

ACCORDO FRA IL COMUNE DI MONTICELLO CONTE OTTO ED UNICREDIT BANCA – BANCA TESORIERE/CASSIERE - DISCIPLINANTE LO SMOBILIZZO DI CREDITI VANTATI DA FORNITORI NEI CONFRONTI DELL'ENTE MEDIANTE CONFERIMENTO DI MANDATO IRREVOCABILE ALL'INCASSO (EX ART. 1723 COMMA 2 C.C.)

Tra

L'ENTE COMUNE MONTICELLO CONTE OTTO (di seguito denominato Ente), con sede a Monticello Conte Otto in Via Roma n. 1 codice fiscale 00522580240 rappresentata dalla Sig.ra ZAGO GIUSEPPINA nata a SACILE (PN) il 04/01/1954 - codice fiscale ZGAGPP54A44H657Z - che sottoscrive il presente atto in qualità di Responsabile del Servizio Finanziario dell'Ente e quindi – come tale – in nome, per conto ed in rappresentanza dell'Ente stesso, a ciò autorizzato in forza del provvedimento sindacale del 28/08/2009 prot. n. 15235 dell'Ente;

UNICREDIT BANCA S.p.A. (Banca Tesoriere/Cassiere, in seguito definita semplicemente come Banca), con Sede Legale e Direzione Generale in Bologna – Via Zamboni, 20, Codice Fiscale, partita I.V.A. e numero iscrizione al Registro Imprese di Bologna: 02843911203, R.E.A. – Repertorio Economico Amministrativo n° 471761, Capitale Sociale Euro 1.6 09.400.000,00, banca iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit, iscritto all'Albo Gruppi Bancari n. 3135.1, legalmente rappresentata dal Sig. PIETRO ROMANI, nato a FORMIGINE (MO) il 19/09/1953 in qualità di Dirigente in virtù dei poteri conferiti con Procura Speciale a ministero Dott. Carlo Vico, Notaio in Bologna del 3 novembre 2008 – Rep. n°110542/Fasc. 30150 registrata a Bologna – Terzo Ufficio delle Entrate il 4 novembre 2008;

Premesso che

- l'Ente aderisce al presente contratto in base alla Deliberazione della Giunta Comunale n 161 in data 29 dicembre 2009;
- la Banca svolge, alla data di sottoscrizione del presente atto, il servizio di Tesoreria/Cassa per conto dell'Ente stesso con Convenzione per il periodo dal 1/1/2005 al 31/12/2009, rinnovabile per una volta per analogo periodo;
- con deliberazione di Consiglio Comunale n. 81 del 05/12/2009 è stato disposto il rinnovo della gestione del servizio a Unicredit Banca SpA per il quadriennio 2010/2013;
- le parti identificano nella stipula del presente accordo un valido strumento agevolativo per i creditori dell'Ente che intendano ottenere dalla Banca linee di fido nella forma tecnica di "anticipazioni a fronte di conferimento di mandato irrevocabile all'incasso di crediti nei confronti dell'Ente";
- la Banca, fatta salva la valutazione del merito creditizio svolta in totale autonomia e a suo insindacabile ed unilaterale giudizio, è disponibile alla concessione ai fornitori di codesto Ente di linee di fido nella forma tecnica di "anticipazioni a fronte di conferimento di mandato irrevocabile all'incasso di crediti nei confronti dell'Ente" dietro presentazione dell'apposita documentazione, come successivamente identificata, a fronte di atti di conferimento alla Banca stessa di mandato irrevocabile all'incasso ai sensi dell'articolo 1723, comma 2, del codice civile delle somme dovute dall'Ente;
- nell'eventualità in cui il tempo medio di pagamento dei fornitori da parte dell'Ente sia superiore ai tempi contrattualmente stabiliti, l'adesione alla presente convenzione consente all'Ente, senza oneri di alcun tipo, di facilitare i fornitori nel mercato del credito, dando la possibilità all'Ente di ottimizzare i pagamenti e riducendo i rischi di dover corrispondere eventuali ulteriori interessi, ai sensi della normativa vigente;

Tutto ciò premesso

Si conviene quanto segue

Articolo 1

Le premesse e gli allegati fanno parte integrante del presente accordo.

Articolo 2

L'Ente si impegna a fornire piena collaborazione alla Banca per la realizzazione dell'operatività dettagliata nel presente atto.

In particolare, il creditore, a fronte dell'avvenuto conferimento alla Banca di mandato irrevocabile all'incasso ai sensi dell'articolo 1723 comma 2 del codice civile, provvederà con apposita lettera (allegato sub 1 "comunicazione conferimento mandato e risposta del terzo") inoltrata mediante raccomandata a.r. ad informare l'Ente debitore del conferimento alla Banca del mandato.

