

## CHIARIMENTI ATTI DI GARA

**Affidamento della cessione pro soluto dei crediti di Acquirente Unico S.p.A. derivanti dalla cessione di energia elettrica agli esercenti la maggior tutela CIG: 92161775DA**

### DOMANDA N. 1

Nell'Allegato B: Capitolato Tecnico: Art 4.: "Solo ed esclusivamente ai fini della redazione della graduatoria per l'aggiudicazione della gara, AU calcolerà l'importo (B) applicando all'ammontare ceduto la media mensile dell'Euribor a 1 (un) mese su base 360 del mese di Maggio 2022, maggiorata del Margine offerto in sede di gara, ipotizzando una durata media di circa 22 giorni per ciascuna cessione mensile." Quale Tasso viene preso a riferimento? Media mensile sul mese di Maggio 2022 oppure il puntuale ad una data precisa?

### RISPOSTA N. 1

Come indicato all'art. 4 del Capitolato Tecnico, il tasso applicato è la Media mensile dell'Euribor a 1 (un) mese su base 360 del mese di Maggio 2022 maggiorata del Margine offerto in sede di gara, ipotizzando una durata media di circa 22 giorni per ciascuna cessione mensile

### DOMANDA N. 2

Nell'Allegato A: Schema di Contratto evidenziamo:

**Par. 3.3:** è assente un'indicazione dell'impegno massimo entro il quale Il Cessionario si impegna ad accettare i Crediti.

Inoltre sarebbe opportuno chiarirne la natura rotativa del plafond debitore. Rileviamo altresì che par. 4.13 prevede che [...] Il Cessionario ha facoltà di non accettare una nuova richiesta di Cessione qualora non abbia incassato l'importo della fattura precedentemente ceduta [...]

### RISPOSTA N. 2 par. 3.3

Con riferimento ai due quesiti, vedasi quanto riportato al par. 2 del Capitolato Tecnico di gara.

**Par. 5.5:** sembra che le garanzie d) e g) siano ripetute.

In generale, nelle garanzie prestate dal cedente (art.5.1) non viene detto in modo chiaro ed inequivocabile che i crediti ceduti debbano essere certi, liquidi e esigibili ma, sembra non sia prevista in contratto alcun rimedio a beneficio del Factor nel caso in cui le garanzie prestate (art.5.1 lett a-d v. Punti sotto) non fossero rispettate (con le sole eccezioni dello stato di liquidazione o esistenza di vincoli e pignoramenti sui crediti ceduti, art. 5.1 lett. e-f). Anche nelle casistiche previste, sembra che l'unico rimedio sia la risoluzione del contratto (che travolgerebbe l'intero rapporto, non i singoli crediti interessati): questa carenza complica la gestione proattiva del rapporto.

Chiediamo cortesemente che il punto sia chiarito magari introducendo in contratto un obbligo di ri-acquisto in caso di mancato rispetto delle garanzie, completate con li requisiti suindicati.

**RISPOSTA N. 2 par. 5.5**

Per quanto attiene le lettere d) e g), si tratta di un refuso, pertanto si tenga conto solo di quanto indicato al punto g)

Al paragrafo 5.1 si dice che i crediti sono certi liquidi ed esigibili. Non si ritiene di accogliere la proposta di cui sopra in quanto vi è la tutela della risoluzione contrattuale.

**Par. 9.1. c):** violazione, o comunque cessazione per qualunque ragione o causa, di anche una sola delle garanzie prestate dal Cessionario ai sensi del paragrafo 5.1; forse il riferimento era al 5.4)?

**RISPOSTA N. 2 par. 9.1 lett.c)**

Si conferma l'esistenza del refuso. Il Paragrafo corretto è il 5.4

**Par. 9.1. g):** qualunque violazione del divieto di cessione di cui al successivo paragrafo 9.1; forse il riferimento era l'art. 10)?

**RISPOSTA N. 2 par. 9.1 lett. g)**

Si conferma l'esistenza del refuso. L'Articolo corretto è il n. 10

**Par. 9.1. h):** qualunque altra violazione alle obbligazioni sorgenti a carico del Cessionario per effetto del presente Contratto o in connessione con quest'ultimo nell'ipotesi in cui il Cedente abbia diffidato il Cessionario a rimediare entro un termine non inferiore a 30 giorni ed il termine sia inutilmente decorso. I giorni devono considerarsi di calendario o lavorativi?

