



SERVIZIO SANITARIO REGIONALE
EMILIA-ROMAGNA
Azienda Unità Sanitaria Locale di Bologna

Istituto delle Scienze Neurologiche
Istituto di Ricovero e Cura a Carattere Scientifico

Dipartimento Amministrativo

Servizio Acquisti di Area Vasta
Settore SATAS

Il direttore

CAPITOLATO SPECIALE

**PROCEDURA APERTA DIVISA IN LOTTI PER LA CONTRAZIONE DI
MUTUI PER L'IRCCS ISTITUTO ORTOPEDICO RIZZOLI DI BOLOGNA ,
PER L'AZIENDA USL DI BOLOGNA E PER IRCCS AZIENDA
OSPEDALIERO-UNIVERSITARIA DI BOLOGNA POLICLINICO
SANT'ORSOLA-MALPIGHI PER UN CAPITALE COMPLESSIVO DI EURO
10.810.000,00**

Servizio Acquisti di Area Vasta
Via Gramsci, 12 - 40121 Bologna
Tel. +39.051.6079938...fax +39.051.6079989
servizio.acquisti@ausl.bologna.it

Azienda USL di Bologna
Sede Legale: Via Castiglione, 29 - 40124 Bologna
Tel. +39.051.6225111 fax +39.051.6584923
Codice fiscale e Partita Iva 02406911202



INDICE

Articolo 1	Oggetto della Gara	3
Articolo 2	Erogazione dei mutui	3
Articolo 3	Pre-Ammortamento	4
Articolo 4	Piano di Ammortamento	4
Articolo 5	Versamento Rate	4
Articolo 6	Tasso di Interesse nominale	5
Articolo 7	Garanzie e Pagamento del Prestito	5
Articolo 8	Estinzione Anticipata del Mutuo.....	6
Articolo 9	Stipulazione Contratto	6
Articolo 10	Inadempimenti Contrattuali e Risoluzioni.....	7
Articolo 11	Oneri e Spese	7
Articolo 12	Controversie e Foro Competente	7
Articolo 13	Clausola Finale	7



Articolo 1 Oggetto della Gara

Oggetto del presente capitolato è l'affidamento di servizi finanziari relativi alla contrazione dei seguenti mutui:

- ✓ mutuo chirografario di euro 5.000.000,00 per l'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli di Bologna, con piano di ammortamento ventennale a tasso variabile – già autorizzato con deliberazione della Giunta Regionale dell'Emilia Romagna n.1776 del 24.10.2022, a finanziamento dei lavori necessari per la realizzazione di interventi indifferibili, urgenti e imprevedibili (delibera di Giunta Regionale n°1980 del 14/11/2022) e di posti letto di terapia intensiva e opere propedeutiche e complementari alla realizzazione di una day surgery (LOTTO 1);
- ✓ mutuo chirografario di euro 2.000.000,00 per l'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli di Bologna, con piano di ammortamento decennale a tasso variabile – già autorizzato con deliberazione della Giunta Regionale dell'Emilia-Romagna n.1776 del 24.10.2022, destinato al possibile cofinanziamento, ai sensi del comma 6, art.180, D. Lgs n. 50/2016, di un impianto di Trigenerazione da finanziarsi con la formula del Partenariato Pubblico Privato e all'acquisizione sostituzione potenziamento di attrezzature sanitarie per la parte che residua (LOTTO 2).
- ✓ mutuo chirografario di euro 1.200.000,00 per l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi, con piano di ammortamento decennale a tasso variabile –per la realizzazione di interventi indifferibili, urgenti e imprevedibili (delibera di Giunta Regionale n°1980 del 14/11/2022) ed altresì di ulteriori interventi prescritti dal Servizio Prevenzione e Protezione Aziendale in ottemperanza alla Legge 81/08, relativi a interventi per la sicurezza degli operatori sanitari sul luogo di lavoro, - già autorizzato con deliberazione della Giunta Regionale dell'Emilia-Romagna n. 2286 del 19/12/2022, (LOTTO 3).
- ✓ mutuo chirografario di euro 2.610.000,00 per l'Azienda Usl di Bologna, con piano di ammortamento decennale a tasso variabile – per la realizzazione di interventi indifferibili, urgenti e imprevedibili (delibera di Giunta Regionale n°1980 del 14/11/2022) - già autorizzato con deliberazione della Giunta Regionale dell'Emilia-Romagna n. 2286 del 19/12/2022, (LOTTO 4).
- ✓

Detti finanziamenti sono regolati dall'art.42 del T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia (Decreto Legislativo n. 385/1993), dalle norme del Codice Civile e dalle disposizioni del codice dei contratti pubblici D.Lgs. 50/2016.

