

*CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO PER L'AFFIDAMENTO DI CONTRATTO
DI MUTUO A TASSO FISSO*

INDICE SISTEMATICO

1. ENTE APPALTANTE _____	3
2. OGGETTO DEL SERVIZIO _____	3
3. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI MUTUO _____	4
4. TASSO DI INTERESSE APPLICABILE _____	5
5. IMPORTO COMPLESSIVO DEL CONTRATTO _____	5
6. MODALITÀ DI STIPULA DEI CONTRATTO DI MUTUO _____	5
7. MODALITÀ DI EROGAZIONE DEI MUTUI _____	5
8. AMMORTAMENTO _____	6
9. ESTINZIONE ANTICIPATA _____	6
10. DIVERSO UTILIZZO _____	6
11. NORMATIVA VIGENTE RIGUARDANTE GLI OBBLIGHI TRA LE PARTI _____	7
12. PROCEDURA DI GARA _____	8
13. CRITERI DI AGGIUDICAZIONE _____	8
14. VERIFICA DELLE CONDIZIONI APPLICATE DALLA CASSA DD.PP. _____	8
15. SPESE PER LA STIPULAZIONE DEL CONTRATTO _____	8
16. RISOLUZIONE CONTRATTO _____	8
17. CLAUSOLA DI RECESSO _____	9
18. DIVIETO DI CESSIONE DEL CONTRATTO _____	9
19. CONTROVERSIE _____	9
20. RINVIO A NORME DI DIRITTO VIGENTI _____	9
21. TRATTAMENTO DEI DATI _____	9

Assessorato al Bilancio e Patrimonio

Capitolato Speciale d'Appalto per l'affidamento di contratto di mutuo a tasso fisso

TIPO DOCUMENTO: *Capitolato*

VER.: *n° 2.0 del 07.08.2008*

APPROVATO CON: *Det. A.C. n. 47 del 07.08.2008*

AREA: *Contabile*

DIRIGENTE: *Dott.ssa Alessandra Zedda*

SETTORE: *Finanziario*

SEDE: *Via Paganini, 22 - 09025 Sanluri (VS)*

SERVIZIO: *Bilancio*

REDATTO DA: *Sabrina Pes*

TEL.: *070 9356400*

FAX: *070 9370383*

C.F.: *92121560921*

P.I.: *02981030923*

E-MAIL: *ragioneria@provincia.mediocampidano.it*

1. ENTE APPALTANTE

Provincia del Medio Campidano Via Paganini 22 - Cap. 09025 Sanluri (VS) TEL. 070/9356362 / 070/9356363 - Fax. 070/9370383.

2. OGGETTO DEL SERVIZIO

La Provincia del Medio Campidano ha indetto una procedura di gara finalizzata all'assunzione di un mutuo di complessivi € 9.850.000,00 (euro novemilioniottococinquantamila/00), per il finanziamento delle seguenti opere, previste nel programma triennale delle opere pubbliche, annualità 2008/2010:

Euro 550.000,00 (euro cinquecentocinquantamila/00)

Manutenzione straordinaria della S.P. 65 Montevecchio - Funtanazza
C.U.P. I63D06000170003;

€ 500.000,00 (euro cinquecentomila/00)

Ampliamento dell'I.T.S. "D. Scano" - Serramanna
C.U.P. I33D06000260003

€ 350.000,00 (euro trecentocinquantamila/00)

Manutenzione straordinaria S.P. 52 - Bivio S.P. 49 Villanovaforru - Bivio S.S 131
C.U.P. I37H08000330003

€ 250.000,00 (euro duecentocinquantamila/00)

Manutenzione straordinaria S.P. 47 - Las Plassas - Tuili
C.U.P. I17H08000280003

€ 300.000,00 (euro trecentomila/00)

Realizzazione di rotatorie messa in sicurezza incroci a raso
C.U.P. I51B08000040003

€ 450.000,00 (euro quattrocentocinquantamila/00)

Manutenzione straordinaria S.P. 58 - Sanluri - Bivio S.S. 293 - Samassi
C.U.P. I77H08000160003

