

O.d.G. del 15/12/2005

PROPOSTA DI DELIBERAZIONE PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N° 4

Deliberazione n° 30/2005

del 15/12/05

OGGETTO DELLA PROPOSTA

TRATTATIVA PRIVATA PER L'INDIVIDUAZIONE DELL'ISTITUTO BANCARIO CON IL QUALE CONTRARRE UN MUTUO DECENNALE DELL'IMPORTO DI € 3'894'770,00 NECESSARIO AL PAGAMENTO DELLA QUOTA NON CONTRIBUITA DELL'INVESTIMENTO PER L'ACQUISTO DI N° 51 NUOVI AUTOBUS. PRESA D'ATTO ED AUTORIZZAZIONE ALLA STIPULAZIONE.

Ufficio proponente: Direttore Amministrativo

ALLEGATI/NOTE:

- 1) Provvedimento a firma del Presidente datato 13/10/2005, prot. n° UA/20268;
- 2) Nota inviata alla Banca Popolare di Bari in data 29/11/2005, prot. n° 22585/UA;
- 3) Schema di contratto di mutuo inviato dalla Banca Popolare di Bari in data 12/12/2005;
- 4)

Il Direttore Generale, d'intesa con il Direttore Amministrativo, riferisce e propone quanto segue:

Con provvedimento del 13/10/2005, prot. n° UA/20268 (allegato n° 1), il Presidente del Consiglio di amministrazione, su proposta del Direttore generale, del Direttore tecnico e del Capo Unità contratti, in forza dei poteri conferitigli dall'art. 24 dello Statuto sociale, ha autorizzato l'esperimento di una trattativa privata per l'individuazione di un istituto bancario cui aggiudicare l'erogazione di un mutuo decennale dell'importo di € 3'894'770,00, necessario a finanziare la quota non coperta dalla contribuzione del Fondo Regionale Trasporti del prezzo dei 51 nuovi autobus acquistati dall'AMAT S.p.A.

Con nota del 29/11/2005, prot. n° 22585/UA (allegato n° 2), è stata comunicata l'aggiudicazione della trattativa di cui sopra alla Banca Popolare di Bari, che per la concessione del suddetto mutuo chirografario decennale ha offerto un tasso fisso del 4,11% (quattro virgola undici).

Lo schema di contratto di mutuo allegato alla presente deliberazione (allegato n° 3) è stato predisposto dalla Banca Popolare di Bari secondo le condizioni di aggiudicazione.

Si rende pertanto necessario formalizzare, con una deliberazione del Consiglio di Amministrazione, l'autorizzazione al Presidente del Consiglio di Amministrazione a stipulare il contratto di mutuo alle condizioni di cui alla lettera-invito del 31/10/2005, prot. n° 21177 e dell'offerta formulata in sede di trattativa e poi ulteriormente precisata con nota del 29/11/2005, prot. n°

22585/UA.

Il Direttore Amministrativo _____

Il Direttore Generale _____

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

- vista la proposta;
- visto lo Statuto della Società;
- visti gli atti;
- a voti _____

DELIBERA

- 1) Di prendere atto di tutto quanto sopra illustrato e di autorizzare il Presidente del Consiglio di Amministrazione a sottoscrivere il contratto di mutuo chirografario con la Banca Popolare di Bari secondo lo schema comunicato dallo stesso Istituto, che qui di seguito si riporta:

"CONTRATTO DI FINANZIAMENTO

Il giorno 15/12/2005, in Taranto, presso la sede sociale dell'AZIENDA PER LA MOBILITÀ NELL'AREA DI TARANTO (AMAT) S.p.A., in Taranto alla Via Cesare Battisti n° 657, sono presenti:

per la parte mutuante: - **BANCA POPOLARE DI BARI Società Cooperativa per Azioni**, con sede in Bari al Corso Cavour n. 19, numero di iscrizione al Registro Imprese di Bari 105047, iscritta già al numero 4515 del Tribunale di Bari, codice fiscale 00254030729, in persona del Responsabile della Filiale di Taranto Bianchi Martino, nato in Taranto il 12/01/1962, in qualità di Quadro Direttivo IV livello della predetta Banca Popolare di Bari srl, in appresso denominata anche "Banca", giusta delibera in data 1 ottobre 2003 nr. 13/03;

per la parte mutuataria: - **AZIENDA PER LA MOBILITÀ NELL'AREA DI TARANTO (AMAT) S.p.A.**, con sede in Taranto alla Via Cesare Battisti n° 657, numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Taranto n° 00146330733, iscrizione al Repertorio Economico Amministrativo n° 108887, codice fiscale 00146330733, in persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione e legale rappresentante Enzo Manco, nato a Taranto il 18/02/1932, in appresso denominata "Azienda", giusta deliberazione del Consiglio di Amministrazione n° _____ del _____;

