

Codice A1110B

D.D. 10 dicembre 2021, n. 843

**Rinegoziazione mutui contratti con Dexia Crediop S.p.A. - approvazione schemi di contratto ai sensi dell'art. 11 della Legge Regionale 15 aprile 2021, n. 8, e della Deliberazione della Giunta Regionale n. 35 - 4131 in data 19 novembre 2021.**



**ATTO DD 843/A1110B/2021**

**DEL 10/12/2021**

**DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE**

**A11000 - RISORSE FINANZIARIE E PATRIMONIO**

**A1110B - Acquisizione e controllo delle risorse finanziarie**

**OGGETTO:** Rinegoziazione mutui contratti con Dexia Crediop S.p.A. - approvazione schemi di contratto ai sensi dell'art. 11 della Legge Regionale 15 aprile 2021, n. 8, e della Deliberazione della Giunta Regionale n. 35 – 4131 in data 19 novembre 2021.

Premesso che:

- in data 21 dicembre 2007, Banca OPI S.p.A. e Dexia Crediop S.p.A. hanno sottoscritto un atto costitutivo di Raggruppamento Temporaneo di concorrenti e conferimento di mandato speciale con rappresentanza ai sensi dell'art. 37 del D.Lgs. 163/2006 e successive modificazioni ed integrazioni, a Rogito dott. Alessandro Mulieri, rep. nr. 65094/7462, registrato a Roma il 21 dicembre 2007, per la concessione alla Regione Piemonte di un prestito ad erogazione multipla per un importo complessivo di Euro 900.000.000,00 da destinare al finanziamento di investimenti autorizzati nel Bilancio di Previsione della Regione per l'esercizio 2007

- con atto in data 28 dicembre 2007 a rogito Notaio Roberto De Leo di Chivasso, rep. nr. 152379 racc. 26487, Dexia Crediop SpA in proprio nonché quale Società Capogruppo e Mandataria del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti di cui alla precedente premessa ha concesso alla Regione Piemonte un prestito ad erogazione multipla dell'importo originario complessivo di euro 900.000.000,00 da destinare al finanziamento di investimenti autorizzati nel Bilancio di Previsione della Regione per l'esercizio 2007;

- a valere sul Prestito sono state effettuate le seguenti tre erogazioni:

- mutuo di euro 500.000.000,00 per “copertura di spese di investimento per l'anno finanziario 2007” di cui al contratto Rogito Notaio Giulio Biino stipulato in data 30/09/2008, Rep. n. 23864, Racc. n. 26487, al tasso variabile pari ad Euribor 6m + 0,128% con scadenza al 30/06/2038 contratto con Raggruppamento Temporanea di Imprese (“pool di finanziamento”) con capogruppo/mandataria: Dexia Crediop S.p.A. al 55% e mandante: Intesa Sanpaolo S.p.A. al 45% (posizione n. 436433001);

- mutuo di euro 290.000.000,00 per “copertura di spese di investimento per l’anno finanziario 2007” di cui al contratto Rogito Notaio Giulio Biino stipulato in data 29/12/2008, Rep. n. 24505, Racc. n. 26487, al tasso variabile pari ad Euribor 6m + 0,128% con scadenza al 31/12/2038 contratto con Raggruppamento Temporanea di Imprese (“pool di finanziamento”) con capogruppo/mandataria: Dexia Crediop S.p.A. al 55% e mandante: Intesa Sanpaolo S.p.A. al 45% (posizione n. 436433002);
- mutuo di euro 9.230.300,36 di cui al contratto Rogito Notaio Giulio Biino stipulato in data 22/12/2009, Rep. n. 26841, Racc. n. 13397, al tasso variabile pari ad Euribor 6m + 0,128% con scadenza al 31/12/2038 contratto con Raggruppamento Temporanea di Imprese (“pool di finanziamento”) con capogruppo/mandataria: Dexia Crediop S.p.A. al 55% e mandante: Intesa Sanpaolo S.p.A. al 45% (posizione n. 436433003);

- la Regione Piemonte, rappresentando a Dexia Crediop la necessità di far fronte all’attuale scenario di emergenza economica causata dall’epidemia da diffusione del Covid-19, ha richiesto di conoscere le condizioni per una rimodulazione dei piani di ammortamento dei mutui pos. n. 436433001 e n. 436433002 che consentisse una riduzione in particolare delle quote capitale in scadenza nel 2021 e nel 2022, nonché il contestuale passaggio da tasso variabile a tasso fisso.

Dato atto che, previo consenso di Intesa Sanpaolo in qualità di partecipante al pool, a seguito di colloqui telefonici intercorsi tra l’Istituto Dexia Crediop S.p.A. e il Settore Acquisizione e controllo delle risorse finanziarie, in data 18/10/2021 è pervenuta l’offerta di rinegoziazione dei mutui sopraindicati di cui si riportano le attuali condizioni della sola quota di pertinenza della banca mandataria:

- posizione n. 436433001 di euro 275.000.000,00 stipulato in data 30/09/2008 al tasso variabile pari ad Euribor 6m + 0,128% con scadenza al 30/06/2038 e debito residuo al 30/06/2021 di € 155.833.333,38;
- posizione n. 436433002 di euro 159.500.000,00 stipulato in data 29/12/2008 al tasso variabile pari ad Euribor 6m + 0,128% con scadenza al 31/12/2038 e debito residuo al 30/06/2021 di € 93.041.666,71;

per un totale di debito residuo al 30/06/2021 pari ad € 248.875.000,09, alle seguenti condizioni:

- debito residuo rinegoziato pari a quello in essere alla data di perfezionamento del contratto di rinegoziazione;
- scadenza fissata al 31/12/2038 per entrambi i mutui;
- per la rata in scadenza al 31/12/2021: mantenimento per entrambi i mutui dell’attuale regola di calcolo del tasso (tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128%);
- dalla scadenza del 31/12/2021 sostituzione dell’attuale tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128% (act/360) con un tasso fisso nominale annuo (30/360) da determinarsi per ciascun mutuo all’atto del perfezionamento dell’operazione nel rispetto del principio di convenienza di cui all’art. 41 della Legge n.448/2001;
- scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Imprese (R.T.I.) mediante atto pubblico di cui le spese saranno a carico della banca.

Preso atto che, con Deliberazione della Giunta Regionale n. 35 – 4131 in data 19 novembre 2021, esecutiva ai sensi di legge, è stata autorizzata la rinegoziazione dei mutui ai sensi dell’art. 11 della Legge Regionale 15 aprile 2021, n. 8, con oggetto “*Bilancio di previsione finanziario 2021-2023*” e dell’art. 41 della L. n. 448/2001 alle seguenti caratteristiche principali:

1. di autorizzare la rinegoziazione con l’Istituto Dexia Crediop S.p.A. dei seguenti mutui:

- posizione n. 436433001 di euro 275.000.000,00 stipulato in data 30/09/2008 al tasso variabile pari ad Euribor 6m + 0,128% con scadenza al 30/06/2038 e debito residuo al 30/06/2021 di € 155.833.333,38;
- posizione n. 436433002 di euro 159.500.000,00 stipulato in data 29/12/2008 al tasso variabile pari ad Euribor 6m + 0,128% con scadenza al 31/12/2038 e debito residuo al 30/06/2021 di € 93.041.666,71;

per un totale di debito residuo al 30/06/2021 pari ad € 248.875.000,09;

2. di autorizzare la rinegoziazione dei mutui al verificarsi della sussistenza della condizione di cui sopra alle seguenti condizioni:

- debito residuo rinegoziato pari a quello in essere alla data di perfezionamento del contratto di rinegoziazione;
- scadenza fissata al 31/12/2038 per entrambi i mutui;
- dalla scadenza del 31/12/2021 sostituzione dell’attuale tasso variabile pari all’Euribor 6 m + 0,128% (act/360) con un tasso fisso nominale annuo (30/360) da determinarsi all’atto del perfezionamento dell’operazione nel rispetto del principio di convenienza economica finanziaria di cui all’art. 41 della Legge n. 448/2001;
- scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti (R.T.C.) mediante atto pubblico di cui le spese saranno a carico della banca.

Dato atto che:

1. al fine di consentire la rinegoziazione della quota di Dexia Crediop S.p.A. la Regione acconsente allo scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti (R.T.C.) consentendo la revoca del mandato speciale con rappresentanza conferito a Dexia Crediop S.p.A. e la divisione del Prestito in 2 quote (rispettivamente la Quota Intesa Sanpaolo e la Quota Dexia Crediop) che, a seguito della suddivisione e dei relativi arrotondamenti, risultano le seguenti:

	<b>DEXIA CREDIOP</b>	<b>INTESA SANPAOLO</b>
<b>Prima erogazione</b>	€ 155.833.333,42	€ 127.500.000,00
<b>Seconda erogazione</b>	€ 93.041.666,75	€ 76.125.0000,00
<b>Terza erogazione</b>	€ 3.130.610,19	€ 2.561.408,28
<b>Totale</b>	€ 252.005.610,36	€ 206.186.408,28

2. il debito residuo al 01/07/2021 per la sola quota di Dexia Crediop, oggetto di rinegoziazione, è pari ad € 248.875.000,17
3. per la rata in scadenza al 31/12/2021 verrà mantenuta, per entrambi i mutui, l'attuale regola di calcolo del tasso (tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128%);
4. per il periodo 1° gennaio 2022 – 31 dicembre 2038 il tasso di interesse semestrale, per ciascun mutuo, sarà corrispondente al tasso fisso nominale annuo (r.c.g. 30/360) nel rispetto del principio di convenienza economica finanziaria di cui all'art. 41 della Legge n. 448/2001 e definito in sede di conference call fissata per il 10 dicembre 2021 in cui si darà atto del perfezionamento dell'operazione;
5. in merito alla valutazione della convenienza economico finanziaria, il Settore Acquisizione e controllo delle risorse finanziarie, avvalendosi della consolidata collaborazione in materia di gestione del debito della Regione Piemonte da parte della Società Finance Active S.r.l., verificherà che il valore attuale dell'operazione post rinegoziazione risulti non superiore al valore attuale dell'operazione ante rinegoziazione e la loro Relazione Tecnica verrà allegata nella successiva determinazione, per costituirne parte integrante e sostanziale, con riferimento al nuovo tasso concordato in sede di conference call.

Preso atto che il perfezionamento dell'operazione di rinegoziazione avverrà mediante:

- scambio il 10 dicembre 2021 con Dexia Crediop S.p.A. di Proposta Irrevocabile e relativa Accettazione secondo lo schema allegato alla presente Determina sub a) per costituirne parte integrante e sostanziale;
- successiva stipula di un Atto di scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti (R.T.C.) conforme allo schema allegato alla presente Determina sub b) per costituirne parte integrante e sostanziale nel quale le parti si daranno reciprocamente atto delle ripartizioni cui sono regolati i mutui originari;
- successiva stipula di un Atto Pubblico Modificativo degli originari contratti di mutuo conforme allo schema allegato alla presente Determina sub c) per costituirne parte integrante e sostanziale nel quale le parti si daranno reciprocamente atto delle nuove condizioni cui sono regolati i mutui rinegoziati.

Ritenuto necessario approvare i seguenti documenti da inviare a Dexia Crediop per il perfezionamento dell'operazione:

- lo schema di proposta irrevocabile allegato alla presente Determina sub a);
- lo schema di Atto di scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti (R.T.C.) allegato alla presente Determina sub b);
- lo schema di Contratto Modificativo di Mutuo oggetto di trattativa tra le parti allegato alla presente Determina sub c).

