



COPIA

Deliberazione N. 70

in data 15-09-2011

COMUNE DI SAREGO

PROVINCIA DI VICENZA

Verbale di Deliberazione della Giunta Comunale

Oggetto:

FINANZE: SMOBILIZZO DI CREDITI VANTATI DA FORNITORI NEI CONFRONTI DELL'ENTE MEDIANTE CONFERIMENTO DI MANDATO IRREVOCABILE ALL'INCASSO - APPROVAZIONE SCHEMA DI ACCORDO CON ISTITUTO TESORIERE BANCA POPOLARE DI VICENZA S.C.P.A.

L'anno *duemilaundici* il giorno *quindici* del mese di *settembre* alle ore *11:00*, nella Residenza Municipale, per riunione di Giunta.

Eseguito l'appello, risultano:

MARTELLETTO VITTORINO	Sindaco	Presente
CACCIAVILLANI GIANFRANCO	Vice-Sindaco	Presente
SALVAGNINI Daniela	Assessore	Presente
FAEDO Giorgio	Assessore	Presente
CERETTA Fabiola	Assessore	Assente
BAGNARA MARIO	Assessore	Presente
ROSSETTO CLAUDIO	Assessore	Assente

Presenti n. **5** Assenti n. **2**

Partecipa alla seduta la Sig. ra *SORRENTINO MADDALENA* SEGRETARIO del Comune.

Il Sig *MARTELLETTO VITTORINO* nella sua qualità di *Sindaco* assume la presidenza e, riconosciuta legale l'adunanza, dichiara aperta la seduta.

PARERI DI COMPETENZA

Premesso che la proposta di deliberazione di Giunta Comunale in ordine al seguente oggetto:

FINANZE: SMOBILIZZO DI CREDITI VANTATI DA FORNITORI NEI CONFRONTI DELL'ENTE MEDIANTE CONFERIMENTO DI MANDATO IRREVOCABILE ALL'INCASSO - APPROVAZIONE SCHEMA DI ACCORDO CON ISTITUTO TESORIERE BANCA POPOLARE DI VICENZA S.C.P.A.

ha conseguito i pareri di competenza secondo quanto prescritto dall'art. 49 del D.Lgs n. 267/2000 nelle seguenti risultanze:

Parere *Favorevole* in ordine alla regolarità tecnica ai sensi dell'art. 49 del D.Lgs n. 267/2000.

Sarego lì, 13-09-2011

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO
F.to COLA FRANCESCA

LA GIUNTA COMUNALE

Premesso che questa Amministrazione comunale sta cercando di adottare ogni misura di sostegno delle aziende locali, in questo periodo di crisi economica e che uno di questi strumenti può essere rappresentato dallo smobilizzo dei crediti vantati dai fornitori nei confronti del Comune;

Considerato che il tesoriere comunale – Banca Popolare di Vicenza S.C.P.A. - ha proposto al Comune la sottoscrizione di un accordo che disciplina l'apertura di linee di credito agevolate nei confronti di soggetti che vantano un credito certo ed esigibile nei confronti del Comune di Sarego;

Ritenuto opportuno procedere all'approvazione dell'accordo, che fissa le condizioni economiche a favore dei fornitori del Comune e dell'allegato A) allo stesso, relativo alle modalità di comunicazione in merito tra Ente e istituto bancario;

Ritenuto opportuno definire anche le modalità del procedimento nel seguente modo:

1. l'Istituto tesoriere, Banca Popolare di Vicenza, recependo le esigenze del Comune di Sarego in ordine all'adozione di misure di sostegno a favore delle imprese locali, si rende disponibile ad accordare ai soggetti creditori dello stesso, le migliori condizioni sulle anticipazioni in termini di tasso di interesse, ammontare dell'anticipo (massimo 100% della fattura) e durata dello stesso (massimo 12 mesi);
2. il Comune di Sarego, a fronte delle richieste di pagamento dei propri creditori, verificata la sussistenza ed esigibilità del credito e verificata l'esistenza del provvedimento di liquidazione della fattura da parte dell'ufficio competente, ne riepiloga gli elementi in un una apposita certificazione secondo modello predisposto dall'istituto bancario, il quale costituisce l'allegato A) all'accordo, al fine dell'accesso all'anticipazione bancaria;
3. la certificazione dovrà contenere il termine previsto entro il quale il Comune di Sarego provvederà al pagamento del credito sul conto bancario tenuto dal soggetto creditore presso la banca. Eventuali variazioni nella domiciliazione del pagamento dovranno essere autorizzati dall'Istituto.
4. eventuali proroghe del termine dovranno essere concordate dal Comune di Sarego con il soggetto creditore e il Tesoriere;
5. la banca, previa valutazione del rating del creditore, si impegna, dietro esibizione della certificazione, a concedere le migliori condizioni riepilogate nell'allegato al presente provvedimento per anticipazioni su fatture emesse a carico del Comune di Sarego, in relazione al rating assegnato al soggetto creditore,
6. il fido nei confronti del creditore avrà termine al momento del pagamento del credito da parte del Comune di Sarego;
7. le presenti operazioni non comportano oneri a carico del Comune di Sarego;
8. i creditori possono decidere di usufruire o meno della presente proposta;
9. Il presente accordo avrà validità fino al 31/12/2012;

