

PROCEDURA APERTA PER LA CONTRAZIONE DI UN MUTUO DECENNALE DI EURO 1.100.000,00 PER L'AZIENDA OSPEDALIERO UNIVERSITARIA DI PARMA

CAPITOLATO TECNICO-PRESTAZIONALE

ART.1 - OGGETTO

Questa Amministrazione intende indire gara a procedura aperta per la contrazione di mutuo decennale, a tasso variabile, dell'importo di euro 1.100.000,00, con rimborso con rate semestrali posticipate.

La contrazione del mutuo si rende necessaria ai fini del finanziamento per interventi urgenti, indifferibili ed imprevedibili come da autorizzazione della Regione Emilia Romagna di cui alla Delibera n. 2286 del 19/12/2022.

Detto finanziamento è regolato dall'art.42 del T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia (Decreto Legislativo n. 385/1993) e dalle norme del Codice Civile.

Per la natura stessa del servizio non è prevista la suddivisione in lotti.

Il valore stimato dell'affidamento – calcolato ex art. 35 c.14 lett. b del Codice – è pari al valore stimato complessivo delle somme che l'aggiudicatario/mutuante percepirà – nei 10 anni di durata del mutuo – a titolo di onorari, commissioni, interessi e altre forme di remunerazione e, nella specie, è stimato in un importo complessivo pari a euro 550.000,00.

ART.2 – EROGAZIONE DEL MUTUO

Si riportano di seguito le prestazioni relative al mutuo, tenendo in considerazione la destinazione dello stesso:

- a) Il mutuo deve essere erogato per l'intero in una unica soluzione, mediante versamento sul conto di Tesoreria dell'Azienda Ospedaliero Universitaria di Parma, attualmente intrattenuto con Intesa Sanpaolo s.p.a., entro 3 (tre) giorni lavorativi dalla data di inizio dell'ammortamento ai sensi di quanto previsto dall'art. 4, comma 3, del D.L. 29 maggio 1989, n. 201, convertito con modificazioni nella legge n. 262/1989.
Resta inteso che i termini per l'erogazione della somma mutuata si intendono comunque subordinati al rispetto delle tipiche condizioni previste per operazioni della specie (a titolo esemplificativo: acquisizione di copia autentica in forma esecutiva del contratto di mutuo; originale della delegazione di pagamento notificata al Tesoriere dell'Ente mutuatario e da questo accettata con firma autentica da Notaio e relativa certificazione dei poteri).
Qualora la predetta documentazione dovesse pervenire all'Istituto Mutuante aggiudicatario successivamente alla data di inizio ammortamento, la somma mutuata sarà erogata con valuta successiva a quella della ricezione della suddetta documentazione.
- b) il mutuo sarà ammortizzato in 10 anni a quote capitali crescenti, mediante pagamento di rate semestrali posticipate, con scadenza rispettivamente il 30 giugno ed il 31 dicembre di ogni anno;
- a) l'Azienda Ospedaliero Universitaria di Parma potrà ottenere l'erogazione della somma, anteriormente alla data di inizio dell'ammortamento, a fronte di apposita richiesta. Nell'ipotesi di erogazione prima della data di inizio dell'ammortamento, saranno corrisposti dall'Azienda gli interessi di pre-ammortamento, dalla data di erogazione (esclusa) fino al giorno (incluso) immediatamente precedente la data di inizio ammortamento, nella stessa misura fissata per il periodo di ammortamento., intrattenuto presso l'Istituto di credito che svolgerà a quella data funzioni di tesoreria per conto dell'Azienda stessa;

