



COMUNE DI ASCIANO
PROVINCIA DI SIENA

Verbale di Deliberazione della Giunta Comunale

Adunanza del 23/09/2009

Deliberazione n° 111

Oggetto:

Patto di stabilità interno 2009 – Problematiche connesse alla dinamica dei pagamenti – Autorizzazione al responsabile del Servizio economico – finanziario a sottoscrivere accordi con gli Istituti di Credito ordinario al fine di agevolare lo smobilizzo dei crediti vantati dai fornitori di beni e servizi comunali.

L'anno 2009 il giorno ventitre del mese di settembre alle ore 8.00 in Asciano, nella sala della Giunta Comunale.

Adunatasi la Giunta Comunale, previa la trasmissione degli inviti scritti, avvenuta nei modi e termini di legge, sono intervenuti i Signori:

			Presenti	Assenti
1	Pianigiani Roberto	Sindaco	X	
2	Moscadelli Andrea	Vice Sindaco	X	
3	Fregoli Silvia	Assessore	X	
4	Cucini Elisa	Assessore	X	
5	Nucci Fabrizio	Assessore	X	
6	Dolfi Giacomo	Assessore	X	
			6	0

Presiede il Dott. Pianigiani Roberto nella sua qualità di Sindaco e partecipa il Segretario Comunale Dr. Capalbo Angelo che cura la redazione del presente verbale.

Previo verifica che il numero degli invitati è sufficiente, si passa alla trattazione degli affari all'ordine del giorno.

PARERI

Premesso che la proposta di deliberazione in ordine al seguente oggetto:

Patto di stabilità interno 2009 – Problematiche connesse alla dinamica dei pagamenti – Autorizzazione al responsabile del Servizio economico – finanziario a sottoscrivere accordi con gli Istituti di Credito ordinario al fine di agevolare lo smobilizzo dei crediti vantati dai fornitori di beni e servizi comunali.

ha conseguito i pareri secondo quanto prescritto dall'art. 49 del D. Lgs. 18/08/2000 n. 267 nelle seguenti risultanze:

Parere in ordine alla regolarità tecnica ai sensi dell'art. 49 del D. Lgs. 18/08/2000 n. 267 .

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO
Fto

Parere in ordine alla regolarità contabile ai sensi dell'art. 49 del D. Lgs. 18/08/2000 n. 267 .

IL RESPONSABILE DI RAGIONERIA
Fto

Patto di stabilità interno 2009 – Problematiche connesse alla dinamica dei pagamenti – Autorizzazione al responsabile del Servizio economico – finanziario a sottoscrivere accordi con gli Istituti di Credito ordinario al fine di agevolare lo smobilizzo dei crediti vantati dai fornitori di beni e servizi comunali.

LA GIUNTA COMUNALE

Premesso che:

- questa Amministrazione comunale, sia nella predisposizione dei Bilanci che nella gestione delle risorse finanziarie, ha sempre operato nel pieno rispetto delle norme imposte dal Patto di stabilità interno, impegnandosi al raggiungimento dei saldi finanziari programmatici individuati sulla base delle varie Leggi finanziarie che si sono succedute negli anni;
- che per l'anno 2009 il rispetto degli obiettivi del Patto di stabilità interno si basa su un sistema di conteggio dei saldi finanziari di natura "mista", determinato cioè sulla differenza tra accertamenti ed impegni per la spesa corrente e sulla differenza tra incassi e pagamenti per quanto concerne la spesa in conto capitale;
- che rispetto all'anno precedente il punto di riferimento su cui calcolare il saldo programmatico non è più riferito al triennio degli esercizi precedenti già chiusi, ma all'anno 2007;
- che nell'anno 2007 il Comune aveva realizzato un saldo, ai fini del patto di stabilità interno, particolarmente favorevole e, pertanto, il riferimento a questo esercizio si rivela particolarmente penalizzante;

Constatato:

- che le norme relative al rispetto del Patto di stabilità interno potranno creare situazioni di crisi sul fronte dei pagamenti nei confronti dei soggetti creditori del Comune, questo limitatamente ai pagamenti delle spese in conto capitale (titolo II), ovvero delle spese di investimento;
- che, pertanto, si deve far fronte ad una notevole mole di pagamenti dovuti alle Ditte realizzatrici degli interventi, e ai venditori rendendo assai difficile il rispetto degli obiettivi in termini di Patto di stabilità;

Considerato inoltre che tutto questo potrebbe portare il Comune a posticipare di alcuni mesi il saldo delle posizioni debitorie nei confronti dei vari fornitori/appaltatori, se non costringere addirittura il Comune a sospendere i pagamenti per un determinato lasso di tempo.