L'Ente si impegna a confermare con apposita lettera inviata alla Banca, conforme al testo inviato dal creditore in allegato alla comunicazione di conferimento del mandato ed all'allegato sub 2 "risposta

comunicazione conferimento mandato e risposta del terzo” l’esistenza del credito, l’importo e la scadenza dello stesso, nonché tutti i dati identificativi del creditore e gli estremi dell’atto (fattura, nota, ecc.) giustificativo del credito, nonché a confermare che sul credito medesimo non sussistono pignoramenti, sequestri o altri vincoli a qualsiasi titolo e causa e altresì a non estinguere il proprio debito con forme di pagamento diverse (es. rimessa diretta al creditore) dal mandato di pagamento a favore del creditore stesso, che dettagli esattamente nelle modalità di pagamento le coordinate bancarie del conto corrente acceso presso Agenzie della Banca stessa.

Articolo 3

La Banca metterà a disposizione dei creditori dell’Ente che conferiscano mandato irrevocabile all’incasso ai sensi dell’art. 1723 comma 2 (allegato sub 3 *“mandato irrevocabile all’incasso di crediti”*), apposita linea di fido. La relativa richiesta di affidamento verrà valutata in piena autonomia e totale discrezionalità da parte della Banca stessa secondo i criteri ordinari che presidono l’erogazione del credito e la valutazione del merito creditizio stesso. Pertanto, per attivare la linea di fido di cui al presente atto, il creditore dovrà richiedere alla Banca la predisposizione della linea di credito denominata *“Anticipazione a fronte di conferimento di mandato irrevocabile all’incasso di crediti nei confronti dell’Ente.”*.

Resta inteso che, relativamente all’utilizzo delle linee di fido relative alle operazioni sopra citate, non saranno applicati a carico di codesto Ente interessi ad alcun titolo.

Articolo 4

Il presente accordo ha durata dalla sottoscrizione fino alla scadenza della Convenzione per la gestione del servizio di Tesoreria/Cassa dell’Ente e ciascuna delle parti firmatarie può recedervi in qualsiasi momento con preavviso di almeno tre mesi da comunicarsi mediante lettera raccomandata a.r. indirizzata all’altra parte. Restano comunque impregiudicate le operazioni perfezionate fino alla validità della Convenzione, con impegno da parte dell’Ente di effettuare le attività di cui all’articolo 2, in particolare *“non estinguere il proprio debito con forme di pagamento diverse (es.rimessa diretta al creditore) dal mandato di pagamento a favore del creditore stesso, che dettagli esattamente nelle modalità di pagamento le coordinate bancarie del conto corrente acceso presso Agenzie della Banca stessa.”*

Allegati:

- 1) *“comunicazione conferimento mandato e risposta del terzo”*;
- 2) *“risposta conferimento mandato e risposta del terzo”*;
- 3) *“mandato irrevocabile all’incasso di crediti”*

Articolo 5

La presente convenzione è priva di oneri economici per l’Ente.

Monticello Conte Otto 29/01/2010

ENTE

Comune Monticello Conte Otto
Responsabile Servizio Finanziario
Giuseppina Zago

UNICREDIT BANCA S.p.A.

Pietro Romani

Spett.le

Abbiamo ricevuto la pregiata vostra del _____ a noi indirizzata nei termini sottoindicati, sul contenuto della quale ci dichiariamo d'accordo.

"In relazione alla linea di credito per _____ di euro

(euro _____) con scadenza _____ concessa a _____

_____ con la presente Vi conferiamo mandato irrevocabile, anche nel Vostro interesse, ai sensi dell'art. 1723, secondo comma, cod. civ., ad esigere ed incassare - anche mediante girata, pure per quietanza, di titoli di credito che Vi dovessero pervenire a noi intestati o girati - tutte le somme a noi dovute in dipendenza del credito di complessivi Euro 0 (euro _____), come da indicazione seguente:

Nel consegnarVi i documenti da cui risulta il credito da riscuotere, Vi dichiariamo di avere sin d'ora per rato e valido il Vostro operato, restando inteso che il suddetto mandato è senza corrispettivo.

Resta altresì inteso ci impegniamo irrevocabilmente a non effettuare cessioni di credito a favore di terzi né a disporre in qualsiasi altro modo del credito sopra indicato, credito per il quale Vi abbiamo conferito il presente mandato irrevocabile all'incasso.

