

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto ____/____/____.

ALLEGATO D)

Spettabile

Via _____ n. _____

Italia _____

li, _____, ____/____/____

Egregi Signori,

con la presente Vi proponiamo la stipulazione di un contratto alle condizioni specificate _____ e di seguito riportate. La presente proposta è valida dalla Data di Proposta ed è irrevocabile, ai sensi dell'articolo 1329 del Codice Civile, fino alle ore [23:59 (ventitré e cinquantanove)] / [11:59 (undici e cinquantanove)] del giorno [____/____/____] (ciascun termine con iniziale maiuscola, come di seguito definito).

* * *

**Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziari ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome –
posizione n. [●]**

TRA

[●], con sede in [●], Codice Fiscale [●] (di seguito anche “Ente”), in persona del [●], nato a [●], il [____/____/____], (C.F. [●]), il quale interviene al presente atto non in proprio ma nella sua qualità di [●], autorizzato con [●] del [____/____/____];

[E

[●], con sede in [●], Codice Fiscale [●] (di seguito il “Tesoriere”), in persona del [●], nato a [●], il [____/____/____], (C.F. [●]), il quale interviene al presente atto non in proprio ma nella sua qualità di [●] e per conto e in rappresentanza del Tesoriere, al presente atto autorizzato in forza di procura conferita con atto in data [____/____/____], del Notaio [●] in [●], Rep. n. [●], registrata a [●] in data [____/____/____] al n. [●] serie [●], che sottoscrive il presente contratto ai fini di quanto previsto all'Articolo 7 (Garanzie ed Impegni), all'Articolo 13 (Recesso e Risoluzione) ed all'Articolo 16 (Comunicazioni);

-da un lato-

E

_____, con sede in _____, Via _____, n. __, capitale sociale € _____ (euro _____/00), interamente versato, iscritta presso la CCIAA di _____ al REA _____ – C.F. ed iscrizione nel Registro delle Imprese di _____ n. _____, partita IVA n. _____, (di seguito “_____”) rappresentata dal procuratore, [●] nata a [●], il [____/____/____], (C.F. [●]), in base ai poteri attribuiti con procura speciale a rogito del [●], Notaio in [●], in data [____/____/____], Repertorio numero [●], Raccolta numero [●], registrata presso [●] in data [____/____/____] al n. [●], Serie [●], iscritta nel Registro delle Imprese.

-dall'altro lato-

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto ____/____/____.

l'Ente[, il Tesoriere] e la _____, congiuntamente, denominati di seguito le “**Parti**”.

PREMESSO CHE

- (a) con legge regionale/provinciale n. [●] del [●] pubblicata nel B.U. della _____¹ (n. [●] del [●]) l'Ente è stato autorizzato a definire operazioni di revisione, ristrutturazione e rinegoiazione dei contratti di approvvigionamento finanziario in essere al [31 dicembre [●]], anche mediante rifinanziamento con altri istituti;
- (b) l'Ente, [con legge regionale/provinciale n. [●] del [●] pubblicata nel B.U. della _____² (n. [●] del [●]) / con la medesima legge regionale/provinciale / con provvedimento n. [●] del [●]], [è stato autorizzato a / ha deliberato di] riscattare il bene ottenuto in locazione finanziaria ai sensi del Finanziamento Originario, acquistandone la piena proprietà;
- (c) con legge regionale/provinciale n. [●] del [●] pubblicata nel B.U. della _____³ (n. [●] del [●]) è stato approvato il bilancio di previsione finanziario, relativo all'anno di contrazione del Prestito, che include le previsioni relative alle somme occorrenti - per competenza e, ove previsto, per cassa – per il rimborso delle quote capitale e il pagamento degli interessi del Prestito;
- (d) l'Ente dichiara che il Finanziamento Originario è stato (i) legittimamente contratto in conformità alla normativa applicabile al tempo della contrazione (ivi inclusa la normativa in materia di ricorso all'indebitamento) e (ii) destinato al finanziamento di Investimenti;
- (e) l'Ente, con provvedimento n. [●] del [●], ha deliberato la contrazione del Prestito ai termini ed alle condizioni di cui al presente Contratto;
- (f) l'Ente dichiara che la contrazione del Prestito avviene nel rispetto della normativa nazionale e regionale/provinciale applicabile, ivi inclusi l'Articolo 41 e le disposizioni in materia di limiti all'indebitamento, e di aver adempiuto ogni formalità prevista dalla normativa nazionale e regionale/provinciale ai fini della contrazione del Prestito;
- (g) l'Ente dichiara di aver preso visione e di conoscere integralmente il contenuto della Circolare;
- (h) l'Ente dichiara di aver presentato, nel corso della fase istruttoria per la concessione del Prestito, i documenti previsti per l'accesso al credito resi noti con la Circolare, confermandone la validità e vigenza alla Data di Accettazione;
- (i) il Prestito rientra nella gestione separata di _____ ai sensi dell'art. 5, commi 7, lettera a) e 8 del Decreto Legge 30 settembre 2003, n. 269 convertito con modificazioni dalla Legge 24 novembre 2003, n. 326 e successive modifiche;
- (j) l'Ente, unitamente alla presente proposta, trasmette alla _____: i) il documento, sottoscritto digitalmente, concernente l'approvazione specifica, da parte dell'Ente medesimo, delle clausole del Contratto cui si applichi l'art. 1341, secondo comma del Codice Civile[; e ii) il documento, sottoscritto digitalmente, concernente l'approvazione specifica, da parte del Tesoriere, delle clausole del Contratto cui si applichi l'art. 1341, secondo comma del Codice Civile].

¹ Inserire denominazione dell'Ente.

² Inserire denominazione dell'Ente.

³ Inserire denominazione dell'Ente.

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto ____/____/____.

TUTTO CIÒ PREMESSO

si conviene e si stipula quanto segue.