Articolo 1

La Banca Popolare di Bari concede a titolo di mutuo fruttifero, ai sensi degli artt. 1813 e seguenti del c.c., alla parte mutuataria la somma di **€ 3.894.770,00 (tremilionioottocentonovantaquattromilasettecentosettanta/00)**.

La predetta somma viene, con il presente atto, erogata dalla Banca alla parte mutuataria mediante accredito sul c/c n. 87/68 presso la banca Monte dei Paschi di Siena – Filiale di Taranto, intestato alla medesima parte mutuataria che rilascia ampia quietanza di saldo e si dichiara vera, liquida e reale debitrice della stessa.

Articolo 2

Il mutuo viene concesso ed accettato alle seguenti condizioni:

- 1) *Il capitale preso a mutuo dovrà essere restituito dalla parte mutuataria alla mutuante Banca Popolare di Bari nel suo domicilio in Bari in numero **20 rate semestrali posticipate, costanti di € 239.457,46 (duecentotrentanovemilaquattrocentocinquantesette/46)** scadenti la prima il giorno 15/06/2006 e l'ultima il giorno 15/12/2015; tutte comprensive di capitale ed interessi di cui in seguito. L'ammortamento del mutuo avrà quindi la durata di anni **10** e decorrerà dal **16/12/2005**.*

Qualora lo svincolo della somma mutuata abbia luogo successivamente all'inizio del periodo di ammortamento, la prima rata sarà dovuta al netto del rateo interessi non maturato.

L'indicatore sintetico di costo (I.S.C.) relativo al presente mutuo è pari al **4,15%**;

- b) Per tutta la durata del mutuo e fino a quando il capitale mutuato non sia stato interamente restituito, la parte mutuataria si obbliga a corrispondere alla Banca mutuante l'interesse scalare nella misura del **4,11%** nominale annuo da dividere per **due** ai fini del calcolo del tasso **semestrale**.

- c) Saranno inoltre dovute dalla parte mutuataria le somme da corrispondere all'Erario in base al Decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973 numero 601 e ad ogni altra norma di legge che risulti applicabile in futuro al presente contratto.
- d) Ogni eccezione alla richiesta di pagamento delle rate maturate a favore della Banca Popolare di Bari, non potrà essere opposta dalla parte mutuataria se non dopo effettuato il pagamento stesso.
- e) In caso di ritardo del pagamento di una rata alla convenuta scadenza, la parte mutuataria sarà tenuta a corrispondere l'interesse di mora - per tutto il periodo di ritardato pagamento - nella misura nominale annua di quattro punti in più del tasso contrattualmente vigente tempo per tempo e comunque non superiore al tasso soglia determinato dalle vigenti disposizioni normative in materia di usura; Tali interessi non potranno mai essere oggetto di capitalizzazione periodica. Qualora il ritardo si protragga oltre i 30 giorni dalla scadenza, la parte mutuataria decadrà dal beneficio del termine senza poter invocare l'art. 1218 c.c., restando la parte mutuante autorizzata a risolvere "ipso iure et ipso facto" il presente contratto ed a agire esecutivamente contro la parte mutuataria per la restituzione del capitale mutuato ed il pagamento degli interessi contrattuali e di mora nelle misure innanzi fissate sino al giorno del soddisfo di ogni suo debito in dipendenza del presente contratto e di ogni altro accessorio.
- g) I pagamenti effettuati in dipendenza del presente contratto dovranno risultare da atto scritto escluso ogni altro mezzo di prova.
- h) La Banca decorsi diciannove mesi dalla data di stipula del presente atto, potrà consentire il rimborso anticipato - in tutto o in parte - del mutuo medesimo rispetto al termine convenuto.