Visti i pareri espressi in conformità all'articolo 49 del D. Lgs. 267/2000;

Con voti unanimi espressi nelle forme di legge;

DELIBERA

1. di approvare l'accordo di collaborazione tra il Comune di Sarego e il Tesoriere Banca Popolare di Vicenza allegato al presente provvedimento;
2. di procedere alla sottoscrizione dell'accordo di cui trattasi, anche con modifiche ma non sostanziali rispetto l'allegato schema, con gli istituti bancari che daranno la propria adesione;
3. di incaricare la responsabile dell'area economico finanziaria della sottoscrizione dello stesso accordo per conto del Comune di Sarego;
4. di dare atto che la Giunta Comunale in sede di predisposizione del bilancio di previsione 2012 e pluriennale 2012/2014 adotterà i provvedimenti necessari affinché venga assicurata la disponibilità di cassa adeguata per far fronte alle obbligazioni assunte;
5. di rendere il presente provvedimento immediatamente esecutivo ai sensi dell'articolo 134, comma 4, del T.U. 267/2000.

CONVENZIONE TRA COMUNE DI SAREGO E LA BANCA POPOLARE DI VICENZA PER FACILITARE L'ACCESSO AL CREDITO DI IMPRESE FORNITRICI DELL'ENTE FAVORENDO LA CONCESSIONE DI AFFIDAMENTI PER "ANTICIPAZIONE CREDITI".

Premessa

Considerato che il Comune di Sarego affida in appalto la fornitura di beni, servizi e lavori pubblici, che le imprese appaltatrici sono titolari di crediti vantati nei confronti del Comune relativi alla fornitura di beni, erogazione di servizi, progettazione ed esecuzione di lavori ed opere pubbliche, che i vincoli di finanza pubblica imposti dalle regole del "Patto di Stabilità Interno" comportano la necessità di individuare strumenti per assicurare in tempi brevi la liquidità alle suddette imprese, si intendono avviare misure di sostegno alle imprese fornitrici dell'Ente, attraverso la allestimento di iniziative volte ad agevolare la monetizzazione dei crediti vantati nei confronti dell'Ente, facilitandone l'accesso al credito bancario.

Con la firma della presente Convenzione (di seguito la "Convenzione") tra la Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a.(di seguito Banca) ed il Comune di Sarego (di seguito Comune o Ente), la Banca si rende disponibile a valutare la concessione di facilitazioni alle imprese creditrici del Comune, - fatta salva la sua piena autonomia e discrezionalità nella valutazione del merito creditizio e nella concessione del credito - a condizioni economiche particolarmente favorevoli sulle operazioni di "anticipazioni" concesse alle imprese medesime che vantano crediti non prescritti certi, liquidi ed esigibili nei confronti dell'Ente.

Tutto ciò premesso

L'anno DUEMILAUNDICI addì del mese di , presso la sede del Comune di Sarego

tra

- il **Comune di Sarego**, con sede legale in Sarego (VI), Piazza Umberto I, 16- C.F. 80005610243, rappresentato da , nato/a a il / / , nella sua veste di Responsabile dei Servizi Finanziari del Comune di Sarego autorizzato/a all'uso dalla Giunta Comunale con deliberazione n. del / / ,

e

- La **Banca Popolare di Vicenza**, con sede legale in Vicenza, Via Btg. Framarin 18, capitale sociale € 260.594.490,00 al 31/12/2009, codice fiscale, partita IVA e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Vicenza 00204010243, iscritta al R.E.A. di Vicenza al n. 1858, iscritta al n. 1515 dell'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari tenuto presso Banca d'Italia ai sensi dell'art. 13 del Testo Unico Bancario e al numero A159632 dell'Albo delle Società Cooperative (Sez. cooperative diverse), aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare di Vicenza codice ABI 5728.1, debitamente autorizzata alla conclusione del presente Contratto, rappresentata dal Signor nato a il / / , e domiciliato per la carica presso la sede legale della Banca,

convengono su quanto segue:

Articolo 1

L'Ente si impegna a fornire piena collaborazione alla Banca per la realizzazione dell'operatività prevista e disciplinata dalla presente Convenzione e in particolare a rilasciare la certificazione secondo lo schema di cui all'allegato sub (A)

Articolo 2

I titolari di crediti non prescritti, certi, liquidi ed esigibili, maturati nei confronti dell'Ente per somministrazioni, forniture e appalti, possono presentare, alla Banca richiesta di finanziamento sotto forma di "anticipi su fatture" ("il Finanziamento").

Articolo 3

Il Contratto di Finanziamento ("il Contratto") potrà prevedere:

A) La cessione pro-solvendo alla Banca del credito vantato dall'impresa nei confronti dell'Ente.

La cessione dei crediti, quanto a forma e notifica, in deroga agli artt. 1260 e ss. c.c. avverrà, secondo le norme di cui agli artt. 69 e 70 R.D. 2440/1923.

Inoltre, in deroga all'art. 1260 c.c., il creditore cedente dovrà chiedere il consenso al debitore ceduto (Ente) in applicazione dell'art. 9 Legge 2248 all. E 1865 richiamato dall'art. 70 R.D. 1923 che prevede l'adesione della P.A. all'atto notificato quanto alle cessioni derivanti da somministrazioni, forniture e appalti.

B)-Il conferimento alla Banca di "mandato irrevocabile all'incasso notarile".

Tale mandato irrevocabile all'incasso dovrà essere conferito dall'impresa creditrice alla Banca con la forma dell'atto pubblico o scrittura privata autenticata con notifica e accettazione dell'Ente debitore.

C) La domiciliazione del pagamento presso la Banca, confermata dall'Ente.

In tal caso nella fattura emessa dal fornitore dell'Ente sarà esplicitamente indicato che il pagamento dovrà essere effettuato su un Conto Corrente acceso presso la Banca, confermato dall'Ente.

Articolo 4

La Banca dichiara che il Finanziamento sarà concesso - previa valutazione del merito creditizio del creditore dell'Ente, a suo insindacabile giudizio e dietro esibizione della certificazione rilasciata dall'Ente di cui all'all. sub (A), sulla base delle fatture che verranno presentate - alle migliori condizioni economiche di cui all'allegato (B).

E' inoltre a discrezione della Banca la definizione delle modalità di formalizzazione della singola operazione di anticipazioni in relazione a quanto previsto ai punti A), B) e C) del precedente Articolo 3.

Articolo 5

Il Contratto dovrà contenere il termine entro il quale il Comune provvederà al pagamento del credito sul conto bancario tenuto dal creditore presso la Banca ed ivi espressamente indicato. Eventuali proroghe dei termini dell'anticipazione saranno concordate tra il debitore e la Banca.

Articolo 6

Le operazioni oggetto della presente convenzione non comportano oneri per l'Ente.

I creditori dell'Ente possono liberamente decidere di usufruire o meno delle opportunità offerte dalla presente convenzione.

Articolo 7

Il presente accordo avrà durata dalla sottoscrizione fino al 31/12/2012 potrà essere rinnovato di anno in anno previa esplicita manifestazione d'intenti sottoscritta dalle parti.

Articolo 8

Il Foro competente è il Foro di Vicenza. E' esclusa la competenza arbitrale.

Articolo 9

La presente scrittura privata è soggetta a registrazione solo in caso d'uso.

Letto confermato e sottoscritto

COMUNE DI SAREGO

BANCA POPOLARE DI VICENZA

ALLEGATO "A" alla convenzione tra il Comune di Sarego e la Banca Popolare di Vicenza

(da riportare su carta intestata dell'Ente)

Vista l'istanza presentata da (dati del creditore) in data

Visti gli atti d'ufficio;

Riscontrato che il credito complessivo di euro (in cifre e in lettere) per *(descrizione di somministrazioni, forniture e appalti, nonché numero e data di Repertorio del relativo contratto)* di cui risulta titolare il creditore istante come sopra indicato, è certo, liquido, ed esigibile alla data del (...); [ovvero, nel caso di certificazione negativa, occorrerà riscontrare che il credito *non* è certo, liquido, ed esigibile];