**Articolo 1
Premesse e definizioni**

1. Le Premesse e gli Allegati formano parte integrante e sostanziale del presente Contratto.
2. Nel presente Contratto, i termini in lettera maiuscola di seguito elencati hanno il seguente significato:
 - “**Articolo 41**” indica l’articolo 41, comma 2, della legge 28 dicembre 2001, n. 448;
 - “_____” indica l’intermediario finanziario;
 - “**Circolare**” indica la circolare n. 1307 del 2024, pubblicata nel Sito Internet avente ad oggetto le condizioni generali per l’accesso al credito della gestione separata della Cassa depositi e prestiti società per azioni, ai sensi dell’art. 5 comma 7 lettera a), primo periodo, del D.L. 30 settembre 2003, n. 269, convertito nella legge 24 novembre 2003, n. 326, mediante prestiti in favore delle regioni e delle province autonome di Trento e Bolzano, destinati alla conversione di mutui o al rifinanziamento dei contratti di *leasing* finanziario concessi a tali enti da intermediari bancari e finanziari diversi dalla Cassa depositi e prestiti società per azioni ovvero da soggetti autorizzati, ai sensi dell’articolo 41, comma 2, della legge 28 dicembre 2001, n. 448 e dell’art. 3, comma 17, della Legge 24 dicembre 2003, n. 350;
 - “**Codice Etico**” indica il codice etico adottato dalla _____ e reso da questa disponibile nel Sito Internet;
 - “**Contratto**” indica il presente contratto di prestito;
 - “**D. Lgs. 118/2011**” indica il Decreto Legislativo 23 giugno 2011 n. 118, recante “Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro organismi, a norma degli articoli 1 e 2 della legge 5 maggio 2009, n. 42”, e s.m.i.;
 - “**Data di Accettazione**” indica la data in cui la _____ invia all’Ente la proposta contrattuale sottoscritta per accettazione ed ottiene riscontro telematico della ricezione della proposta medesima da parte dell’Ente;
 - “**Data di Inizio Ammortamento**” indica la Data di Rifinanziamento;
 - “**Data di Pagamento**” indica il 30 giugno ed il 31 dicembre di ciascun anno, fatta eventualmente eccezione per il primo, a partire dalla Data di Inizio Ammortamento e fino alla Data di Scadenza;
 - “**Data di Proposta**” indica la data in cui la proposta contrattuale è ricevuta dalla _____;
 - “**Data di Rifinanziamento**” ha il significato di cui all’Articolo 2, comma 2, che segue;
 - “**Data di Scadenza**” indica il giorno, mese, anno di scadenza del Contratto come indicata all’Articolo 2, comma 4, che segue;
 - “**Data di Scadenza Condizioni Sospensive**” ha il significato di cui all’Articolo 3, comma 4, che segue;
 - “**Debito Residuo**” indica, ad ogni data, un importo pari alla differenza tra la Somma Prestata e l’importo complessivo delle quote capitale rimborsate entro tale data;
 - “**Debito Residuo Finanziamento Originario**” indica, in relazione al Finanziamento Originario, il relativo debito residuo risultante alla Data di Rifinanziamento;
 - “**Ente**” ha il significato di cui all’epigrafe del Contratto;

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto ____/____.____/____.____

“**Finanziamento Originario**” indica il contratto di leasing finanziario stipulato in data [●] tra l'Ente e l'Istituto Finanziatore Finanziamento Originario;

“**Giorno TARGET**” indica un giorno in cui sia funzionante il sistema TARGET (*Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System*);

“**Importo da Estinguere**” indica l'importo relativo al Finanziamento Originario, in ogni caso non superiore al Debito Residuo Finanziamento Originario, che l'Ente si impegna a rimborsare anticipatamente all'Istituto Finanziatore Finanziamento Originario alla Data di Rifinanziamento;

“**Interessi di Mora**” ha il significato di cui all'Articolo 5 che segue;

“**Investimento**” indica un investimento finanziabile ai sensi dell'articolo 3, commi 18 e 19, della legge n. 350 del 24 dicembre 2003, la cui realizzazione sia consentita, dalla normativa tempo per tempo vigente, mediante il ricorso all'indebitamento da parte dell'Ente;

“**Istituto Finanziatore Finanziamento Originario**” indica [●];

“**Mandato di Addebito in Conto**” indica il mandato per addebito diretto redatto secondo lo schema definito dalla _____ e reso disponibile nell'area riservata Enti Locali e P.A. del proprio Sito Internet, con il quale l'Ente ha impartito al Tesoriere apposita disposizione irrevocabile di addebito nel proprio conto corrente di tutti gli ordini di incasso elettronici inviati dalla _____ al Tesoriere stesso e contrassegnati con le coordinate della _____ ivi indicate;

“**Modello D. Lgs. 231/01**” indica il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo, adottato dalla _____ ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231 e s.m.i., i cui principi sono resi disponibili dalla _____ nel proprio Sito Internet;

“**Nota Tecnica**” indica la nota tecnica allegata alla Circolare;

“**Parametro Euribor**” indica la media aritmetica, arrotondata alla terza cifra decimale, dei valori del tasso EURIBOR a sei mesi rilevato secondo il criterio di calcolo giorni effettivi/360 e riportato alla pagina EBF - EURIBOR Rates del circuito Bloomberg, o in qualsiasi altra pagina che dovesse successivamente sostituirla o, in mancanza, indicato da altra fonte di equipollente ufficialità, nei cinque Giorni TARGET che decorrono dal terzo lunedì (incluso) del mese immediatamente precedente l'inizio del Periodo di Interessi di riferimento;

“**Periodo di Interessi**” ha il significato di cui all'Articolo 4, comma 2, che segue;

“**Piano di Ammortamento**” indica il piano di ammortamento del Prestito predisposto dalla _____ e incluso al presente Contratto quale Allegato [●] ovvero il piano di ammortamento rideterminato a seguito del rimborso anticipato volontario ai sensi dell'Articolo 9, comma 2, che segue;

“**Piano di Ammortamento della Somma da Rimborsare**” indica, nel caso di rimborso anticipato volontario totale o parziale, il piano di ammortamento definito sulla base della Somma da Rimborsare, del Tasso di Interesse e della Data di Scadenza;

“**Policy di Gruppo Anti-corruzione**” indica la policy pubblicata sul Sito Internet relativa ai principi e alle misure adottati dalla _____ e dalle società soggette a direzione e coordinamento della _____ medesima ai sensi degli articoli 2497 e seguenti del codice civile;

“**Prestito**” indica l'operazione di finanziamento oggetto del presente Contratto;

“**Sito Internet**” indica il sito internet della _____;

“**Somma da Rimborsare**” indica la quota del Debito Residuo, fino a concorrenza del medesimo, del quale l'Ente richiede il rimborso anticipato volontario ai sensi dell'Articolo 9 che segue;

“**Somma Prestata**” ha il significato di cui all'Articolo 2, comma 1, che segue;

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto ____/____/____.