Il presente mandato si intende regolato dalle seguenti condizioni:

Art. 1 Riscossione delle somme

Le somme da incassare in dipendenza del mandato sono riscosse dalla Banca, anche nel proprio interesse, a fronte del credito concesso dalla stessa e di quanto ad essa dovuto per capitale, interessi, tasse, imposte, spese, comprese quelle di cui all'art. 4, ed ogni altro accessorio, anche in dipendenza di rinnovi o proroghe, aumenti o diminuzioni del credito medesimo.

Art. 2 Destinazione delle somme incassate

Le somme incassate dalla Banca in virtù del mandato potranno in tutto o in parte ed a insindacabile giudizio della medesima:

essere portate ad estinzione o decurtazione di ogni ragione di credito vantata dalla Banca in dipendenza delle obbligazioni sopra individuate, come pure di ogni altro credito - anche se non liquido ed esigibile ed anche se assistito da altra garanzia, reale o personale - già in essere o che dovesse sorgere a favore della Banca stessa verso il debitore, rappresentato da saldo passivo di conto corrente e/o dipendente da qualunque operazione bancaria;

essere accreditate dalla Banca su un apposito conto intestato al Mandante soggetto a vincolo di pegno a favore della Banca

stessa a garanzia di ogni obbligazione assunta dal debitore.

La Banca ha diritto di imputare le somme riscosse in esecuzione del mandato ad estinzione o decurtazione, a suo giudizio, di una o più delle obbligazioni garantite.

Art. 3 Norme applicabili

Per quanto non espressamente previsto nei precedenti articoli, si applicano le "Norme che regolano i conti correnti di

corrispondenza e servizi connessi", in vigore presso la Banca, che il Mandante dichiara di conoscere.

Art. 4 Spese ed oneri fiscali

Le spese di qualunque genere e gli oneri fiscali che la Banca dovesse sostenere in relazione al presente atto, sono a carico del Mandante.

Dichiariamo di approvare specificamente, ai sensi dell'art. 1341, secondo comma, cod. civ., la clausola di cui all'art. 2 primo comma - (estensione della garanzia ad altri crediti).

Distinti saluti.

UniCredit Banca S.p.A.

UniCredit Banca S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: 40126 Bologna, Via Zamboni 20 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Bologna/ Codice Fiscale/Partita IVA N° 02843911203 - REA n. 471761 - Capital e Sociale Euro 1.609.400.000,00 - Banca iscritta all'albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'albo dei Gruppi Bancari N° 3 135.1 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Codice ABI 02008.1

Imposta di bollo assolta in modo virtuale - Autorizzazione Agenzia delle Entrate III - Ufficio di Bologna n. 2002/45041 del 17/12/2002

Copia per il Mandante

ALL. 3 MANDATO IRREVOCABILE ALL'INCASSO DI CREDITI - Pag. 1/1

**SPAZIO PER FRANCOBOLLO
DI POSTA PRIORITARIA
Autoprestazione**

Spett.le
UniCredit Banca S.p.A.

_____, _____
In relazione alla linea di credito per _____ di euro
(euro _____) con scadenza _____ concessa a
_____ con la presente Vi conferiamo mandato irrevocabile, anche nel
Vostro interesse, ai sensi dell'art. 1723, secondo comma, cod. civ., ad esigere ed incassare - anche
mediante girata, pure per quietanza, di titoli di credito che Vi dovessero pervenire a noi intestati o girati -
tutte le somme a noi dovute in dipendenza del credito di complessivi Euro _____ (euro
_____), come da indicazione seguente:

Nel consegnarVi i documenti da cui risulta il credito da riscuotere, Vi dichiariamo di avere sin d'ora per rato e
valido il Vostro operato, restando inteso che il suddetto mandato è senza corrispettivo.
Resta altresì inteso ci impegniamo irrevocabilmente a non effettuare cessioni di credito a favore di terzi né a
disporre in qualsiasi altro modo del credito sopra indicato, credito per il quale Vi abbiamo conferito il
presente mandato irrevocabile all'incasso.

Il presente mandato si intende regolato dalle seguenti condizioni:

Art. 1 Riscossione delle somme

Le somme da incassare in dipendenza del mandato sono rimosse dalla Banca, anche nel proprio interesse,
a fronte del credito concesso dalla stessa e di quanto ad essa dovuto per capitale, interessi, tasse, imposte,
spese, comprese quelle di cui all'art. 4, ed ogni altro accessorio, anche in dipendenza di rinnovi o proroghe,
aumenti o diminuzioni del credito medesimo.

