno precedente a quello dell'inizio dell'ammortamento, l'Ente ha diritto, in relazione alle sue esigenze di spesa, di ottenere dal concessionario, a seguito di semplice richiesta scritta da parte del Responsabile del procedimento e con preavviso di 10 giorni naturali e consecutivi, di effettuare somministrazioni a valere sulla somma mutuata. L'Ente ha facoltà di utilizzare le somme derivanti dalla somministrazione dei mutui con forme di impiego della liquidità, consentite dalla legge e compatibili con i pagamenti degli stati di avanzamento lavori delle opere finanziate con i mutui stessi.

13. Commissioni varie: nessuna.

14. Rimborsi spese e spese istruttoria: nessuna.

## **B. ALTRE INFORMAZIONI**

15. Spese contrattuali: se necessarie, a carico del Comune di Serra Riccò;

16. Imposta di registro: se dovuta a carico della Comune di Serra Riccò (attualmente la registrazione dei contratti di mutuo è esente da imposta).

17. Servizi di assistenza e consulenza finanziaria nella gestione di tutti i servizi connessi al perfezionamento dei contratti: tutti i servizi connessi al perfezionamento del contratto di finanziamento dovranno essere forniti a titolo gratuito dall'operatore economico selezionato. A mero titolo esemplificativo e non esaustivo: servizio di consulenza finanziaria inerente tutte le fasi e gli aspetti del finanziamento; assistenza per la predisposizione degli atti amministrativi necessari per l'effettuazione del prestito; schemi e fac-simile di lettere di richiesta, atti da adottare, regolamento del prestito e piani di ammortamento trasmessi via e-mail o attraverso fax, su richiesta dell'emittente, ecc.

18. L'operatore economico selezionato dovrà essere in grado di perfezionare l'operazione di finanziamento entro i 10 (dieci) giorni lavorativi successivi all'esecutività della delibera consiliare di autorizzazione al mutuo.

19. Le offerte dovranno indicare lo spread da applicare al tasso fisso di cui al soprastante numero 8, da esprimersi con un **massimo di 3 decimali dopo la virgola**; ulteriori decimali espressi nell'offerta saranno considerati *tamquam non esset*.

All'esito della gara sarà formata una graduatoria, sulla base degli spread offerti; in caso di parità di offerte fra due o più operatori economici si procederà mediante sorteggio.

20. L'Amministrazione, a suo insindacabile giudizio, si riserva espressamente il potere:

- a) di considerare valida la selezione anche nel caso in cui pervenga una sola offerta;
- b) di non procedere alla selezione (per irregolarità formali, opportunità, convenienza, ecc.);
- c) di non procedere all'affidamento del servizio;

senza che il verificarsi di alcuna delle soprastanti fattispecie comporti il riconoscimento a qualsivoglia titolo di indennità comunque denominate nei confronti dei concorrenti.

21. In ogni caso, l'Amministrazione si riserva di verificare, prima della stipula del contratto di mutuo, le condizioni praticate sul mercato dalla Cassa Depositi e Prestiti SPA per mutui con uguali caratteristiche. Qualora dette condizioni risultassero più vantaggiose, l'Amministrazione potrà senz'altro procedere ad acquisire il finanziamento oggetto della selezione con la stessa Cassa, senza che a qualsiasi Istituto partecipante alla selezione siano dovuti risarcimenti o indennizzi di sorta.

22. L'offerta è impegnativa per l'operatore economico dal momento della sua ricezione da parte

dell'Ente.

**C. SCADENZA DELL'AFFIDAMENTO**

Il presente affidamento per il servizio di erogazione al Comune di Serra Riccò di mutui chirografari cessa al verificarsi di una delle seguenti circostanze alternative:

- a) raggiungimento del termine finale del 31.12.2015 (salva eventuale proroga di sei mesi, da esercitarsi a insindacabile discrezione dell'Ente), a prescindere dall'effettivo importo finanziato entro tale data;
- b) raggiungimento dell'importo finanziato complessivo di euro 230.000,00.