“**Spread Unico**” indica la maggiorazione indicata all'Articolo 4, comma 1, che segue;

“**Tasso di Interesse**” ha il significato di cui all'Articolo 4, comma 1, che segue;

“**Tasso Finanziariamente Equivalente**” o “**TFE**” indica il tasso di mercato calcolato dalla _____ come descritto nella Nota Tecnica e relativo ad un'operazione finanziaria avente le medesime caratteristiche del Prestito in termini di modalità e periodicità di rimborso del capitale e di corresponsione degli interessi;

“**Tesoriere**” indica il soggetto che svolge il servizio di tesoreria dell'Ente.

3. Nel presente Contratto, a meno che il contesto richieda altrimenti:

- (i) qualsiasi riferimento ad un “Articolo”, una “Premessa” e un “Allegato” si intende riferito ad un articolo, una premessa e un allegato del presente Contratto;
- (ii) i riferimenti ad una disposizione di legge devono essere intesi come riferimenti a tale disposizione come di volta in volta modificata ed in ciascun tempo in vigore;
- (iii) i riferimenti a ogni altro accordo o documento devono essere intesi come riferimenti a tale accordo o documento, come di volta in volta ed in ciascun tempo modificato, novato, integrato, ampliato o riformulato;
- (iv) le definizioni comprendenti numeri singolari includono il plurale, e viceversa, e le definizioni di qualsiasi genere includono tutti i generi.

Articolo 2
Oggetto, scopo e durata

- 1. La _____ concede all'Ente, che accetta, il Prestito per l'importo di € [●] (euro [●]) (la “**Somma Prestata**”), pari all'Importo da Estinguere.
- 2. L'Ente si impegna a destinare in via esclusiva l'intero ammontare della Somma Prestata al rimborso anticipato dell'Importo da Estinguere, che dovrà essere effettuato in data [●] (la “**Data di Rifinanziamento**”). La _____ è esonerata da ogni responsabilità circa l'effettivo utilizzo della Somma Prestata per il rimborso anticipato dell'Importo da Estinguere da parte dell'Ente.
- 3. L'Ente si impegna a consegnare alla _____:
 - (i) entro 10 giorni dalla Data di Rifinanziamento, una dichiarazione del responsabile del servizio finanziario dell'Ente attestante, ai sensi di legge, che il rimborso anticipato dell'Importo da Estinguere è stato effettuato dall'Ente alla Data di Rifinanziamento in conformità a quanto previsto dal comma 2 che precede; e
 - (ii) su semplice richiesta di quest'ultima, qualsiasi ulteriore documento e/o evidenza che la _____, a proprio insindacabile giudizio, ritenga utile al fine di accertare il rispetto dell'impegno assunto dall'Ente ai sensi del comma 2 che precede.
- 4. Il Prestito ha durata fino al ____/____/____ (la “**Data di Scadenza**”).

Articolo 3
Erogazione e condizioni sospensive

- 1. La Somma Prestata è totalmente erogata, in un'unica soluzione, con valuta alla Data di Rifinanziamento.

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

2. L'erogazione ha luogo attraverso il versamento della Somma Prestata, mediante bonifico bancario, nel conto corrente bancario n. _____, intestato all'Ente, presso _____, IBAN_____. L'Ente si impegna a comunicare alla _____ per iscritto, ogni eventuale variazione del predetto codice IBAN.
3. L'obbligo della _____ di effettuare l'erogazione è sospensivamente condizionato:
- (i) all'iscrizione da parte dell'Ente nei propri bilanci di previsione, per tutta la durata del Prestito, delle somme occorrenti per il pagamento dell'importo delle rate, di cui è debitore per il rimborso del Prestito;
 - (ii) alla ricezione da parte della _____ del Mandato di Addebito in Conto, debitamente compilato e sottoscritto, salvo che il medesimo non sia stato precedentemente fornito dall'Ente;
 - (iii) fermo restando quanto previsto dall'Articolo 12, comma 5 che segue, alla ricezione da parte della _____ della dichiarazione di cui all'Articolo 11, comma 3, paragrafo (ii), che segue;
 - (iv) alla ricezione da parte della _____ della eventuale ulteriore documentazione richiesta dalla _____ nella comunicazione di fine istruttoria;
 - (v) alla circostanza che non si siano verificati eventi che comportino la risoluzione ai sensi dell'Articolo 12 che segue o comunque l'inadempimento di una qualsiasi delle obbligazioni assunte dall'Ente ai sensi del presente Contratto;
 - (vi) al rispetto, da parte dell'Ente, della normativa applicabile ai fini della contrazione del Prestito, ivi incluso l'Articolo 41.
4. Fermo restando quanto previsto al comma 5 che segue, nonché quanto previsto all'Articolo 12 che segue, resta inteso tra le Parti che, nel caso in cui le condizioni sospensive di cui al comma 3 che precede non si avverino entro il quinto giorno antecedente alla Data di Rifinanziamento (la "**Data di Scadenza Condizioni Sospensive**"), la _____ avrà facoltà di recedere dal, o risolvere il, presente Contratto ai sensi dell'Articolo 12 che segue.
5. Le Parti si danno reciprocamente atto che le condizioni sospensive di cui al presente Articolo non sono meramente potestative, in quanto sono previste allo scopo di portare a compimento le operazioni previste dal presente Contratto, e sono poste nell'esclusivo interesse della _____, la quale - pertanto - potrà, a proprio insindacabile giudizio, decidere di rinunciarvi, in tutto o in parte.