Attestata la regolarità amministrativa del presente provvedimento ai sensi della D.G.R. n. 1-4046 del 17/10/2016, come modificata dalla D.G.R. 1-3361 del 14 giugno 2021,

tutto ciò premesso e considerato,

#### IL DIRIGENTE

Richiamati i seguenti riferimenti normativi:

- Decreto legislativo 23 giugno 2011, n. 118 "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";
- Decreto legislativo 14 marzo 2013, n. 33 "Riordino della disciplina riguardante il diritto di accesso civico e gli obblighi di pubblicità, trasparenza e diffusione di informazioni da parte delle pubbliche amministrazioni" e s.m.i.;
- Legge Regionale n. 23/2008, art. 17 "Disciplina dell'organizzazione degli uffici regionali e disposizioni concernenti la dirigenza ed il personale." e s.m.i.;
- Legge Regionale 15 aprile 2021, n. 8 "Bilancio di previsione finanziario 2021-2023" e s.m.i.;
- D.G.R. n. 1-4046 del 17/10/2016 "Approvazione della "Disciplina del sistema dei controlli interni". parziale revoca della dgr 8-29910 del 13.4.2000";
- D.G.R. n. 12-5546 del 29/08/2017 "Istruzioni operative in materia di rilascio del visto preventivo di regolarità contabile e altre disposizioni in materia contabile" e la Circolare n. 30568/A1102A del 2/10/2017 (D.G.R. n. 12-5546 del 29/08/2017);
- D.G.R. 1-3082 del 16 aprile 2021 "Approvazione del piano triennale di prevenzione della corruzione per gli anni 2021-2023 della Regione Piemonte";
- D.G.R. 1-3115 del 19 aprile 2021 "Legge regionale 15 aprile 2021 n.8 bilancio di previsione finanziario 2021-2023. Approvazione del Documento Tecnico di Accompagnamento e del bilancio finanziario gestionale 2021-2023. disposizioni di natura autorizzatoria ai sensi dell'art.10, comma 2, del D.Lgs. 118/2011 e s.m.i.;
- D.G.R. n. 43 - 3529 del 9 luglio 2021 "Regolamento regionale di contabilità della Giunta regionale. Abrogazione del regolamento regionale 5 dicembre 2001, n. 18/R";
- D.G.R. n. 35 - 4131 del 19 novembre 2021 con oggetto "Rinegoziazione mutui contratti con Dexia Crediop S.p.A. - Autorizzazione alla stipula e sottoscrizione ai sensi dell'art. 11 della Legge Regionale n. 8 del 15 aprile 2021.";

*determina*

Per le motivazioni espresse in premessa,

1. al fine di procedere con la rinegoziazione della quota di Dexia Crediop S.p.A., di acconsentire allo scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti (R.T.C.), come predisposto nella Deliberazione della Giunta Regionale n. 35 – 4131 in data 19 novembre 2021, esecutiva ai sensi di legge, consentendo la revoca del mandato speciale con rappresentanza conferito a Dexia Crediop S.p.A. e la divisione del Prestito in 2 quote (rispettivamente la Quota Intesa Sanpaolo e la Quota Dexia Crediop) che, a seguito della suddivisione e dei relativi arrotondamenti, risultano le seguenti:

	<b>DEXIA CREDIOP</b>	<b>INTESA SANPAOLO</b>
<b>Prima erogazione</b>	€ 155.833.333,42	€ 127.500.000,00
<b>Seconda erogazione</b>	€ 93.041.666,75	€ 76.125.0000,00
<b>Terza erogazione</b>	€ 3.130.610,19	€ 2.561.408,28
<b>Totale</b>	€ 252.005.610,36	€ 206.186.408,28

2. di richiedere irrevocabilmente a Dexia Crediop la rinegoziazione dei mutui di seguito indicati:

- posizione n. 436433001 di originari Euro 500.000.000,00 concesso da Dexia Crediop S.p.A., (mandataria del Raggruppamento Temporaneo di concorrenti costituito con Banca OPI il 21/12/2007), con atto a rogito Notaio Giulio Biino di Torino rep. n. 23864/12078 in data 30 settembre 2008 (Quota Originaria di Dexia Crediop: € 275.000.000,00 – Debito residuo verso Dexia Crediop al 1° luglio 2021: € 155.833.333,42);
- posizione n. 436433002 di originari Euro 290.000.000,00 concesso da Dexia Crediop S.p.A., (mandataria del Raggruppamento Temporaneo di concorrenti costituito con Banca OPI il 21/12/2007), con atto a rogito Notaio Giulio Biino di Torino rep. n. 24505/12400 in data 29 dicembre 2008 (Quota Originaria di Dexia Crediop: € 159.500.000,00 – Debito residuo verso Dexia Crediop al 1° luglio 2021: € 93.041.666,75);

per un totale di debito residuo al 01/07/2021 pari ad € 248.875.000,17;

3. di richiedere la rinegoziazione di cui al punto precedente alle seguenti condizioni e secondo i piani di ammortamento del capitale, ante e post rinegoziazione, allegati alla presente Determina sub d):

- debito residuo rinegoziato pari a quello in essere alla data di perfezionamento del contratto di rinegoziazione;
- scadenza fissata al 31/12/2038 per entrambi i mutui;
- per la rata in scadenza al 31/12/2021: mantenimento per entrambi i mutui dell'attuale regola di calcolo del tasso (tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128%);
- dalla scadenza del 31/12/2021 sostituzione dell'attuale tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128% (act/360) con un tasso fisso nominale annuo (30/360) da determinarsi per ciascun mutuo all'atto del perfezionamento dell'operazione nel rispetto del principio di convenienza di cui all'art. 41 della Legge n.448/2001;
- scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti (R.T.C.) mediante atto pubblico di cui le spese saranno a carico della banca.

4. che in merito alla valutazione della convenienza economico finanziaria, il Settore Acquisizione e

controllo delle risorse finanziarie, avvalendosi della consolidata collaborazione in materia di gestione del debito della Regione Piemonte da parte della Società Finance Active S.r.l., verificherà che il valore attuale dell'operazione post rinegoziazione risulti non superiore al valore attuale dell'operazione ante rinegoziazione e la loro Relazione Tecnica verrà allegata nella successiva determinazione, per costituirne parte integrante e sostanziale, con riferimento al nuovo tasso concordato in sede di conference call;

5. che il perfezionamento dell'operazione di rinegoziazione avverrà mediante:

- scambio il 10 dicembre 2021 con Dexia Crediop S.p.A. di Proposta Irrevocabile e relativa Accettazione secondo lo schema allegato alla presente Determina sub a) per costituirne parte integrante e sostanziale;
- successiva stipula di un Atto di scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti (R.T.C.) conforme allo schema allegato alla presente Determina sub b) per costituirne parte integrante e sostanziale nel quale le parti si daranno reciprocamente atto delle ripartizioni cui sono regolati i mutui originari;
- successiva stipula di un Atto Pubblico Modificativo degli originari contratti di mutuo conforme allo schema allegato alla presente Determina sub c) per costituirne parte integrante e sostanziale nel quale le parti si daranno reciprocamente atto delle nuove condizioni cui sono regolati i mutui rinegoziati;

6. di approvare a tal fine gli schemi di Richiesta Irrevocabile, di Atto Modificativo, di Atto di scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti (R.T.C.) e allegati alla presente Determina nei quali sono riportate dettagliatamente le condizioni cui sono regolati i mutui rinegoziati.

La presente determinazione sarà pubblicata sul Bollettino ufficiale della Regione Piemonte ai sensi dell'art. 61 dello Statuto e dell'art. 5 della legge regionale n. 22/2010 nonchè, ai sensi dell'art. 23, lettera d), del D.Lgs. n. 33/2013, sul sito della Regione Piemonte nella sezione "Amministrazione Trasparente".

IL DIRIGENTE (A1110B - Acquisizione e controllo delle risorse finanziarie)

Firmato digitalmente da Paolo Furno

Allegato

# **Schema di lettera di richiesta irrevocabile - da redigersi a cura di un ente territoriale – di rinegoziazione mutui in essere con DEXIA CREDIOP.**

## **Regione Piemonte**

**Spett.le**  
**DEXIA CREDIOP Società per Azioni**  
**Via Antonio Salandra 18**  
**00187 – ROMA**

**Anticipata via PEC**

**Oggetto: Richiesta irrevocabile di rinegoziazione di n. 2 mutui in essere con DEXIA CREDIOP S.p.A. rivenienti dallo scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di concorrenti costituito in data 21 dicembre 2007 fra Dexia Crediop S.p.A e Banca OPI S.p.A. regolati a tasso variabile n.a. pari al tasso Euribor 6m + 0,128 p.p.a. e con scadenza finale fissata rispettivamente al 30/06/2038 e al 31/12/2038.**

Si premette che, facendo seguito alle comunicazioni intercorse con Dexia Crediop, la Regione Piemonte con la deliberazione della Giunta Regionale n. .... in data ....., esecutiva ai sensi di legge, all'esito delle verifiche effettuate, ha espresso la volontà di procedere alla rinegoziazione dei Mutui in oggetto (integralmente erogati e di seguito meglio descritti), perfezionati con Dexia Crediop a valere sul Contratto di prestito ad erogazione multipla stipulato in data 28/12/2007 con atto a rogito Notaio De Leo, rep. 152379 e aventi alla data del 1° luglio 2021 le seguenti caratteristiche di debito residuo e scadenza finale:

Mutuo 43643-3001 (prima erogazione): debito residuo € 155.833.333,42 e scadenza finale al 30/06/2038;

Mutuo 43643-3002 (seconda erogazione): debito residuo € 93.041.666,75 e scadenza finale al 31/12/2038.

La predetta rinegoziazione è stata autorizzata dalla menzionata deliberazione del Giunta Regionale n. ... del ..... subordinatamente al rispetto, tra gli altri, dei seguenti vincoli:

- rimodulazione delle quote di rimborso del capitale come da piani di ammortamento allegati;
- applicazione, a decorrere dal 1° gennaio 2022, in sostituzione del tasso variabile che regola attualmente i Mutui in oggetto, di un nuovo tasso fisso nominale annuo da determinarsi nel rispetto del principio di convenienza economica di cui all'art.41 della Legge n. 448/2001.

Tanto premesso, il sottoscritto ....., in qualità di Dirigente ..... **[Responsabile del Servizio/Ufficio .....]** , in esecuzione della sopracitata deliberazione della Giunta n. .... esecutiva tutti gli effetti di legge, e della propria determinazione n. .... in data ....., adottata in qualità di Responsabile del procedimento di spesa ed anche essa esecutiva a tutti gli effetti di legge, nonché con i poteri attribuitigli dagli artt. 16 e 17 della Legge Regionale n.23/2008, con la presente, verificata – sulla base della Relazione Tecnica redatta dalla società Finance Active in qualità di Consulente Finanziario della Regione - ai sensi dell'art. 41 della L. 448/2001 la convenienza economica dell'operazione di rinegoziazione dei MUTUI ai seguenti tassi nominali annui:

a) per il periodo 1° luglio 2021 – 31 dicembre 2021: per entrambi i mutui tasso di interesse semestrale corrispondente al tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128 p.p.a. (r.c.g. act/360);

b) per il periodo 1° gennaio 2022 – 31 dicembre 2038: tasso di interesse semestrale corrispondente ad un tasso fisso nominale annuo (r.c.g. 30/360) non superiore a:

.....% per il mutuo 43643-3001 (prima erogazione)

.....% per il mutuo 43643-3002 (seconda erogazione)

Nel rispetto del principio di convenienza economica finanziaria di cui all'art.41 della Legge n°448/2001 e definito in sede di conference call avvenuta in data odierna, ... .., dalle ore .... alle ore .....