Ricordato che la normativa e la contrattualistica vigente concedono all'Amministrazione Comunale un termine di trenta giorni per provvedere al pagamento delle fatture, dopo di che il soggetto creditore è autorizzato a richiedere il versamento degli interessi moratori calcolati sull'effettivo ritardo nel pagamento;

Considerato pertanto come le difficoltà nel mantenere il rispetto degli obiettivi di Patto di stabilità si possano trasformare anche in costi vivi per l'Amministrazione comunale, qualora fosse chiamata al pagamento di interessi moratori;

Ritenuto pertanto opportuno individuare strumenti di gestione della dinamica dei pagamenti in grado di attenuare, se non di risolvere, le problematiche generate dalla gestione della cassa;

Ritenuto opportuno promuovere la stipula di accordi, con gli istituti di credito presenti sul territorio che si renderanno disponibili, indirizzati alla soluzione dei problemi sopra ricordati, in modo tale da poter permettere un controllo efficace delle dinamiche di cassa senza che questo comporti situazioni di contrasto con il mondo economico locale;

Considerato necessario infine precisare che tali accordi o convenzioni non prevedano alcun genere di onere o spesa a carico dell'Amministrazione Comunale;

Visto il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 19 maggio pubblicato sulla Gazzetta ufficiale del 9 luglio 2009 n. 157 avente come oggetto "Disciplina delle modalità di attuazione dell'articolo 9, comma 3-bis, del decreto-legge 29 novembre 2008, n. 185, convertito, con modificazioni, dalla legge 28 gennaio 2009, n. 2, concernente la certificazione di crediti, da parte delle regioni e degli enti locali debitori, relativi alla somministrazione di forniture o di servizi."

Tenuto conto che il provvedimento di che trattasi si muove nella stessa direzione dell'iniziativa oggetto del presente provvedimento;

Tenuto conto che anche alle cessioni di credito effettuate a favore di banche o intermediari finanziari si possano applicare le migliori condizioni economiche da concordare con gli istituti di credito;

Vista la bozza di accordo allegata alla presente deliberazione da sottoporre all'attenzione degli istituti di credito;

Vista la relazione del 16.09.2009 del segretario comunale Avv. Angelo Capalbo, in qualità anche di responsabile dell'area tecnica –manutentiva;

Tutto ciò premesso, ritenendo di provvedere in merito impartendo agli uffici competenti gli indirizzi che seguono;

Visto il parere tecnico e contabile favorevole rilasciato ai sensi dell'art. 49 del T.U.E.L. dal responsabile dell'area economico - finanziaria;

A voti unanimi e palesi

d e l i b e r a

- 1) **di promuovere** il raggiungimento di accordi con il settore del Credito ordinario al fine di garantire condizioni economiche vantaggiose per anticipazioni di fatture e cessioni di credito da effettuarsi da fornitori del Comune verso istituti di credito con le modalità di cui al D.M. 19 maggio 2009 pubblicato sulla G.U. del 9 luglio 2009 n.157;
- 2) **di autorizzare** il responsabile dell'area economico - finanziaria alla sottoscrizione di accordi e convenzioni che abbiano le finalità individuate al punto precedente e più dettagliatamente motivate in premessa, precisando che detti accordi non debbano prevedere alcun genere di onere o spesa a carico dell'Amministrazione Comunale;
- 3) **di approvare**, pertanto, lo schema di accordo allegato (allegato A) alla presente deliberazione di cui forma parte integrante e sostanziale;
- 4) **di autorizzare** il responsabile dell'area economico - finanziario ad apportare modifiche e correzioni allo schema di accordo di cui sopra qualora ciò si rendesse necessario a seguito del confronto con gli istituti di credito, senza tuttavia cambiarne la sostanza e senza generare oneri per l'ente;
- 5) **di dare** altresì mandato al responsabile dell'area economico – finanziario di contrattare con gli istituti di credito le condizioni più favorevoli per i creditori del Comune;
- 6) **di trasmettere** copia del presente provvedimento ai responsabili delle altre aree per l'adozione di atti e procedimenti di loro competenza conseguenti le direttive nello stesso espresse;
- 7) **di dichiarare**, a voti unanimi e separati, il presente provvedimento, immediatamente eseguibile, ai sensi e per gli effetti dell'art. 134 del D. Lgs. 267/2000.

