AVVISO PUBBLICO PER LA RACCOLTA DI PROPOSTE, FINALIZZATA ALL'INDIVIDUAZIONE DI BANCA, SOCIETÀ DI FACTORING O ALTRO INTERMEDIARIO FINANZIARIO AL QUALE AFFIDARE IL SERVIZIO DI CONFIRMING QUALE MANDATO IRREVOCABILE DI PAGAMENTO ALLA SCADENZA DEI CREDITI VANTATI DAI FORNITORI SOCIETARI

Brianzacque s.r.l., tramite pubblicazione del presente avviso, intende avviare un'indagine di mercato finalizzata alla selezione della migliore proposta per l'espletamento del servizio in epigrafe.

Trattandosi di un'indagine di mercato, Brianzacque si riserva, a suo insindacabile giudizio, la più ampia potestà discrezionale che le consentirà di dare luogo o meno all'affidamento, senza che i potenziali interessati possano vantare pretese o diritti di alcuna natura.

OGGETTO, IMPORTO, DURATA DEL SERVIZIO E PAGAMENTI

L'oggetto dell'affidamento consiste nel servizio di Confirming con il quale l'Affidatario conferisce al soggetto selezionato, in via continuativa, mandato irrevocabile di pagamento, in nome e per conto dell'Affidatario e alle scadenze previste dai contratti in essere, del debito commerciale verso i propri fornitori, previo caricamento e conferma di ciascun documento di debito da parte dell'Affidatario.

BrianzAcque rimborserà, pertanto, gli importi indicati in ciascuna Lettera di Confirming trasmessa ai propri fornitori dal soggetto selezionato, avvalendosi di un periodo di dilazione di massimo 180 giorni di calendario.

L'importo del debito commerciale oggetto di confirming potrà comportare un plafond massimo di 12 milioni di Euro.

Eventuali richieste dei fornitori di pagamento anticipato delle fatture rispetto alla scadenza delle stesse saranno gestite direttamente dal soggetto selezionato con oneri a carico dei fornitori stessi.

Il servizio, qualora affidato, decorrerà dalla stipula del contratto e avrà durata di 36 mesi.

Si precisa che tutte le spese necessarie al servizio di confirming si intendono compensate dal tasso di interesse, dalle commissioni applicate e dalle restanti voci di spesa di seguito elencate.

Le condizioni economiche oggetto di offerta sono di seguito riassunte:

- Interessi di dilazione a 180 giorni calcolati come segue: Euribor 6M/360 + spread. L'Euribor verrà calcolato come media mese precedente, vigente tempo per tempo con arrotondamento alla 3a cifra decimale. Gli interessi sono calcolati dalla data di pagamento del soggetto selezionato ai Fornitori fino alla data di scadenza della dilazione, ovvero sino alla data di rimborso entro il termine di dilazione concessa.
- Commissione di messa a disposizione del confirming: Flat e calcolata come percentuale sull'importo di ciascuna disposizione di confirming inviata dall'Affidatario.
- Interessi nel caso di ritardato rimborso decorrenti dalla data di scadenza della dilazione sino alla data di effettivo rimborso (data di valuta) da parte dell'Affidatario al soggetto selezionato del debito commerciale da quest'ultimo pagato, calcolati come Euribor

6M/360 +spread. (Euribor media mese precedente, vigente tempo per tempo con arrotondamento alla 3a cifra decimale).

- Eventuale Commissione Flat per ritardato rimborso, calcolata come percentuale dell'importo tardivamente rimborsato
- Eventuali proposte migliorative in termini di commissione e di spread sul tasso di dilazione agganciate a specifici Kpi oggetto di negoziazione tra le parti
- Spese di istruttoria una tantum
- Spese di rinnovo pratica
- Condizioni applicabili all'eventuale c/c da aprire collegato al servizio di confirming (a titolo esemplificativo: tasso di interesse attivo, spese di tenuta conto periodica, spese per bonifici, spese per certificazioni contabili, spese per operazione registrata su e/c)

- La liquidazione degli interessi e delle commissioni sarà posticipata e con cadenza trimestrale; il relativo pagamento sarà effettuato entro i termini di legge, dal ricevimento di regolare documentazione contabile.

Le condizioni economiche offerte non potranno essere modificate unilateralmente dal soggetto selezionato per la durata di 36 mesi decorrenti dalla stipula del contratto.

REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Sono ammessi a partecipare alla presente selezione banche, società di factoring o altri intermediari finanziari, abilitati all'esercizio dell'attività bancaria, di cui all'art. 14 del D.lgs. n. 385/1993, ovvero di intermediazione finanziaria, di cui al successivo art. 107, in quanto iscritti a uno degli albi di cui agli artt. 13, 64 o 106 del citato decreto, in possesso dei requisiti di carattere generale di cui agli articoli 94 e 95 del D.Lgs. n. 36/2023.

MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLE PROPOSTE

Le proposte dovranno pervenire via pec, all'indirizzo brianzacque@legalmail.it, entro e non oltre **il giorno 11/05/2026,** e dovranno contenere:

- dichiarazione attestante il possesso dei requisiti di partecipazione;
- proposta economica per l'espletamento del servizio, riportante i tassi di interesse applicati e le commissioni.