Unitamente al capitale ed eventuali arretrati ed interessi di mora, dovranno essere pagati gli interessi maturati sul capitale da rimborsare fino al giorno di estinzione, nonché una commissione omnicomprensiva del **1,00% (uno per cento)** sull'importo che viene rimborsato in via anticipata che, a puro titolo esemplificativo, ammonta a **€ 10,00** per ogni mille di capitale anticipatamente rimborsato.

In caso di estinzione parziale, il versamento avrà per effetto la diminuzione dell'importo delle rate successive, fermo restando il numero di esse originariamente pattuito.

Articolo 3

Tutte le obbligazioni contenute in questo atto vengono assunte dalla parte mutuataria solidalmente ed indivisibilmente tra essa ed i suoi successori ed aventi causa a qualunque titolo.

Articolo 4

Per l'esecuzione del presente atto ed a tutti gli effetti di legge le parti eleggono domicilio, quanto alla Banca Popolare di Bari in Bari presso la propria sede e quanto alla parte mutuataria e alla parte fideubente, anche agli effetti di eventuali atti esecutivi, a cominciare dalla notifica del precetto, agli indirizzi indicati in comparizione ed in difetto presso il Sindaco del Comune di Taranto o chi per esso nella sede centrale del Municipio.

Articolo 5

Sono per patto espresso ad esclusivo carico della parte mutuataria le seguenti spese:

- a) certificazione di interessi passivi;
- b) spese postali per comunicazioni di qualsiasi genere alla parte mutuataria e/o garanti.

Ai sensi e per gli effetti del titolo VI, capo 1 del T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia (artt 115 e seguenti del D.Lgs 1° settembre 1993 n. 385) saranno applicate le tariffe pro tempore vigenti e pubblicate negli appositi fogli informativi analitici esposti, a disposizione della clientela, nei locali della Banca.

La parte mutuataria approva specificatamente che nel periodo di durata del mutuo possa variare in senso a lei sfavorevole e l'importo delle tariffe di cui ai citati fogli informativi.

Articolo 6

E' a carico della parte mutuataria l'imposta tributaria della presente operazione, che gode delle agevolazioni di cui al DPR 29 settembre 1973 n. 601 e successive modificazioni ed integrazioni.

Taranto, li 13.10.2005

Prot. n°: UA/ 20268

Oggetto: Autorizzazione all'esperimento di una trattativa privata per l'individuazione di un Istituto bancario cui aggiudicare l'erogazione di un mutuo decennale dell'importo di € 3.894.770,00 €.

Premesso che:

- Con deliberazione n. 04 del 31/03/05 il Consiglio di Amministrazione ha approvato gli atti della commissione di gara per la fornitura di 51 autobus nuovi di fabbrica, aggiudicando la fornitura per un totale di € 11.986.800,00 (IVA inclusa), poi rettificatosi in € 11.875.200,00 per effetto della riduzione di prezzo unitario dei bus forniti dalla società ICAI a causa della mancata installazione delle apparecchiature per il telerilevamento, concordata tra le parti;
- Che al costo complessivo di € 11.875.200,00 l'azienda vi farà fronte per € 7.980.430,00 con il contributo regionale assegnato con deliberazione GR n. 102 del 15.2.2005 e per la parte residua di € 3.894.770,00 con risorse proprie;
- Che, pertanto, è necessario reperire le risorse finanziarie tramite mutuo decennale per il quale si rende opportuno avviare procedure concorsuali tese alla ricerca del "terzo contraente";

A tal fine si propone:

- a) di esperire trattativa privata per l'individuazione di un Istituto bancario cui aggiudicare l'erogazione di un mutuo decennale dell'importo di € 3.894.770,00 €;
- b) di approvare l'allegato Capitolato - lettera invito, a cui è accluso il prospetto offerta, contenenti ogni patto e condizione che regolerà il contratto;
- c) di estendere l'invito agli Istituti bancari indicati nell'allegato elenco;
- d) di nominare commissione di gara, composta almeno da tre membri, con il potere di aggiudicare la licitazione medesima attraverso verbale di gara;
- e) di autorizzare gli Uffici aziendali ad ogni adempimento connesso e conseguente.

