



**Comune di Castelfranco Emilia**  
**Provincia di Modena**  
**DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA COMUNALE**

**VERBALE NR. 98 DEL 03/06/2009**

**OGGETTO: GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA - ACCORDO DISCIPLINARE PER LO SMOBILIZZO DI CREDITI VANTATI DA FORNITORI NEI CONFRONTI DELL'ENTE**

L'anno 2009 addì tre Giugno alle ore 15 nella RESIDENZA Comunale si è riunita la Giunta Comunale.  
Fatto l'appello nominale risultano:

		Pres/Ass
1.	GRAZIOSI SERGIO	P
2.	TURCI LORENZO	P
3.	ZERRI GIAMPAOLO	A
4.	PALAZZINI SERGIO	P
5.	BERSELLI FABIO	P
6.	SIMONI ALFONSINO	P
7.		

PRESENTI N.: 5

ASSENTI N.:1

Assiste il SEGRETARIO GENERALE - CRISO MARIO

Constatata la legalità dell'adunanza, il PRESIDENTE nella persona del sig. GRAZIOSI SERGIO in qualità di SINDACO pone in trattazione il suindicato oggetto.

Il presente atto viene letto, approvato e sottoscritto

IL PRESIDENTE  
GRAZIOSI SERGIO

IL SEGRETARIO  
CRISO MARIO

Divenuta esecutiva in data ai sensi dell'art.134 comma 3, D.Lgs 267 del 18/08/2000.

Castelfranco Emilia, il

IL SEGRETARIO GENERALE  
CRISO MARIO

L'oggetto della presente deliberazione è stato pubblicato all'albo Pretorio il per quindici giorni consecutivi con contestuale comunicazione ai capigruppo consiliari

Castelfranco Emilia, il

IL SEGRETARIO GENERALE  
CRISO MARIO



**OGGETTO: GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA - ACCORDO DISCIPLINARE PER LO SMOBILIZZO DI CREDITI VANTATI DA FORNITORI NEI CONFRONTI DELL'ENTE**

**LA GIUNTA COMUNALE**

Visti:

- la convenzione per l'affidamento del servizio di Tesoreria Comunale a Unicredit Banca con scadenza 31.12.2011;
- il momento congiunturale dei mercati economici e finanziari caratterizzato dalla tensione dell'erogazione del credito alle Imprese;
- la proposta di Unicredit Banca di sottoscrivere un accordo 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.);

Considerato che la stipula del predetto accordo può costituire una significativa facilitazione per i nostri fornitori clienti di Unicredit Banca, per ottenere apposita linea di fido per smobilizzo dei crediti;

Richiamato l'art. 48 del T.U. n. 267/2000 ordinamento EE.LL.;

Sentito il Segretario Generale il quale ritiene che la proposta della presente deliberazione sia conforme alle vigenti norme di legge, di Statuto e di Regolamento;

Visto il parere di regolarità tecnica espresso ai sensi dell'art. 49 del D.Lgs. n. 267/2000 e successive modificazioni;

**DELIBERA**

- di approvare l'accordo disciplinare per lo smobilizzo di crediti vantati da fornitori nei confronti dell'ente, allegato alla presente deliberazione sotto la lett. A) parte integrante formale e sostanziale;
- di dare mandato al Responsabile del settore Finanze e Programmazione di procedere con gli atti conseguenti;

Dopodiché, stante l'urgenza di dare attuazione all'accordo in oggetto,

**LA GIUNTA COMUNALE**

con voti unanimi

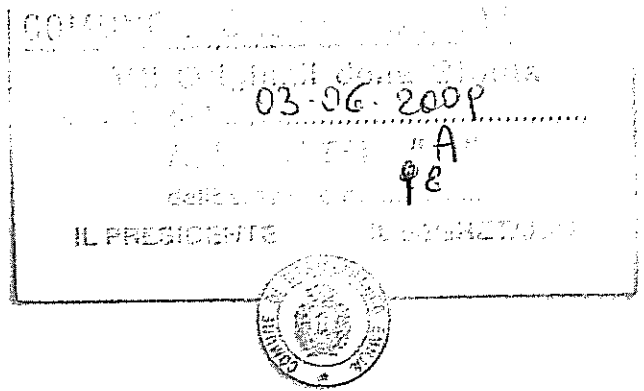
**DELIBERA**

di dichiarare la presente deliberazione urgente e immediatamente eseguibile ai sensi art.134 comma 4 del d.lgs n. 267/2000

**Servizio proponente**  
**RESPONSABILE FINANZE E PROGRAMMAZIONE**  
**Istruttore**

**RAGIONERIA**  
**Bergonzoni Simona**  
**Casalgrandi Simona**





**ACCORDO FRA L'ENTE .....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 .....(in seguito definito semplicemente quale .....), con sede a  
....., in Via ..... n° ....., codice fiscale: .....  
rappresentata dal ..... nato a ..... (...) il ..... - codice fiscale:  
..... - che sottoscrive il presente atto in qualità di ..... dell'Ente e  
quindi – come tale – in nome, per conto ed in rappresentanza dell'Ente stesso, a ciò  
autorizzato in forza del..... rilasciata dal ..... dell'Ente – Dott.  
..... – prot. n. del ..... che in originale si allega al presente atto  
sotto la lettera .....

**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 1.609.400.000,00, banca iscritta all'Albo delle Banche e  
appartenente al Gruppo Bancario UniCredit, iscritto all'Albo Gruppi Bancari n. 3135.1,  
legalmente rappresentata dal Sig. ...., nato a ..... (...) il ..... in  
qualità di ..... 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 del ..... n° ... in data..... ;
- 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 1/1/200.... al 31/12/20....., rinnovabile per .....
- 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 presiedono 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.

Luogo e data,

**ENTE**

F.to: .....

**UNICREDIT BANCA S.p.A.**

F.to: .....

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 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



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)

7/9

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.

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 \_\_\_\_\_

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.

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 - Capitale 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° 3135.1 - 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

φ/ρ