**IN RAPPRESENTANZA DELLA REGIONE PIEMONTE:**

- 1. FORNISCE IRREVOCABILMENTE IL PROPRIO ASSENSO PREVENTIVO ALLO SCIoglimento DEL RAGGRUPPAMENTO TEMPORANEO DI CONCORRENTI COSTITUITO IN DATA 21/12/2007 FRA DEXIA CREDIOP S.P.A E BANCA OPI S.P.A. CON ATTO A ROGITO NOTAIO ALESSANDRO MULIERI IN ROMA, REP. 65094/7462; SCIoglimento NECESSARIO AFFINCHÉ SI POSSA PROCEDERE ALLA MODIFICA DELLE CONDIZIONI DEI MUTUI IN ESSERE CON DEXIA CREDIOP;**
  
- 2. RICHIEDE IRREVOCABILMENTE A DEXIA CREDIOP DI MODIFICARE LE CONDIZIONI DEI NUOVI MUTUI, CORRISPONDENTI – A SEGUITO DELLO SCIoglimento DEL RAGGRUPPAMENTO TEMPORANEO DI CONCORRENTI DI CUI AL PRECEDENTE PUNTO 1 - ALLE QUOTE DI PERTINENZA DELLA STESSA DEXIA CREDIOP, ALLA DATA DEL 1° LUGLIO 2021, DEI SOTTOINDICATI MUTUI ORIGINARI, PERFEZIONATI A VALERE SUL CONTRATTO DI PRESTITO AD EROGAZIONE MULTIPLA DEL 28/12/2007 (di seguito anche Mutui):**
  - A) Mutuo 43643-3001 di originari Euro 500.000.000,00 (PRIMA EROGAZIONE) concesso da DEXIA CREDIOP S.p.A., (mandataria del Raggruppamento Temporaneo di concorrenti costituito con Banca OPI il 21/12/2007), con atto a rogito Notaio Giulio Biino di Torino rep. n. 23864/12078 in data 30 settembre 2008 (Quota Originaria di Dexia Crediop: € 275.000.000,00 – **Debito residuo verso Dexia Crediop al 1° luglio 2021: € 155.833.333,42**);
  
  - B) Mutuo 43643-3002 di originari Euro 290.000.000,00 (SECONDA EROGAZIONE) concesso da DEXIA CREDIOP S.p.A., (mandataria del Raggruppamento Temporaneo di concorrenti costituito con Banca OPI il 21/12/2007), con atto a rogito Notaio Giulio Biino di Torino rep. n. 24505/12400 in data 29 dicembre 2008 (Quota Originaria di Dexia Crediop: € 159.500.000,00 – **Debito residuo verso Dexia Crediop al 1° luglio 2021: € 93.041.666,75**);

**NEI TERMINI E NEI LIMITI DI SEGUITO RIASSUNTI:**

Mutuatario:	REGIONE PIEMONTE
Mutuante:	DEXIA CREDIOP S.p.A.
Importi rinegoziati (=debito residuo complessivo dei Mutui al 1° luglio 2021 pari Euro 248.875.000,17):	Per il mutuo di cui alla lett. A) € 155.833.333,42 Per il mutuo di cui alla lett. B) € 93.041.666,75
Data di decorrenza della rinegoziazione:	1° luglio 2021 (incluso)
Durata residua dei Mutui dalla data di effetto della rinegoziazione:	Per il mutuo lett. A): anni 17 Per il mutuo lett. B): anni: 17,5
Periodicità pagamento nuove rate di ammortamento:	Semestrale (1.01/30.06 – 1.07/31.12)
Date di scadenze di rata:	30 giugno e 31 dicembre di ogni anno fino alla scadenza dei rispettivi piani di ammortamento allegati alla presente
Convenzione utilizzata per il pagamento:	Following Business Day Convention senza ricalcolo degli interessi, ossia intendendo che se la data di pagamento della rata cade in un giorno non lavorativo per il sistema internazionale dei pagamenti Target, la rata verrà pagata il giorno lavorativo immediatamente successivo, fermo restando che gli interessi calcolati al tasso d'interesse rinegoziato continueranno ad essere computati fino alla data di pagamento originaria (scadenza prevista nel piano di ammortamento).
Prima rata rinegoziata:	31/12/2021
Ultima scadenza quote Mutui modificate:	31/12/2038
Nuovi piani d'ammortamento quote-capitale:	Vedi allegati

<p>Garanzia:</p>	<p>Iscrizione nel bilancio regionale delle somme necessarie al pagamento delle rate di rimborso con rilascio di mandato irrevocabile al Tesoriere Regionale a provvedere ai relativi pagamenti a valere sulle entrate riscosse dall'Ente.</p>
<p>Nuovo tasso di interesse</p>	<p>Mutuo di cui alla lett. A</p> <p>- Per il periodo 1° luglio 2021 – 31 dicembre 2021: tasso di interesse semestrale corrispondente al <b>tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128% (r.c.g. act/360)</b></p> <p>- Per il periodo 1° gennaio 2022 - 31 dicembre 2038 tasso di interesse semestrale corrispondente ad un <b>tasso fisso nominale annuo pari al ...%(r.c.g. 30/360) determinato nel rispetto del principio di convenienza di cui all'art.41 della Legge n. 448/2001 e definito in sede di conference call avvenuta in data odierna, ... .., dalle ore ....alle ore .....</b></p> <p>Mutuo di cui alla lett. B</p> <p>- Per il periodo 1° luglio 2021 – 31 dicembre 2021: tasso di interesse semestrale corrispondente al <b>tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128% (r.c.g. act/360)</b></p> <p>- Per il periodo 1° gennaio 2022 - 31 dicembre 2038 tasso di interesse semestrale corrispondente ad un <b>tasso fisso nominale annuo pari al ...%(r.c.g. 30/360) determinato nel rispetto del principio di convenienza di cui all'art.41 della Legge n. 448/2001 2001 e definito in sede di conference call avvenuta in data odierna, ... .., dalle ore ....alle ore .....</b></p>
<p>Nuova clausola per estinzione anticipata dei mutui rinegoziati:</p>	<p>Le Parti convengono che, in sostituzione di quanto sinora previsto nei Mutui e nel Contratto di Prestito ad Erogazione Multipla, è consentita l'anticipata estinzione - totale o parziale - di ciascuno dei Mutui, alle seguenti condizioni:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) che l'estinzione sia effettuata in corrispondenza di una delle scadenze fissate per il pagamento delle rate;</li> <li>b) che la richiesta - contenente l'indicazione dell'ammontare per il quale l'Ente intende esercitare la facoltà di estinzione anticipata (l'“Importo Rimborsato”), - abbia carattere irrevocabile e pervenga alla Banca Finanziatrice - anche a mezzo PEC- con almeno 90 giorni di preavviso rispetto alla data di scadenza del semestre di riferimento ;</li> <li>c) che l'Importo Rimborsato sia almeno uguale ad Euro 1.000.000 (o all'intero debito residuo) in linea capitale.</li> <li>d) che l'Ente mutuatario risulti in regola con ogni obbligo dipendente dal contratto di prestito ad erogazione multipla, dai contratti originari di mutuo e dal presente ATTO MODIFICATIVO.</li> </ol> <p>L'Ente mutuatario dovrà pagare alla Banca mutuante il capitale e gli interessi maturati sul capitale fino al giorno dell'estinzione anticipata.</p>

	<p>Resta inteso che per l'esercizio di tale facoltà il CLIENTE deve corrispondere a DEXIA CREDIOP – oltre a quanto dovuto a qualunque titolo fino alla data dell'estinzione – un eventuale indennizzo pari alla differenza (se positiva) – attualizzata alla data di estinzione utilizzando i tassi swap (curva dei tassi swap) applicabili alle singole scadenze - tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- gli importi delle rate residue del piano di ammortamento originario del mutuo (o della quota di mutuo rimborsata anticipatamente) (detto A);</li> <li>- gli importi delle rate di un teorico piano di ammortamento (detto B) avente: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. il medesimo importo residuo in linea capitale;</li> <li>2. la stessa durata residua del mutuo A al momento dell'estinzione anticipata;</li> <li>3. la stessa tipologia di rimborso di cui al piano di ammortamento A;</li> <li>4. la stessa periodicità di pagamento degli interessi;</li> <li>5. uno sviluppo sulla base di un tasso di interesse pari all' Interest Rate Swap "bid" contro EURIBOR a sei mesi, quotato per scadenza corrispondente a quella della sua durata finanziaria residua equivalente. Detto tasso è rilevato il quindicesimo giorno lavorativo bancario antecedente la data di estinzione del mutuo (attualmente sulla pagina ICESWAP2 del circuito Reuters colonna "bid"). In caso di mancata corrispondenza tra la scadenza oggetto di quotazione e quella del finanziamento si deve operare l'interpolazione lineare dei valori disponibili.</li> </ol> </li> </ul>
Nuova clausola risoluzione mutui rinegoziati:	<p>1. Le PARTI convengono espressamente che – a modifica di quanto previsto nei MUTUI e nel Contratto di Prestito ad Erogazione Multipla in riferimento alla risoluzione del contratto di mutuo - DEXIA CREDIOP ha la facoltà di dichiarare risolto di diritto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., il contratto di mutuo medesimo, come modificato ed integrato dal presente ATTO MODIFICATIVO, nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) mancato pagamento, anche parziale, alle scadenze contrattualmente previste, a qualunque causa dovuto, delle somme dovute a DEXIA CREDIOP in dipendenza di ciascun mutuo;</li> <li>b) mancato adempimento da parte del CLIENTE, anche di uno solo, degli obblighi previsti a suo carico in dipendenza del contratto di prestito ad erogazione multipla, dei Mutui e del presente ATTO MODIFICATIVO.</li> </ul> <p>2. Nei casi di risoluzione sopra indicati, DEXIA CREDIOP può reclamare dal CLIENTE, in qualsiasi momento, oltre alle somme non corrisposte relative al mutuo dichiarato risolto, il soddisfacimento in unica soluzione del residuo debito maggiorato del 3% ed aumentato dell'eventuale indennizzo per estinzione anticipata oltre ad eventuali ed ulteriori danni e spese.</p> <p>I suddetti importi sono dovuti dal CLIENTE anche in tutte quelle ipotesi in cui il debito derivante dai MUTUI, come modificati con il presente ATTO MODIFICATIVO, debba considerarsi scaduto ai sensi delle disposizioni di legge vigenti.</p> <p>3. Resta inoltre stabilito che sulle somme come sopra</p>

	dovute il CLIENTE deve corrispondere gli interessi moratori nella misura prevista in ciascun MUTUO, fino alla data del soddisfacimento fermo restando che il tasso applicato non potrà essere superiore al tasso soglia, vigente alla data odierna, di cui al decreto del Ministero dell'Economia e Finanza del ..., pubblicato in G.U. n.... del ... Serie Generale. Nell'ipotesi in cui il tasso di mora come sopra determinato risultasse superiore al tasso soglia vigente alla data odierna, si applicherà quest'ultimo.
Foro Competente:	Roma

Ai fini del rispetto del vincolo della convenienza ex art.41 della legge n. 448/2001 la Regione dichiara di aver analizzato, con l'ausilio del proprio Consulente Finanziario Finance Active, i termini e le condizioni della rinegoziazione con particolare riferimento alla sostituzione del precedente tasso variabile con le seguenti nuove condizioni di tasso:

Mutuo di cui alla lett. A

- 1) per il periodo dal 1° luglio 2021 al 31 dicembre 2021: tasso di interesse semestrale corrispondente al tasso variabile nominale annuo pari ad Euribor 6m + 0,128% (r.c.g. act/360);
- 2) per il periodo dal 1° gennaio 2022 al 31 dicembre 2038: tasso di interesse semestrale corrispondente al tasso fisso nominale annuo del .... (r.c.g. 30/360);

Mutuo di cui alla lett. B

- 1) per il periodo dal 1° luglio 2021 al 31 dicembre 2021: tasso di interesse semestrale corrispondente al tasso variabile nominale annuo pari ad Euribor 6m + 0,128% (r.c.g. act/360);
- 2) per il periodo dal 1° gennaio 2022 al 31 dicembre 2038: tasso di interesse semestrale corrispondente al tasso fisso nominale annuo del .... (r.c.g. 30/360);

nel rispetto del principio di convenienza economico finanziaria di cui all'art.4 della Legge n°448/2001 e definito in sede di conference call avvenuta in data odierna, ... .., dalle ore ...alle ore ....