Articolo 4
Interessi

1. A decorrere dalla Data di Inizio Ammortamento, sul Debito Residuo maturano interessi in misura del __, __% nominale annuo che, a scopo di chiarezza tra le Parti, è dato dalla somma del TFE, pari a _____ % nominale annuo e dello Spread Unico pari a _____ punti percentuali annui (il "**Tasso di Interesse**").
2. Gli interessi maturano in relazione a periodi di interessi (ciascuno, un "**Periodo di Interessi**") della durata di 6 (sei) mesi compresi tra una Data di Pagamento (esclusa) e la Data di Pagamento immediatamente successiva (inclusa), fatta eccezione per il primo Periodo di Interessi, che è compreso tra la Data di Inizio Ammortamento (inclusa) e la Data di Pagamento immediatamente successiva (inclusa).
3. Gli interessi, calcolati al Tasso di Interesse e con riferimento al Debito Residuo, sono corrisposti dall'Ente, per ciascun Periodo di Interessi, alla Data di Pagamento corrispondente alla scadenza del relativo Periodo di Interessi, secondo quanto previsto dall'Articolo 7 che segue. Il Tasso di Interesse dovrà essere applicato secondo il criterio di calcolo giorni 30/360.

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

4. Qualora il Tasso di Interesse, come determinato ai sensi del presente Articolo e dell'Articolo 5 che segue, configuri una violazione di quanto disposto dalla legge 7 marzo 1996 n. 108 e successive modifiche ed integrazioni, il Tasso di Interesse applicabile sarà pari al tasso di volta in volta corrispondente al limite massimo consentito dalla legge.

Articolo 5
Interessi di mora

1. Nel caso di ritardo da parte dell'Ente nell'effettuazione di qualsivoglia pagamento dovuto in base al Prestito per capitale od interessi o ad altro titolo, a qualsiasi causa attribuibile, saranno dovuti, sull'importo non pagato, gli interessi di mora, calcolati ad un tasso pari al Parametro Euribor, in vigore nel periodo in cui maturano gli interessi di mora medesimi, maggiorato di tre punti percentuali (gli "**Interessi di Mora**").
2. Gli Interessi di Mora saranno calcolati sull'importo non pagato secondo il criterio di calcolo giorni effettivi/360.
3. Gli Interessi di Mora decorreranno di pieno diritto fino alla data di effettivo pagamento, senza bisogno di alcuna intimazione né messa in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine e senza pregiudizio della facoltà di _____ di risolvere il Contratto per inadempimento dell'Ente, come previsto dall'Articolo 12, e di ottenere il rimborso totale delle residue somme dovute per capitale, interessi ed eventuali accessori.

Articolo 6
Garanzie ed Impegni

1. A garanzia dell'esatto adempimento delle obbligazioni assunte con il presente Contratto, l'Ente:
 - (i) iscrive nei propri bilanci di previsione, per tutta la durata del Prestito, le somme occorrenti per il pagamento delle rate, istituendo su tali somme vincolo speciale in favore della _____;
 - (ii) conferisce al Tesoriere, che mediante la sottoscrizione del presente Contratto accetta, mandato irrevocabile ovvero delegazione di pagamento, anche nell'interesse di _____, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1723, secondo comma, Codice Civile, per quanto applicabile, affinché il Tesoriere:
 - ☐ sulla base di quanto previsto dalla L.R. _____, corrisponda alla _____ per tutta la durata del Prestito, in relazione a ciascun Periodo di Interessi, le rate di cui all'Articolo 7 che segue comprensive di capitale ed interessi

_____ ⁴.
 - ☐ corrisponda alla _____ per tutta la durata del Prestito, in relazione a ciascun Periodo di Interessi, le rate di cui all'Articolo 7 che segue, comprensive di capitale ed interessi, essendo, a tal fine, sin d'ora, autorizzato dall'Ente ad accantonare, in ogni esercizio finanziario, le somme necessarie al suddetto adempimento, a valere sul totale delle entrate proprie ovvero delle entrate di cui al comma 6 dell'articolo 62 del D. Lgs. n. 118/2011, con priorità rispetto alle altre spese di natura obbligatoria ovvero ad apporre specifici vincoli sull'anticipazione di tesoreria concessa e disponibile.
2. Alla scadenza del vigente contratto di tesoreria, l'Ente si impegna a comunicare alla _____, a mezzo [telefax o] posta elettronica certificata, senza indugio, la ragione sociale del nuovo Tesoriere. L'Ente si obbliga

⁴ Completare sulla base della normativa regionale avente ad oggetto il rilascio di garanzie relative ai mutui e prestiti contratti dall'Ente.

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

altresì ad inserire nei contratti di tesoreria che saranno stipulati durante il periodo di ammortamento del Prestito clausole che impongano ai futuri Tesorieri le obbligazioni di cui al presente Articolo.

3. L'Ente dichiara che le obbligazioni di pagamento derivanti dal presente Contratto sono collocate almeno nello stesso grado in cui sono collocate le obbligazioni nei confronti di tutti gli altri creditori dell'Ente non muniti di prelazione. Per tutta la durata del Prestito, l'Ente farà sì che le obbligazioni di pagamento da esso assunte ai sensi del presente Contratto si collochino e continuino a collocarsi almeno nello stesso grado rispetto a tutte le altre obbligazioni presenti e future, salvo per quelle obbligazioni che sono per legge sovraordinate ai sensi della normativa applicabile all'Ente.
4. L'Ente si impegna a non creare ed a fare in modo che non si crei alcun diritto di garanzia, vincolo, privilegio, gravame od altro diritto a favore di terzi sui propri beni, o parte di essi, salvo espressa autorizzazione in tal senso da parte della _____, la quale potrà condizionare la predetta autorizzazione alla prestazione, da parte dell'Ente, di analogo diritto di garanzia, vincolo, privilegio, gravame od altro diritto a proprio favore.

