

## SCHEMA TIPO

### CONTRATTO DI MUTUO

(scadenze: n \_\_\_\_ rate di € \_\_\_\_\_ di cui la prima al \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ e la trentesima al \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_)

(Trattamento tributario per imposta di bollo e registro in esenzione ai sensi dell'art. 15 e seguenti del D.P.R. 29 settembre 1973 n. 601).

### REPUBBLICA ITALIANA

L'anno \_\_\_\_\_ duemila....., oggi.....del \_\_\_\_\_ mese di.....in....., avanti a me ....., sono comparsi:

- in rappresentanza della Banca .....società iscritta all'Albo delle Banche al n. .... ed appartenente al Gruppo Bancario....., iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n..... con sede legale in....., Via ....., capitale sociale €.....interamente versato, iscritta nel Registro delle Imprese di .....al numero ..... (già R.I. n....., Trib. Di .....), aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia, codice fiscale....., partita IVA....., in prosieguo chiamato per brevità Istituto finanziatore, il Sig....., nato a..... il....., nella sua qualità di ....., domiciliato per l'incarico in....., ove sopra, in virtù dei poteri conferitigli con deliberazione del Consiglio di Amministrazione in data ....., che in estratto autentico si allega al presente atto sotto la lettera ... e dispensato dalle parti di darne loro lettura.

e, dall'altra parte,

- in rappresentanza dell'Autorità Portuale di Catania con sede in Via Dusmet s.n. c/o – Porto, codice fiscale e partita I.V.A. 93057770872 il Sig. Castiglione Santo nato a Catania il 26 settembre 1959, domiciliato per la carica ove sopra, che interviene nel presente atto nella sua qualità di Presidente nominato con D.M. \_\_\_\_\_ ed in quanto autorizzato in forza dell'art. 8, comma 3, lettera n bis) della Legge 84/94 ed in esecuzione della deliberazione del Comitato Portuale n...in data....., di cui al successivo punto g), esecutiva a tutti gli effetti di legge che, in copia conforme al suo originale, si allega al presente atto sotto la lettera "...", dispensato dalle Parti dal darne loro lettura.

Detti comparenti della cui identità personale, capacità, veste giuridica e rappresentativa io, Notaio, sono certo, fatta concordemente rinunzia, me assenziente, all'assistenza dei testimoni,

### PREMESSO

- a) che l'art. 9, comma 1, della legge 30 novembre 1998, n. 413 prevede l'adozione e il finanziamento di un programma per opere infrastrutturali di ampliamento, ammodernamento e riqualificazione dei porti;
- b) che le risorse di cui al sopraindicato art. 9, sono state rifinanziate dall'art. 54, comma 1, della legge n. 488/1999 e dall'art. 144, comma 1, della Legge n. 388/2000;
- c) che con Decreto in data 2 maggio 2001 pubblicato sulla G.U. del 28 agosto 2001 il Ministero dei Trasporti e della Navigazione – ora Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti - ha disposto la ripartizione delle risorse di cui alle leggi citate nei precedenti paragrafi a) e b) per la realizzazione degli interventi compresi nei programmi triennali adottati ai sensi dell'art. 14 della Legge n. 109/1994;
- d) che essendo gli oneri della presente operazione a carico del bilancio dello Stato, si rendono applicabili, per quanto concerne il tasso massimo, le disposizioni di cui all'art. 45, comma 32, della L. 23 dicembre 1998, n. 448;
- e) che ai sensi della normativa citata nelle precedenti premesse le rate di ammortamento saranno corrisposte direttamente all'Istituto Finanziatore dal Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti – Direzione Generale per le infrastrutture della navigazione marittima ed interna;
- f) che con delibera del Comitato Portuale n.....in data.....è stata disposta l'assunzione di un finanziamento a valere sul limite di impegno annuale di €.....= per 15 anni, la cui decorrenza è fissata dal ....., e si è indetta apposita gara di appalto;
- g) che con successiva delibera del Comitato Portuale n.....del.....è stata decisa la contrazione di un mutuo a valere sul sopraccitato limite di impegno annuale di €.....= decorrente anno ..... e fino al -----con la Banca .....risultante aggiudicataria della gara stessa;
- h) che avuto presente il suddetto limite di impegno, nonché la ipotizzata tempistica di realizzazione degli investimenti che comporterà l'erogazione graduale del finanziamento (consentendone il completo utilizzo entro il ..... ) e tenuto altresì conto del tasso applicabile, il finanziamento da contrarre con il presente atto è valutabile in €.....;
- i) che con nota in data .....prot. ....il Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti ha approvato il presente schema di contratto per il perfezionamento del presente mutuo.