Si precisa che l'operazione di rinegoziazione si considererà perfezionata a tutti gli effetti di legge e quindi la Regione Piemonte sarà obbligata a rimborsare i MUTUI oggetto della rinegoziazione alle condizioni sopra illustrate, solo nel momento in cui alla Regione medesima pervenga, - improrogabilmente entro il termine massimo delle ore 23.59 del giorno .....dicembre 2021 - idonea comunicazione (via PEC anticipata a mezzo mail ordinaria) di formale accettazione da parte di Dexia Crediop della presente Richiesta Irrevocabile contenente l'indicazione del tasso di interesse che nei limiti del presente documento, regolerà le operazioni di rinegoziazione, oggetto della presente richiesta irrevocabile.

La rinegoziazione dei Mutui costituirà un accertamento definitivo dei diritti e degli obblighi (ivi compreso l'entità del debito residuo) derivanti per la Regione Piemonte e per Dexia Crediop dai Mutui rinegoziati.

A seguito del perfezionamento della presente rinegoziazione la Regione Piemonte e Dexia Crediop si daranno reciprocamente atto delle nuove condizioni essenziali che regoleranno i Mutui come sopra definitivamente pattuite, mediante la sottoscrizione di apposito atto pubblico, da redigersi secondo lo schema condiviso tra le parti. Le spese di stipula del predetto atto pubblico, come ogni altro onere anche futuro, inerente e conseguente, anche relativo al pagamento delle rate, saranno a carico della Regione Piemonte medesima.

Resta inoltre inteso che le Parti, sempre nell'ambito di detto atto, provvederanno a concordare, a completamento della rinegoziazione, eventuali ulteriori clausole accessorie.

Infine, dopo la stipula del predetto atto pubblico modificativo, la Regione Piemonte trasmetterà – a garanzia di ciascun mutuo rinegoziato – i nuovi mandati irrevocabili al Tesoriere Regionale che sostituiranno, a tutti gli effetti di legge, quelli in precedenza trasmessi.

Resta inteso che la richiesta irrevocabile di cui al presente atto non produrrà alcun effetto giuridico nel caso in cui Dexia Crediop comunichi alla Regione di non poter rinegoziare i mutui alle condizioni e limiti sopra indicati sulla base dei quali la Regione medesima ha autorizzato la rinegoziazione in oggetto ovvero

nell'ipotesi in cui non dovessero risultare rispettati i vincoli di convenienza economica posti dalla più volte richiamata Delibera della Giunta Regionale n.... del ..... In tali circostanze non si intenderà perfezionata alcuna operazione di rinegoziazione e i mutui continueranno ad essere regolati a tutti gli effetti di legge alle pattuizioni di cui ai rispettivi contratti vigenti.

Letto, confermato e sottoscritto

Luogo, data .....

Regione Piemonte  
**Il Dirigente Responsabile**  
(Nome e Cognome)  
Timbro della Regione

All.: c.s.

Repertorio n.

Raccolta n.

**Atto di scioglimento dell'“Atto costitutivo di Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti e conferimento di mandato speciale con rappresentanza”, a rogito dott. Alessandro Mulieri, Notaio in Roma, rep. nr. 65094/7462,.**

REPUBBLICA ITALIANA

L'anno 2021 (duemilaventuno) il giorno [●] del mese di [●] in [●], in [●]

Avanti a me Dott. [●], Notaio in [●]

SONO COMPARSI

1 - **“Intesa Sanpaolo S.p.A.”**, con sede legale in Torino, Piazza San Carlo, n. 156, e sede secondaria in Milano, Via Monte di Pietà, 8, capitale sociale di Euro [10.084.445.147,92 (euro [●])], codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino n. 00799960158, Rappresentante del Gruppo IVA “INTESA SANPAOLO”, partita IVA n., 11991500015 (IT 11991500015) aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, iscritta all’Albo di cui all’art. 13 del D.Lgs. 1.9.1993 n. 385 e capogruppo del Gruppo Bancario “Intesa Sanpaolo” iscritto all’Albo di cui all’art. 64 del medesimo D.Lgs., ., in persona del sig. [●], nato a [●] il [●], domiciliato per [l’incarico / la carica] in [●] presso [●] della medesima Intesa Sanpaolo nella qualità di [●] a quanto infra facoltizzato giusta procura a rogito del notaio Ettore Morone di Torino in data 12 luglio 2007, rep. n. 110.127, rilasciata dal Dr. Enrico Salza, nato a Torino il 25 maggio 1937, nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Gestione della medesima “Intesa Sanpaolo S.p.A.” (di seguito “Intesa Sanpaolo” o “IBSP”) che in copia autentica si allega al presente atto sotto la lettera[A]

2 - **“Dexia Crediop Societa’ Per Azioni**, società con socio unico Dexia Crédit Local SA Paris La Defense Cedex (France) – in forma abbreviata “Dexia Crediop S.p.A.”, iscritta all’Albo delle Banche al n. 5288, aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia,, con sede in Roma, via Salandra n. 18, capitale sociale Euro 645.210.000,00 i.v., iscritta nel Registro delle Imprese di Roma con il numero di iscrizione, codice fiscale e partita iva n. 04945821009 –, rappresentata da [●] nato a [●] il [●], domiciliato per [l’incarico / la carica] in [●] presso [●] della medesima DEXIA CREDIOP S.p.A. nella qualità di [●] a quanto infra

facoltizzato giusta procura a rogito del notaio ... .. di ....in data ....che in copia autentica si allega sotto la lettera [B] (di seguito Dexia);

(di seguito, congiuntamente, le Banche)

- 3- **“Regione Piemonte”** (di seguito, la Regione), con sede legale in Torino, Piazza Castello nr. 165, codice fiscale n. [●] e p.i. n. [●] rappresentata dal Sig. [●] nato a [●]il, nella qualità di [●]giusta deliberazione [●] esecutiva ad ogni effetto di legge, in ragione della carica ed agli effetti del presente atto domiciliato in [●]presso la sede [●], a quanto infra autorizzato in forza di delibera della Giunta Regionale nr...in data... esecutiva a tutti gli effetti di legge, che, in copia certificata conforme, trovasi allegata sotto la lettera [C]per costituire parte integrante e sostanziale del presente atto,

(tutte, congiuntamente, le Parti).

Detti comparenti, della cui **identità personale, qualifica e poteri** io Notaio sono certo, rinunciano di comune accordo tra loro e con il mio consenso all'assistenza di testimoni e convengono e stipulano quanto segue:

#### **PREMESSO CHE**

- a) in data 21 dicembre 2007, Banca OPI S.p.A. e Dexia Crediop S.p.A. hanno sottoscritto un atto costitutivo di Raggruppamento Temporaneo di concorrenti e conferimento di mandato speciale con rappresentanza ai sensi dell'art. 37 del D.Lgs. 163/2006 e successive modificazioni ed integrazioni, a rogito dott. Alessandro Mulieri , Notaio in Roma, rep. nr. 65094/7462, registrato a Roma il 21 dicembre 2007 per la concessione alla Regione Piemonte di un prestito ad erogazione multipla per un importo complessivo di Euro 900.000.000 da destinare al finanziamento di investimenti autorizzati nel Bilancio di Previsione della Regione per l'esercizio 2007;
- b) con atto in data 28 dicembre 2007 a rogito Notaio Roberto. De Leo di Chivasso, rep. nr. 152379 racc. 26487, Dexia Crediop SpA in proprio nonché quale Società Capogruppo e Mandataria del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti di cui alla precedente premessa ha concesso alla Regione Piemonte un prestito ad erogazione multipla (in appresso denominato anche “Prestito”) dell'importo originario complessivo di euro 900.000.000,00, (novecentomilioni/00) da destinare al finanziamento di investimenti autorizzati nel Bilancio di Previsione della Regione per l'esercizio 2007;
- c) a valere sul Prestito sono state effettuate le seguenti tre erogazioni: i) euro 500.000.000 (cinquecentomilioni) in data 30 settembre 2008 con atto a rogito Notaio Giulio Biino di

Torino rep. n. 23864/12078, (Prima Erogazione) *ii*) euro 290.000.000 (duecentonovantamiloni) in data 29 dicembre 2008 con atto a rogito Notaio Giulio Biino di Torino rep.n. 24505/12400 (Seconda Erogazione) e *iii*) euro 9.230.300,36 (novemilioniduecentotrentamilatrecento,trentasei) in data 22 dicembre 2009 con atto a rogito Notaio Giulio Biino di Torino rep.n. 26841/13397, (Terza Erogazione) quest'ultima erogazione quale saldo del contratto di prestito ad erogazione multipla di cui sopra . Il Prestito è stato concesso dalle predette Banche costituite in associazione temporanea di imprese con le seguenti quote di partecipazione:

- (i) Banca OPI S.p.A.: 45 %;
- (ii) Dexia Crediop S.p.A.: 55%;

d) per effetto dei seguenti eventi:

- (i) scissione totale di "Banca OPI S.p.A.", di cui all'atto in data 13.12.2007, a rogito del Notaio Paolo Silvestro di Roma, rep. n. 84405, avente effetto dal 1° gennaio 2008, e conseguente subentro in luogo di "Banca OPI S.p.A.", in tutti i rapporti giuridici attivi e passivi relativi da parte di "Banca Infrastrutture Innovazione e Sviluppo S.p.A.", già "Banca Intesa Infrastrutture e Sviluppo S.p.A.", con sede in Roma;
- (ii) scissione totale di "Banca Infrastrutture Innovazione e Sviluppo S.p.A.", di cui all'atto a rogito del Notaio Remo Maria Morone di Torino in data 21 novembre 2012, repertorio n. 1655/564, con effetto dal 1° dicembre 2012 e conseguente subentro di "Intesa Sanpaolo S.p.A." in tutti i rapporti giuridici attivi e passivi precedentemente facenti capo a Banca Infrastrutture Innovazione e Sviluppo S.p.A. (fatta eccezione per quelli riconducibili al ramo leasing);

Intesa Sanpaolo S.p.A. è subentrata a Banca Opi S.p.A. tra l'altro nell'atto costitutivo del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti di cui alla premessa a) e nel Prestito di cui alla precedente premessa b);

e) la Regione, dopo interlocuzione con le Banche, in data 30 settembre 2021 ha richiesto a mezzo email la rinegoziazione della Prima e della Seconda Erogazione effettuate a valere sul Prestito con applicazione delle seguenti principali condizioni:

Importo rinegoziato: Debito residuo alla data del 1° luglio 2021 della Prima e della Seconda Erogazione, pari a complessivi **euro 452.500.000,17** così ripartito:

Prima Erogazione: € 283.333.333,42;

Seconda Erogazione: €169.166.666,75;

Decorrenza rinegoziazione: 01/07/2021;

Prima rata rinegoziata: 31/12/2021;

Scadenza finale rinegoziata: 31/12/2038 per entrambe le Erogazioni;

Rimborso del capitale: rimodulato secondo le indicazioni fornite dalla Regione;

Nuovo tasso di interesse: adozione - in sostituzione dell'originario tasso variabile, pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128 p.p.a.- di un **tasso fisso nominale annuo** (r.c.g. 30/360) da determinarsi, nel rispetto del principio di convenienza di cui all'art.41 della Legge n. 448/2001, all'atto del perfezionamento della Rinegoziazione.