Articolo 7
Rimborso del Prestito

1. L'Ente si obbliga ad effettuare il pagamento di quanto dovuto a titolo di capitale e interessi a decorrere dalla Data di Inizio Ammortamento ed entro e non oltre la Data di Scadenza, in rate posticipate, comprensive di quota capitale e quota interessi, con scadenza a ciascuna Data di Pagamento, in conformità al Piano di Ammortamento. Qualora la Data di Pagamento non fosse un Giorno TARGET, il rimborso sarà posticipato al Giorno TARGET immediatamente successivo.
2. La _____ comunica all'Ente, per ogni Data di Pagamento, l'esatto importo della rata da pagare. La mancata comunicazione dell'esatto importo della rata da pagare non esime l'Ente dall'obbligo di pagamento alla scadenza prevista dal Contratto.

Articolo 8
Pagamenti

1. Tutti i pagamenti in adempimento dell'obbligo di rimborso ai sensi del presente Contratto dovranno essere effettuati in euro, mediante addebito automatico effettuato dal Tesoriere nel conto corrente bancario intestato all'Ente, precedentemente comunicato alla _____. L'Ente si impegna a comunicare per iscritto alla _____, senza indugio, e comunque almeno venti giorni prima della Data di Pagamento, l'eventuale variazione del codice IBAN riferito al conto corrente.
2. A tal fine l'Ente ha impartito al Tesoriere apposita disposizione irrevocabile di addebito, nel conto corrente di cui sopra, di tutti gli ordini di incasso elettronici inviati dalla _____ al Tesoriere e contrassegnati con le coordinate della _____ indicate nel Mandato di Addebito in Conto, redatto secondo il modello definito dalla _____ e reso disponibile nel proprio Sito Internet.
3. L'Ente, sino alla totale estinzione del Prestito, è tenuto a:
 - (i) mantenere acceso il conto corrente su cui è domiciliato l'addebito delle rate di rimborso del Prestito;
 - (ii) non modificare alcuna delle suddette istruzioni, senza il previo consenso scritto della _____.
4. Fermo restando quanto previsto dall'Articolo 10, comma 2, in nessun caso possono essere effettuati pagamenti parziali. Resta ferma, in ogni caso, la possibilità per la _____ di richiedere il pagamento di quanto dovuto dall'Ente ai sensi del presente Contratto nei modi che riterrà più opportuni.

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

Articolo 9

Rimborso anticipato volontario del Prestito

1. È facoltà dell'Ente effettuare il rimborso totale o parziale del Prestito in via anticipata, in corrispondenza di ciascuna Data di Pagamento, a partire dalla seconda Data di Pagamento, previa richiesta scritta che deve pervenire alla _____, mediante telefax o posta elettronica certificata, almeno 30 (trenta) giorni prima della Data di Pagamento prescelta per il rimborso. Qualora il pagamento non venga effettuato entro la Data di Pagamento stabilita per il rimborso, la domanda di rimborso anticipato si intenderà revocata e le somme eventualmente corrisposte oltre il termine previsto saranno restituite dalla _____ all'Ente.
2. A seguito del rimborso anticipato parziale, il Piano di Ammortamento sarà rideterminato sulla base del Debito Residuo risultante dopo il perfezionamento del rimborso anticipato, del Tasso di Interesse e della Data di Scadenza, come differenza tra il Piano di Ammortamento del Prestito e il Piano di Ammortamento della Somma da Rimborsare.
3. A fronte dell'esercizio della facoltà di rimborso anticipato, l'Ente dovrà corrispondere alla _____:
 - (i) la Somma da Rimborsare;
 - (ii) l'intera rata (comprensiva di quota capitale e quota interessi) in scadenza alla Data di Pagamento prescelta per il rimborso;
 - (iii) eventuali ulteriori interessi, anche di mora, maturati e non pagati;
 - (iv) un indennizzo di importo pari al differenziale, se positivo, tra (a) la somma dei valori attuali delle rate di ammortamento residue risultanti dal Piano di Ammortamento della Somma da Rimborsare, calcolati con riferimento alla Data di Pagamento prescelta per il rimborso impiegando i fattori di sconto calcolabili sulla base della curva dei tassi depositi swap rilevabile dalle pagine EBF – EURIBOR Rates e ICE - EURIBOR A (11:15 AM Fft) del circuito Bloomberg o in qualsiasi altra pagina che dovesse successivamente sostituirla o, in mancanza, indicati da altra fonte di equipollente ufficialità, del terzo venerdì antecedente la Data di Pagamento prescelta per il rimborso e (b) la Somma da Rimborsare. Nel caso in cui, per qualsiasi motivo, tali fattori di sconto non fossero disponibili, i valori attuali delle rate di ammortamento residue, risultanti dal Piano di Ammortamento della Somma da Rimborsare, sono calcolati sulla base di un tasso di reimpiego pari al tasso Interest Rate Swap (IRS) quotato, il terzo venerdì antecedente la Data di Pagamento prescelta per il rimborso, per una scadenza pari alla metà della durata residua del Prestito, arrotondata all'intero superiore corrispondente ad una scadenza per cui è rilevabile una quotazione dalla pagina ICE - EURIBOR A (11:15 AM Fft) del circuito Bloomberg, o in qualsiasi altra pagina che dovesse successivamente sostituirla o, in mancanza, indicata da altra fonte di equipollente ufficialità. Qualora il venerdì non sia un Giorno TARGET e/o non sia un giorno lavorativo bancario sulla piazza di Roma, si farà riferimento al Giorno TARGET, che sia anche un giorno lavorativo bancario sulla piazza di Roma, immediatamente antecedente.

Articolo 10

Compensazione

1. L'Ente riconosce alla _____ la facoltà di compensare in ogni momento ogni credito liquido ed esigibile nascente dal presente Contratto che risulti non pagato dall'Ente alla Data di Pagamento, con qualsiasi credito vantato dall'Ente nei confronti della _____ a qualsiasi titolo.
2. Tutti i pagamenti dovuti dall'Ente ai sensi del presente Contratto saranno effettuati per il loro integrale importo, essendo espressamente escluso per l'Ente di procedere a compensare detti suoi debiti con qualunque credito da

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

esso vantato nei confronti della _____ a qualsiasi titolo, salvo espressa autorizzazione della _____.

