

Avv. Domenico Fauci
Notaio

A.G.E.C.		Prot. n° 2340	
PRES. (R) (C)		DIR.G. (R) (C)	URP (R) (C)
DE (R) (C)	INFO (R) (C)	CEFO (R) (C)	AMM (R) (C)
PERS (R) (C)	RASI (R) (C)	SICU (R) (C)	IST (R) (C)
PMOR (R) (C)	UTEN (R) (C)	DT (R) (C)	PLAV (R) (C)
TECH (R) (C)	PAT (R) (C)	PATR (R) (C)	MANU (R) (C)
SEPC (R) (C)	PROTO (R) (C)	LEG (R) (C)	SEGR (R) (C)

Esente da imposte e tasse di bollo, registro ed ipotecarie e sensi del D.P.R. 29.9.1973 n. 601.

REP. N. 60726

RACC. N. 3634

CONTRATTO DI MUTUO DI EURO 40.000.000,00

tra

DEXIA CREDIOP Società per Azioni

e

AZIENDA GESTIONE EDIFICI COMUNALI
REPUBBLICA ITALIANA

L'anno duemilanove, il giorno diciotto del mese di dicembre.

(18 dicembre 2009)

In Verona, nel mio studio in Via Giberti n.7.

Innanzi a me Dr. Domenico Fauci, Notaio in Verona, iscritto al Collegio Notarile di Verona,

SONO COMPARSI

DA UNA PARTE:

- per **DEXIA CREDIOP S.p.A.** (di seguito "Dexia Crediop"), con sede in Roma, Via Venti Settembre n. 30, capitale sociale Euro 450.210.000 i.v., codice fiscale/partita IVA/iscrizione al Registro delle Imprese di Roma n. 04945821009, Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Dexia Crédit Local, iscritta all'Albo delle Banche al n. 5288, Capogruppo del Gruppo bancario DEXIA CREDIOP, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari, aderente al Fondo Interbancario di tutela dei depositi,

il dott. Daniele Chiavari, nato a Milano il 4 luglio 1955 Dirigente, agli effetti del presente atto domiciliato in Roma, presso la sede di DEXIA CREDIOP, che interviene in forza di delega di poteri rilasciata dall'Amministratore Delegato, dott. Jean LE NAOUR con atto a rogito Notaio Dott. Francesco Maria Sirolli Mendaro Pulieri di Civitavecchia in data 17 settembre 2009, rep. n. 25025, registrata a Civitavecchia il 22 settembre 2009, che in copia certificata conforme qui si allega sotto la lettera A);

E, DALL'ALTRA PARTE:

in rappresentanza dell'**AZIENDA GESTIONE EDIFICI COMUNALI** (di seguito **CLIENTE**), con sede in Verona, Via E.Noris, 1, codice fiscale n. 80028240234,

il Dott. Ing. Sandro Tartaglia, nato a Verona il 12 Settembre 1955 nella sua qualità di Direttore Generale in ragione della carica ed agli effetti del presente atto domiciliato presso la sede del suddetto ente, il quale interviene in forza di Delibera del Consiglio di Amministrazione dell'AGEC n. 171 del 24.11.2009 che in copia conforme qui si allega sotto la lettera B),

entrambe di seguito congiuntamente denominate "PARTI"

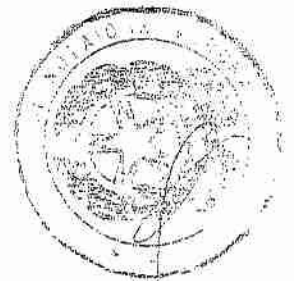
Comparenti tutti a me noti e della cui identità personale io Notaio sono certo, i quali stipulano quanto appresso.

SI PREMETTE

I - che in data 24 settembre 2009, il **CLIENTE** ha indetto una procedura di gara per l'assunzione di un mutuo di massimo Euro 42.000.000,00 (euro quarantaduemilioni e centesimi zero) da destinare, inter alia, al finanziamento della spesa relativa all'acquisto del ramo d'azienda "Farmacie Comunali" costituito da 13 (tredici) farmacie del Comune di Verona (di seguito l'"**Investimento**");

II - che con lettera datata 2 novembre 2009, prot. n. FP/3, Dexia Crediop

29/12/2009
N. 29041
Luis JT



presentava la propria offerta nell'ambito della procedura di gara di cui alla precedente premessa;

III - che con lettera datata 2 dicembre 2009, prot. n. 14382, il CLIENTE comunicava a DEXIA CREDIOP l'aggiudicazione definitiva della gara di cui al precedente paragrafo, deliberata dal Consiglio del CLIENTE con propria deliberazione n. 171 in data 24 novembre 2009;

IV - che il CLIENTE dichiara che la spesa relativa all'Investimento è stata approvata con propria Deliberazione del CdA n. 92 dell'8 luglio 2009, esecutiva a tutti gli effetti di legge, in conformità (i) con il proprio Statuto, approvato con Deliberazione del Consiglio Comunale di Verona n. 159 del 23 dicembre 1996 e succ. modifiche, esecutiva a tutti gli effetti di legge; (ii) con il proprio Regolamento di Contabilità, approvato con Deliberazione del CdA n. 126 del 9 luglio 2001, esecutiva a tutti gli effetti di legge; e (iii) con la normativa primaria e regolamentare vigente in materia;