€ 250.000,00 (euro duecentocinquantamila/00)

Manutenzione straordinaria S.P. 69 - Bivio S.P. 49 Collinas - Limite Provincia di Oristano
C.U.P. I67H08000290003

€ 600.000,00 (euro seicentomila/00)

Manutenzione straordinaria S.P. 64 Pabillonis - Bivio S.S. 126 - Case Zeppara
C.U.P. I57H08000120003

€ 300.000,00 (euro trecentomila/00)

Manutenzione straordinaria S.P. 46 Ussaramanna - Turri
C.U.P. I87H08000240003

€ 300.000,00 (euro trecentomila/00)

Manutenzione facciate stabili scolastici
C.U.P. I27H08000200003

Assessorato al Bilancio e Patrimonio

Capitolato Speciale d'Appalto per l'affidamento di contratto di mutuo a tasso fisso

€ 450.000,00 (euro quattrocentocinquantamila/00)

Manutenzione straordinaria strade provinciali S.P.57 - S.P. 72 - S.P. 67
C.U.P. I17H08000290003

€ 900.000,00 (euro novecentomila/00)

Manutenzione straordinaria S.P. 106
C.U.P. I37H08000340003

€ 800.000,00 (euro ottocentomila/00)

Lavori costruzione stabile provinciale
C.U.P. I99G08000000003

€ 450.000,00 (euro quattrocentocinquantamila/00)

Manutenzione straordinaria S.P. 63 - San Gavino - Pabillonis
C.U.P. I47H08000100003

€ 1.000.000,00 (euro unmilione/00)

Lavori adeguamento impianti elettrici, antincendio, completamento, uscite e scale d'emergenza e sistemazione palestra dell'Istituto "D. Scano" - Serramanna
C.U.P. I38I08000030003

€ 350.000,00 (euro trecentocinquantamila/00)

Completamento di manutenzione straordinaria e messa in sicurezza S.P. 60 - Villacidro - Samassi
C.U.P. I83D08000030003

€ 350.000,00 (euro trecentocinquantamila/00)

Manutenzione straordinaria strada S.P. 43 - Villamar - S.S.547 Segariu
C.U.P. I27H06000670003

€ 600.000,00 (euro seicentomila/00)

Manutenzione e messa in sicurezza e rifacimento segnaletica S.P.65 - S. Antonio di Santadi - S.S. 126
C.U.P. I67H08000300003

€ 600.000,00 (euro seicentomila/00)

Rifacimento impianto di riscaldamento I.T.C.G. Buonarroti - Guspini
C.U.P. I26G08000060003

€ 500.000,00 (euro cinquecentomila/00)

Completamento manutenzione straordinaria S.P. 35 - Limite Provincia di Cagliari - Villanovafranca
C.U.P. I47H08000110003

3. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO DI MUTUO

Il mutuo sarà contratto secondo le modalità previste nello schema di contratto (allegato "1"), schema puramente indicativo e suscettibile di modifiche.

Resta inteso che la Deliberazione a contrarre è da considerarsi quale unico documento obbligatorio per la stipula del contratto di mutuo e la conseguente erogazione delle somme.

Assessorato al Bilancio e Patrimonio

Capitolato Speciale d'Appalto per l'affidamento di contratto di mutuo a tasso fisso

Il mutuo in oggetto dovrà essere stipulato entro e non oltre il 30 novembre 2008, data di naturale scadenza del periodo di validità del presente accordo. Oltre quella data nessuna pretesa in merito alla stipula di successivi contratti di mutuo potrà essere fatta valere da nessuna delle parti.

4. TASSO DI INTERESSE APPLICABILE

Il tasso applicabile al mutuo oggetto del presente capitolato è il tasso FISSO.

Il tasso fisso finale applicabile al mutuo sarà determinato come meglio specificato all'art. 13 del presente capitolato.

5. IMPORTO COMPLESSIVO DEL CONTRATTO

L'importo del mutuo in oggetto è previsto per € 9.850.000,00.

L'Amministrazione si riserva l'insindacabile facoltà di stipulare il contratto di mutuo per un importo inferiore a quello sopra indicato qualora ne ravvisi l'esigenza.