il Capo unità contratti _____

Il Direttore tecnico _____

Il Direttore Generale _____

Il Presidente, in forza dei poteri conferitigli dall'art. 24 dello Statuto, per le ragioni sopra esposte, autorizza l'esperimento della trattativa privata in oggetto, come sopra specificato, e nomina i componenti della commissione di gara nelle persone di:

1. Sig. Domenico Abrescia (Presidente della commissione)
2. Ing. Giovanni Matichecchia (componente della commissione)
3. Dott. Pietro Carallo (componente della commissione)

IL PRESIDENTE

(Enzo Manco)

Prot. n°: 22585/UA

Taranto, li **29 NOV. 2005**

Spett.le
Banca Popolare di Bari
C.so Cavour 10
70123 Bari
fax 080 5274527
c.a. Dott. NUZZI

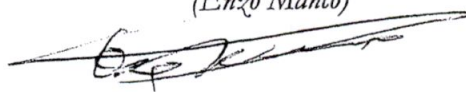
RACCOMANDATA A.R.
Anticipata via fax

**Trattativa privata n. AC / 2005 - 033 per l'individuazione di un Istituto bancario
cui aggiudicare l'erogazione di un mutuo decennale dell'importo di €
3.894.770,00. Aggiudicazione.**

Facendo seguito alla Ns. nota prot. 22472 del 25/11/05, ed alla vs. nota di pari data (Ns. prot. 22492 del 28/11/05), si comunica che codesto Istituto Bancario risulta aggiudicatario della trattativa indicata in oggetto. Il tasso fisso per l'erogazione del mutuo decennale dell'importo di € 3.894.770,00 sarà pari al 4,11 % (quattro virgola undici per cento).

Distinti saluti.

IL PRESIDENTE
(Enzo Manco)





Taranto, li 13.10.2005

Prot. n°: UA/ 20268

Oggetto: Autorizzazione all'esperimento di una trattativa privata per l'individuazione di un Istituto bancario cui aggiudicare l'erogazione di un mutuo decennale dell'importo di € 3.894.770,00 €.

Premesso che:

- Con deliberazione n. 04 del 31/03/05 il Consiglio di Amministrazione ha approvato gli atti della commissione di gara per la fornitura di 51 autobus nuovi di fabbrica, aggiudicando la fornitura per un totale di € 11.986.800,00 (IVA inclusa), poi rettificatosi in € 11.875.200,00 per effetto della riduzione di prezzo unitario dei bus forniti dalla società ICAI a causa della mancata installazione delle apparecchiature per il telerilevamento, concordata tra le parti;
- Che al costo complessivo di € 11.875.200,00 l'azienda vi farà fronte per € 7.980.430,00 con il contributo regionale assegnato con deliberazione GR n. 102 del 15.2.2005 e per la parte residua di € 3.894.770,00 con risorse proprie;
- Che , pertanto, è necessario reperire le risorse finanziarie tramite mutuo decennale per il quale si rende opportuno avviare procedure concorsuali tese alla ricerca del "terzo contraente";

A tal fine si propone:

- a) di esperire trattativa privata per l'individuazione di un Istituto bancario cui aggiudicare l'erogazione di un mutuo decennale dell'importo di € 3.894.770,00 €;
- b) di approvare l'allegato Capitolato - lettera invito, a cui è accluso il prospetto offerta, contenenti ogni patto e condizione che regolerà il contratto;
- c) di estendere l'invito agli Istituti bancari indicati nell'allegato elenco;
- d) di nominare commissione di gara, composta almeno da tre membri, con il potere di aggiudicare la licitazione medesima attraverso verbale di gara;
- e) di autorizzare gli Uffici aziendali ad ogni adempimento connesso e conseguente.

il Capo unità contratti _____
Il Direttore tecnico _____
Il Direttore Generale _____

Il Presidente, in forza dei poteri conferitigli dall'art. 24 dello Statuto, per le ragioni sopra esposte, autorizza l'esperimento della trattativa privata in oggetto, come sopra specificato, e nomina i componenti della commissione di gara nelle persone di:

1. Sig. Domenico Abrescia (Presidente della commissione)
2. Ing. Giovanni Matichecchia (componente della commissione)
3. Dott. Pietro Carallo (componente della commissione)

IL PRESIDENTE
(Enzo Manco)