ACCORDO TRA COMUNE DI ASCIANO E LA BANCA _____

Oggetto: Apertura di linee di credito agevolate a favore di soggetti che vantano un credito certo ed esigibile nei confronti del Comune di Asciano.

In applicazione della deliberazione della Giunta Comunale n. del per fronteggiare le problematiche determinate dall'obiettivo del patto di stabilità interno per il Comune di Asciano, al fine di alleviare le difficoltà che potrebbero incontrare le imprese fornitrici del Comune in relazione alla programmazione dei pagamenti attuata nel rispetto degli obiettivi fissati dal "patto ", si propone l'apertura di linee di credito agevolate a favore dei soggetti che vantano un credito certo ed esigibile nei confronti del Comune di Asciano.

In particolare si definiscono le seguenti modalità:

- La **Banca** _____, recependo le esigenze avanzate dal Comune di Asciano in ordine alla programmazione dei flussi di cassa in relazione agli obiettivi del "patto di stabilità interno ", si rende disponibile ad accordare ai soggetti creditori dello stesso le migliori condizioni (Allegato "A") sulle anticipazioni in termini di tasso d'interesse, ammontare dell'anticipo (100% del fatturato) e durata dello stesso (commisurata ai presumibili tempi d'incasso);
- Il Comune di Asciano, a fronte delle richieste di pagamento dei propri creditori, verificata la sussistenza ed esigibilità del credito, nonché l'esistenza del relativo provvedimento di liquidazione da parte dell'Ufficio competente, ne riepilogherà gli elementi in apposita certificazione (allegato "B") al fine dell'accesso all'anticipazione bancaria;
- La certificazione dovrà contenere il termine entro il quale il Comune di Asciano provvederà al pagamento del credito sul conto tenuto dal creditore presso la **Banca** _____. Eventuali proroghe del termine saranno concordate con il debitore e la **Banca** _____;
- La Banca, previa valutazione del merito creditizio del creditore, si impegna, dietro esibizione della certificazione suddetta, a concedere le migliori condizioni di cui all'allegato "A", per anticipazioni su fatture emesse a carico del Comune di Asciano, come dettagliato nello schema allegato, ferma restando la valutazione del merito creditizio;
- Le presenti operazioni non comportano oneri per il Comune di Asciano;

- I creditori possono decidere di usufruire o meno della presente proposta;
 - Il presente accordo avrà validità fino al 31.12.2009 e verrà tacitamente rinnovato di anno in anno salvo disdetta da dare almeno trenta giorni prima della scadenza da una delle parti.

L'Amministrazione comunale di Asciano e la Banca concordano che le condizioni economiche di cui al presente accordo sono applicate anche a cessioni di credito a favore della banca stessa da parte di fornitori del Comune di Asciano, con le modalità stabilite dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 19 maggio 2009 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale del 9 luglio 2009 n. 157.

Nel caso di cessione di credito la modulistica da utilizzare per la richiesta e per la certificazione dell'esigibilità del credito è quella allegata al succitato Decreto Ministeriale.