6. MODALITÀ DI STIPULA DEI CONTRATTO DI MUTUO

La stipula del contratto di mutuo dovrà avvenire immediatamente dopo la richiesta inoltrata dalla Provincia indicante l'importo esatto da finanziare, l'esplicazione specifica sull'investimento e la relativa deliberazione del Consiglio Provinciale di autorizzazione alla contrazione del mutuo oggetto del presente capitolato, nonché le altre attestazioni dirigenziali richieste dal D. lgs. 267/2000 per il ricorso all'indebitamento.

La stipula dovrà comunque essere perfezionata entro e non oltre il 30 novembre 2008.

L'aggiudicatario nel caso di mancata stipula del contratto non potrà pretendere risarcimenti o indennizzi di sorta.

7. MODALITÀ DI EROGAZIONE DEI MUTUI

L'importo del mutuo in oggetto, una volta stipulato il contratto, dovrà essere frazionato ed erogato in tempi diversi alle scadenze stabilite dall'Amministrazione con versamento presso il Tesoriere non oltre il decimo giorno decorrente dalla data di ricevimento, da parte della Banca mutuante, dell'atto di delega di pagamento notificato alla Tesoreria Provinciale secondo la vigente convenzione di Tesoreria.

I pagamenti saranno effettuati in conto mutuo con le modalità di cui all'art. 204 - comma 3 del D.Lgs.267/2000.

8. AMMORTAMENTO

L'ammortamento e il preammortamento sono regolati dall'art. 204, comma 2, lett. a), b), c) e d), del D.Lgs.267/2000.

L'ammortamento decorrerà dal 1 gennaio del primo anno successivo a quello della stipula del contratto di mutuo e avrà durata - ventennale.

L'ammortamento avverrà mediante pagamento di rate semestrali posticipate costanti, comprensive delle quote di capitale e delle quote di interessi, in funzione di un tasso d'interesse onnicomprensivo, calcolato ai sensi dell'art. 11, con scadenza 30 giugno e 31 dicembre.

L'Istituto mutuante avrà cura di trasmettere il tasso applicato e il piano d'ammortamento aggiornato al momento della stipula del contratto.

9. ESTINZIONE ANTICIPATA

La stazione appaltante si riserva la facoltà, tranne che nei quindici giorni che precedono o seguono la scadenza delle rate, di estinguere anticipatamente in tutto o in parte il mutuo mediante restituzione totale o parziale del capitale mutuato.

Unitamente alla restituzione totale o parziale del capitale mutuato la Provincia si impegna, trattandosi di mutuo a tasso fisso, a corrispondere all'Istituto mutuante il differenziale, se positivo, tra le rate residue calcolate al tasso nominale del finanziamento e quelle calcolate al tasso di reimpiego (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 reimpiego sopra descritto.

La richiesta di estinzione anticipata deve pervenire all'Istituto mutuante almeno 30 giorni lavorativi antecedenti la scadenza della rata semestrale prevista nel contratto.

Oltre a corrispondere l'indennizzo nelle modalità sopra riportate, l'Ente mutuatario dovrà corrispondere i dietimi di interesse maturati nel semestre (dal pagamento dell'ultima rata sino al momento dell'estinzione del finanziamento).

10. DIVERSO UTILIZZO

L'utilizzo parziale o totale del mutuo concesso, per finalità diverse da quelle originarie, è consentito senza limiti di importo, purché si tratti di investimenti in opere pubbliche, beni durevoli o altre spese per investimenti e che rimangano invariate le condizioni dell'ammortamento.

Ai fini del diverso utilizzo dell'importo mutuato il Dirigente dell'area gestione OO.PP. invierà una comunicazione all'Istituto mutuante indicando la tipologia del nuovo investimento da finanziare e gli estremi degli atti autorizzativi della variazione dell'opera da realizzare.

11. NORMATIVA VIGENTE RIGUARDANTE GLI OBBLIGHI TRA LE PARTI

La Provincia del Medio Campidano dà atto che il reperimento delle fonti di finanziamento mediante indebitamento rispetta il disposto degli artt. 202, 203 e 204 del Decreto Legislativo n.267/2000.