Articolo 2 Erogazione dei mutui

I mutui dovranno essere erogati per l'intero in una unica soluzione, mediante versamento sui conti di Tesoreria dell' IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, dell'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e dell'Azienda Usl di Bologna, attualmente intrattenuti con Intesa Sanpaolo SpA.

Il mutuo denominato LOTTO 1 sarà ammortizzato in 20 (venti) anni, con pagamento di quaranta rate semestrali posticipate, con decorrenza dal 01/07 (primo luglio) o dal 01/01 (primo gennaio) successivo alla data di erogazione, con scadenza rispettivamente al 31/12 (trentuno dicembre) e al 30/06 (trenta giugno) di ogni anno.

Il mutuo denominato LOTTO 2 sarà ammortizzato in 10 (dieci) anni, con pagamento di venti rate semestrali posticipate, con decorrenza dal 01/07 (primo luglio) o dal 01/01 (primo gennaio)



successivo alla data di erogazione, con scadenza rispettivamente al 31/12 (trentuno dicembre) e al 30/06 (trenta giugno) di ogni anno.

Il mutuo denominato LOTTO 3 sarà ammortizzato in 10 (dieci) anni, con pagamento di venti rate semestrali posticipate, con decorrenza dal 01/07 (primo luglio) o dal 01/01 (primo gennaio) successivo alla data di erogazione, con scadenza rispettivamente al 31/12 (trentuno dicembre) e al 30/06 (trenta giugno) di ogni anno.

Il mutuo denominato LOTTO 4 sarà ammortizzato in 10 (dieci) anni, con pagamento di venti rate semestrali posticipate, con decorrenza dal 01/07 (primo luglio) o dal 01/01 (primo gennaio) successivo alla data di erogazione, con scadenza rispettivamente al 31/12 (trentuno dicembre) e al 30/06 (trenta giugno) di ogni anno.

Articolo 3 Pre-Ammortamento

L' IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e l'Azienda Usl di Bologna, potranno ottenere l'erogazione delle somme, anteriormente alla data di inizio dell'ammortamento, a fronte di apposita domanda di utilizzo a firma dei rispettivi Legali Rappresentanti.

Nell'ipotesi di erogazione prima della data di inizio dell'ammortamento, l'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e Azienda Usl di Bologna corrisponderanno gli interessi di pre-ammortamento, dalla data di erogazione (esclusa) fino al giorno (incluso) immediatamente precedente la data di inizio ammortamento, nella stessa misura fissata per il periodo di ammortamento.

Articolo 4 Piano di Ammortamento

Al termine del periodo di pre-ammortamento di ciascun mutuo ovvero ad ogni eventuale variazione del tasso applicato allo stesso, l'Istituto bancario avrà l'obbligo di fornire e aggiornare il piano di ammortamento del mutuo aggiudicato, con l'indicazione dei seguenti parametri:

- ✓ tasso di interesse applicato per il calcolo della rata;
- ✓ importo della rata di ammortamento semestrale suddiviso per ciascuna delle scadenze previste in quota capitale ed in quota di interessi;
- ✓ debito residuo dopo il pagamento di ciascuna rata.

Articolo 5 Versamento Rate

Ciascuna rata semestrale è composta dalla somma di una quota capitale e di una quota di interessi sul capitale residuo: si assume che la quota capitale sia progressivamente crescente con il pagamento delle rate.