- f) la sola Dexia Crediop SpA si è dichiarata disponibile a concedere, entro l'anno 2021, quanto richiesto in relazione alla propria quota di debito residuo, pari all' 1/7/2021 ad Euro 248.875.000,17, (la Quota DC) così ripartito:  
Prima Erogazione: € 155.833.333,42;  
Seconda Erogazione: €93.041.666,75;
- g) al fine di consentire la rinegoziazione della Quota DC la Regione intende acconsentire allo scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti di cui alla precedente lettera a) consentendo la revoca del mandato speciale con rappresentanza conferito a Dexia Crediop e la divisione del Prestito, e specificatamente di ciascuna erogazione, in 2 quote (rispettivamente la Quota ISP e la Quota Dexia Crediop);
- h) con il presente atto le Parti hanno, pertanto, convenuto di formalizzare gli accordi di cui alla precedente premessa;

### **TUTTO CIO' PREMESSO**

e ritenuto parte integrante e sostanziale del presente atto, i componenti, nelle rispettive qualità come sopra indicate, convengono e stipulano quanto segue:

#### Art 1 Premesse ed allegati

Le premesse e gli allegati costituiscono parte integrante e sostanziale del presente atto.

## Art 2 - Ripartizione del debito

Le Parti si danno atto che il debito residuo della Regione nei confronti del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti alla data del 1° luglio 2021, pari a complessivi Euro 458.192.018,64, va attribuito a ciascuna banca come segue:

- **Quota DC** pari complessivamente ad Euro 252.005.610,36 regolato secondo quanto di seguito specificato:
- a) relativamente alla Prima Erogazione di cui alla lettera c) romanino i delle premesse, €155.833.333,42 da rimborsarsi in 34 rate semestrali posticipate di capitale, scadenti il 31 dicembre e il 30 giugno di ogni anno, dell'importo di euro 4.583.333,33 (per le quote capitale dalla 1<sup>a</sup> alla 33<sup>a</sup>) e di € 4.583.333,53 (per la 34<sup>a</sup> quota capitale) da versarsi alle suindicate scadenze, a cominciare dal 31 dicembre 2021 e sino al 30 giugno 2038 unitamente agli interessi, calcolati al tasso variabile indicato nell'atto di prima erogazione a rogito Notaio Biino di Torino in data 30 settembre 2008, rep. n. 23864/12078;
- b) relativamente alla Seconda Erogazione di cui alla lettera c) romanino ii delle premesse, €93.041.666,75 da rimborsarsi in 35 rate semestrali posticipate di capitale, scadenti il 31 dicembre e il 30 giugno di ogni anno, dell'importo di euro 2.658.333,33 (per le quote capitale dalla 1<sup>a</sup> alla 34<sup>a</sup>) e di € 2.658.333,53 (per la 35<sup>a</sup> quota capitale) , da versarsi alle suindicate scadenze, a cominciare dal 31 dicembre 2021 e sino al 31 dicembre 2038 unitamente agli interessi, calcolati al tasso variabile indicato nell'atto di seconda erogazione a rogito Notaio Biino di Torino in data 29 dicembre 2008, rep. n. 24505/12400;
- c) relativamente alla Terza Erogazione di cui alla lettera c) romanino iii delle premesse, €3.130.610,19 da rimborsarsi in 37 rate semestrali posticipate di capitale, scadenti il 31 dicembre e il 30 giugno di ogni anno, dell'importo di euro 84.611,08 (per le quote capitale dalla 1<sup>a</sup> alla 36<sup>a</sup>) e di € 84.611,31 (per la 37<sup>a</sup> quota capitale) da versarsi alle suindicate scadenze, a cominciare dal 31 dicembre 2021 e sino al 31

dicembre 2039 unitamente agli interessi, calcolati al tasso variabile indicato nell'atto di terza erogazione a saldo rogito Notaio Biino di Torino in data 22 dicembre 2009, rep. n. 26841/13397.

- **Quota ISP** pari complessivamente ad Euro 206.186.408,28 regolato secondo quanto di seguito specificato:
- a) relativamente alla Prima Erogazione di cui alla lettera c) romanino i delle premesse, €127.500.000,00 da rimborsarsi in 34 rate semestrali posticipate di capitale, scadenti il 31 dicembre e il 30 giugno di ogni anno, dell'importo di euro 3.750.000,00 ciascuna, da versarsi alle suindicate scadenze, a cominciare dal 31 dicembre 2021 e sino al 30 giugno 2038 unitamente agli interessi, calcolati al tasso variabile indicato nell'atto di prima erogazione a rogito Notaio Biino di Torino in data 30 settembre 2008, rep. n. 23864/12078;
- b) relativamente alla Seconda Erogazione di cui alla lettera c) romanino ii delle premesse, €76.125.0000,00 da rimborsarsi in 35 rate semestrali posticipate di capitale, scadenti il 31 dicembre e il 30 giugno di ogni anno, dell'importo di euro 2.175.000,00 ciascuna, da versarsi alle suindicate scadenze, a cominciare dal 31 dicembre 2021 e sino al 31 dicembre 2038 unitamente agli interessi, calcolati al tasso variabile indicato nell'atto di seconda erogazione a rogito Notaio Biino di Torino in data 29 dicembre 2008, rep. n. 24505/12400;
- c) relativamente alla Terza Erogazione di cui alla lettera c) romanino iii delle premesse, €2.561.408,28 da rimborsarsi in 37 rate semestrali posticipate di capitale, scadenti il 31 dicembre e il 30 giugno di ogni anno, dell'importo di euro 69.227,25(per le quote capitale dalla 1<sup>a</sup> alla 36<sup>a</sup>) e di € 69.227,28 (per la 37<sup>a</sup> quota capitale) , da versarsi alle suindicate scadenze, a cominciare dal 31 dicembre 2021 e sino al 31 dicembre 2039 unitamente agli interessi, calcolati al tasso variabile indicato nell'atto

di terza erogazione a saldo rogito Notaio Biino di Torino in data 22 dicembre 2009, rep. n.26841/13397.

ART. 3. Scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti e revoca del mandato

Le Banche, con il consenso della Regione, ed al fine di rendere più agevoli future rinegoziazioni delle quote di spettanza di ciascuna banca, convengono, con il presente atto, di sciogliere il Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti al tempo costituito e di modificare il contratto di Prestito, e specificatamente ciascuna erogazione, al fine di formalizzare la divisione dello stesso, a far data dal 1° luglio 2021, nelle 2 quote di cui al precedente articolo (rispettivamente la Nuova Quota ISP, la Nuova Quota DC).

Conseguentemente, ISP, con il consenso della Regione, revoca il mandato speciale con rappresentanza conferito a Dexia Crediop con l'atto costitutivo di Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti di cui alla premessa a).

ART. 4. Divisione del Mutuo

Le Parti si danno atto che, per effetto delle modifiche ivi concordate, il debito residuo relativo ad ogni erogazione di ciascuna Banca verrà rimborsato, a far data dal 1° luglio 2021, secondo autonomi e distinti piani di ammortamento, rispettivamente allegati al presente atto, come segue:

- sotto la lettera [D] il piano di ammortamento della Nuova Quota DC relativo alla prima erogazione -
- sotto la lettera [E] il piano di ammortamento della Nuova Quota DC relativo alla seconda erogazione ;
- sotto la lettera [F] il piano di ammortamento della Nuova Quota DC relativo alla terza erogazione;
- . sotto la lettera [G] il piano di ammortamento della Nuova Quota ISP relativo alla prima erogazione -

- sotto la lettera [H] il piano di ammortamento della Nuova Quota ISP relativo alla seconda erogazione ;
- sotto la lettera [I] il piano di ammortamento della Nuova Quota ISP relativo alla terza erogazione;

Le Parti si danno altresì atto che, per effetto della divisione ciascuna banca svolgerà autonomamente ogni atto connesso alla gestione ed esecuzione del Prestito di cui alla lettera a) delle premesse, in relazione alla quota di propria competenza, ivi incluso l'incasso delle rate di rimborso dello stesso e di qualsiasi altra somma comunque dovuta in dipendenza del Prestito e alla stessa spettante e che ciascuna banca potrà formalizzare, in autonomia, le eventuali future rinegoziazioni della propria quota.

#### ART. 5. Garanzia

Le Parti prendono atto e autorizzano espressamente che, per effetto della divisione del contratto di Mutuo, la Regione conferirà (e farà accettare con firma autenticata da notaio/ufficiale rogante e relativa certificazione dei poteri) nuovi mandati irrevocabili al tesoriere affinché provveda al pagamento di quanto dovuto a ciascuna banca per effetto dello scioglimento del Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti e della conseguente modifica del Prestito (come risultante dai piani di ammortamento allegati), che annulleranno e sostituiranno i mandati precedentemente conferiti in relazione al Prestito

L'accettazione da parte del tesoriere dei nuovi mandati irrevocabili dovrà pervenire a ciascuna banca entro 30 giorni dalla stipula del presente atto.

Per quanto ovvio, la Regione si impegna a garantire parità nelle condizioni di rimborso a tutte le Banche, anche a seguito della divisione del Prestito.

#### ART. 6 – Conferma delle pattuizioni ed efficacia

Le Parti dichiarano e riconoscono che il presente atto non costituisce in alcun modo novazione dell'originario Prestito e dei singoli atti di erogazione e che pertanto - salve le pattuizioni di cui al presente atto - resta fermo ed immutato tutto quanto stabilito nei medesimi contratti che qui si intende ripetuto e trascritto.

#### ART. 7 – Elezione di domicilio

Le Parti eleggono domicilio come segue:

- Intesa Sanpaolo in Torino, presso la propria sede legale, in P.za San Carlo, n. 156
- Dexia Crediop S.p.A. presso la propria sede legale, in Roma, via Flavia 15...
- la Regione Piemonte presso la propria sede in Torino, Piazza Castello.

#### ART. 8 – Obblighi di tracciabilità

Le Parti riconoscono che il Mutuo è stato automaticamente integrato con le clausole di tracciabilità di cui alla L. 136/2010 e ss.mm. e che, pertanto, si applicano al Mutuo tutti gli obblighi di cui alla suindicata normativa; le Banche, laddove necessario, ribadiscono l'assunzione di tutti gli obblighi di tracciabilità.

In particolare, le Parti si danno atto che tutti i pagamenti in qualunque modo connessi al presente contratto dovranno essere effettuati a mezzo bonifico bancario con accredito a favore delle singole Banche, ciascuna per la quota di propria competenza, sui seguenti conti espressamente qualificati dalle Banche come dedicati:

- Intesa Sanpaolo S.p.A.: IBAN: IT10H0306903238100000045040
- Dexia Crediop S.p.A.: IBAN: IT85L030300320000000000999

con l'indicazione del codice identificativo di gara (CIG), ove disponibile, ovvero con il diverso strumento idoneo a consentire la tracciabilità attenuata nel rispetto delle indicazioni fornite al riguardo dall'Autorità Nazionale Anticorruzione (già Autorità per la Vigilanza sui Contratti Pubblici di Lavori, Servizi e Forniture).