- b) nel periodo di pre-ammortamento l'accredito delle eventuali erogazioni parziali dovrà avvenire, a seguito di formale istanza dell'ente mutuatario, entro dieci giorni lavorativi dalla richiesta con valuta fissa al beneficiario corrispondente alla data di erogazione e con scadenza alla fine del periodo di pre-ammortamento. Alla data di scadenza del pre-ammortamento la banca mutuante dovrà comunque accreditare all'ente mutuatario l'erogazione del saldo della somma mutuata. Resta inteso che i termini per l'erogazione della somma mutuata si intendono comunque subordinati al rispetto delle tipiche condizioni previste per operazioni della specie (a titolo esemplificativo: acquisizione di copia autentica in forma esecutiva del Contratto di Mutuo; originale della delegazione di pagamento notificata al Tesoriere dell'Ente mutuatario e da questo accettata con firma autentica da Notaio e relativa certificazione dei poteri). Il tasso di preammortamento è relativo ad ogni singola erogazione e si riferisce esclusivamente al periodo tra la data di erogazione e la scadenza del periodo di pre-ammortamento;
- c) L'affidamento sarà effettuato in favore dell'offerta più vantaggiosa, individuata sulla base dell'elemento prezzo ex art. 95, comma 4 del Codice, in favore dell'Operatore Economico che avrà presentato l'indicazione dello spread minore rispetto al massimo fissato dalla Stazione appaltante nella misura del 3%.
- d) Il tasso di interesse nominale, variabile semestralmente, è dato dal tasso EURIBOR a sei mesi (base calcolo: giorni effettivi/360) oltre allo SPREAD derivante dall'offerta di gara, espresso con tre decimali.
Lo spread offerto è unico e invariabile per tutta la durata del mutuo. Lo stesso spread è comprensivo di tutte le spese di istruttoria, degli onorari, delle commissioni, dell'imposta di registro ed ogni altro tipo di remunerazione, comunque denominata.
Il tasso EURIBOR di riferimento è rilevato due giorni lavorativi antecedenti la data di decorrenza di ciascun periodo di interessi.
Il tasso di interesse, come sopra definito, verrà applicato per il periodo di ammortamento e sulle somme erogate nell'eventuale periodo di pre-ammortamento (periodo intercorrente dalla data di erogazione a quella di decorrenza dell'ammortamento).
Il suddetto tasso, applicabile in misura semestrale, sarà rideterminato in via automatica a ogni scadenza semestrale, in relazione all'andamento dei parametri suddetti;
- e) il contratto verrà stipulato d'intesa tra le parti e nel rispetto di quanto previsto all'art. 32 del D. Lgs. 50/2016, tramite atto notarile. L'Istituto aggiudicatario provvederà a soddisfare direttamente la parcella notarile relativa al contratto di mutuo, compresi gli oneri di registrazione, esonerando l'Ente da ogni responsabilità al riguardo. Parimenti, restano a carico dell'Istituto aggiudicatario le spese di produzione di 2 copie conformi e di 1 copia esecutiva del Contratto di Mutuo, nonché le spese connesse agli adempimenti notarili per la notifica della Delegazione di Pagamento e relativa certificazione dei poteri. Ogni altro onere, tassa e spesa rimarrà a carico dell'Ente mutuatario;
- f) nessuna forma di garanzia reale o personale potrà essere richiesta dall'Istituto mutuatario essendo il mutuo garantito da delegazione delle entrate proprie iscritte a bilancio, entro i limiti di legge, nella misura dell'importo delle rate di ammortamento in scadenza nell'esercizio finanziario, per l'intera durata del debito, secondo lo schema di delegazione di pagamento allegata al presente Bando;
- g) subordinatamente al consenso esplicito dell'istituto aggiudicatario, dell'Azienda Ospedaliero Universitaria di Parma 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;
- h) conseguentemente all'estinzione anticipata del mutuo, l'Istituto aggiudicatario dovrà impegnarsi alla liberazione delle entrate proprie dell'Azienda Ospedaliero Universitaria di Parma concesse in delegazione, nella misura delle rate dell'ammortamento per le quali vi è stata l'estinzione anticipata del capitale;

- i) qualora l'Azienda Ospedaliero Universitaria di Parma intenda dar corso all'estinzione anticipata, totale o parziale del finanziamento, lo stesso potrà aver luogo trascorsi almeno diciotto mesi dall'inizio dell'ammortamento ed in corrispondenza della scadenza di ciascun semestre;

Si precisa che l'Azienda si riserva il diritto di procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida purché risulti oggettivamente conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

ART. 3 – INADEMPIMENTI CONTRATTUALI E RISOLUZIONI

Il mancato pagamento delle somme dovute all'Istituto bancario, così come qualsiasi somma dovuta ai sensi del presente contratto, comporta l'obbligo di corresponsione, oltre che delle somme insolute, degli interessi di mora nella misura del tasso regolante il mutuo.