Le somme mutate verranno rimborsate nelle seguenti modalità:

- ✓ per Lotto 1, pagando, senza interruzione, presso le casse dell'Istituto Bancario, numero 40 rate semestrali posticipate, decorrenti il 01/07 (primo luglio) e il 01/01 (primo gennaio) successivo alla data di erogazione, e così, successivamente, di sei mesi in sei mesi tutte le altre, comprensive sia delle quote di capitale indicate nel piano di ammortamento nonché delle quote di interesse sul residuo capitale, calcolate al tasso risultante dal parametro sotto indicato;
- ✓ per Lotto 2, pagando, senza interruzione, presso le casse dell'Istituto Bancario, numero 20 rate semestrali posticipate, decorrenti il 01/07 (primo luglio) e il 01/01 (primo gennaio) successivo alla data di erogazione, e così, successivamente, di sei mesi in sei mesi tutte le altre, comprensive sia delle quote di capitale indicate nel piano di



ammortamento nonché delle quote di interesse sul residuo capitale, calcolate al tasso risultante dal parametro sotto indicato.

- ✓ per Lotto 3, pagando, senza interruzione, presso le casse dell'Istituto Bancario, numero 20 rate semestrali posticipate, decorrenti il 01/07 (primo luglio) e il 01/01 (primo gennaio) successivo alla data di erogazione, e così, successivamente, di sei mesi in sei mesi tutte le altre, comprensive sia delle quote di capitale indicate nel piano di ammortamento nonché delle quote di interesse sul residuo capitale, calcolate al tasso risultante dal parametro sotto indicato.
- ✓ per Lotto 4, pagando, senza interruzione, presso le casse dell'Istituto Bancario, numero 20 rate semestrali posticipate, decorrenti il 01/07 (primo luglio) e il 01/01 (primo gennaio) successivo alla data di erogazione, e così, successivamente, di sei mesi in sei mesi tutte le altre, comprensive sia delle quote di capitale indicate nel piano di ammortamento nonché delle quote di interesse sul residuo capitale, calcolate al tasso risultante dal parametro sotto indicato

Articolo 6 Tasso di Interesse nominale

Per ciascun lotto , il tasso di interesse nominale, variabile semestralmente, è dato dal tasso **EURIBOR a sei mesi** (base calcolo: giorni effettivi/360) oltre allo **SPREAD** derivante dall'offerta di gara, espresso con tre decimali.

Lo spread offerto, che dovrà essere indicato per ciascun lotto, è unico e invariabile per tutta la durata del mutuo. Lo stesso spread è comprensivo di tutte le spese di istruttoria, degli onorari, delle commissioni, dell'imposta di registro ed ogni altro tipo di remunerazione, comunque denominata.

Il tasso EURIBOR di riferimento è rilevato due giorni lavorativi antecedenti la data di decorrenza di ciascun periodo di interessi, (1 luglio e 1 gennaio di ogni anno).

Il tasso di interesse, come sopra definito, verrà applicato per il periodo di ammortamento e sulle somme erogate nel periodo di pre-ammortamento (periodo intercorrente dalla data di erogazione a quella di decorrenza dell'ammortamento).

Il suddetto tasso, applicabile in misura semestrale, sarà rideterminato in via automatica a ogni scadenza

semestrale, in relazione all'andamento dei parametri suddetti.

Articolo 7 Garanzie e Pagamento del Prestito

A garanzia dell'esatto adempimento delle obbligazioni assunte con il presente capitolato, l'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e Azienda Usl di Bologna si impegnano:

- ✓ a stanziare ogni anno, in bilancio, le somme occorrenti per l'effettuazione dei pagamenti relative al finanziamento;
- ✓ ad emettere apposito atto di delega, non soggetto ad accettazione sul proprio tesoriere, il quale è obbligato a versare all'Istituto di credito mutuante l'importo dovuto, nei tempi, misure e modi contrattualmente pattuiti, provvedendo opportunamente ad accantonare le somme IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e Azienda Usl di Bologna,



con comminatoria della indennità di mora in caso di ritardato versamento dell'importo delegato, ai sensi dell'art.3 della legge 843/1978 e s.m.i..

Alla scadenza del vigente contratto di tesoreria, l'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e Azienda Usl di Bologna, dovranno far assumere, all'eventuale nuovo Tesoriere, tutti gli obblighi nascenti dal presente contratto, notificando al medesimo l'atto di delega di cui al presente articolo e provvedendo a che lo stesso venga accettato dal Tesoriere, con le modalità di cui al presente articolo.