V - che il CLIENTE dichiara che il ricorso all'indebitamento avviene nel rispetto di tutta la normativa primaria e regolamentare vigente in materia, ed in particolare: (1) dell'art.10bis del D.L. 31 agosto 1987, n. 359, convertito in legge dall'art. 1, primo comma, della L. 29 ottobre 1987, n. 440; (2) dell'art. 46 del D.P.R. 4 ottobre 1986, n. 902;

VI - senza pregiudizio alcuno di tutte le dichiarazioni e garanzie rese dal CLIENTE ai sensi del presente CONTRATTO, che Dexia Crediop si è resa disponibile a concedere il finanziamento di cui al presente CONTRATTO anche in considerazione della lettera di patronage sottoscritta in favore di Dexia Crediop dal Comune di Verona in data 11 dicembre 2009 (di seguito la "Lettera di Patronage", allegata sotto la lettera C) contenente, inter alia, l'obbligo del Comune di Verona, al verificarsi delle circostanze in essa espressamente previste (i) di rilasciare in favore di Dexia Crediop una propria garanzia autonoma a prima domanda, da redigersi secondo lo schema di contratto ivi allegato, a garanzia di tutte le obbligazioni nascenti dal finanziamento di cui al presente CONTRATTO; e (ii) qualora il rilascio di tale garanzia autonoma a prima domanda risultasse per qualunque motivo illecito o comunque impossibile oppure la suddetta garanzia fosse per qualunque motivo inutilizzabile da Dexia Crediop, di procurare a Dexia Crediop, entro 30 giorni, una garanzia autonoma a prima domanda rilasciata da un istituto bancario di gradimento di Dexia Crediop;

VII - che il CLIENTE dichiara che, alla data di firma del presente contratto, l'Agec, nella sua qualità di Azienda Speciale del Comune di Verona, è affidataria dei seguenti servizi, in base ai contratti di servizio di seguito elencati:

- servizio per la gestione, nel senso più ampio del termine, del patrimonio del Comune di Verona di cui all'elenco degli immobili allegato al contratto stesso compresa la gestione dei cimiteri cittadini e tutti i relativi servizi cimiteriali e funerari, in base al contratto di servizio stipulato in data 20 maggio 2000, con atto rep. 11131 Notaio Dott. Melchiorre Saraceno, con affidamento valido fino al 31 marzo 2027; tale atto modificava ed integrava il precedente contratto di servizio stipulato in data 24 giugno 1998 con atto rep. 52877 Notaio Dott. Alberto Androvetto con affidamento valido fino al 31 marzo 2027. Con atto rep. 120900 del 28 dicembre 2006 Notaio Dott.ssa Cristiana Cascone l'affidamento del servizio è stato prorogato al 31 dicembre 2036;

- servizio per la gestione del servizio farmaceutico comunale, in base al contratto di servizio stipulato in data 28 dicembre 2006, con rep. 120900 Notaio Dott.ssa Cristiana Cascone, con affidamento valido fino al 31 dicembre 2036;

- servizio per la gestione del servizio di produzione e somministrazione pasti, refezione scolastica, e servizi accessori, in base al contratto di servizio stipulato in data 30 ottobre 2009, con rep. 132891 Notaio Dott.ssa Cristiana Cascone, con affidamento valido fino al 31 dicembre 2036.

Il CLIENTE dichiara di non essere affidataria di alcun servizio non espressamente menzionato nell'elenco di cui alla presente premessa.

TUTTO CIO' PREMESSO

e ritenuto parte integrante del presente contratto (di seguito anche CONTRATTO), tra le PARTI, si conviene e stipula quanto segue.

Art. 1. Oggetto del mutuo

1. DEXIA CREDIOP concede al CLIENTE, che accetta, un mutuo di Euro 40.000.000,00 (euro quarantamiliioni e centesimi zero), destinato al finanziamento dell'investimento indicato nella premessa I, senza alcuna ingerenza né responsabilità di DEXIA CREDIOP medesima.

Art. 2. Erogazione e somministrazioni

1. Il mutuo è erogato da DEXIA CREDIOP in unica soluzione, al netto dell'imposta sostitutiva a carico del CLIENTE, alla data di firma del presente contratto 18 dicembre 2009, a condizione che sia pervenuta a DEXIA CREDIOP medesima la delegazione di pagamento di cui al successivo art. 4 comma 1 sottoscritta per accettazione dall'istituto Cassiere con firma autenticata dal Notaio e relativa certificazione dei poteri.

Il Cliente si impegna a far pervenire a Dexia Crediop:

(a) contestualmente alla firma del presente contratto, delegazione di pagamento di cui al successivo art. 4 comma 1 sottoscritta per accettazione dall'istituto Cassiere con firma autenticata dal Notaio e relativa certificazione dei poteri;

(b) entro 30 giorni dalla data di firma, la copia in forma esecutiva del presente CONTRATTO.