Trascorsi 30 giorni dalla data della inadempienza, l'Istituto bancario si riserva la facoltà di risolvere il contratto, ai sensi dell'art.1456 c.c..

La comunicazione della risoluzione del contratto verrà data dall'Istituto bancario aggiudicatario con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o tramite PEC.

L'Azienda Ospedaliero Universitaria di Parma avrà la facoltà di risolvere "*ipso facto et jure*" il contratto stipulato, mediante semplice dichiarazione stragiudiziale intimata a mezzo A/R, PEC o e-mail all'Istituto bancario aggiudicatario nelle seguenti ipotesi:

- a) qualora nei confronti dell'appaltatore sia intervenuto un provvedimento definitivo che dispone l'applicazione di una o più misure di prevenzione di cui al codice delle leggi antimafia e delle relative misure di prevenzione, ovvero sia intervenuta sentenza di condanna passata in giudicato per i reati di cui all'articolo 80 D.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii.;
- b) per motivi di interesse pubblico, adeguatamente specificati nell'atto dispositivo;
- c) in caso di frode, di grave negligenza, di contravvenzione nella esecuzione degli obblighi e condizioni contrattuali;
- d) in caso di cessazione dell'attività, oppure in caso di procedure concorsuali o fallimentari intraprese a carico dell'aggiudicatario;
- e) in caso di cessione del contratto;
- f) nel caso in cui la prestazione non sia stata eseguita entro i termini tassativamente prescritti o nel caso di reiterato inadempimento;
- g) nel caso in cui l'affidatario o ogni altro subcontraente effettui una o più delle transazioni indicate nell'art. 3 della Legge 13 agosto 2010 n. 136 senza avvalersi dello strumento del bonifico su conto corrente bancario o postale dedicato;
- h) nel caso in cui, avendo la stazione appaltante richiesto l'informativa ai sensi della normativa c.d. "antimafia", l'ufficio competente ravvisi, ai sensi della normativa specifica, impedimenti alla prosecuzione del contratto già stipulato.

ART. 4 - ONERI E SPESE

Il contratto, soggetto al regime fiscale di cui al Titolo IV del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e successive modificazioni ed integrazioni ed all'esenzione di cui all'art. 19 comma 2 lettera b) dello stesso D.P.R., è redatto in carta libera e va registrato gratuitamente senza alcuna esazione di imposta o tassa; sempre gratuitamente, va fatta ogni altra formalità ad esso inerente e conseguente.

Gli oneri notarili, le spese relative all'istruttoria e qualsiasi altra spesa inerente la gestione del mutuo così come le spese per ogni servizio accessorio richiesto durante la vita dell'operazione, comprese quelle contrattuali, sono a carico della banca mutuante.

ART. 5 CONTROVERSIE E FORO COMPETENTE

Per qualsiasi controversia relativa a validità, efficacia, interpretazione ed esecuzione del contratto sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Piacenza, rimanendo espressamente esclusa la compromissione in arbitri ex art. 209, comma 3 del Codice.

ART. 6 – REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Tenuto conto del particolare settore di riferimento, si ritiene di limitare i requisiti unicamente all'iscrizione agli albi bancari e agli elenchi degli intermediari finanziari tenuti presso la Banca d'Italia ed il Ministero dell'Economia e delle Finanze di cui al D. Lgs. 385/1993 e soggetti comunitari con sede in altri paesi membri dell'Unione Europea esercenti attività creditizie, ammessi al mutuo riconoscimento in base a legislazione equivalente.

Art. 7 CLAUSOLA FINALE

Per ogni altra norma non espressamente richiamata o contenuta nel presente documento, valgono le norme vigenti in materia di pubbliche forniture nonché le norme del Codice Civile in materia di obbligazioni e contratti.

Parma, 25/01/2023

Il Direttore del Servizio Economico Finanziario
e aspetti economici dell'accesso alle prestazioni sanitarie
Dott.ssa Cristina Gazzola

Direttore del Servizio Logistica
e Gestione Amministrativa lavori pubblici
Dott.ssa Michela Boschi