

**Determinazione del**  
**Commissario Straordinario**

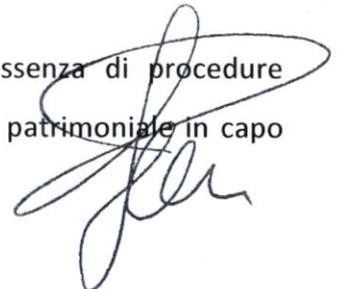
**N.93 del 27/4/2018**

***Oggetto: Parere legale sulla corretta applicazione del Contratto IPA-BCCR per il servizio di erogazione prestiti in favore degli iscritti in servizio.***

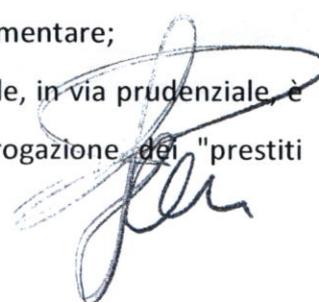
***Affidamento incarico all'Avv. Luciano Costantini***

**IL COMMISSARIO STRAORDINARIO**

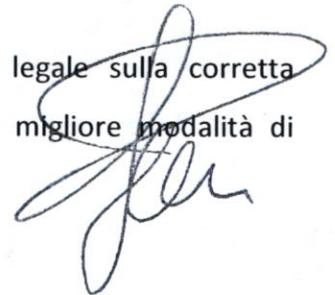
1. Vista l'Ordinanza Sindacale n. 75 del 25 maggio 2017;
2. Vista la nota RA/65627 del 20.10.2017 dell'Onorevole Sindaca di Roma;
3. Vista l'Ordinanza Sindacale n. 170 del 30 ottobre 2017;
4. Vista la determinazione del Commissario Straordinario n.116 del 15 novembre 2017;
5. Premesso che, ai sensi degli artt. 1 e 28 dello Statuto, l'IPA svolge attività creditizia in favore dei propri iscritti, erogando in particolare prestiti fiduciari e buoni contanti nella misura e nella modalità ivi indicate;
6. Vista l'Ordinanza n. 17748/2016 della Corte di Cassazione - Sezioni Unite Civili – che, tra le altre, conferma la facoltà di svolgimento dell'attività creditizia da parte dell'Istituto;
7. Che, pur in assenza di una specifica previsione statutaria, ai sensi degli artt.36-41 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'IPA eroga, altresì, prestiti bancari esclusivamente in favore dei propri iscritti;
8. Che tale servizio di erogazione prestiti bancari è stato affidato, con Deliberazione del C.d.A. n. 75 del 6/12/2016, alla "BCCR - Banca di Credito Cooperativo di Roma Soc. Coop.", aggiudicataria del Lotto II della gara espletata mediante procedura aperta da Consip su incarico dell'IPA, per la durata di 48 mesi dalla sottoscrizione del Contratto, agli atti con Rep. 002 del 9 Gennaio 2017;
9. Riscontrato che l'attività creditizia è stata posta in essere in assenza di procedure strutturate e definite, determinando un potenziale rilevante rischio patrimoniale in capo all'IPA;



10. Che quanto sopra risulta con tutta evidenza dagli audit presentati dalla Dott.ssa Oriana Leo (incarico del C.S. con determinazione n°66/2017) e dal Dott. Vincenzo Orballo (incarico del C.S. con determinazione n°64/2017), che restituiscono una fotografia del portafoglio creditizio dell'Istituto non in linea con la *mission* assistenziale dell'IPA;
11. Considerato che, al contempo, è intendimento della gestione commissariale mantenere l'attività del credito quale componente a beneficio degli iscritti del sistema di *welfare state* per i dipendenti di Roma Capitale e degli Enti convenzionati;
12. Che la predetta attività merita una particolare attenzione in quanto, tra le varie Aree istituzionali, è quella i cui introiti vanno a controbilanciare i rilevanti costi determinati dalla gestione del ramo assistenziale-sanitario;
13. Dato atto, inoltre, che le fonti finanziarie utili a sostenere l'attività del credito hanno ragione previdenziale, essendo le stesse versate nelle casse dell'Istituto dagli iscritti a titolo di trattenute previdenziali;
14. Richiamata la Determinazione C.S. n. 141 del 12/12/2017 con la quale è stato affidato al Prof. Umberto Bocchino, Professionista esperto del settore, l'incarico di redigere un parere sull'individuazione delle modalità di esecuzione dell'attività creditizia rispettose della normativa di settore, anche ai fini dell'eventuale iscrizione nell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 del T.U.B.;
15. Visti i pareri del 23 gennaio 2018 e del 5 febbraio 2018, esibiti in atti, con i quali il citato Professionista, nel manifestare la legittimità di IPA ad erogare credito, purchè ai propri iscritti, pertanto senza obbligo di iscrizione all'albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB, come pure confermato da Banca d'Italia, evidenzia la necessità che l'esercizio dell'attività creditizia venga meglio regolamentata, rilevando in proposito la mancata adozione di misure cautelative nella gestione pre-commissariale con erogazione di somme di denaro ai propri iscritti senza canoni di prudenza e, soprattutto, utilizzando pienamente le somme ricevute dai medesimi iscritti IPA quale previdenza supplementare;
16. Richiamata la Determinazione Commissariale n.10/2018 con la quale, in via prudenziale, è stata temporaneamente sospesa, dall'Ufficio Commissariale, l'erogazione dei "prestiti bancari" in attesa di approfondimenti tecnici;