2. Qualora la documentazione di cui al primo comma, lett. (a) dovesse pervenire a DEXIA CREDIOP successivamente alla data di inizio dell'ammortamento e non sia stata esercitata la facoltà di risoluzione di cui al successivo art. 6 comma 1, lett. c), la somma mutuata sarà erogata con vaiuta successiva a quella della ricezione della suddetta documentazione.

In tal caso, DEXIA CREDIOP retrocederà annualmente al CLIENTE, con decorrenza dalla data di inizio dell'ammortamento, un importo commisurato alle somme da somministrare, calcolato alla fine di ciascun mese applicando sulle somme medesime il tasso pari alla media aritmetica semplice dei tassi giornalieri EURIBOR ad 1 mese – così come determinati a cura del Comitato di Gestione dell'EURIBOR nel mese precedente quello di calcolo – diminuita di 2 (due) punti percentuali annui, con un limite massimo pari al tasso annuo dell'operazione. Il calendario applicato è quello dei giorni effettivi/360.

3. L'erogazione in unica soluzione è effettuata sul conto di cassa n. Codice IBAN IT84J0518811701000000500000, intestato al CLIENTE presso il Banco Popolare di Verona, filiale di Piazza Nogara, 2 - Verona.

Art. 3. Tasso e rimborso del mutuo



1. Il CLIENTE si obbliga a rimborsare il mutuo in 25 (venticinque) anni decorrenti dal 1° gennaio 2010, mediante n. 50 (cinquanta) rate semestrali comprensive di capitale e di interessi, con scadenza 30 giugno e 31 dicembre di ciascun anno, secondo il piano di ammortamento allegato al presente contratto sotto la lettera D).
2. Gli interessi di cui al precedente comma sono calcolati al tasso fisso semestrale corrispondente al tasso fisso nominale annuo del 5,573% (cinque virgola cinquecentosettantatre per cento) pari all'Interest Rate Swap Euro Lettera a 15 anni, maggiorato di 1,70 (uno virgola settanta) punti percentuali annui. Per Interest Rate Swap si intende il tasso lettera verso EURIBOR a 6 mesi rilevato alle ore 11 del secondo giorno lavorativo precedente quello di stipula del presente contratto. I tassi swap sono riportati alla pagina TTST1 del circuito Reuters.
3. Sulle somme erogate dovranno essere corrisposti gli interessi di preammortamento dalla data di erogazione (esclusa) fino al 31 dicembre dell'anno in corso (incluso). Detti interessi sono calcolati allo stesso tasso che regola il mutuo, e saranno versati dal CLIENTE a Dexia Crediop con valuta 31 dicembre 2009.
4. Gli interessi di cui al presente articolo sono calcolati sulla base dell'anno commerciale di 360 giorni (360/360).
5. Tutti i pagamenti a favore di DEXIA CREDIOP di cui al presente articolo devono essere effettuati mediante versamento sul conto di gestione intestato a DEXIA CREDIOP S.p.A. in essere presso la Banca d'Italia, utilizzando i seguenti codici: IBAN IT 85 L 03030 03200 000000000999 (ABI 03030 – CAB 03200 – c/c 000000000999).

Art. 4. Garanzia

1. A garanzia dell'adempimento delle obbligazioni assunte con il presente contratto, il CLIENTE è obbligato a rilasciare, per tutta la durata del mutuo, delegazione di pagamento – da redigersi in conformità al modello che qui si allega sotto la lettera E) – pro solvendo a valere su tutte le entrate aziendali.
2. A tal fine, il CLIENTE deve provvedere a fare accettare al proprio Cassiere, con firma autenticata dal Notaio e relativa certificazione dei poteri, contestualmente alla stipula del presente contratto, apposito atto di delega di pagamento.
In virtù dell'atto di delega accettato, il Cassiere del CLIENTE è obbligato a procedere, in via prioritaria, al pagamento delle rate del mutuo e a versare a favore di DEXIA CREDIOP tutti gli importi dovuti alle prescritte scadenze, con comminatoria dell'indennità di mora di cui al successivo art. 5 in caso di ritardato pagamento, provvedendo opportunamente ad accantonare le somme dovute dal CLIENTE ovvero ad apporre specifici vincoli sull'anticipazione di tesoreria concessa e disponibile.
3. Il CLIENTE si obbliga:
 - a) ad iscrivere annualmente in bilancio quanto dovuto in dipendenza del mutuo, per tutta la sua durata. Qualora il Cassiere 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;
 - b) ad inserire in ogni contratto di Cassa stipulato durante il periodo di vigenza del mutuo, l'obbligo per il Cassiere di effettuare alle prescritte sca-

denze i versamenti di cui al presente articolo. Una copia certificata conforme all'originale dei suddetti contratti, nonché le nuove delegazioni di pagamento, accettate dal nuovo Cassiere con firma autenticata dal Notaio e relativa certificazione dei poteri, devono essere trasmesse, entro 30 giorni dalla data di decorrenza della nuova Convenzione di Cassa, a DEXIA CREDIOP;