Per il Comune di Asciano
Il Responsabile dell'area economico finanziario

Per la Banca _____
Il Responsabile

CARATTERISTICHE TECNICHE

Forma tecnica di utilizzo	Anticipo fatture / Cessione di crediti pro soluto
Durata Minima di ogni anticipo / cessione di crediti pro soluto	12 mesi (fermo restando la scadenza effettiva del pagamento indicato dal Comune)
Ammontare dell'anticipo / cessione di credito	Fino al 100% dell'importo del credito vantato dal fornitore
Impegno del debitore	Presentazione dichiarazione di sussistenza, esigibilità e scadenza del credito firmata per accettazione dall'Ufficio competente del Comune – <u>tale dichiarazione dovrà essere compilata e consegnata al Cliente in doppio originale, uno dei quali dovrà essere riconsegnato debitamente controfirmato ed allegato all'anticipo /</u> <u>Presentazione certificazione che il credito è certo, liquido ed esigibile, rilasciata dall'ufficio competente del Comune, di cui al modello allegato al Decreto Ministeriale 19 maggio 2009 .</u>
Tasso Debitore	Variabile pari all' Euribor 365 a 3 mesi media del mese precedente al periodo di applicazione, maggiorato di uno spread pari a 0,..... punti percentuali
Commissione di massimo scoperto trimestrale	Esente
Spese tenuta Conto Anticipo	Euro -----trimestrali
Commissione apertura anticipo	Euro
Commissione proroga anticipo	Euro
Commissione singolo documento	Euro
Cessione del credito da formalizzare mediante	Atto pubblico/ scrittura privata autenticata
Commissione di cessione credito	Euro.....

Allegato "B" all' Accordo con Comune di Asciano per smobilizzo dei crediti vantati dai Fornitori
Certificazione di sussistenza, esigibilità e scadenza del credito

LOGO BANCA

Spett.le Comune di Asciano
Ufficio Ragioneria
Corso Matteotti, 45
53041 Asciano

Oggetto: Intesa tra Comune di Asciano e Banca _____ . Certificazione di sussistenza ed esigibilità del credito.

Premesso che:

- la Ditta/Società _____ con sede in _____ Via/Piazza _____ Codice Fiscale/Partita IVA _____ è titolare nei confronti della Vostra Amministrazione dei crediti rappresentati dalle seguenti fatture:

Fattura	Importo	Provvedimento di Liquidazione (*)	Pagamento previsto (*)
n° _____ del _____	Euro _____	n° _____ del _____	in data _____
n° _____ del _____	Euro _____	n° _____ del _____	in data _____
n° _____ del _____	Euro _____	n° _____ del _____	in data _____

- i crediti rappresentati dalle suddette fatture sono certi ed esigibili salvo eventuali provvedimenti di pignoramento presso il Comune di Asciano che intervenissero dalla data della presente alla data di pagamento previsto;
- che sui crediti di che trattasi sono stati emessi i relativi provvedimenti di liquidazione da parte degli uffici competenti nelle date riportate nell'elenco di cui sopra;
- il pagamento avverrà con accredito del conto corrente n° _____ presso la Banca _____ Filiale _____ intestato alla suddetta Ditta/Società;

Vi chiediamo di restituirci la presente debitamente controfirmata quale formale **CERTIFICAZIONE** di quanto indicato in premessa, al fine di procedere alla concessione dell'anticipazione bancaria in favore della ditta/società _____ secondo quanto previsto dall'intesa di cui all'oggetto.

Distinti Saluti

Banca _____

Per Certificazione

(timbro e firma)

(*) Da completare a cura del Comune di Asciano

IL SEGRETARIO GENERALE

Fto Angelo Capalbo

IL SINDACO

Fto Roberto Pianigiani

Copia conforme all'originale in carta libera per uso amministrativo.

Lì, 24/09/2009

IL RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Raffaella Giardi

CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

Copia della presente deliberazione è stata pubblicata all'Albo Pretorio di questo Comune in data odierna e vi rimarrà per 15 gg. consecutivi.

Asciano lì, 24/09/2009

Il Segretario Generale

Fto Angelo Capalbo

La stessa deliberazione :

[X] È resa immediatamente eseguibile ai sensi dell'art. 134, comma 4 del D. Lgs. 18 agosto 2000 n. 267.

Asciano lì, 24/09/2009

Il Segretario Generale

Fto Angelo Capalbo

Divenuta esecutiva per il termine decorso di giorni dieci, ai sensi dell'art. 134, comma 3, del d. Lgs. 18 agosto 2000 n. 267.

Asciano lì, _____

Il Segretario Generale

Fto Angelo Capalbo