Tutto ciò premesso si conviene tra le parti quanto segue:

## **ARTICOLO 1**

Le premesse di cui sopra debbono ritenersi come parte integrante e sostanziale del presente atto.

## **ARTICOLO 2**

L'Istituto finanziatore concede all'Autorità Portuale di Catania, che, tramite il suo costituito rappresentante lo accetta, un finanziamento dell'importo valutabile in

€....., il cui esatto ammontare risulterà nell'atto di ricognizione di debito di cui al primo comma del successivo articolo 5, destinato agli interventi di competenza dell'Autorità Portuale di Catania; tali interventi sono contenuti nel piano triennale delle opere infrastrutturali presentato al Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti e sono riportati nel piano di utilizzo indicativo che firmato dalle parti e da me Notaio si allega al presente atto sub .....).

L'erogazione del finanziamento avverrà in conformità a quanto previsto nel successivo art. 3 e subordinatamente all'acquisizione da parte dell'Istituto Finanziatore di copia in forma esecutiva del presente contratto e di una copia dello stesso munita della relata di notifica al Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti – Direzione Generale per le infrastrutture della navigazione marittima ed interna.

### ARTICOLO 3

La messa a disposizione della somma finanziata sarà effettuata dall'Istituto Finanziatore all'Autorità Portuale in più soluzioni, sulla base di richieste dell'Autorità medesima sottoscritte dal Presidente o suoi delegati, ed attestanti a quali degli interventi finanziati con il presente mutuo sono destinate le somme di cui si richiede l'erogazione.

Resta inteso che non saranno effettuate erogazioni non connesse ad un contestuale e parallelo andamento dei lavori.

A tal fine le parti, una volta che l'Istituto Finanziatore avrà verificato la regolarità della richiesta anzidetta, addiverranno al perfezionamento di atti pubblici concernenti la messa a disposizione degli importi erogabili ed il correlato riconoscimento di debito parziale.

L'Istituto Finanziatore provvederà quindi nel rispetto di quanto previsto dall'art. 4, terzo comma, del D.L. 29 maggio 1989 n. 201 convertito nella legge 28 luglio 1989 n. 262, a versare entro tre giorni lavorativi dalla data di perfezionamento degli atti di cui al precedente comma gli importi erogabili nel conto corrente infruttifero intestato all'Autorità Portuale presso la Sezione Provinciale della Tesoreria dello Stato.

All'atto di ciascuna erogazione richiesta dall'Autorità Portuale, l'Istituto Finanziatore verificherà, inoltre, sulla base del tasso contrattuale valido al momento, la condizione che il residuo debito in essere dopo l'erogazione sia ammortizzabile fino a ..... in rate..... costanti di capitale e di interessi di importo non superiore al .....% dello stanziamento di legge. L'importo richiesto potrà essere erogato qualora la condizione precedente sia soddisfatta. In caso contrario l'Istituto Finanziatore erogherà l'importo che, sommato al residuo debito capitale delle precedenti erogazioni, risulti compatibile con la condizione suesposta.

Al fine di una programmazione della tempistica e quantificazione delle erogazioni, le parti fanno riferimento al piano di utilizzo indicativo già allegato al presente atto sub.....)