17. Richiamata la Determinazione Commissariale n. 80 del 13/04/2018 con la quale è stata annullata la Deliberazione del C.d.A. n. 76 del 6/12/2016 che autorizzava la riduzione del tasso di interesse per tutte le categorie di prestiti dal 5,85% al 4,20%, risultando tale azione imprudente e pericolosa, alla luce del quadro emerso che non sembra giustificare alcuna riduzione del tasso globale applicato dall'Istituto a fronte soprattutto dell'erogazione di prestiti chirografari, sottoposti ad un maggiore livello di rischiosità dell'incasso del credito crescente;
18. Richiamate le Determinazioni C.S. n. 7 del 22/01/2018, n. 44 dell'1/03/2018 e n. 65 del 29/3/2018, con le quali a fronte del rilevante numero di posizioni debitorie insolte riscontrate e del connesso rischio patrimoniale incombente sull'Istituto, è stato autorizzato per i mesi rispettivamente di gennaio, febbraio e marzo 2018 il rimborso alla BCCR solo delle rate effettivamente incassate da IPA dai debitori, escludendo quindi gli insoluti;
19. Viste le note della BCCR del 15/02/2018 e del 14/03/2018 nelle quali, come previsto dall'art. 2.1 del Capitolato di Gara, quale parte integrante del Contratto Rep. 002/2017, viene richiesto ad IPA di provvedere alla corresponsione dell'importo non rimborsato relativo alle rate mensili dei prestiti chirografari concessi dalla Banca, classificati da IPA come "insoluti certi", recriminando le azioni poste in essere da IPA giuste determinazioni C.S. nn. 7, 44 e 65/2018;
20. Preso atto che l'art. 11 del Contratto, che recepisce quale parte integrante il predetto art. 2.1 del Capitolato di Gara, recita al comma 1 "Il pagamento del corrispettivo di cui al precedente art. 10, comma 1, avverrà secondo le modalità previste ai paragrafi 2.1 e 2.2 del Capitolato Tecnico Lotto 2. In particolare IPA provvederà con cadenza mensile, l'ultimo giorno del mese di competenza, indipendentemente dalle somme effettivamente ricevute dagli Enti nel mese di riferimento, al rimborso delle rate in scadenza relative ai prestiti in essere..."
21. Ritenuto, pertanto, di dover acquisire con urgenza un parere legale sulla corretta esecuzione del Contratto IPA-BCCR, con particolare riguardo alla migliore modalità di applicazione dell'art. 11;



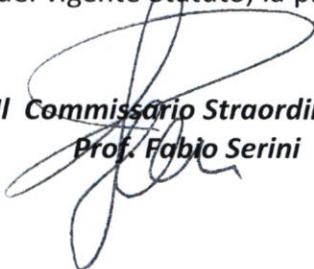
22. Che, al riguardo, è stato preventivamente interessato l'Avv. Luciano Costantini, dello Studio Legale "Lanzalone & Partners" che da un primo esame della situazione ha ravvisato la presenza di elementi che riconducono il ruolo di IPA, nel rapporto contrattuale, a quello di mandante del credito e, pertanto, a non obbligare l'Istituto in proprio al rimborso delle rate di finanziamento se non nei limiti dell'obbligo fidejussorio assunto;
23. Ritenuto necessario, al fine di salvaguardare il patrimonio dell'IPA, individuare la migliore linea difensiva dell'Istituto nei confronti della BCCR e, pertanto, formalizzare il parere legale al predetto Professionista che, per l'incarico consulenziale di cui trattasi, ha chiesto l'importo di € 7.924,50, oltre spese forfettarie 15%, contributo CPA 4% e iva 22%;
24. Visto il curriculum vitae del Professionista, esibito in atti;

Tutto ciò premesso e per i motivi espressi in narrativa:

#### **DETERMINA**

1. di affidare all'Avv. *Luciano Costantini* dello Studio Legale "Lanzalone & Partners" (Domicilio Fiscale: Palazzo Saluzzo, Piazza dei Giustiniani 7, 16123 Genova, CF/PI: 02154780999) l'incarico per la redazione di un parere legale relativo alla corretta applicazione del Contratto IPA-BCCR per il servizio di erogazione prestiti in favore degli iscritti in attività di servizio, con particolare riferimento all'art. 11 dello stesso, da presentare entro la data del 15 maggio 2018;
2. di impegnare la somma complessiva di € 11.562,81, di cui € 7.924,50 quale onorario, € 1.188,68 quale spese forfettarie del 15%, € 364,53 quale contributo integrativo CPA del 4% ed € 2.085,10 quale IVA al 22%, che grava sul capitolo 01.03.03 del bilancio preventivo 2018.

Ai sensi e per gli effetti dell'art.33 del vigente Statuto, la presente determinazione sarà pubblicata sul sito web dell'Istituto.

  
**Il Commissario Straordinario**  
**Prof. Fabio Serini**

Il **Responsabile del servizio finanziario**, vista la richiesta di apposita assunzione dell'impegno di spesa:

IMPEGNO DI SPESA			
CAP/ART.	Numero	Importo	Bilancio di previsione
01.03.03	222/2018	€ 11.562,81	2018

**Appone** il visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria della spesa oggetto della presente determinazione.

Li, 02/05/2018

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO FINANZIARIO


  
 Dott. Vincenzo Piscitelli