Si dà inoltre atto che dovrà essere rispettato il comma 2° dell'art.204 del Decreto Lgs.267/2000 che prevede quanto segue:

"I contratti di mutuo con enti diversi dalla Cassa depositi e prestiti, dall'Istituto nazionale di previdenza per i dipendenti dell'amministrazione pubblica e dall'Istituto per il credito sportivo, devono, a pena di nullità, essere stipulati in forma pubblica e contenere le seguenti clausole e condizioni:

- a) l'ammortamento non può avere durata inferiore ai cinque anni;
- b) la decorrenza dell'ammortamento deve essere fissata al 1° gennaio dell'anno successivo a quello della stipula del contratto. In alternativa, la decorrenza dell'ammortamento può essere posticipata al 1° luglio seguente o al 1° gennaio dell'anno successivo e, per i contratti stipulati nel primo semestre dell'anno, può essere anticipata al 1° luglio dello stesso anno;
- c) la rata di ammortamento deve essere comprensiva, sin dal primo anno, della quota capitale e della quota interessi;
- d) unitamente alla prima rata di ammortamento del mutuo cui si riferiscono devono essere corrisposti gli eventuali interessi di preammortamento, gravati degli ulteriori interessi, al medesimo tasso, decorrenti dalla data di inizio dell'ammortamento e sino alla scadenza della prima rata. Qualora l'ammortamento del mutuo decorra dal primo gennaio del secondo anno successivo a quello in cui è avvenuta la stipula del contratto, gli interessi di preammortamento sono calcolati allo stesso tasso del mutuo dalla data di valuta della somministrazione al 31 dicembre successivo e dovranno essere versati dall'Ente mutuatario con la medesima valuta 31 dicembre successivo;
- e) deve essere indicata la natura della spesa da finanziare con il mutuo e, ove necessario, avuto riguardo alla tipologia dell'investimento, dato atto dell'intervenuta approvazione del progetto definitivo o esecutivo, secondo le norme vigenti;
- f) deve essere rispettata la misura massima del tasso di interesse applicabile ai mutui, determinato periodicamente dal Ministro del Tesoro, Bilancio e Programmazione Economica con proprio decreto".
- g) L'appalto inoltre è disciplinato dalle seguenti norme:
 - Legge Regionale 7 Agosto 2007, n°5;
 - D.Lgs. n.163/2006;
 - Direttive 2004/17/CE e 2004/18/CE;
 - Condizioni contenute nel presente capitolato speciale d'appalto;

Assessorato al Bilancio e Patrimonio

Capitolato Speciale d'Appalto per l'affidamento di contratto di mutuo a tasso fisso

- Condizioni contenute bando di gara.

12. PROCEDURA DI GARA

La gara verrà espletata mediante procedura aperta, ai sensi dell'art.3, comma 37, e dell'art.55 del D.lgs n.163/2006, nonché art. 17 commi 1 e 4 della L.R. 7 agosto 2007, n. 5.

13. CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

Il criterio di aggiudicazione applicato sarà quello del prezzo più basso così come definito nel presente articolo, ai sensi dell'art. 82 del D. Lgs. n. 163/2006, nonché art. 18 comma 1 lett. b) della L.R. 7 agosto 2007, n. 5.

Il servizio sarà aggiudicato all'Istituto che avrà presentato il tasso più basso, inteso come ribasso, espresso con 4 cifre decimali, (Es. 0,xxxx), da applicare al tasso fisso praticato dalla Cassa DD.PP., il giorno antecedente la stipula del contratto di mutuo.

Il tasso di interesse finale sarà quindi determinato come segue:

TASSO D'INTERESSE FISSO praticato dalla Cassa DD.PP. diminuito del ribasso indicato nell'offerta economica.

Ai sensi dell'art. 2 del D.M. del 10 maggio 1999 non saranno prese in considerazione offerte che eccedano i limiti ivi indicati.