Articolo 11

Dichiarazioni ed impegni dell'Ente

1. L'Ente dichiara (i) di aver preso visione e di conoscere integralmente i principi specificati nel Codice Etico, nel Modello D. Lgs. 231/01 e nella Policy di Gruppo Anti-corruzione della _____, resi disponibili nel Sito Internet e (ii) di acquistare, alla Data di Rifinanziamento, la piena proprietà del bene ottenuto in locazione finanziaria ai sensi del Finanziamento Originario.
2. L'Ente si impegna a rispettare i principi specificati nel Codice Etico, nel Modello D. Lgs. 231/01 e nella Policy di Gruppo Anti-corruzione e a non porre in essere alcun comportamento diretto ad indurre e/o obbligare a violare tali principi:
 - (i) le persone che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione e/o direzione della _____ o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale;
 - (ii) le persone sottoposte alla direzione o alla vigilanza di uno dei soggetti cui al paragrafo (i) che precede; e
 - (iii) i collaboratori esterni della _____.
3. L'Ente si impegna a consegnare alla _____, entro la Data di Scadenza Condizioni Sospensive, una dichiarazione del responsabile del servizio finanziario dell'Ente che attesti, a seconda dei casi:
 - (i) che le condizioni previste dall'Articolo 41 non sono soddisfatte (nel qual caso, la _____ potrà negare l'erogazione ai sensi dell'Articolo 3 che precede); o
 - (ii) che tutte le condizioni previste dall'Articolo 41 sono soddisfatte e che, in particolare, il rifinanziamento del Finanziamento Originario è effettuato sulla base di condizioni che consentono una riduzione del valore finanziario delle passività totali a carico dell'Ente e la Somma Prestata non è superiore al Debito Residuo Finanziamento Originario.

Articolo 12

Recesso e Risoluzione

1. Nel caso in cui: (i) una delle dichiarazioni e/o garanzie rilasciate dall'Ente ai sensi del presente Contratto (ivi incluse le dichiarazioni riportate nelle Premesse) si riveli falsa, incompleta, non corretta o non accurata entro la Data di Rifinanziamento; e/o (ii) le condizioni sospensive di cui all'Articolo 3, comma 3, che precede non si verifichino entro la Data di Scadenza Condizioni Sospensive, la _____, entro la Data di Rifinanziamento, potrà recedere dal presente Contratto.
2. Il recesso si verificherà nel momento in cui la _____ darà comunicazione con posta elettronica certificata o lettera raccomandata a/r all'Ente dell'intenzione di avvalersi della facoltà di recedere. Ove legittimamente esercitato, il recesso non potrà comportare alcuna richiesta di corrispettivo a qualsiasi titolo, ivi compreso il risarcimento dei danni, da parte dell'Ente.
3. Si conviene espressamente che abbia luogo la risoluzione del presente Contratto, a norma dell'articolo 1456 del Codice Civile, nei seguenti casi:
 - (i) mancato o ritardato pagamento di qualsivoglia importo dovuto ai sensi del presente Contratto, senza che vi sia posto rimedio entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui l'inadempimento si è verificato;

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

- (ii) destinazione della Somma Prestata ad uno scopo diverso dal rimborso anticipato dell'Importo da Estinguere, ovvero mancato rispetto del termine previsto per tale rimborso all'Articolo 2, comma 2 che precede;
 - (iii) falsità, incompletezza, non correttezza o non accuratezza di una delle dichiarazioni e/o garanzie rilasciate dall'Ente ai sensi del presente Contratto;
 - (iv) mancato verificarsi delle condizioni sospensive di cui all'Articolo 3, comma 3, che precede, entro la Data di Scadenza Condizioni Sospensive;
 - (v) ricezione da parte della _____ del Mandato di Addebito in Conto i) incompleto, ovvero, ii) non conforme al modello predisposto dalla _____, salvo che il Mandato di Addebito in Conto conforme a quanto stabilito dalla _____ sia ricevuto dalla stessa entro e non oltre 5 (cinque) giorni a partire dalla Data di Accettazione o, se antecedente, entro la Data di Scadenza Condizioni Sospensive;
 - (vi) inadempimento da parte dell'Ente o del Tesoriere, ciascuno per quanto di propria competenza, di una qualsiasi delle obbligazioni di cui all'Articolo 2, comma 3, all'Articolo 6, all'Articolo 8, comma 3 e all'Articolo 11 del presente Contratto;
 - (vii) a) mancato pagamento da parte dell'Ente di un qualsiasi altro indebitamento di natura finanziaria (diverso da quello derivante dal presente Contratto) alla relativa scadenza, ovvero al termine del periodo di grazia ad esso applicabile, per un ammontare complessivo superiore ad euro cinque milioni, ovvero b) obbligo per l'Ente, conseguente ad inadempimento, di far fronte anticipatamente ad uno o più altri impegni finanziari che, complessivamente considerati, abbiano un importo superiore ad euro cinque milioni.
4. Qualora i) uno qualsiasi degli impegni assunti dall'Ente con riferimento al Codice Etico, al Modello D. Lgs. 231/01 o alla Policy di Gruppo Anti-corruzione, ai sensi dell'Articolo 11 che precede non sia adempiuto ovvero ii) una delle dichiarazioni rilasciate dall'Ente ai sensi dell'Articolo 11 che precede si riveli falsa, incompleta, non corretta o non accurata con riferimento ai fatti ed alle circostanze esistenti alla data in cui tale dichiarazione è stata rinnovata, la _____ avrà la facoltà di dichiarare la risoluzione del presente Contratto ai sensi dell'articolo 1456 del Codice Civile, ovvero di recedere dal medesimo, secondo le modalità e con le conseguenze di cui al presente Articolo.
5. Qualora non sia possibile procedere all'erogazione a causa dell'insussistenza delle condizioni di cui all'Articolo 41, la _____ avrà la facoltà di dichiarare la risoluzione del presente Contratto ai sensi dell'articolo 1456 del Codice Civile secondo le modalità di cui al presente Articolo. In conseguenza di tale risoluzione, qualora l'Ente non abbia consegnato alla _____, entro la Data di Scadenza Condizioni Sospensive, la dichiarazione di cui all'Articolo 11, comma 3, paragrafo (i), che precede, l'Ente medesimo dovrà corrispondere alla _____, entro 15 giorni lavorativi dalla data di risoluzione, un indennizzo pari allo 0,50% della Somma Prestata.
6. La risoluzione si verificherà nel momento in cui la _____ comunicherà all'Ente mediante telefax, posta elettronica certificata o lettera raccomandata a/r l'intenzione di avvalersi della risoluzione ai sensi dei commi 3, 4 e 5 che precedono. In ogni altro caso, si applicherà la risoluzione del contratto per inadempimento ai sensi dell'articolo 1453 del Codice Civile.
7. Fermo restando quanto previsto dal comma 5 che precede, in conseguenza della risoluzione del presente Contratto ai sensi del presente Articolo, l'Ente dovrà, entro 15 (quindici) giorni dalla relativa richiesta della _____, rimborsare: i) il Debito Residuo, ii) gli interessi maturati fino alla data di risoluzione, iii) gli eventuali interessi di mora fino al giorno dell'effettivo pagamento e gli altri accessori, iv) l'importo per il risarcimento del maggior danno derivante alla _____ dal rimborso anticipato, calcolato secondo i criteri di cui all'Articolo 9, comma 3, paragrafo (iv) del presente Contratto, e v) un importo pari allo 0,125% del Debito Residuo in essere al momento della risoluzione.