c) ad inviare, su richiesta di DEXIA CREDIOP, una copia certificata conforme all'originale degli atti di cui alla precedente lettera a), entro 30 (trenta) giorni dalla data della richiesta;

d) ad inviare annualmente a Dexia Crediop una copia certificata del bilancio d'esercizio e dei bilanci di previsione annuali e pluriennali, entro 30 (trenta) giorni dalla relativa data di approvazione, nonché a fornire a Dexia Crediop ogni altra informazione o documentazione che Dexia Crediop potrà ragionevolmente richiedere con riferimento al finanziamento in oggetto;

e) ad inviare a Dexia Crediop, in caso di modifiche dello Statuto e o dei Regolamenti dell'Agec, una copia certificata come conforme dello Statuto e/o del Regolamento modificato, entro 30 (trenta) giorni dalla relativa data di approvazione;

f) ad informare tempestivamente, e comunque almeno 60 (sessanta) giorni prima, Dexia Crediop di ogni modifica della forma giuridica del Cliente (in particolare mediante privatizzazioni e/o trasformazioni in società di capitali, ovvero mediante uno o più conferimenti di ramo d'azienda), della compagine proprietaria e/o degli assetti proprietari, e/o dell'attuale situazione di direzione e controllo dell'AGEC da parte del Comune di Verona;

g) ad informare tempestivamente, e comunque almeno 60 (sessanta) giorni prima, Dexia Crediop dell'eventuale affidamento di servizi ulteriori rispetto a quelli elencati nella precedente premessa VII;

h) ad informare tempestivamente, e comunque almeno 60 (sessanta) giorni prima, Dexia Crediop di ogni revoca, mancato rinnovo, messa a gara, cessazione, annullamento a qualunque titolo e/o modifica di ciascuno dei contratti di servizio elencati nella precedente premessa VII ovvero di quelli che Agec dovesse assumere ai sensi della precedente lettera g), ed in particolare in caso di revoca anticipata dell'affidamento della gestione delle farmacie comunali o di uno qualunque degli altri affidamenti diretti in corso, o delle autorizzazioni e/o concessioni ad essi strumentali in qualsiasi forma concessi, oppure del mancato rinnovo dei medesimi alla scadenza;

i) ad informare tempestivamente Dexia Crediop di ogni circostanza utile e/o necessaria ad attivare i diritti spettanti a Dexia Crediop ai sensi della Lettera di Patronage, ed a fornire a Dexia Crediop ogni informazione concernente l'Agec che Dexia Crediop possa ragionevolmente richiedere al fine di tutelare i propri diritti nascenti dal presente contratto e/o dalla Lettera di Patronage.

4. Il CLIENTE – qualora manchi o risulti insufficiente il gettito dei proventi delegati o comunque ne sia impedita la disponibilità o vincolabilità, deve prestare idonee garanzie alternative considerate da DEXIA CREDIOP, a suo insindacabile giudizio, equivalenti all'originaria delegazione di pagamento.

5. Il CLIENTE dichiara che il Cassiere, ai sensi di legge e sulla base delle



indicazioni contenute nell'atto di delega, esegue i pagamenti di cui al presente articolo anche in assenza dei relativi mandati.

6. Il CLIENTE si obbliga, fino alla completa estinzione di tutte le obbligazioni nascenti a qualsiasi titolo dal finanziamento di cui al presente CONTRATTO, ad avvalersi di un Cassiere principale, unico delegato a tutti i pagamenti, e si impegna a procedere al periodico riversamento (almeno semestrale, prima di ciascuna scadenza di rata) sul conto di quest'ultimo delle entrate eventualmente riscosse su altri conti in essere presso soggetti diversi dal medesimo Cassiere.

Rimane inoltre inteso, e le Parti se ne danno reciprocamente atto, che il CLIENTE non potrà assumere eventuale futuro debito sotto qualsiasi forma e/o concedere garanzie, personali e/o reali, sotto qualsiasi forma e/o assumere qualunque obbligazione finanziaria senza il preventivo consenso scritto di Dexia Crediop.

Art. 5. Interessi moratori

1. Nel caso di mancato pagamento, anche parziale, per qualunque causa, delle somme dovute ai sensi del precedente articolo 3 ovvero di qualsiasi altra somma dovuta ai sensi del CONTRATTO, alle scadenze stabilite, sono dovuti a DEXIA CREDIOP, dalla data della scadenza (inclusa) fino alla data dell'effettivo pagamento (esclusa), oltre alle somme insolute, anche gli interessi di mora. Tali interessi sono determinati semestre per semestre, in misura pari al tasso contrattuale aumentato di 0,50 (zero virgola cinquanta) punti percentuali annui.

2. I suddetti interessi di mora sono calcolati per i giorni effettivamente trascorsi sulla base dell'anno commerciale di 360 giorni. Per le somme dovute con scadenza in giorno festivo o in giorno feriale con chiusura degli sportelli bancari, gli interessi di mora sono comunque dovuti, in caso di ritardo dei pagamenti oltre il primo giorno feriale successivo, dal giorno di scadenza pattuito.