Prot. n°: **22585/UA**

Taranto, li **29 NOV. 2005**

Spett.le
Banca Popolare di Bari
C.so Cavour 10
70123 Bari
fax 080 5274527
c.a. Dott. NUZZI

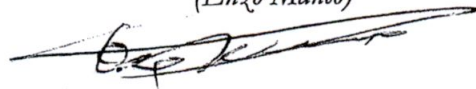
RACCOMANDATA A.R.
Anticipata via fax

**Trattativa privata n. AC / 2005 - 033 per l'individuazione di un Istituto bancario
cui aggiudicare l'erogazione di un mutuo decennale dell'importo di €
3.894.770,00. Aggiudicazione.**

Facendo seguito alla Ns. nota prot. 22472 del 25/11/05, ed alla vs. nota di pari data (Ns. prot. 22492 del 28/11/05), si comunica che codesto Istituto Bancario risulta aggiudicatario della trattativa indicata in oggetto. Il tasso fisso per l'erogazione del mutuo decennale dell'importo di € 3.894.770,00 sarà pari al 4,11 % (quattro virgola undici per cento).

Distinti saluti.

IL PRESIDENTE
(Enzo Manco)



Dott. Pietro Carallo

Da: Gf.Galasso@POPOLAREBARI.IT
Inviato: lunedì 12 dicembre 2005 15.17
A: carallo@amat.ta.it
Cc: M.Bianchi@POPOLAREBARI.IT
Oggetto: minuta mutuo chirografario AMAT SPA



MUTUO
OGRAFARIO TASSO

SI INOLTRA COPIA DELL'ATTO DA STIPULARE IL PROSSIMO GIOVEDI 15 DICEMBRE,
COME DA LEI CONFERMATO TELEFONICAMENTE AL DR. BIANCHI MARTINO, DIRETTORE DELLA FILIALE
DI TARANTO DELLA BANCA POPOLARE DI BARI.

CORDIALI SALUTI

CONTRATTO
DI
FINANZIAMENTO

Il giorno .15/12/2005..... in Taranto....., presso la Banca Popolare di Bari alla via D'Aquino 100sono presenti :

per la parte mutuante: - BANCA POPOLARE DI BARI Società Cooperativa per Azioni con sede in Bari al Corso Cavour n.19, numero di iscrizione al Registro Imprese di Bari 105047, iscritta già al numero 4515 del Tribunale di Bari, codice fiscale 00254030729, in persona del Responsabile della Filiale di Taranto Bianchi Martino.... nato in Taranto..... il ...12/01/1962..... in qualità di Quadro Direttivo IV livello..... della predetta Banca Popolare di Bari srl, in appresso denominata anche "Banca", giusta delibera in data ...1 ottobre 2003 nr. 13/03.....;

-per la parte mutuataria:

AMAT SPA

-

-

-

Articolo 1

La Banca Popolare di Bari concede a titolo di mutuo fruttifero, ai sensi degli artt.1813 e seguenti del c.c., alla parte mutuataria la somma di € **3.894.770,00.... (tremilionioottocentonovantaquattromila/00)**.

La predetta somma viene, con il presente atto, erogata dalla Banca alla parte mutuataria mediante accredito sul c/c n.presso..... intestato alla medesima parte mutuataria che rilascia ampia quietanza di saldo e si dichiara vera, liquida e reale debitrice della stessa.

Articolo 2

Il mutuo viene concesso ed accettato alle seguenti condizioni:

- a) Il capitale preso a mutuo dovrà essere restituito dalla parte mutuataria alla mutuante Banca Popolare di Bari nel suo domicilio in Bari in numero **20 rate semestrali posticipate,** costanti di €. **239.457,46(duecentotrentanovemilaquattrocentocinquantasette/46)** scadenti la prima il giorno 15/06/2006..... e l'ultima il giorno ...15/12/2015.....; tutte

comprehensive di capitale ed interessi di cui in seguito. L'ammortamento del mutuo avrà quindi la durata di anni ...**10**..... e decorrerà dal ...**16/12/2005**.

Qualora lo svincolo della somma mutuata abbia luogo successivamente all'inizio del periodo di ammortamento, la prima rata sarà dovuta al netto del rateo interessi non maturato.