Il mancato utilizzo della modalità di pagamento di cui al presente articolo, comporterà la

risoluzione del Contratto di Prestito.

ART. 9– Trattamento dei dati personali

Le Parti, in qualità di Titolari, si impegnano al trattamento dei dati personali nel rispetto delle disposizioni di legge ed in particolare ai sensi del Regolamento UE 2016/679.

ART. 10 – Spese e oneri

Le spese di stipulazione del presente atto, nonché le spese di tutti gli atti inerenti e conseguenti, comprese quelle relative al rilascio delle copie autentiche e delle copie esecutive occorrenti sono a carico di Dexia Crediop

Il presente atto è redatto in carta semplice e sarà registrato senza alcuna esazione di imposta o tassa ai sensi degli articoli 15 e seguenti del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601.

.....

Richiesto, io Notaio ho rogato il presente atto fatto in Roma, ove sopra, che viene firmato in fine ed a margine .....

Consta l' atto di ....., fogli dattiloscritti a norma di legge .....

Rep. n. ....

ATTO MODIFICATIVO DI CONTRATTI DI MUTUO TRA DEXIA CREDIOP S.p.A. E REGIONE PIEMONTE

**REPUBBLICA ITALIANA**

L'anno duemilaventuno, il giorno .... (.....) del mese di dicembre  
in Roma

**INNANZI A ME** Notaio

**sono comparsi**

**PER UNA PARTE** - “Dexia Crediop S.p.A.”, società con socio unico Dexia Crédit Local SA Paris La Defense Cedex (France) con sede legale in Roma, Via Antonio Salandra n. 18, capitale sociale di Euro 570.210.000/00, interamente versato, codice fiscale, partita I.V.A. e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 04945821009, iscritta all’Albo delle Banche al n. 5288, aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia, in persona del Dottor ..... nato a .....(...) il ....., agli effetti del presente atto domiciliato in Roma, presso la sede di Dexia Crediop S.p.A., nella sua qualità di procuratore speciale, giusta procura speciale rilasciatagli dall’amministratore delegato e come tale legale rappresentante, Dott. Jean Le Naour, con atto a rogito Notaio .....di Roma in data .....Rep.n. ...., che in originale/copia conforme all’originale si allega al presente Atto sotto la lett. “A”.

**E PER L’ALTRA PARTE** (CLIENTE) – la REGIONE PIEMONTE con sede in

Torino via ....., n. .... Codice Fiscale n....., rap-  
presentato dal Dottor ..... nato a ..... (.....) il  
....., nella Sua qualità di ....., in ragione del-  
la carica ed agli effetti del presente atto domiciliato presso la sede del suddet-  
to ente, il quale interviene, con i poteri attribuitigli ai sensi della Legge Re-  
gionale ....., in esecuzione della deliberazione della Giunta Regionale n . n.  
..... in data ....., nonché della determinazione dirigenziale n.  
.....del ....., atti esecutivi a tutti gli effetti di legge,  
che in copia certificata conforme all'originale si allegano al presente atto sot-  
to la lettera "B".

entrambe di seguito congiuntamente denominate "Parti".

Detti Signori comparenti, della cui identità personale e poteri io Notaio sono  
certo, i quali rinunciano, concordemente e con il mio consenso, all'assistenza  
dei testimoni a questo atto e stipulano quanto appresso;

**si p r e m e t t e**

I - che in data odierna è stato perfezionato, davanti a me Notaio Elio Berga-  
mo, l'atto di scioglimento dell'atto costitutivo di Raggruppamento Tempo-  
raneo di Concorrenti e conferimento di mandato speciale con rappresentanza,  
a rogito dott. Alessandro Mulieri, Notaio in Roma, rep. N. 65094/7462";

II – che a seguito dell'atto di cui al precedente punto I il CLIENTE ha in es-  
sere con DEXIA CREDIOP S.p.A., i seguenti mutui originati dal Contratto di  
Prestito ad Erogazione Multipla stipulato in data 28 dicembre 2007 con rogi-  
to Notaio De Leo di Chivasso rep n. 152379 raccolta n. 26487 :

::

A) Mutuo - con debito residuo al 1° luglio 2021 pari ad € 155.833.333,42, con scadenza al 30/06/2038 - erogato con rogito Notaio Biino di Chivasso in data 30 settembre 2008 rep.n. 23864/12078;

B) Mutuo - con debito residuo al 1° luglio 2021 pari ad € 93.041.666,75 con scadenza al 31/12/2038 – erogato con rogito Notaio Biino di Chivasso in data 29 dicembre 2008 rep.n. 24505/12400 ;

C) Mutuo - con debito residuo al 1° luglio 2021 pari ad € 3.130.610,19 con scadenza al 31/12/2039 – erogato con rogito Notaio Biino di Chivasso in data 22 dicembre 2009 rep.n. 26841/13397;

i mutui di cui alle precedenti lettere A) e B) saranno in appresso denominati anche I MUTUI;

III - che i MUTUI risultano attualmente regolati ad un tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128% (r.c.g act/360);

IV - che il CLIENTE rappresentando a Dexia Crediop la necessità di far fronte alla emergenza economica causata dall'epidemia da diffusione del Covid-19 ha richiesto una rimodulazione dei piani di ammortamento dei MUTUI che consentisse una riduzione in particolare delle quote capitale in scadenza nel 2021 e nel 2022;

V - che con Deliberazione della Giunta Regionale n. .... in data ....., esecutiva ai sensi di legge - preso atto della disponibilità di Dexia Crediop a procedere alla rinegoziazione dei MUTUI - è stata approvata l'operazione di rinegoziazione dei MUTUI alle seguenti principali condizioni:

Decorrenza rinegoziiazione: 1 luglio 2021

Prima rata rinegoziata: 31 dicembre 2021

Capitale rinegoziato: € 248.875.000,09 pari al debito residuo complessivo alla data del 1° luglio 2021 così suddiviso: € 155.833.333,38 relativo al mutuo sub A ed € 93.041.666,71 relativo al mutuo sub B;

Scadenza finale MUTUI rinegoziati: 31/12/2038

Tasso di interesse rinegoziiazione: il tasso post rinegoziiazione decorrerà dal 1° gennaio 2022 e pertanto:

- Per la rata in scadenza al 31/12/2021: mantenimento per entrambi i mutui dell'attuale regola di calcolo del tasso (tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128%);
- Dalla scadenza del 31/12/2021 sostituzione dell'attuale tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128% (act/360) con un tasso fisso nominale annuo (30/360) da determinarsi per ciascun mutuo all'atto del perfezionamento dell'operazione nel rispetto del principio di convenienza di cui all'art. 41 della Legge n.448/2001.
- Profilo di ammortamento: riduzione delle quote di rimborso del capitale in scadenza nel 2021 e 2022 come da piani allegati.

VI – che il CLIENTE, con determina dirigenziale della Direzione Servizi Finanziari – Settore ..... n. .... del ..... ,  
adottata in esecuzione della richiamata deliberazione della Giunta Regionale n. .... in data ..... dicembre 2021, verificata, con l'ausilio del proprio Consulente Finanziario, Finance Active, ai sensi dell'art. 41 della L.

448/2001 la convenienza economica dell'operazione di rinegoziazione dei MUTUI ai seguenti tassi nominali annui:

a) per la rata in scadenza al 31/12/2021: tasso variabile nominale annuo pari per entrambi i mutui al tasso Euribor 6 mesi maggiorato di 0,128% (act/360);

b) dalla scadenza del 31/12/2021: tasso fisso nominale annuo pari al ... (30/360) per il mutuo sub A e pari al ..... per il mutuo sub B,

ha richiesto irrevocabilmente a Dexia Crediop di procedere alla rinegoziazione dei MUTUI;

VII – che in data ..... Dexia Crediop S.p.A. ha comunicato al Cliente l'accettazione della richiesta irrevocabile di rinegoziazione formulata dal Cliente medesimo e sono state definitivamente individuate le condizioni, come in appresso descritte, di detta rinegoziazione;

VIII - che il presente Atto Modificativo (di seguito anche ATTO MODIFICATIVO) è stato oggetto di trattativa tra le parti;

### **TUTTO CIÒ PREMESSO**

e ritenuto parte integrante del presente ATTO MODIFICATIVO, tra le PARTI, si conviene e stipula quanto segue.

#### **ART. 1. Durata e rimborso dei MUTUI**

1. A modifica di quanto convenuto negli atti di cui ai paragrafi I e II delle premesse le PARTI convengono di modificare il piano di ammortamento dei MUTUI stabilendo che la scadenza finale sia fissata al 31 dicembre 2038 e che il debito residuo di ciascuno dei MUTUI sia rimborsato a Dexia Crediop mediante n. 35 quote semestrali di capitale riportate nei nuovi piani di ammortamento che, previa verifica, approvazione e sottoscrizione delle parti e di

me Notaio Rogante si allegano al presente atto sotto le lettere “C” e “D” per farne parte integrante e sostanziale.

#### **ART. 2 Tasso di interesse**

1. Sul capitale a debito sono dovuti dal CLIENTE interessi che devono essere versati unitamente e contestualmente alle quote di capitale di cui ai già allegati piano di ammortamento ed alle scadenze in detti piani specificate.

2. Le PARTI convengono di modificare per ciascuno dei MUTUI oggetto della presente rinegoziazione - con decorrenza 1° luglio 2021 (incluso) - il tasso di interesse al quale sono calcolati gli interessi relativi al residuo capitale mutuato, adottando i seguenti tassi di interesse:

a) per il periodo 1° luglio 2021 - 31 dicembre 2021: per entrambi i mutui tasso di interesse semestrale corrispondente al tasso variabile nominale annuo pari al tasso Euribor a 6 mesi maggiorato di 0,128% (r.c.g. act/360);

b) per il periodo 1° gennaio 2022 – 31 dicembre 2038: tassi di interesse semestrali corrispondenti ai seguenti tassi fissi nominali annui (r.c.g. 30/360):  
.....% per il Mutuo sub A e .....% per il Mutuo sub B, entrambi determinati nel rispetto del principio di convenienza di cui all’art.41 della Legge n. 448/2001.

3. Le corrispondenti quote interessi sono riportate nei piani di ammortamento già allegati al presente atto sotto le lettere “C” e “D”.

4. Le parti si danno atto che i sopra indicati tassi di interesse rispettano i tassi soglia di cui alla L. n. 108/1996.

#### **ART. 2 bis Dichiarazioni**

1. La Regione Piemonte ha analizzato per proprio conto il presente atto modificativo dei MUTUI E dichiara di aver preso conoscenza, di aver compreso e quindi di accettare:

- i rischi, le condizioni e gli effetti del presente atto modificativo e in particolare le variazioni intervenute nel piano di ammortamento dei MUTUI di cui all'art. 1 del presente atto modificativo e nel tasso di interesse di cui all'art. 2 del presente atto modificativo;-

- che i nuovi tassi di interesse di cui al precedente art.2 tengono in considerazione il valore del precedente tasso.

La Regione Piemonte dichiara altresì di aver verificato, con l'ausilio della società Finance Active, in qualità di Consulente Finanziario della Regione, che l'operazione di rinegoziazione di cui al presente ATTO MODIFICATIVO rispetta il vincolo di convenienza di cui all'art.41 della Legge n. 448/2001.