14. VERIFICA DELLE CONDIZIONI APPLICATE DALLA CASSA DD.PP.

Effettuata l'aggiudicazione la Provincia del Medio Campidano , ai sensi dell'art.81, comma 3, del d.lgs n.163/2006, verifica, prima della stipula del contratto di mutuo, le condizioni applicate dalla Cassa Depositi e Prestiti sui mutui a tasso fisso di uguale durata.

15. SPESE PER LA STIPULAZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto verrà stipulato in forma pubblica amministrativa dal Segretario Generale dell'Ente appaltante. Tutte le spese relative alla stipula del contratto, compreso a titolo esemplificativo e non esaustivo il corrispettivo richiesto dal pubblico ufficiale, sono a carico dell'istituto mutuante.

16. RISOLUZIONE CONTRATTO

L'Amministrazione si riserva la facoltà di risolvere il contratto in qualunque momento, previa diffida ad adempiere, senza alcun genere di indennità e compenso all'Istituto Bancario, qualora non fosse garantito il pieno rispetto di tutte le condizioni stabilite con il presente capitolato.

Assessorato al Bilancio e Patrimonio

Capitolato Speciale d'Appalto per l'affidamento di contratto di mutuo a tasso fisso

In tal caso, all'Istituto bancario saranno addebitati gli oneri derivanti da eventuali azioni di rivalsa per danni in conseguenza dell'inadempimento degli impegni contrattuali.

Il provvedimento di risoluzione del contratto sarà regolarmente trasmesso all'istituto di credito con lettera raccomandata.

La stazione appaltante si riserva la facoltà di affidare il servizio in oggetto all'Istituto Bancario che risulti secondo classificato oppure di indire una nuova gara.

17. CLAUSOLA DI RECESSO

Come già precisato nel presente capitolato, l'Amministrazione si riserva l'insindacabile facoltà di non procedere alla stipula del contratto, pur avendo regolarmente proceduto all'aggiudicazione dell'appalto, senza che l'aggiudicatario possa pretendere risarcimenti o indennizzi di sorta, qualora:

- Il contratto di mutuo non sia stipulato entro il 30 novembre 2008;

18. DIVIETO DI CESSIONE DEL CONTRATTO

E' vietata la cessione, anche parziale, del contratto.

Nei casi di modificazioni soggettive del soggetto esecutore del contratto si applica quanto previsto all'art. 116 del D.lgs n. 163/2006.

19. CONTROVERSIE

Per tutte le controversie che dovessero insorgere in dipendenza del presente capitolato speciale d'appalto e del conseguente contratto è competente il Foro di Cagliari.

20. RINVIO A NORME DI DIRITTO VIGENTI

Per quanto non risulta contemplato nel presente capitolato, si fa rinvio alle leggi ed ai regolamenti in vigore.

21. TRATTAMENTO DEI DATI

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 13, c.1, del D.lgs 30 giugno 2003, n. 196 si informa che:

- la richiesta di dati è finalizzata alla verifica della sussistenza dei requisiti necessari per la partecipazione alla procedura in oggetto;
- il conferimento dei dati ha natura obbligatoria nel senso che l'interessato deve rendere le dichiarazioni e la documentazione richiesta;

Assessorato al Bilancio e Patrimonio

Capitolato Speciale d'Appalto per l'affidamento di contratto di mutuo a tasso fisso

- la conseguenza dell'eventuale rifiuto di ottemperare a quanto sopra consiste nella esclusione dalla partecipazione alla presente procedura di gara;
- i soggetti o le categorie di soggetti cui possono essere comunicati i dati sono: 1) il personale dell'ente implicato nel procedimento; 2) gli eventuali partecipanti alla procedura di gara; 3) ogni altro soggetto interessato ai sensi della legge 7 agosto 1990, n. 241; 4) altri soggetti della pubblica amministrazione;
- i diritti dell'interessato sono quelli previsti dall'art. 7 del D.lgs n. 196/2003;
- soggetto attivo del trattamento dati è il Dirigente dell'Area Finanziaria: Dott. Alessandra Zedda

Sanluri, lì

Il Dirigente dell'Area Contabile
(Dott.ssa Alessandra Zedda)