*L'indicatore sintetico di costo (I.S.C.) relativo al presente mutuo è pari al **4,15%**.....*

b) Per tutta la durata del mutuo e fino a quando il capitale mutuato non sia stato interamente restituito, la parte mutuataria si obbliga a corrispondere alla Banca mutuante l'interesse scalare nella misura del **4,11%** nominale annuo da dividere per **due** ai fini del calcolo del tasso...**semestrale**.

c) Saranno inoltre dovute dalla parte mutuataria le somme da corrispondere all'Erario in base al Decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973 numero 601 e ad ogni altra norma di legge che risulti applicabile in futuro al presente contratto.

d) Ogni eccezione alla richiesta di pagamento delle rate maturate a favore della Banca Popolare di Bari, non potrà essere opposta dalla parte mutuataria se non dopo effettuato il pagamento stesso.

e) In caso di ritardo del pagamento di una rata alla convenuta scadenza, la parte mutuataria sarà tenuta a corrispondere l'interesse di mora - per tutto il periodo di ritardato pagamento - nella misura nominale annua di quattro punti in più del tasso contrattualmente vigente tempo per tempo e comunque non superiore al tasso soglia determinato dalle vigenti disposizioni normative in materia di usura; Tali interessi non potranno mai essere oggetto di capitalizzazione periodica. Qualora il ritardo si protragga oltre i 30 giorni dalla scadenza, la parte mutuataria decadrà dal beneficio del termine senza poter invocare l'art.1218 c.c., restando la parte mutuante autorizzata a risolvere "ipso iure et ipso facto" il presente contratto ed a agire esecutivamente contro la parte mutuataria per la restituzione del capitale mutuato ed il pagamento degli interessi contrattuali e di mora nelle misure innanzi fissate sino al giorno del soddisfo di ogni suo debito in dipendenza del presente contratto e di ogni altro accessorio.

g) I pagamenti effettuati in dipendenza del presente contratto dovranno risultare da atto scritto escluso ogni altro mezzo di prova.

h) La Banca decorsi diciannove mesi dalla data di stipula del presente atto, potrà consentire il rimborso anticipato - in tutto o in parte - del mutuo medesimo rispetto al termine convenuto.

Unitamente al capitale ed eventuali arretrati ed interessi di mora, dovranno essere pagati gli interessi maturati sul capitale da rimborsare fino al giorno di estinzione, nonché una commissione omnicomprensiva del **1,00% (uno per cento)** sull'importo che viene rimborsato in via anticipata che, a puro titolo esemplificativo, ammonta a **€ 10,00**... per ogni mille di capitale anticipatamente rimborsato.

In caso di estinzione parziale, il versamento avrà per effetto la diminuzione dell'importo delle rate successive, fermo restando il numero di esse originariamente pattuito.

Articolo 3

Tutte le obbligazioni contenute in questo atto vengono assunte dalla parte mutuataria solidalmente ed indivisibilmente tra essa ed i suoi successori ed aventi causa a qualunque titolo.

Articolo 4

Per l'esecuzione del presente atto ed a tutti gli effetti di legge le parti eleggono domicilio, quanto alla Banca Popolare di Bari in Bari presso la propria sede e quanto alla parte mutuataria e alla parte fideubente, anche agli effetti di eventuali atti esecutivi, a cominciare dalla notifica del precetto, agli indirizzi indicati in comparizione ed in difetto presso il Sindaco del Comune di Taranto.... o chi per esso nella sede centrale del Municipio.

Articolo 5

Sono per patto espresso ad esclusivo carico della parte mutuataria le seguenti spese:

a) certificazione di interessi passivi;

b) spese postali per comunicazioni di qualsiasi genere alla parte mutuataria e/o garanti.

Ai sensi e per gli effetti del titolo VI, capo 1 del T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia (artt 115 e seguenti del D.Lgs 1° settembre 1993 n.385) saranno applicate le tariffe pro tempore vigenti e pubblicate negli appositi fogli informativi analitici esposti, a disposizione della clientela, nei locali della Banca.

La parte mutuataria approva specificatamente che nel periodo di durata del mutuo possa variare in senso a lei sfavorevole e l'importo delle tariffe di cui ai citati fogli informativi.

Articolo 6

E' a carico della parte mutuataria l'imposta tributaria della presente operazione, che gode delle agevolazioni di cui al DPR 29 settembre 1973 n.601 e successive modificazioni ed integrazioni.