### **ART. 3 Pagamento rate di rimborso del MUTUO**

1. Le PARTI convengono che, ogni qualvolta una delle date di pagamento delle rate semestrali di rimborso del mutuo (30 giugno e 31 dicembre di ciascun anno) cada in un giorno non lavorativo per il sistema internazionale dei pagamenti TARGET, la data di pagamento corrisponda al primo giorno successivo che risulti lavorativo per il predetto sistema TARGET.

2. In deroga a quanto previsto nei contratti originari e nel rispetto di quanto previsto all'art. 3 della Legge 136/2010, tutti i pagamenti a favore di DEXIA CREDIOP di cui al presente articolo devono essere effettuati mediante bonifico diretto via Target2 a favore di DEXIA CREDIOP S.p.A BIC CODE CROPITRRXXX, IBAN CODE IT85L 03030 03200 000 000 000 999 – con

indicazione del CIG (codice identificativo di gara) n. .... e del

CUP (codice unico di progetto) n. ....

#### **ART. 4 Garanzia**

1. In relazione a quanto convenuto nei precedenti articoli, ed a garanzia delle obbligazioni nascenti dal combinato disposto del Contratto di Prestito ad erogazione multipla come integrato dagli atti di erogazione dei MUTUI di cui al paragrafo II delle premesse - e del presente ATTO MODIFICATIVO, il CLIENTE è obbligato ad iscrivere nel proprio bilancio, in appositi capitoli di spesa, per tutta la durata dell'ammortamento dei MUTUI le somme occorrenti al pagamento delle rate di rimborso per capitale e interessi, alle previste scadenze, con specifico vincolo irrevocabile a favore della Banca Finanziatrice.

2. In relazione a tale garanzia, la Regione Piemonte conferirà mandato irrevocabile al Tesoriere Regionale, che dovrà essere dallo stesso formalmente accettato, di versare alla Banca Finanziatrice – anche in pendenza dell'emissione dei relativi mandati di pagamento – gli importi dovuti per capitale ed interessi, alle scadenze semestrali pattuite, per tutta la durata dell'ammortamento dei MUTUI, autorizzando il Tesoriere Regionale medesimo ad accantonare a tal fine le somme occorrenti sul totale di tutte le entrate regionali in ogni esercizio finanziario e con precedenza su ogni altro pagamento.

3. La Regione Piemonte si obbliga altresì ad inserire nei contratti di tesoreria che saranno stipulati durante il periodo di ammortamento, clausole che impongano ai futuri tesorieri le obbligazioni di cui al presente articolo.

4. Qualora il Tesoriere non effettuasse gli integrali pagamenti alle scadenze stabilite, il CLIENTE deve provvedervi direttamente ed immediatamente,

senza necessità di alcun atto di costituzione in mora da parte di DEXIA CREDIOP.

5. Il CLIENTE si obbliga:

a) a trasmettere – in caso di sostituzione del soggetto affidatario del servizio di Tesoreria - a DEXIA CREDIOP entro 30 giorni dalla data di decorrenza della nuova Convenzione di Tesoreria una copia certificata conforme all'originale della suddetta Convenzione nonché il nuovo mandato irrevocabile di pagamento munito della relata di notifica al nuovo Tesoriere e da quest'ultimo accettato;

6. Le PARTI prendono atto, per quanto possa occorrere, che restano ferme le obbligazioni relative alla prestazione della garanzia – non modificate con il presente ATTO MODIFICATIVO - assunte dal CLIENTE nel Contratto di Prestito ad erogazione multipla, e negli atti di erogazione dei MUTUI di cui al paragrafo II delle premesse..

#### **ART. 5 Risoluzione**

Le PARTI convengono espressamente che – a modifica di quanto previsto nel Contatto di Prestito ad erogazione multipla e negli atti di erogazione dei MUTUI di cui al paragrafo II delle premesse in riferimento alla risoluzione dei contratti succitati - DEXIA CREDIOP ha la facoltà di dichiarare risolto di diritto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., il presente atto ed i contratti succitati , come modificati ed integrati dal presente ATTO MODIFICATIVO, nei seguenti casi:

a) mancato pagamento, anche parziale, alle scadenze contrattualmente previste, a qualunque causa dovuto, delle somme dovute a DEXIA CREDIOP in dipendenza di ciascun mutuo;

b) mancato adempimento da parte del CLIENTE, anche di uno solo, degli obblighi previsti a suo carico nel precedente art. 4;

c) mancato adempimento da parte del CLIENTE dell'obbligo previsto a suo carico dal successivo art. 7 comma 2;

d) mancato adempimento da parte del CLIENTE di qualsiasi altro obbligo previsto ai sensi dei contratti succitati, come rinegoziati con il presente

ATTO MODIFICATIVO.

2. Nei casi di risoluzione sopra indicati, DEXIA CREDIOP può reclamare dal CLIENTE, in qualsiasi momento, oltre alle somme non corrisposte relative al mutuo dichiarato risolto, il soddisfacimento in unica soluzione del residuo debito maggiorato del 3% ed aumentato dell'eventuale indennizzo di cui al successivo articolo 6 oltre ad eventuali ed ulteriori danni e spese.

I suddetti importi sono dovuti dal CLIENTE anche in tutte quelle ipotesi in cui il debito derivante dai MUTUI, come modificati con il presente ATTO MODIFICATIVO, debba considerarsi scaduto ai sensi delle disposizioni di legge vigenti.

3. ~~Resta inoltre stabilito che sulle somme come sopra dovute il CLIENTE deve corrispondere gli interessi moratori nella misura prevista in ciascuno MUTUO, fino alla data del soddisfacimento, fermo restando che il tasso applicato non potrà essere superiore al tasso soglia, vigente alla data odierna, di cui al decreto del Ministero dell'Economia e Finanza del 24 settembre 2021, pubblicato in **G.U. n 234... del 30 settembre 2021... Serie Generale.**~~  
Nell'ipotesi in cui il tasso di mora come sopra determinato risultasse superiore al tasso soglia vigente alla data odierna, si applicherà quest'ultimo.

**ART. 6 Estinzione anticipata**

1. A modifica di quanto convenuto nel Contratto di Prestito ad erogazione multipla e negli atti di erogazione dei MUTUI di cui al paragrafo II delle premesse, le PARTI stabiliscono che in corrispondenza della scadenza di ciascuna rata, il CLIENTE ha facoltà di estinguere anticipatamente il suo debito in tutto o in parte, derivante da ciascun mutuo rinegoziato, a condizione che siano trascorsi 18 mesi dalla data di inizio dell'ammortamento e dietro preavviso a mezzo PEC, che deve pervenire a DEXIA CREDIOP almeno 90 giorni prima della scadenza stessa ed a condizione che il CLIENTE risulti in regola con ogni obbligo dipendente dal presente ATTO MODIFICATIVO e dagli atti di cui al paragrafo II delle premesse

E' consentita l'estinzione anticipata parziale dei MUTUI – con le condizioni e modalità di cui al presente articolo - purché l'importo minimo da rimborsare anticipatamente non sia inferiore per ciascun mutuo ad Euro 1.000.000 in linea capitale.

2. Resta inteso che per l'esercizio di tale facoltà il CLIENTE deve corrispondere a DEXIA CREDIOP – oltre a quanto dovuto a qualunque titolo fino alla data dell'estinzione – un eventuale indennizzo pari alla differenza (se positiva) – attualizzata alla data di estinzione utilizzando i tassi swap (curva dei tassi swap) applicabili alle singole scadenze - tra:

- gli importi delle rate residue del piano di ammortamento originario del mutuo (o della quota di mutuo rimborsata anticipatamente) (detto A);

- gli importi delle rate di un teorico piano di ammortamento (detto B) avente:

1. il medesimo importo residuo in linea capitale;

2. la stessa durata residua del mutuo A al momento dell'estinzione anticipata;

3. la stessa tipologia di rimborso di cui al piano di ammortamento A;

4. la stessa periodicità di pagamento degli interessi;

5. uno sviluppo sulla base di un tasso di interesse pari all' Interest Rate Swap "bid" contro EURIBOR a sei mesi, quotato per scadenza corrispondente a quella della sua durata finanziaria residua equivalente. Detto tasso è rilevato il quindicesimo giorno lavorativo bancario antecedente la data di estinzione del mutuo (attualmente sulla pagina ICESWAP2 del circuito Reuters colonna "bid"). In caso di mancata corrispondenza tra la scadenza oggetto di quotazione e quella del finanziamento si deve operare l'interpolazione lineare dei valori disponibili.

#### **ART. 7 Conferma delle pattuizioni**

1. Per tutto quanto non previsto nel presente ATTO MODIFICATIVO, le PARTI confermano tutti i patti, clausole e condizioni del Contratto di Prestito ad erogazione multipla e degli atti di erogazione dei MUTUI di cui al paragrafo II delle premesse, dei quali il presente contratto costituisce esclusivamente un atto modificativo, non essendo in alcun modo in volontà delle PARTI di determinare con il presente contratto effetti novativi dei MUTUI.

2. Il CLIENTE si obbliga a far pervenire a DEXIA CREDIOP, entro 45 giorni dalla data odierna, una copia in forma esecutiva del presente ATTO MODIFICATIVO.

3. Le PARTI riconoscono che tutti i reciproci diritti ed obblighi derivanti dal MUTUI come con il presente ATTO MODIFICATIVO rinegoziati si intendono accertati, a tutti gli effetti di legge, in modo definitivo. In particolare l'entità del debito residuo si intende definitivamente individuata, a tutti gli effetti di legge, tra le PARTI negli importi di cui alla Premessa II al presente

atto e di conseguenza le PARTI medesime rinunciano ad ogni eventuale azione di contestazione dello stesso.

**Art. 7 bis Comunicazioni ex art. 48 L.196/2009**

Ai sensi dell'art. 48 L. 196/2009, Dexia Crediop S.p.A. provvederà a comunicare in via telematica, entro 10 giorni dalla data odierna, 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 della presente operazione con le ulteriori informazioni, ove disponibili, previste dal citato art. 48.

**Art. 7 ter Tracciabilità dei pagamenti ex lege 136/2010**

In relazione al CIG (codice identificativo di gara) n. .... ed al CUP (codice unico di progetto) n.....le parti assumono reciprocamente gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all' articolo 3 della Legge n.136 del 13.08.2010.

Il mancato utilizzo degli strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni costituisce causa di risoluzione di diritto del presente ATTO MODIFICATIVO e degli atti di cui al paragrafo II delle premesse.

In particolare, Dexia Crediop provvederà, nei termini indicati al comma 7 del citato articolo 3 , a fornire le generalità ed il codice fiscale delle persone delegate ad operare sul conto dedicato di cui al precedente articolo 3.

**ART. 8 Pubblicità e cessione del credito**

1. Il CLIENTE riconosce sin d'ora a DEXIA CREDIOP la facoltà di rendere pubblica la realizzazione della presente operazione di rimodulazione del debito.

2. Il CLIENTE consente sin d'ora anche ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 106, comma 13, del D.Lgs. n.50/2016 a che DEXIA CREDIOP possa cedere a terzi – anche in relazione ad operazioni di cartolarizzazione il credito derivante da uno o più dei MUTUI, come modificati con il presente ATTO MODIFICATIVO.

#### **ART. 9 Oneri eventuali e trattamento fiscale**

1. Le rate di interessi e di capitale ed ogni altra somma comunque dovuta a DEXIA CREDIOP in dipendenza dei MUTUI, come modificati con il presente ATTO MODIFICATIVO, devono essere corrisposte nella misura contrattualmente stabilita, restando a carico del CLIENTE qualunque onere anche di carattere fiscale, imposta o tassa di qualsiasi natura, diretto o indiretto, personale o reale, presente o futuro, che venisse a colpirle.