3. Al pagamento degli interessi di mora è obbligato, in solido con il proprio Cassiere, il CLIENTE.

Art. 6. Risoluzione e Recesso

1. Le PARTI convengono espressamente che DEXIA CREDIOP ha la facoltà di dichiarare risolto di diritto il presente contratto, ai sensi dell'art. 1456 c.c., nei seguenti casi:

- a) mancato pagamento, anche parziale, alle scadenze contrattualmente previste, a qualunque causa dovuto, delle somme dovute a DEXIA CREDIOP in dipendenza del presente mutuo;
- b) mancato adempimento da parte del CLIENTE, anche di uno solo, degli obblighi previsti a suo carico nel precedente art. 4;
- c) mancata consegna da parte del CLIENTE, nei termini ivi indicati, della documentazione di cui al precedente art. 2 comma 1;
- d) mancato adempimento da parte del CLIENTE di qualsiasi altro obbligo previsto ai sensi del CONTRATTO;
- e) modifiche dell'attuale forma giuridica dell'Agec, di diverso quadro normativo regolante l'attività aziendale, modifiche statutarie che, a insindacabile giudizio della Banca, siano tali da determinare una diminuzione delle garanzie prestate, semprechè non siano state concordate con la banca altre forme di garanzia che siano di pieno soddisfacimento della stessa.

2. Nei casi di risoluzione sopra indicati, trascorsi 90 (novanta) giorni dal

verificarsi di uno o più degli eventi sopra indicati, DEXIA CREDIOP può reclamare dal CLIENTE, in qualsiasi momento, oltre alle somme non corrisposte ed ai relativi interessi moratori, danni, spese ed accessori, il soddisfacimento in unica soluzione del residuo debito aumentato dell'eventuale indennizzo di cui al successivo articolo 7 oltre ad eventuali ed ulteriori danni e spese. Qualora si verificano i casi di cui ai precedenti punti (a), (b), (c) e (d) dovrà inoltre essere corrisposto da parte del CLIENTE un ulteriore indennizzo pari al 3% (tre per cento) del debito residuo.

I suddetti importi sono dovuti dal CLIENTE anche in tutte quelle ipotesi in cui il debito derivante dal presente contratto debba considerarsi scaduto ai sensi delle disposizioni di legge vigenti.

3. Dexia Crediop potrà inoltre recedere dal presente CONTRATTO in caso di inadempimento, da parte del Comune di Verona, di uno qualsiasi degli obblighi previsti a carico del Comune di Verona nella Lettera di Patronage, ed in particolare qualora il Comune di Verona, al verificarsi delle ipotesi previste nella lettera di Patronage, per qualunque motivo, non proceda a rilasciare la propria garanzia autonoma a prima domanda oppure non produca la garanzia di un primario istituto bancario di gradimento di Dexia Crediop. In tal caso DEXIA CREDIOP può reclamare dal CLIENTE, in qualsiasi momento, oltre alle somme non corrisposte ed ai relativi interessi moratori, danni, spese ed accessori, il soddisfacimento in unica soluzione del residuo debito aumentato dell'eventuale indennizzo di cui al successivo articolo 7, oltre ad eventuali ed ulteriori danni e spese.

4. Resta inoltre stabilito che sulle somme come sopra dovute il CLIENTE deve corrispondere gli interessi moratori nella misura di cui al precedente articolo 5, fino alla data del soddisfacimento.

Art. 7. Estinzione anticipata

1. Il CLIENTE ha facoltà di estinguere anticipatamente l'intero suo debito, dietro preavviso a mezzo raccomandata A.R. che deve pervenire a DEXIA CREDIOP almeno 30 (trenta) giorni prima della data di scadenza anticipata.

E' inoltre consentita l'estinzione anticipata parziale del presente mutuo - con le condizioni e modalità di cui al presente articolo - purchè l'importo minimo da rimborsare anticipatamente non sia inferiore ad Euro 1.000.000,00 (euro un milione e centesimi zero) 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 di cui al precedente art. 3 (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 TTST1 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. 8. Provvista BEI e CEB

1. Qualora – anche successivamente alla stipula del presente CONTRATTO – la spesa di cui al Paragrafo I delle Premesse sia finanziabile con provvista della Banca Europea per gli Investimenti (BEI) e/o del Council of Europe Development Bank (CEB), questa, se disponibile, potrà essere utilizzata ad esclusivo giudizio di DEXIA CREDIOP.

2. Pertanto, qualora DEXIA CREDIOP utilizzasse per il presente mutuo la sopra citata provvista, il CLIENTE s'impegna sin d'ora a fornire dati ed informazioni nonchè a consentire eventuali sopralluoghi al fine di rendere verificabile la destinazione della somma mutuata e la realizzazione dell'investimento.

Art. 9. Pubblicità

1. Il CLIENTE riconosce sin d'ora a DEXIA CREDIOP la facoltà di rendere pubblico il suo intervento per il finanziamento della spesa indicata al paragrafo I delle Premesse.

Art. 10. Cessione del contratto o del credito

Il CLIENTE consente fin d'ora a che DEXIA CREDIOP possa cedere a terzi, anche in relazione ad operazioni di cartolarizzazione, il presente CONTRATTO o il credito da esso derivante.