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

8. L'Ente si impegna a risarcire, manlevare e tenere indenne _____ rispetto ad ogni costo, spesa, perdita, passività, onere o pregiudizio, anche reputazionale, sostenuti o subiti che non si sarebbero verificati ove le dichiarazioni rilasciate dall'Ente contenute nel presente Contratto fossero state veritiere, complete, corrette ed accurate e gli impegni sopra descritti fossero stati puntualmente adempiuti.

Articolo 13

Cessione del contratto e dei crediti da esso nascenti

1. La _____ ha la facoltà di cedere, in tutto o in parte, i propri diritti e obblighi recati dal presente Contratto, ovvero cedere, in tutto o in parte, i propri crediti nascenti dal presente Contratto.
2. L'Ente, previo consenso scritto della _____, può cedere i propri diritti e obblighi come portati dal presente Contratto, ovvero cedere i crediti vantati nei confronti della _____ e nascenti dal presente Contratto.

Articolo 14

Trattamento fiscale – Oneri e spese – Tracciabilità dei flussi finanziari

1. Il presente Contratto, unitamente ai connessi atti, contratti, trasferimenti, prestazioni e le relative formalità, alla loro esecuzione, modificazione ed estinzione, e garanzie di qualunque tipo da chiunque e in qualsiasi momento prestate, sono esenti dall'imposta di registro, dall'imposta di bollo, dalle imposte ipotecaria e catastale e da ogni altra imposta indiretta nonché da ogni altro tributo o diritto ai sensi dell'art. 5, comma 24 del Decreto Legge 30 settembre 2003, n. 269 convertito con modificazioni dalla Legge 24 novembre 2003, n. 326 e successive modifiche, in quanto relativi ad un'operazione effettuata nell'ambito della gestione separata di _____.
2. Il presente Contratto, in quanto stipulato tra amministrazioni aggiudicatrici, è escluso dall'ambito di applicazione della normativa sulla tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'articolo 3 della legge 13 agosto 2010 n. 136, ai sensi del paragrafo 3.6 della Determinazione dell'Autorità di Vigilanza sui Contratti Pubblici n. 4 del 7 luglio 2011 e successive determinazioni, modifiche e integrazioni.
3. Qualsiasi spesa ed onere inerente e/o conseguente al presente Contratto, ivi inclusi, a titolo esemplificativo, le spese notarili e quelle relative al rilascio di copie del Contratto in forma esecutiva, sono a carico dell'Ente.

Articolo 15

Comunicazioni

1. Ai sensi dell'art. 48 della legge 31 dicembre 2009 n. 196, legge di contabilità e finanza pubblica, la _____ si impegna a comunicare in via telematica, entro trenta giorni dalla Data di Accettazione, al Ministero dell'economia e delle finanze - Dipartimento del Tesoro e Dipartimento della Ragioneria generale dello Stato, all'ISTAT ed alla Banca d'Italia, l'avvenuto perfezionamento del presente Contratto, con indicazione della data e della Somma Prestata nonché del relativo Piano di Ammortamento distintamente per quota capitale e quota interessi, ove disponibile.
2. Qualsiasi comunicazione relativa al presente Contratto dovrà essere inviata a mezzo lettera raccomandata a/r o posta elettronica certificata all'indirizzo, all'indirizzo di posta elettronica certificata sotto indicati (salvo che una parte abbia comunicato per iscritto all'altra, con quindici giorni di preavviso, un diverso indirizzo e/o un diverso indirizzo di posta elettronica certificata e/o un diverso numero di fax) e si riterrà efficacemente e validamente eseguita al momento del ricevimento, se inviata tramite lettera raccomandata a/r, o al momento in cui verrà ottenuto il rapporto di trasmissione, se inviata a mezzo posta elettronica certificata:

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

_____:

Via _____, _____

PEC: _____

Att.: Finanziamenti Pubblici

Ente:

[•]

Tesoriere:

[•]

3. Gli indirizzi sopra menzionati costituiscono a tutti gli effetti il domicilio della _____, dell'Ente e del Tesoriere in relazione al presente Contratto.

Articolo 16
Foro competente

1. Per qualsiasi controversia relativa all'interpretazione, conclusione o risoluzione del presente Contratto o comunque ad esso relativa sarà esclusivamente competente il Foro di Roma.