Qualora in relazione al verificarsi di slittamenti nella tempistica di realizzazione degli investimenti, il finanziamento non risulti integralmente utilizzato entro il ..... , l'Istituto Finanziatore verserà, in pari data, nel conto infruttifero intestato all'Autorità Portuale, presso la Sezione Provinciale della Tesoreria dello Stato:

- 1) un importo per un ammontare che, sommato al debito risultante a tale data in forza delle precedenti erogazioni, consenta il totale utilizzo degli stanziamenti semestrali di legge, previsti a partire dal..... e fino al....., al tasso fisso che regola la seconda fase, così come determinato al successivo art. 4;
- 2) una eventuale ulteriore somma corrispondente all'ammontare dei limiti d'impegno residuali, cioè relativi al periodo.....- .....e non fruiti entro il .....(termine periodo di utilizzo), decurtato degli interessi che, calcolati al tasso variabile meglio specificato all'articolo 4, saranno dovuti, sul netto erogato, per il semestre scadente il .....(prima scadenza del periodo a tasso fisso).

Anche il tal caso le parti addiverranno al perfezionamento di un atto pubblico concernente la messa a disposizione, con correlato riconoscimento di debito, di detto importo. Il relativo prelievo sarà direttamente richiesto dall'Autorità Portuale alla Sezione Provinciale della Tesoreria dello Stato in relazione al fabbisogno, sulla base di apposite dichiarazioni attestanti la causale del prelevamento e nel rispetto della normativa vigente.

Le quietanze rilasciate dalla Sezione Provinciale della Tesoreria dello Stato costituiranno piena prova di ciascuna erogazione.

Di ogni erogazione effettuata sarà data comunicazione, a cura dell'Istituto Finanziatore al Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti – Direzione Generale per le infrastrutture della navigazione marittima ed interna.

#### **ARTICOLO 4**

- A) Il finanziamento erogato come previsto al precedente art. 3 – con eccezione dell'eventuale erogazione di cui al punto 2 del medesimo art. 3 il cui rimborso sarà separatamente disciplinato come riportato al successivo punto B) del presente articolo – sarà rimborsato, fino al .....(termine dei 15 anni), in rate .....posticipate, comprensive di capitale ed interessi, scadenti il .....e .....di ogni anno.

L'ammortamento avverrà in due distinte fasi:

- 1) la prima fase sarà regolata a tasso variabile /fisso e ricomprenderà, con il previsto termine massimo del .....(termine periodo di utilizzo), tutto il periodo nel corso del quale avrà luogo il perfezionamento degli atti di messa a disposizione degli importi finanziati; le somme erogate cominceranno a produrre interessi dal giorno successivo a quello in cui avrà luogo l'erogazione.
- 2) la seconda fase sarà regolata a tasso fisso/variabile ed avrà decorrenza dal ..... (successivamente al perfezionamento dell'ultimo atto di messa a disposizione degli importi finanziati ed all'atto di ricognizione globale del debito).

Durante la prima fase gli interessi saranno calcolati, per ciascun semestre di applicazione, sulla base di un tasso nominale annuo pari all'Euribor a sei mesi, rilevato alle ore 11,00 (ora dell'Europa centrale) dal Comitato di gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee) e diffuso sui principali circuiti telematici il secondo giorno lavorativo bancario antecedente la data di ogni singola erogazione e, per i semestri successivi, la data di inizio dei semestri stessi, sommato

ad uno spread di 0,.... punti percentuali annui. Tale tasso sarà applicato sulla base dei giorni effettivi divisore 360.

Durante la prima fase, i versamenti (periodicità).....da effettuarsi da parte del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti all'Istituto Finanziatore, saranno imputati per quota parte a saldo degli interessi dovuti sulle singole quote erogate e, per il residuo, a rimborso del debito capitale.

L'eventuale eccedenza di un limite d'impegno rispetto a quanto dovuto a titolo di rata per capitale ed interesse andrà ad incrementare il limite d'impegno per i periodi successivi.

Nella seconda fase, decorrente dal .....(successivamente al perfezionamento dell'ultimo atto di messa a disposizione degli importi finanziati ed all'atto di ricognizione globale del debito), il debito residuo sarà rimborsato alle restanti scadenze secondo un piano di ammortamento a rate .....costanti pari ognuna ad € (1/2 dello stanziamento iniziale).