Art. 2 Destinazione delle somme incassate

Le somme incassate dalla Banca in virtù del mandato potranno in tutto o in parte ed a insindacabile giudizio
della medesima:

essere portate ad estinzione o decurtazione di ogni ragione di credito vantata dalla Banca in dipendenza
delle obbligazioni sopra individuate, come pure di ogni altro credito - anche se non liquido ed esigibile ed
anche se assistito da altra garanzia, reale o personale - già in essere o che dovesse sorgere a favore della
Banca stessa verso il debitore, rappresentato da saldo passivo di conto corrente e/o dipendente da
qualunque operazione bancaria;

essere accreditate dalla Banca su un apposito conto intestato al Mandante soggetto a vincolo di pegno a
favore della Banca

stessa a garanzia di ogni obbligazione assunta dal debitore.

La Banca ha diritto di imputare le somme rimosse in esecuzione del mandato ad estinzione o decurtazione,
a suo giudizio, di una o più delle obbligazioni garantite.

Art. 3 Norme applicabili

Per quanto non espressamente previsto nei precedenti articoli, si applicano le "Norme che regolano i conti
correnti di
corrispondenza e servizi connessi", in vigore presso la Banca, che il Mandante dichiara di conoscere.

Art. 4 Spese ed oneri fiscali

Le spese di qualunque genere e gli oneri fiscali che la Banca dovesse sostenere in relazione al presente atto, sono a carico del Mandante.

(firma) (indirizzo) li
.....

Dichiariamo di approvare specificamente, ai sensi dell'art. 1341, secondo comma, cod. civ., la clausola di cui all'art. 2 primo comma - (estensione della garanzia ad altri crediti).

(firma) (indirizzo) li

Matricola : _____ Cognome Nome _____ Per autentica delle firme _____

Copia per la Banca

ALL. 3 MANDATO IRREVOCABILE ALL'INCASSO DI CREDITI - Pag. 1/1

Spett.le
UniCredit Banca S.p.A.

-

_____, li _____

OGGETTO: contratto n. _____ stipulato il _____
fra _____

Facciamo seguito ad apposita comunicazione resaci da _____ per
segnalarVi che abbiamo preso nota del mandato irrevocabile - conferito anche nel Vostro interesse - ad
esigere ed incassare il credito di complessivi Euro _____ (Euro _____
_____), dal/dalla medesimo/a _____
vantato nei nostri confronti in dipendenza del contratto in oggetto relativamente alle seguenti forniture

Nell'aderire a quanto sopra, attestiamo che su detto credito non gravano pignoramenti, sequestri o
altri vincoli a qualsiasi titolo o causa e ci impegniamo irrevocabilmente a versarVi, quanto da noi come sopra
dovuto mediante accredito del conto corrente n. _____ presso la medesima UniCredit Banca
S.p.A. - _____ - Coordinate Bancarie: Abi 02008 Cab 00000 Cin _

Distinti saluti.

(Firma)

ALL. 2 "RISPOSTA CONFERIMENTO MANDATO E RISPOSTA DEL TERZO" - Pag. 1/1

RACCOMANDATA A.R.

Spett.le

e p.c. Spett.le
UniCredit Banca S.p.A.

_____, li _____

OGGETTO: contratto n. _____ stipulato il _____ fra

Vi comunichiamo che, con atto in data _____, abbiamo conferito ad UniCredit Banca S.p.A., ai sensi dell'art. 1723 secondo comma cod. civ., mandato irrevocabile ad esigere ed incassare il credito di complessivi Euro _____ (Euro _____), da noi vantato nei Vostri confronti in dipendenza del contratto in oggetto relativamente alle seguenti forniture:

Vi informiamo altresì che ci siamo impegnati irrevocabilmente a non effettuare cessioni di credito a favore di terzi né a disporre in qualsiasi altro modo del credito sopra indicato, credito per il quale abbiamo conferito a Unicredit Banca Spa il mandato irrevocabile all'incasso.

Vi preghiamo di comunicare ad UniCredit Banca S.p.A. – mediante lettera conforme al testo allegato alla presente – la Vostra irrevocabile adesione a quanto sopra con l'attestazione che su detto credito non gravano al momento pignoramenti, sequestri od altri vincoli, e l'impegno ad effettuare il pagamento di quanto dovuto, mediante accredito del conto corrente n. _____ presso la medesima UniCredit Banca S.p.A. – Agenzia di _____

Codice IBAN:

PAESE..... CIN EUR CIN ABI (Banca) 02008 CAB N°CONTO.....

Distinti saluti.

(Firma)

Allegato: modulo di accettazione

ALL.1 "COMUNICAZIONE CONFERIMENTO MANDATO E RISPOSTA DEL TERZO" - Pag. 1/1