Art. 11. Oneri eventuali e trattamento fiscale

1. Le rate di interessi e di capitale ed ogni altra somma comunque dovuta a DEXIA CREDIOP in dipendenza del presente contratto, devono essere corrisposte nella misura contrattualmente stabilita, restando a carico del CLIENTE qualunque onere, diretto o indiretto, personale o reale, presente o futuro, che venisse a colpirle. Fermo restando quanto sopra, e senza pregiudizio delle disposizioni di cui al successivo comma 3, sarà a carico del CLIENTE il pagamento degli eventuali oneri futuri di carattere fiscale, ad eccezione di quelli espressamente di competenza della banca ai sensi dalla normativa applicabile in materia.

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, nonchè tutte le spese di qualsiasi genere, inerenti e conseguenti (inclusa l'imposta sostitutiva), 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. 12. Domicilio delle parti e Foro competente

1. Agli effetti del presente contratto le PARTI eleggono domicilio presso le rispettive sedi indicate in comparizione.

2. Per qualunque controversia, inerente e conseguente al presente contratto, le PARTI dichiarano la competenza esclusiva del Foro di Verona. I comparenti tutti dispensano me Notaio dalla lettura degli allegati dichiarando di averne preso conoscenza.

Di quest'atto, dattiloscritto da persona di mia fiducia su tre fogli di cui occupa otto facciate per intero e quanto sin qui della nona, ho io Notaio dato lettura ai comparenti che, approvandolo e confermandolo, lo sottoscrivono con me Notaio, in calce ed a margine del foglio intermedio, alle ore quattordici e minuti trenta.

F.to Daniele Chiavari

F.to Ing Sandro Tartaglia

F.to Domenico Fauci Notaio





Prot. N. 15088

DELEGAZIONE DI PAGAMENTO RELATIVA AL FINANZIAMENTO DI € 40.000.000,00.=**Azienda Gestione Edifici Comunali**

Delegazione di pagamento a valere su tutte le entrate aziendali, in favore di

DEXIA CREDIOP S.p.A.per il periodo dal 01/01/2010 al 31/12/2034

In esecuzione del contratto di mutuo di € 40.000.000,00.=, stipulato in data 18/12/2009 con Dexia Crediop S.p.A., a rogito notaio Dott. Domenico Fauci, Via G. Giberti, 7 in Verona, il sottoscritto Ing. Sandro Tartaglia in qualità di Direttore Generale dell'Azienda Gestione Edifici Comunali, considerate le disposizioni di cui al sopra citato contratto, in forza delle quali il Cassiere è tenuto ad accantonare e versare in via prioritaria a Dexia Crediop, alle scadenze contrattuali, con comminatoria dell'indennità di mora in caso di ritardato pagamento, le rate di ammortamento del mutuo comprensive di capitale ed interessi, nonché gli interessi di preammortamento,

DELEGA IL CASSIERE A PAGARE

Anche in assenza dei relativi mandati, in via prioritaria e con assoluto divieto di destinare ad altro uso i proventi delegati, a Dexia Crediop, in occasione di ciascuna delle scadenze semestrali appresso riportate ed assicurandone la disponibilità per tali scadenze, a valere sul conto corrente n. 500.000 intrattenuto dall'Azienda Gestione Edifici Comunali presso il Cassiere Banca Popolare di Verona, S. Geminiano e S. Prospero S.p.A., gli importi di seguito indicati:

Scadenza	Capitale	Interessi	rata	Residuo
30.06.2010	377.589,69	1.114.600,00	1.492.189,69	39.622.410,31
31.12.2010	388.111,23	1.104.078,46	1.492.189,69	39.234.299,08
30.06.2011	398.925,95	1.093.263,74	1.492.189,69	38.835.373,13
31.12.2011	410.042,02	1.082.147,67	1.492.189,69	38.425.331,11
30.06.2012	421.467,84	1.070.721,85	1.492.189,69	38.003.863,27
31.12.2012	433.212,04	1.058.977,65	1.492.189,69	37.570.651,23
30.06.2013	445.283,49	1.046.906,20	1.492.189,69	37.125.367,74
31.12.2013	457.691,32	1.034.498,37	1.492.189,69	36.667.676,42
30.06.2014	470.444,89	1.021.744,80	1.492.189,69	36.197.231,53
31.12.2014	483.553,83	1.008.635,86	1.492.189,69	35.713.677,70

AGEC

Palazzo Diamanti

Via E. Noris, 1 - 37121 Verona - Centralino 045 80 51 311 Fax 045 80 51 308
infoagec@agec.it / www.agec.it