Tali rate saranno calcolate, nel rispetto di quanto stabilito dalla normativa citata al punto d) delle premesse, al tasso nominale annuo (base 360/360) pari al tasso per operazioni di Interest Rate Swap (Euribor sei mesi versus tasso fisso) in Euro a dieci anni rilevato alle ore 11,00 del giorno lavorativo bancario antecedente l'ultima erogazione sulla pagina ISDAFIX2 del circuito Reuters, sommato ad uno spread di.....punti percentuali per anno.

B) L'ulteriore quota di finanziamento, eventualmente erogata nei termini di quanto specificato al precedente articolo 3, punto 2, sarà rimborsata all'Istituto Finanziatore in un'unica soluzione alla data del .....(scadenza prima rata a tasso fisso) unitamente alla corresponsione degli interessi sulla quota di cui sopra, determinati al tasso variabile applicabile nel periodo gg/mm/aa - gg/mm/aa secondo i criteri specificati al precedente punto A) del presente articolo.

## ARTICOLO 5

L'Autorità Portuale si obbliga a pervenire con l'Istituto Finanziatore, successivamente al perfezionamento dell'ultimo atto di messa a disposizione degli importi finanziati, alla stipulazione di un atto pubblico ricognitivo del debito globale residuo di tutte le erogazioni al quale sarà anche allegato il piano di ammortamento di cui al precedente art. 4.

Le parti provvederanno peraltro a perfezionare, anche nel corso della prima fase dell'ammortamento, ogni atto idoneo ad evidenziare e definire, ferme le condizioni pattuite, gli effetti sull'ammontare del finanziamento che dovessero determinarsi a seguito di eventuali scostamenti nella tempistica e nell'ammontare delle erogazioni, come anche ogni atto che si rendesse necessario al fine di puntualizzare varianti e/o integrazioni del programma degli investimenti che dovessero verificarsi nel corso della realizzazione delle opere.

Le parti si impegnano inoltre a pervenire alla formalizzazione di ogni ulteriore accordo che necessiti al fine di definire puntualmente modalità e termini per il pagamento delle singole semestralità da parte dal Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti.

## **ARTICOLO 6**

Su ogni somma dovuta in dipendenza del presente contratto e non pagata alle scadenze prestabilite, dovranno essere corrisposti all'Istituto Finanziatore 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 al quale saranno conteggiati gli interessi di mora sarà pari, per ciascun mese o frazione di mese compresi nel periodo di mora, al maggior tasso EURIBOR ad 1 mese rilevato nel mese precedente, maggiorato di n.... punti percentuali annui e con il limite minimo del tasso contrattuale.

I suddetti interessi di mora saranno calcolati per i giorni effettivamente trascorsi sulla base dell'anno commerciale di 360 giorni.

Per le somme dovute con scadenza in giorno festivo o in giorno feriale che, ai sensi della legge 24/1/1962 n. 13, comporta la chiusura degli sportelli bancari, gli interessi di mora saranno comunque dovuti, in caso di ritardi dei pagamenti, oltre il primo giorno feriale successivo, dal giorno di scadenza pattuito.

## **ARTICOLO 7**

Il presente mutuo potrà essere estinto anticipatamente, in tutto o in parte, in corrispondenza della scadenza di una rata, con un preavviso mediante lettera raccomandata A.R. che l'Istituto Finanziatore dovrà ricevere almeno 30 giorni lavorativi bancari prima della data prevista per l'estinzione.

L'esercizio di tale facoltà comporterà, oltre a quanto dovuto a qualunque titolo in dipendenza della presente operazione all'Istituto Finanziatore fino alla data dell'estinzione:

- per la prima fase, il pagamento di una penale in misura del ....%, calcolata sul capitale rimborsato anticipatamente;
- per la seconda fase, un importo pari al differenziale (se positivo) tra le rate residue calcolate al tasso di cui al precedente art. 4 e quelle calcolate al tasso di reiniego (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 reiniego. 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 8**

Resta inteso che in caso di revoca per qualunque motivo dei finanziamenti da parte del Ministero competente, l'ente mutuante, ove non risulti completato l'utilizzo del finanziamento concesso, sarà obbligato ad interrompere simultaneamente ogni ulteriore erogazione. In caso di definitiva impossibilità della continuazione del rapporto, il mutuo si intenderà ridotto all'importo erogato.