SI CERTIFICA

a) che il credito complessivo di euro (in cifre e in lettere) di cui risulta titolare il creditore sopra indicato, è certo, liquido, ed esigibile alla data del (...);

b) per il medesimo credito sussiste iscrizione nel conto dei residui passivi dell'esercizio (...); ovvero si è verificata perenzione amministrativa;

c) il credito trova copertura sugli stanziamenti del Capitolo di spesa ();

d) che, ai fini del rispetto del patto di stabilità interno, l'importo del credito potrà essere corrisposto alla banca o istituto finanziario, entro la data del (...) e con l'indicazione delle modalità (in unica soluzione, ovvero in via dilazionata)".

che il credito sopra indicato è risultato totalmente/parzialmente insussistente inesigibile per le seguenti ragioni:

Luogo e Data

Sottoscrizione

ALLEGATO "B" alla convenzione tra il Comune di Sarego e la Banca Popolare di Vicenza

FINALITA'	Concedere ai fornitori del Comune di Sarego speciali facilitazioni per ottenere dalla Banca l'anticipo dei crediti vantati nei confronti dell'Ente e da questo certificati.
DESTINATARI	Società e ditte individuali con contratto di fornitura, appalto e servizi attivo con l'Ente.
IMPORTO ANTICIPABILE	Fino al <u>100%</u> della fattura inclusa IVA.
DURATA	Massimo 12 mesi (non oltre la data dell'effettivo pagamento).
MODALITA' OPERATIVE	A) Cessione pro-solvendo alla Banca del credito vantato dall'impresa nei confronti dell'Ente. B) Conferimento alla Banca di Mandato Irrevocabile all'incasso notarile. C) Domiciliazione del pagamento presso la Banca.
TASSO DEBITORE	Variabile pari all'Euribor a <u>3 mesi</u> media del mese relativo al periodo di applicazione (mece corrente), maggiorato da uno spread in relazione al rating dell'impresa che sarà ricompreso in tre fasce secondo il merito creditizio definito dalla Banca. Il tasso nominale annuo è applicato all'anticipazione per tutta la sua durata e viene determinato come segue: Euribor 3 mesi <u>365</u> media del mese corrente, maggiorato di uno spread di: <u>1,30%</u> per rating fascia A <u>1,80%</u> per rating fascia B <u>2,20%</u> per rating fascia C
IMPEGNO DEL FORNITORE DELL'ENTE	La documentazione comprovante il credito da anticipare deve essere accompagnata dalla certificazione di certezza, liquidabilità, esigibilità e scadenza del credito firmata dall'Ufficio Ragioneria del Comune. Il pagamento del credito deve essere canalizzato presso la Banca Popolare di Vicenza
ALTRE CONDIZIONI	La concessione dell'affidamento è subordinato alla valutazione del merito creditizio effettuata dalla Banca a suo insindacabile giudizio.
VALIDITA' INIZIATIVA	31/12/2012

Per le condizioni fin qui non espresse applicate ai prodotti/servizi si rinvia ai Fogli Informativi a disposizione della clientela presso tutti gli sportelli della Banca e nella home page del sito www.popolarevicenza.it (Normativa sulla Trasparenza Bancaria). Qualora intervenissero variazioni alle condizioni applicate alla clientela, ne verrà data comunicazione ai sensi di legge. Offerta valida sino al 31/12/2012 salvo eventuale revisione per le mutate condizioni di mercato o per altri motivi. Le condizioni in ogni caso saranno applicate nel rispetto di quanto stabilito dalla legge 108/96.

Il presente verbale viene letto, approvato e sottoscritto come segue.

IL PRESIDENTE
F.to MARTELLETTO VITTORINO

IL SEGRETARIO COMUNALE
F.to SORRENTINO MADDALENA

N. 416 Reg. Pubbl.

CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

Certifico io sottoscritto Segretario Comunale che il presente verbale viene pubblicato all'Albo Pretorio di questo Comune per 15 giorni da oggi.

Sarego li, 19-09-2011

IL SEGRETARIO COMUNALE
F.to SORRENTINO MADDALENA

CERTIFICATO DI ESECUTIVITA'

(art. 134 D.Lgs n. 267/2000)

Si certifica che la presente deliberazione è stata pubblicata nelle forme di legge all'Albo Pretorio del Comune e contro di essa non sono pervenuti reclami né opposizioni, per cui la stessa E' DIVENUTA ESECUTIVA ai sensi del 3 comma dell'art. 134 del D.Lgs n. 267/2000.

Sarego li, _____

IL SEGRETARIO COMUNALE

Copia conforme all'originale in carta libera per uso amministrativo.

Sarego li, 19-09-2011



IL SEGRETARIO COMUNALE

N. Sorrentino