**RISPOSTA N. 2 par. 9.1 lett. h)**

Si conferma che si tratta di giorni di calendario

**Par. 9.4.lett a):** Non sembra vi sia una previsione nel caso le garanzie violate siano quelle ai punti a), b), c) e d) (vedere osservazione sull'Art 5).

**RISPOSTA N. 2 par. 9.4 lett.a)**

Si rimanda alla risposta al quesito n. 14

**Par. 13.2.** Ogni modifica del domicilio sopraindicato dovrà essere comunicata all'altra parte con le modalità di cui al paragrafo 12.1. e diverrà efficace al momento della ricezione di tale comunicazione. Forse il riferimento era al 13.1

### **RISPOSTA N. 2 par. 13.2**

Si conferma l'esistenza del refuso. Il paragrafo corretto è il n. 13.1

**Numerazione paragrafi:** In generale per gli articoli **15, 18 e 19** mancano i riferimenti numerati dei paragrafi

### **RISPOSTA N. 2 numerazione paragrafi**

Il contratto è in bozza. In fase di stipula si provvederà a sanare ogni refuso

### **DOMANDA N. 3**

Nell'Allegato A: Schema di Contratto evidenziamo che sebbene si tratti di un contratto di factoring pro soluto (rischio di insolvenza a carico del Cessionario) non abbiamo chiaro entro quale limite il rischio di insolvenza di possa esprimere per ogni debitore.

In altre parole, premesso che il Panel di debitori è costituito dai esercenti la maggior tutela, non troviamo evidenza di quale plafond (rischio massimo) sia da attribuirsi ai singoli debitori selezionati.

### **RISPOSTA N. 3**

A titolo di esempio, ponendo pari a 100 il fatturato totale della maggior tutela di AU, i primi due debitori contano rispettivamente per l'89% e per il 5%

### **DOMANDA N. 4**

Nell'Allegato DISCIPLINARE all'art. 5.3. è indicata la possibilità di partecipare nella forma di "raggruppamento temporaneo".

Chiediamo cortesemente nella forma di raggruppamento temporaneo è inclusa la struttura di Pool tra Intermediari Finanziari ove l'assunzione del rischio debitore è ripartito per quota parte sul numero di partecipanti al Pool.

In questo caso è possibile prevedere:

- a. che ogni Intermediario paghi il Corrispettivo della Propria Quota Parte direttamente al Cedente Oppure
- b. che un Intermediario assuma il ruolo di Fronting Agent collezionando i fondi dagli altri partecipanti e pagando il Corrispettivo complessivo?

### **RISPOSTA N.4**

Al riguardo si rimanda a quanto previsto dal Codice degli Appalti

### **DOMANDA N.5**

Durante la fase di rimessa degli incassi ricevuti dal Panel di Debitori Ceduti, è possibile prevedere che:  
C. questi siano corrisposti dal Cedente verso ogni partecipante al Pool per la propria quota parte  
Oppure

D. Siano rimessi dal Cedente verso unico istituto che collezioni gli importi per gli altri partecipanti e prevedendo che questo si occupi poi della distribuzione ai diversi partecipanti, rispettando la quota parte.

**RISPOSTA N. 5**

Al riguardo si rimanda a quanto previsto dal Codice degli Appalti

**DOMANDA N. 6**

Nel documento "Contratto di Factoring e Contestuale cessione di crediti", alla definizione "Tasso degli Interessi" si definisce l'Euribor che viene applicato per la cessione come l'Euribor a 1 mese (su base 360) del mese precedente in cui si è verificato la cessione. Sarebbe accettabile per AU l'applicazione dell'Euribor 1 mese di due giorni lavorativi precedenti la cessione?

**RISPOSTA N. 6**

Non è accettabile per AU

**DOMANDA N. 7**

Nel documento "Contratto di Factoring e Contestuale cessione di crediti", all'articolo 3.1. non vengono indicate le Imprese Esercenti i cui crediti saranno oggetto di cessione. Sarebbe possibile avere questa lista con nome e partita IVA di ogni Impresa Esercente? Sarebbe possibile anche avere una stima dell'importo massimo richiesto per ognuna Impresa Esercente?