## **ARTICOLO 9**

In relazione a quanto previsto dalla lettera e) delle premesse del presente contratto, tutti i pagamenti dovuti a termini dei precedenti artt. 4 e 6 dovranno essere effettuati dal Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti a favore dell'Istituto Finanziatore.

A tal fine l'Istituto Finanziatore medesimo provvederà a trasmettere, *con un preavviso di almeno 45 giorni*, a detto Ministero, e per conoscenza all'Ente Finanziato, per ogni scadenza gli avvisi di pagamento con la specifica della somma da corrispondere e con l'indicazione delle modalità dell'accredito.

#### **ARTICOLO 10**

Le rate di interessi e capitale e ogni altra somma comunque dovuta all'Istituto Finanziatore devono essere corrisposte al netto di ogni eventuale onere.

L'Istituto Finanziatore dovrà, pertanto, essere tenuto indenne da qualunque onere di carattere fiscale di qualsiasi natura diretto o indiretto, personale o reale, presente o futuro, che venisse a colpire lo stesso in diretta dipendenza della presente operazione.

*Sul pagamento di ciascuna rata viene applicata l'imposta di bollo (attualmente pari a € 1,29) a carico del beneficiario.*

#### **ARTICOLO 11**

Il mancato versamento a favore dell'Istituto Finanziatore di qualsiasi somma ad esso dovuta in dipendenza del presente contratto, nonché il mancato adempimento a qualsiasi altro degli obblighi previsti nel presente contratto, darà facoltà all'Istituto Finanziatore stesso, decorsi 60 giorni dalla data dell'inadempienza, di avvalersi della risoluzione di diritto del contratto di finanziamento.

A tale risoluzione conseguirà, a carico del Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, oltre all'obbligo del pagamento del residuo credito dell'Istituto Finanziatore con le spese e gli interessi maturati fino al giorno del pagamento medesimo, ivi compresi gli interessi di mora, anche l'obbligo di corrispondere una penale determinata nella misura del 1% del residuo debito alla data di detta risoluzione e gli indennizzi previsti nel precedente art. 7.

#### **ARTICOLO 12**

Le parti eleggono domicilio come segue:

L'Istituto Finanziatore in.....presso la propria sede.....in .....

L'Autorità Portuale di Catania presso la propria sede in Catania, via Dusmet s.n. c/o Porto di Catania.

#### **ARTICOLO 13**

Per qualsiasi azione o controversia relativa a questo contratto, sarà competente esclusivamente il Foro di Catania.

#### **ARTICOLO 14**

Il presente contratto sarà notificato a cura di me Notaio al Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti – Direzione Generale per le infrastrutture della navigazione marittima ed interna, entro 30 giorni dalla data odierna.

La copia munita della relata di notifica in originale dovrà essere trasmessa all'Istituto Finanziatore.

Saranno parimenti notificati a detto Ministero, a cura del Notaio, entro 30 giorni dalla stipula, tutti gli atti concernenti la messa a disposizione degli importi finanziati e correlato riconoscimento di debito parziale, di cui al precedente art. 3 come anche l'atto ricognitivo di debito globale residuo ed eventuali ulteriori atti modificativi ed integrativi di cui al precedente art. 5.

### **ARTICOLO 15**

Le spese di stipulazione del presente contratto, nonché degli atti di messa a disposizione, e le spese inerenti e conseguenti, comprese quelle relative al rilascio delle copie autentiche occorrenti e delle copie esecutive, sono a carico dell'Istituto Finanziatore.

Il contratto usufruisce del trattamento tributario stabilito dal D.P.R. 29 settembre 1973 n. 601, art. 15 e seguenti e, in particolare, dell'esenzione di cui all'art. 19, comma secondo, lett. b) del D.P.R. medesimo e della riduzione degli oneri notarili di cui all'art. 8 della legge 16 settembre 1960 n. 1016 e all'art. 10 della legge 25 luglio 1961 n. 649.