Articolo 17
Trattamento dei dati personali

1. Le Parti, nell'adempimento dei propri obblighi contrattuali e nell'esecuzione del Contratto, tratteranno i dati personali in qualità di autonomi Titolari del trattamento dei dati personali ciascuna per quanto di propria competenza, ai sensi del Regolamento UE 679/2016 e della relativa normativa nazionale di dettaglio, nonché degli applicabili provvedimenti dell'Autorità garante per la protezione dei dati personali e tratteranno i dati per (a) finalità connesse e strumentali all'esecuzione di quanto previsto dal Contratto, (b) finalità amministrativo/contabili (es. organizzativa, finanziaria, controllo interno, etc.), (c) tutela dei diritti ed interessi legittimi di una delle Parti o di terzi, (d) adempimento di obblighi di legge o regolamentari.
2. La base giuridica del trattamento dei dati per le finalità ex lett. (a) e (d) di cui al precedente comma 1 del presente Articolo è rappresentata dalla stipulazione ed esecuzione del Contratto e dalle disposizioni di legge applicabili, e il conferimento da parte delle Parti di detti dati è obbligatorio e il rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di gestire correttamente il rapporto con la clientela. In relazione, invece, alle finalità ex lett. (b) e (c) di cui al precedente comma 1 del presente Articolo, la base giuridica del trattamento dei dati risponde al legittimo interesse di una delle Parti e/o di terzi: in questi casi, seppure il conferimento dei dati delle Parti non sia obbligatorio ai sensi della legge, esso risulta comunque necessario in quanto i dati sono strettamente connessi alla gestione del rapporto, e il rifiuto di fornirli potrebbe comportare l'impossibilità di eseguire il presente Contratto.

Qualora siate d'accordo sul contenuto di quanto precede, Vi preghiamo di volerci restituire la presente proposta da Voi debitamente sottoscritta in segno di integrale ed incondizionata accettazione.

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

Distinti saluti,

[FIRMA ENTE] [INDICAZIONE DEL NOME E DELLA QUALIFICA DEL FIRMATARIO]

[FIRMA TESORIERE] [INDICAZIONE DEL NOME E DELLA QUALIFICA DEL FIRMATARIO]

L'Ente dichiara di approvare specificamente, ai sensi dell'articolo 1341, secondo comma, del Codice Civile, le seguenti clausole:

- Articolo 3 (Erogazione e condizioni sospensive)
- Articolo 6 (Garanzie ed Impegni)
- Articolo 7 (Rimborso del Prestito)
- Articolo 8 (Pagamenti)
- Articolo 9 (Rimborso anticipato volontario del Prestito)
- Articolo 10 (Compensazione)
- Articolo 11 (Dichiarazioni ed Impegni dell'Ente)
- Articolo 12 (Recesso e Risoluzione)
- Articolo 13 (Cessione del contratto e dei crediti da esso nascenti)
- Articolo 16 (Foro competente)
- Articolo 17 (Trattamento dei dati personali)

[FIRMA ENTE] [INDICAZIONE DEL NOME E DELLA QUALIFICA DEL FIRMATARIO]

[Il Tesoriere dichiara di approvare specificamente, ai sensi dell'articolo 1341, secondo comma, del Codice Civile, le seguenti clausole:

- Articolo 6 (Garanzie ed Impegni)
- Articolo 12 (Recesso e Risoluzione)
- Articolo 15 (Comunicazioni)

[FIRMA TESORIERE] [INDICAZIONE DEL NOME E DELLA QUALIFICA DEL FIRMATARIO]

[FIRMA _____] [INDICAZIONE DEL NOME E DELLA QUALIFICA DEL FIRMATARIO]]

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

Contratto di prestito senza preammortamento a erogazione unica a tasso fisso per il rifinanziamento di contratti di leasing finanziario ai sensi dell'art. 41 L. 28 dicembre 2001, n. 448 a favore di regioni e province autonome

codice contratto __ / __. __ / __. __

ALLEGATO [•]

PIANO DI AMMORTAMENTO

NOTA TECNICA

Il Tasso Finanziariamente Equivalente (TFE) indica il tasso di interesse determinato e calcolato mediante il procedimento di seguito descritto, sulla base delle curve dei tassi di mercato dei depositi interbancari (pagina EURIBOR01 del circuito Reuters) e degli *interest rate swap* (ICESWAP2 - 11:00AM Frankfurt - del circuito Reuters) e relativo ad un'operazione finanziaria avente le medesime caratteristiche del finanziamento in termini di modalità e periodicità di rimborso del capitale e di corresponsione degli interessi.

La procedura di rilevazione del TFE si articola nei seguenti passaggi:

- 1) Rilevazione della curva dei tassi depositi-*swap* in vigore al momento del calcolo.
- 2) Interpolazione dei tassi di cui al punto (1) per ricavare quelli corrispondenti a tutte le scadenze temporali annuali intermedie rilevanti per i flussi futuri (residui).
- 3) Calcolo della curva dei fattori di sconto corrispondente ai tassi di cui al punto (2) attraverso la cosiddetta procedura di *bootstrapping* (metodo comunemente usato dagli operatori di mercato per estrarre tassi *zero-coupon* dai tassi depositi-*swap*).
- 4) Calcolo dei fattori di sconto corrispondenti alle date di pagamento future del finanziamento per interpolazione rispetto ai fattori di sconto di cui al punto (3).
- 5) Calcolo del tasso di rendimento tale che la somma dei valori attuali di tutti i pagamenti (residui) sia pari al valore attuale delle somme erogate calcolati con i fattori di sconto di cui al punto (4). Tale tasso è il Tasso Finanziariamente Equivalente (TFE).

Il Parametro Euribor indica la media aritmetica, arrotondata alla terza cifra decimale, dei valori del tasso EURIBOR a sei mesi rilevato, secondo il criterio di calcolo giorni effettivi/360 e riportato alla pagina EURIBOR01 del circuito Reuters, nei cinque Giorni TARGET che decorrono dal terzo lunedì (incluso) del mese immediatamente precedente l'inizio del periodo di interessi di riferimento.

Il Primo Parametro Euribor, indica il valore dell'EURIBOR, rilevato, di norma, settimanalmente secondo il criterio di calcolo giorni effettivi/360 e riportato alla pagina EURIBOR01 del circuito Reuters interpolato linearmente, alla data di quotazione, sulla scadenza corrispondente al lasso temporale che intercorre tra la data di quotazione, e la prima Data di Pagamento, da applicarsi ai Nuovi Prestiti nel periodo di preammortamento.