**RISPOSTA N. 7**

Si rimanda alla risposta n. 3

**DOMANDA N. 8**

Nel documento "Contratto di Factoring e Contestuale cessione di crediti", all'articolo 3.4 si riporta che il Cedente si impegna a cedere mensilmente un determinato importo. In quale periodo del mese avviene di solito la cessione?

**RISPOSTA N. 8**

Ad inizio di ogni mese contestualmente all'emissione della fattura

**DOMANDA N. 9**

Nel documento "Contratto di Factoring e Contestuale cessione di crediti", all'articolo 4.13 si disciplina che il Cessionario può non accettare una nuova richiesta de Cessione qualora non sia stata incassato l'importo della fattura precedentemente ceduta. Potreste mandarci lo storico degli ultimi 12 mesi (i.e. per ogni fattura, data di scadenza e data di incasso) per le Imprese Esercenti i cui crediti sono oggetti di cessione?

**RISPOSTA N. 9**

La domanda non è pertinente

**DOMANDA N. 10**

Nel documento "Contratto di Factoring e Contestuale cessione di crediti", all'articolo 5.5 si indica che il Cessionario non assume il rischio di arrotondamento, sconto e/o deduzione. Ci confermate pertanto che "il rischio di diluizione", ossia la possibilità che le somme dovute dall'Impresa Esercente si riducano per effetto di compensazioni è assunto direttamente da Acquirente Unico e gestito al di fuori dal contratto di Factoring?

**RISPOSTA N. 10**

Si rimanda al paragrafo 5.1 lettera g) dello Schema di Contratto

**DOMANDA N. 11**

Nel documento "Contratto di Factoring e Contestuale cessione di crediti", all'articolo 8.2 il Cessionario si impegna a inviare estratti conti con cadenza trimestrale. Tale estratto conto può essere inviato in formato excel?

**RISPOSTA N. 11**

Si conferma

**DOMANDA N. 12**

Nel "Capitolato Tecnico" si riporta che la durata media delle cessioni è di 22 giorni. Qual è la durata massima?

#### **RISPOSTA N. 12**

A tal proposito, vedasi il punto n. 6 delle premesse dello schema di Contratto nonché l'art. 7 del contratto di cessione di energia elettrica agli esercenti la maggior tutela così come modificato dalla delibera ARERA 236/2019/R/EEL

#### **DOMANDA N. 13**

Nel "Disciplinare di Gara" all'articolo 8, vengono riportate le condizioni della garanzia provvisoria. Ci confermate che deve essere emessa per un importo pari al 2% del prezzo base d'appalto, i.e. di EUR 1.830.000? . Nel caso in cui il concorrente decidesse di costituire la garanzia provvisoria con un bonifico, la dichiarazione di impegno a rilasciare la garanzia fideiussoria definitiva può essere rilasciata dal concorrente stesso in cui si impegna a incrementare il relativo deposito per l'ammontare corrispondente (e quindi anche la garanzia fideiussoria definitiva può essere costituita con un deposito)?

#### **RISPOSTA N. 13**

Si rimanda al Disciplinare di Gara e a quanto previsto dal Codice degli Appalti.

#### **DOMANDA N. 14**

Nel documento "Contratto di Factoring e Contestuale cessione di crediti" all'articolo 5 si da atto del fatto che il Cessionario acquista il Credito in ragione della veridicità di tutte le dichiarazioni rilasciate dal Cedente, mentre all'articolo 9 viene limitata la possibilità di risoluzione (da cui risarcimento del danno) a solo due di tali dichiarazioni. In ragione dell'assenza di una clausola standard di indennizzo, è possibile estendere le cause di risoluzione a tutte le dichiarazioni non veritiere da cui derivi il mancato pagamento del credito?

#### **RISPOSTA N. 14**

Si specifica che l'art. 9.4 lett. a) è sostituito dal seguente:

a) Nell'ipotesi in cui venga meno una delle garanzie di cui al paragrafo 5.1

#### **DOMANDA N. 15**

In relazione alla dichiarazione da rilasciarsi ai sensi del punto 9 dell' "Allegato C", si prega di chiarire se nel caso di partecipazione alla gara da parte della Succursale Italiana di istituto straniero (europeo) è sufficiente l'indicazione di tutti i procuratori della Succursale o se si richiede che tale dichiarazione sia estesa al CDA di Casa Madre (Capogruppo basata in Europa).

**RISPOSTA N. 15**

Si rimanda a quanto previsto dall'art. 80 del Codice degli Appalti