Articolo 8 Estinzione Anticipata del Mutuo

l'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e Azienda Usl di Bologna potranno estinguere anticipatamente, anche parzialmente, i mutui con preavviso mediante lettera raccomandata A.R. o PEC che la banca mutuante dovrà ricevere almeno 30 giorni prima della scadenza del semestre.

La facoltà di estinzione anticipata dei mutui potrà essere esercitata durante tutto il periodo di ammortamento.

Resta inteso che l'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e Azienda Usl di Bologna, nel caso di finanziamento a tasso variabile, avranno l'obbligo di corrispondere un importo coincidente alla quota capitale residua (o quota parte di essa in caso di estinzione parziale), contenuta nelle rate di ammortamento per le quali vi è stata l'estinzione anticipata, senza alcun onere aggiuntivo ulteriore a proprio carico.

In conseguenza all'estinzione anticipata (parziale o totale) dei mutui, l'Istituto bancario Mutuante dovrà impegnarsi alla liberazione delle entrate proprie, concesse in delegazione, nella misura del capitale rimborsato.

Qualora l'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e Azienda Usl di Bologna intendano dar corso all'estinzione anticipata, totale o parziale dei mutui, lo stesso potrà aver luogo decorsi 18 mesi dall'inizio dell'ammortamento ed in corrispondenza della scadenza di ciascun semestre.

Articolo 9 Stipulazione Contratto

In esito all'espletamento della procedura di gara sarà stipulato apposito atto notarile tra l'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli di Bologna, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e Azienda Usl di Bologna e l'Istituto Mutuante aggiudicatario.

L'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e Azienda Usl di Bologna dovranno produrre all'Istituto Bancario Mutuante, entro il termine massimo di 30 giorni dalla stipula del contratto di mutuo, l'atto di delega debitamente notificato al proprio Tesoriere.

Qualora non si proceda alla stipula del contratto, l'Istituto aggiudicatario ha facoltà di recedere dagli obblighi di cui al presente capitolato, senza che possa pretendere risarcimenti o indennizzi di sorta.

l'IRCCS Istituto Ortopedico Rizzoli, l'IRCCS Azienda Ospedaliero-Universitaria di Bologna Policlinico Sant'Orsola-Malpighi e Azienda Usl di Bologna si riservano la facoltà di differire o



non dar corso alla stipulazione del contratto, anche per motivi di legittimità, opportunità o convenienza. In tali casi nessun danno a qualsivoglia titolo, nemmeno quale rimborso spese, potrà essere richiesto dall'Istituto, neanche ai sensi degli artt. 1337 e 1338 c.c..

Articolo 10 Inadempimenti Contrattuali e Risoluzioni

Il mancato pagamento delle somme dovute all'Istituto bancario Mutuante, così come qualsiasi somma dovuta ai sensi del presente contratto, comporta l'obbligo di corresponsione, oltre che delle somme insolute, degli interessi di mora nella misura del tasso regolante il mutuo.

Trascorsi 30 giorni dalla data della inadempienza, l'Istituto bancario si riserva la facoltà di risolvere il contratto, ai sensi dell'art.1456 c.c..

La comunicazione della risoluzione del contratto verrà data dalla azienda aggiudicataria con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

Articolo 11 Oneri e Spese

Il contratto, soggetto al regime fiscale di cui al Titolo IV del D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e successive modificazioni ed all'esenzione di cui all'art.19 comma 2 lettera b) dello stesso D.P.R., 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. La sottoscrizione del contratto avverrà in forma elettronica.

Gli oneri notarili, le spese relative all'istruttoria e qualsiasi altra spesa inerente la gestione dei mutui così come le spese per ogni servizio accessorio richiesto durante la vita dell'operazione, comprese quelle contrattuali, sono a carico della banca mutuante.

Articolo 12 Controversie e Foro Competente

Per qualsiasi controversia relativa a validità, efficacia, interpretazione ed esecuzione del contratto sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Bologna.

Articolo 13 Clausola Finale

Per ogni altra norma non espressamente richiamata o contenuta nel presente capitolato d'oneri, valgono le norme vigenti in materia di pubbliche forniture nonché le norme del Codice Civile in materia di obbligazioni e contratti.

Per accettazione
(firma digitale del Legale Rappresentante)