2. Il presente contratto, soggetto al regime fiscale di cui al Titolo IV del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e successive modificazioni, è redatto in carta libera e va registrato gratuitamente senza alcuna esazione di imposta o tassa; sempre gratuitamente va fatta ogni altra formalità ad esso inerente e conseguente.

3. Le spese di stipulazione del presente atto, nonché tutte le spese di qualsiasi genere, inerenti e conseguenti, comprese quelle per le notifiche occorrenti e quelle per una copia in forma esecutiva e per tutte le altre copie autentiche occorrenti, sono a carico del CLIENTE.

#### **Art. 9 bis Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

Ai sensi di quanto previsto dalle disposizioni della Banca d'Italia in materia di "Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti",

il TAEG, calcolato al netto dei seguenti oneri:

- spese relative alla stipula del mutuo (notarili o diritti di segreteria) sostenute direttamente dal Cliente;

- indennizzo previsto per l'estinzione anticipata, in quanto lo stesso sarà quantificabile solo al momento dell'eventuale esercizio della predetta facoltà da parte del Cliente,

a) per il periodo dal 1° luglio 2021 al 31 dicembre 2021 è pari al .....%.

b) per il periodo dal 1° gennaio 2022 al 31 dicembre 2038 è pari al ....% per il Mutuo sub A e al .....% per il Mutuo sub B.

#### **ART. 10 Domicilio delle parti e Foro competente**

1. Agli effetti del presente ATTO MODIFICATIVO e dei MUTUI, le PARTI eleggono domicilio presso le rispettive sedi indicate in comparizione.

2. Per qualunque controversia, inerente e conseguente ai MUTUI ed al presente ATTO MODIFICATIVO, le PARTI dichiarano la competenza esclusiva del Foro di Roma.

3. Dexia Crediop si obbliga ad effettuare tutte le comunicazioni periodiche, previste ai sensi del presente contratto, per iscritto a mezzo PEC, e-mail, lettera o telefax. L'invio delle predette comunicazioni non prevede costi a carico del cliente.

4. IL CLIENTE dichiara di aver ricevuto in data odierna una copia del presente contratto.

#### **Art. 10 bis – Risoluzione stragiudiziale delle controversie. Condizione di procedibilità**

1. In relazione all'obbligo sancito dall'art. 5, comma 1, del d. lgs. 4 marzo 2010, n. 28 come modificato dal D.L. 21 giugno 2013, n. 69 convertito con

L. 9 agosto 2013, n.98 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, i contraenti concordano (in attuazione del richiamato art. 5, comma 5) di sottoporre le controversie che dovessero sorgere dal presente ATTO MODIFICATIVO e/o dai contratti di cui al punto II delle premesse all'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia) in quanto Organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Nel rispetto della libertà di scelta dell'organismo, i contraenti – anche dopo la sottoscrizione del presente contratto - potranno comunque concordare di rivolgersi ad un altro organismo iscritto nel medesimo registro del Ministero della Giustizia. Resta ferma, nei limiti previsti dalla normativa, la possibilità di attivazione del procedimento di cui all'art. 128-bis del d. lgs. 1° settembre 1993, n. 385, e cioè il ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario, sistema stragiudiziale gestito dalla Banca d'Italia, che parimenti assolve la condizione di procedibilità di cui al richiamato art. 5, comma 1.

#### **Art. 11 Trattamento dei dati personali**

Le parti si impegnano al trattamento dei dati personali nel rispetto delle disposizioni di legge e in particolare ai sensi del Regolamento Europeo 2016/679.

Tutti gli allegati al presente atto sono da intendersi quale parte integrante e sostanziale di esso e le Parti, avendone preso visione, col mio consenso, mi dispensano dal darne lettura.

Richiesto io Notaio Rogante ....., ho ricevuto il presente atto scritto a macchina, su ..... facciate e parte della ....., mediante uso di nastro per stampante nero indelebile, atto che, letto alle Parti Contraenti viene dalle stesse approvato e con me firmato a termini di Legge dopo averlo dichiarato, previa mia interpellazione, conforme alla loro volontà..

<b>436433001</b>	<b>ANTE RINEGOZIAZIONE</b>		<b>POST RINEGOZIAZIONE</b>	
<b>Date</b>	<b>Debito Residuo</b>	<b>Quote Capitali</b>	<b>Debito Residuo</b>	<b>Quote Capitali</b>
08/11/2021	<b>155.833.333,42</b>		<b>155.833.333,42</b>	
31/12/2021	151.250.000,09	4.583.333,33	152.312.500,09	3.520.833,33
30/06/2022	146.666.666,76	4.583.333,33	149.369.590,96	2.942.909,13
31/12/2022	142.083.333,43	4.583.333,33	146.355.742,21	3.013.848,75
30/06/2023	137.500.000,10	4.583.333,33	143.407.507,25	2.948.234,96
31/12/2023	132.916.666,77	4.583.333,33	140.380.340,12	3.027.167,13
30/06/2024	128.333.333,44	4.583.333,33	137.428.978,19	2.951.361,93
31/12/2024	123.750.000,11	4.583.333,33	134.389.116,84	3.039.861,35
30/06/2025	119.166.666,78	4.583.333,33	131.110.370,99	3.278.745,85
31/12/2025	114.583.333,45	4.583.333,33	127.743.462,40	3.366.908,59
30/06/2026	110.000.000,12	4.583.333,33	124.102.385,52	3.641.076,88
31/12/2026	105.416.666,79	4.583.333,33	120.377.319,49	3.725.066,03
30/06/2027	100.833.333,46	4.583.333,33	116.089.891,82	4.287.427,67
31/12/2027	96.250.000,13	4.583.333,33	111.745.165,74	4.344.726,08
30/06/2028	91.666.666,80	4.583.333,33	106.817.071,45	4.928.094,29
31/12/2028	87.083.333,47	4.583.333,33	101.874.847,95	4.942.223,50
30/06/2029	82.500.000,14	4.583.333,33	96.892.220,25	4.982.627,70
31/12/2029	77.916.666,81	4.583.333,33	91.898.058,06	4.994.162,19
30/06/2030	73.333.333,48	4.583.333,33	86.878.853,88	5.019.204,18
31/12/2030	68.750.000,15	4.583.333,33	81.849.611,29	5.029.242,59
30/06/2031	64.166.666,82	4.583.333,33	76.811.041,92	5.038.569,37
31/12/2031	59.583.333,49	4.583.333,33	71.762.298,21	5.048.743,71
30/06/2032	55.000.000,16	4.583.333,33	66.720.255,36	5.042.042,85
31/12/2032	50.416.666,83	4.583.333,33	61.665.444,95	5.054.810,41
30/06/2033	45.833.333,50	4.583.333,33	56.634.511,29	5.030.933,66
31/12/2033	41.250.000,17	4.583.333,33	51.584.218,40	5.050.292,89
30/06/2034	36.666.666,84	4.583.333,33	46.576.189,96	5.008.028,44
31/12/2034	32.083.333,51	4.583.333,33	41.535.321,66	5.040.868,30
30/06/2035	27.500.000,18	4.583.333,33	36.534.739,92	5.000.581,74
31/12/2035	22.916.666,85	4.583.333,33	31.529.114,48	5.005.625,44
30/06/2036	18.333.333,52	4.583.333,33	26.528.428,73	5.000.685,75
31/12/2036	13.750.000,19	4.583.333,33	21.571.031,84	4.957.396,89
30/06/2037	9.166.666,86	4.583.333,33	16.169.340,72	5.401.691,12
31/12/2037	4.583.333,53	4.583.333,33	10.756.152,57	5.413.188,15
30/06/2038	-	4.583.333,53	5.380.241,25	5.375.911,32
31/12/2038		-		5.380.241,25
<b>Total</b>		<b>155.833.333,42</b>		<b>155.833.333,42</b>

<b>436433002</b>	<b>ANTE RINEGOZIAZIONE</b>		<b>POST RINEGOZIAZIONE</b>	
<b>Date</b>	<b>Debito Residuo</b>	<b>Quote Capitali</b>	<b>Debito Residuo</b>	<b>Quote Capitali</b>
08/11/2021	<b>93.041.666,75</b>		<b>93.041.666,75</b>	
31/12/2021	90.383.333,42	2.658.333,33	91.279.583,42	1.762.083,33
30/06/2022	87.725.000,09	2.658.333,33	89.515.923,06	1.763.660,36
31/12/2022	85.066.666,76	2.658.333,33	87.709.749,19	1.806.173,87
30/06/2023	82.408.333,43	2.658.333,33	85.942.897,10	1.766.852,09
31/12/2023	79.750.000,10	2.658.333,33	84.128.741,63	1.814.155,47
30/06/2024	77.091.666,77	2.658.333,33	82.360.015,57	1.768.726,06
31/12/2024	74.433.333,44	2.658.333,33	80.538.252,56	1.821.763,01
30/06/2025	71.775.000,11	2.658.333,33	78.573.328,11	1.964.924,45
31/12/2025	69.116.666,78	2.658.333,33	76.555.568,48	2.017.759,63
30/06/2026	66.458.333,45	2.658.333,33	74.373.502,13	2.182.066,35
31/12/2026	63.800.000,12	2.658.333,33	72.141.101,80	2.232.400,33
30/06/2027	61.141.666,79	2.658.333,33	69.571.682,93	2.569.418,87
31/12/2027	58.483.333,46	2.658.333,33	66.967.925,61	2.603.757,32
30/06/2028	55.825.000,13	2.658.333,33	64.014.560,69	2.953.364,92
31/12/2028	53.166.666,80	2.658.333,33	61.052.728,26	2.961.832,43
30/06/2029	50.508.333,47	2.658.333,33	58.066.681,94	2.986.046,32
31/12/2029	47.850.000,14	2.658.333,33	55.073.723,10	2.992.958,84
30/06/2030	45.191.666,81	2.658.333,33	52.065.756,80	3.007.966,30
31/12/2030	42.533.333,48	2.658.333,33	49.051.774,57	3.013.982,23
30/06/2031	39.875.000,15	2.658.333,33	46.032.202,88	3.019.571,69
31/12/2031	37.216.666,82	2.658.333,33	43.006.533,80	3.025.669,08
30/06/2032	34.558.333,49	2.658.333,33	39.984.880,48	3.021.653,32
31/12/2032	31.900.000,16	2.658.333,33	36.955.575,68	3.029.304,80
30/06/2033	29.241.666,83	2.658.333,33	33.940.580,01	3.014.995,67
31/12/2033	26.583.333,50	2.658.333,33	30.913.982,51	3.026.597,50
30/06/2034	23.925.000,17	2.658.333,33	27.912.713,74	3.001.268,77
31/12/2034	21.266.666,84	2.658.333,33	24.891.764,33	3.020.949,41
30/06/2035	18.608.333,51	2.658.333,33	21.894.958,31	2.996.806,02
31/12/2035	15.950.000,18	2.658.333,33	18.895.129,64	2.999.828,67
30/06/2036	13.291.666,85	2.658.333,33	15.898.261,28	2.996.868,36
31/12/2036	10.633.333,52	2.658.333,33	12.927.335,57	2.970.925,71
30/06/2037	7.975.000,19	2.658.333,33	9.690.148,11	3.237.187,46
31/12/2037	5.316.666,86	2.658.333,33	6.446.070,58	3.244.077,53
30/06/2038	2.658.333,53	2.658.333,33	3.224.332,74	3.221.737,84
31/12/2038		2.658.333,53	-	3.224.332,74
<b>Total</b>		<b>93.041.666,75</b>		<b>93.041.666,75000</b>