30.06.2015	497.028,06	995.161,63	1.492.189,69	35.216.649,64
31.12.2015	510.877,75	981.311,94	1.492.189,69	34.705.771,89
30.06.2016	525.113,36	967.076,33	1.492.189,69	34.180.658,53
31.12.2016	539.745,64	952.444,05	1.492.189,69	33.640.912,89
30.06.2017	554.785,65	937.404,04	1.492.189,69	33.086.127,24
31.12.2017	570.244,75	921.944,94	1.492.189,69	32.515.882,49
30.06.2018	586.134,62	906.055,07	1.492.189,69	31.929.747,87
31.12.2018	602.467,27	889.722,42	1.492.189,69	31.327.280,60
30.06.2019	619.255,02	872.934,67	1.492.189,69	30.708.025,58
31.12.2019	636.510,56	855.679,13	1.492.189,69	30.071.515,02
30.06.2020	654.246,92	837.942,77	1.492.189,69	29.417.268,10
31.12.2020	672.477,51	819.712,18	1.492.189,69	28.744.790,59
30.06.2021	691.216,10	800.973,59	1.492.189,69	28.053.574,49
31.12.2021	710.476,84	781.712,85	1.492.189,69	27.343.097,65
30.06.2022	730.274,27	761.915,42	1.492.189,69	26.612.823,38
31.12.2022	750.623,37	741.566,32	1.492.189,69	25.862.200,01
30.06.2023	771.539,49	720.650,20	1.492.189,69	25.090.660,52
31.12.2023	793.038,43	699.151,26	1.492.189,69	24.297.622,09
30.06.2024	815.136,45	677.053,24	1.492.189,69	23.482.485,64
31.12.2024	837.850,23	654.339,46	1.492.189,69	22.644.635,41
30.06.2025	861.196,92	630.992,77	1.492.189,69	21.783.438,49
31.12.2025	885.194,18	606.995,51	1.492.189,69	20.898.244,31
30.06.2026	909.860,11	582.329,58	1.492.189,69	19.988.384,20
31.12.2026	935.213,36	556.976,33	1.492.189,69	19.053.170,84
30.06.2027	961.273,08	530.916,61	1.492.189,69	18.091.897,76
31.12.2027	988.058,96	504.130,73	1.492.189,69	17.103.838,80
30.06.2028	1.015.591,22	476.598,47	1.492.189,69	16.088.247,58
31.12.2028	1.043.890,67	448.299,02	1.492.189,69	15.044.356,91
30.06.2029	1.072.978,68	419.211,01	1.492.189,69	13.971.378,23
31.12.2029	1.102.877,24	389.312,45	1.492.189,69	12.868.500,99
30.06.2030	1.133.608,91	358.580,78	1.492.189,69	11.734.892,08
31.12.2030	1.165.196,92	326.992,77	1.492.189,69	10.569.695,16
30.06.2031	1.197.665,13	294.524,56	1.492.189,69	9.372.030,03
31.12.2031	1.231.038,07	261.151,62	1.492.189,69	8.140.991,96
30.06.2032	1.265.340,95	226.848,74	1.492.189,69	6.875.651,01
31.12.2032	1.300.599,67	191.590,02	1.492.189,69	5.575.051,34
30.06.2033	1.336.840,88	155.348,81	1.492.189,69	4.238.210,46
31.12.2033	1.374.091,96	118.097,73	1.492.189,69	2.864.118,50
30.06.2034	1.412.381,03	79.808,66	1.492.189,69	1.451.737,47
31.12.2034	1.451.737,47	40.452,22	1.492.189,69	0
TOTALE	40.000.000,00	34.609.484,50	74.609.484,50	

Il Cassiere è pertanto tenuto, in base alla presente delegazione, a pagare a Dexia Crediop, oltre alle quote di capitale di cui al piano di ammortamento sopra riportato, gli importi relativi alle cedole semestrali di interessi calcolate al tasso nominale annuo lordo del 5,573% (cinque virgola cinque sette tre per cento) sul debito residuo in essere a ciascuna scadenza prima del pagamento della relativa quota capitale.

AGEC

Palazzo Diamanti

Via E. Noris, 1 - 37121 Verona - Centralino 045 80 51 311 Fax 045 80 51 308

infoagec@agec.it / www.agec.it





Il tasso di interesse lordo di ciascuna cedola di interessi è determinato applicando la convenzione di calcolo 360/360.

Il Cassiere resterà scaricato delle somme dovute per capitale e interessi in forza della presente delegazione ad avvenuto addebito delle somme stesse sul conto corrente n. 500.000 sopra indicato.

Verona, 17 dicembre 2009

Luogo e Data



PER ACCETTAZIONE.....
Il Cassiere
Timbro e Firma

Luogo e data

Certifico vera ed autentica la firma del signor SMIZZER PAOLO, nato a Verona il 23 aprile 1955, domiciliato per la carica in Verona Corso Porta Nuova n. 4, in qualità di Dirigente della Banca Popolare di Verona San Geminiano e San Prospero S.p.A., con sede in Verona Piazza Nogara n. 2, codice fiscale e iscrizione al Registro imprese di Verona n. 03689960239, autorizzato alla firma di cui sopra con delibera del Consiglio di Amministrazione del 7.8.2009 che trovasi allegata all'atto di deposito in data 30.9.2009 n. 34012 di rep. Notaio Curzel, della cui identità personale, veste e poteri di firma io Notaio sono certo.

Verona, Via Giberti n. 7, li diciotto dicembre duemilanove





Prot. 15068 del 16 dicembre 2009

DICHIARAZIONE

Il sottoscritto ing. Sandro Tartaglia, nella sua qualità di Direttore Generale dell'Azienda Gestione Edifici Comunali (di seguito l' "Agec") - codice fiscale n. 80028240234

PREMESSO

che con delibera del Consiglio di Amministrazione in data 24 novembre 2009, n. 171, esecutiva a tutti gli effetti di legge, si è deciso di assumere con DEXIA CREDIOP S.p.A. un mutuo dell'importo di Euro 40.000.000,00.= (euro quarantamiliardi/00) (il "Finanziamento") da destinare all'acquisto del ramo d'azienda "Farmacie Comunali" dal Comune Verona, garantito, *inter alia*, da delegazione di pagamento su tutte le entrate aziendali, nel rispetto dell'art. 119 della Costituzione nonché dell'art. 3, comma 16 e 18 della Legge 24/12/2003 n. 350 e da un lettera di patronage rilasciata dal Comune di Verona come allegata al contratto relativo al Finanziamento;

VISTI GLI ATTI D'UFFICIO;

DICHIARA

- che in ordine al contraendo mutuo sussistono tutte le condizioni stabilite dalla vigente normativa, primaria e regolamentare, nonché dalle norme contenute nel proprio Statuto approvato dal Consiglio Comunale con deliberazione n. 159 del 23/12/1996, e modificato con le delibere di Consiglio Comunale n. 21 in data 12/02/1998, n. 78 in data 22/11/2001, n. 32 in data 14/12/2005, n. 27 in data 08/03/2007 e n. 47 in data 02/07/2009, e nel Regolamento di Contabilità e Finanza, approvato con deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 126 del 09/07/2001;

- che l'importo di cui al contraendo mutuo, pari a complessivi € 40.000.000,00.=, è destinato al seguente investimento: all'acquisto del ramo d'azienda "Farmacie Comunali" dal Comune Verona la cui spesa è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione, in conformità alla normativa vigente in materia, con deliberazione n. 92 del 08/07/2009, esecutiva a tutti gli effetti di legge;

- che il ricorso all'indebitamento avviene nel rispetto di tutta la normativa primaria e regolamentare vigente in materia, ed in particolare: (1) dell'art.10bis del D.L. 31 agosto 1987, n. 359, convertito in legge dall'art. 1, primo comma, della L. 29 ottobre 1987, n. 440; (2) dell'art. 46 del D.P.R. 4 ottobre 1986, n. 902.

In particolare, l'importo degli interessi di ciascuna rata annuale di ammortamento, gravante sul bilancio dell'azienda, sommato all'ammontare degli interessi dei mutui precedentemente contratti, non supera il 25% delle entrate, come definite nell'art. 10bis, comma 1, del D.L. 31 agosto 1987, n. 359, convertito in legge dall'art. 1, primo comma, della L. 29 ottobre 1987, n. 440;

AGEC

Palazzo Diamanti

Via E. Noris, 1 - 37121 Verona - Centralino 045 80 51 311 Fax 045 80 51 308

infoagec@agec.it / www.agec.it





- che il contraendo mutuo è previsto nel bilancio di previsione dell'anno in corso, approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 177, in data 16/12/2008, modificato con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 90 del 08/07/2009 e con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 185 del 16/12/2009, tutte definitivamente approvate ed esecutive a tutti gli effetti di legge e nel bilancio pluriennale 2009-2011, approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 178, in data 16/12/2008, esecutiva, nonché nelle delibere del Consiglio di Amministrazione di approvazione del Piano Industriale n. 91 e 92 in data 8/7/2009 approvate rispettivamente con delibere del Consiglio Comunale n. 56 e n. 58 in data 23/07/2009. Inoltre, il bilancio di previsione dell'esercizio in corso non presenta disavanzi di gestione;;
- che il conto consuntivo dell'Agec relativo all'anno 2007 è stato approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione n. 64, in data 06/05/2008, non necessita di ulteriori approvazioni/ratifiche e non evidenzia disavanzi di gestione e che il conto consuntivo relativo all'anno 2008 è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione con delibera n. 63, in data 05/05/2009, non necessita di ulteriori approvazioni/ratifiche e non evidenzia disavanzi di gestione;
- che l'investimento da finanziare con il ricavato del presente mutuo rientra nelle tipologie di cui all'art. 3, comma 18 della legge 350/2003, ed è realizzato nel rispetto della normativa nazionale e comunitaria in materia di protezione dell'ambiente, di sicurezza ed in materia di appalti;
- l'investimento finanziato sarà oggetto di adeguata copertura assicurativa secondo le modalità abituali per tale tipo di opere e di lavori di manutenzione/riparazione necessari per il mantenimento o il ripristino della loro funzionalità;
- il Servizio di Cassa dell'Azienda è attualmente svolto dalla Banca Popolare di Verona, S. Geminiano e S. Prospero SPA sulla base del contratto di Cassa sottoscritto tra l'Azienda e la Banca stessa in data 15/01/2008 e valido fino al 30/11/2012.

IL DIRETTORE GENERALE
Ing. Sandro Tartaglia