MODALITÀ DI SELEZIONE

La selezione della migliore proposta avverrà sulla base della complessiva convenienza economica delle condizioni offerte, tenuto conto delle caratteristiche standardizzate del servizio, secondo i criteri e i punteggi di seguito indicati.

A) Per quanto riguarda l'elemento di valutazione relativo al **tasso di interesse di dilazione** verranno attribuiti **38 punti**, a seguito di applicazione della seguente formula:

Ci = Timin/TIa

dove:
Ci = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;
TI_i= tasso di interesse offerto dal concorrente i-esimo;
TI_{min}= **tasso di interesse più basso** tra tutte le offerte

Sarà preso in considerazione un numero di decimali pari a tre senza arrotondamento.
Il coefficiente così ottenuto sarà moltiplicato per il punteggio massimo previsto per questo elemento (38 punti);
il prodotto costituirà il punteggio assegnato al concorrente i-esimo.

B) Per quanto riguarda l'elemento di valutazione relativo alla **commissione di messa a disposizione del confirming** verranno attribuiti **38 punti**, a seguito di applicazione della seguente formula:

Ci = COmin/ COi
dove:
Ci = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;
COi = commissione proposta dal concorrente i-esimo;
COmin= commissione più conveniente.
Sarà preso in considerazione un numero di decimali pari a tre senza arrotondamento.
Il coefficiente così ottenuto sarà moltiplicato per il punteggio massimo previsto per questo elemento (**38** punti);
il prodotto costituirà il punteggio assegnato al concorrente i-esimo.

C) Per quanto riguarda l'elemento di valutazione relativo al **tasso di interesse di ritardato rimborso** verranno attribuiti **5 punti**, a seguito di applicazione della seguente formula:

Ci = Timin/TI i

dove:
Ci = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;
TI_i= tasso di interesse offerto dal concorrente i-esimo;
TI_{min}= **tasso di interesse più basso** tra tutte le offerte

Sarà preso in considerazione un numero di decimali pari a tre senza arrotondamento.

Il coefficiente così ottenuto sarà moltiplicato per il punteggio massimo previsto per questo elemento (**5** punti);
il prodotto costituirà il punteggio assegnato al concorrente i-esimo.

D) Per quanto riguarda l'elemento di valutazione relativo a Commissione Flat per ritardato rimborso verranno attribuiti **5 punti**, a seguito di applicazione della seguente formula:
Ci = CO_{min}/ COi
dove:
Ci = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;
COi = commissione proposta dal concorrente i-esimo;
COmin= commissione più conveniente.
.
Sarà preso in considerazione un numero di decimali pari a tre senza arrotondamento.
Il coefficiente così ottenuto sarà moltiplicato per il punteggio massimo previsto per questo elemento (5 punti);
il prodotto costituirà il punteggio assegnato al concorrente i-esimo.

E) Per quanto riguarda l'elemento di valutazione relativo a **proposte migliorative in termini di commissione e/o di spread sul tasso di dilazione agganciate a specifici Kpi oggetto di negoziazione tra le parti,** verranno attribuiti complessivamente **10 punti**, a seguito di applicazione delle seguenti formule:

Ci = TI_{min}/TI_a

dove:
Ci = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;
TI_i= tasso di interesse offerto dal concorrente i-esimo;
TI_{min}= **tasso di interesse più basso post raggiungimento KPI** tra tutte le offerte

Sarà preso in considerazione un numero di decimali pari a tre senza arrotondamento.
Il coefficiente così ottenuto sarà moltiplicato per il punteggio massimo previsto per questo elemento (4 punti);
il prodotto costituirà il punteggio assegnato al concorrente i-esimo.

e

Ci = CO_{min}/ COi

dove:
Ci = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;
COi = commissione proposta dal concorrente i-esimo;
COmin= commissione più conveniente **post raggiungimento KPI**.
Sarà preso in considerazione un numero di decimali pari a tre senza arrotondamento.
Il coefficiente così ottenuto sarà moltiplicato per il punteggio massimo previsto per questo elemento (6 punti);
il prodotto costituirà il punteggio assegnato al concorrente i-esimo.

F) Per quanto riguarda l'elemento di valutazione relativo **a spese di istruttoria** verrà attribuito **1 punto**, a seguito di applicazione della seguente formula:

$Ci = SP_{min} / SPi$
dove:
Ci = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;
SPi = spese di istruttoria proposte dal concorrente i-esimo;
SPmin= spese di istruttoria più convenienti.
Sarà preso in considerazione un numero di decimali pari a tre senza arrotondamento.
Il coefficiente così ottenuto sarà moltiplicato per il punteggio massimo previsto per questo elemento (1 punti);
il prodotto costituirà il punteggio assegnato al concorrente i-esimo.

G) Per quanto riguarda l'elemento di valutazione relativo a **spese di rinnovo pratica** verrà attribuito **1 punto**, a seguito di applicazione della seguente formula:

$Ci = SR_{min} / SRi$
dove:
Ci = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;
SRi = Spese di rinnovo pratica proposte dal concorrente i-esimo;
SRmin= Spese di rinnovo pratica più convenienti.
Sarà preso in considerazione un numero di decimali pari a tre senza arrotondamento.
Il coefficiente così ottenuto sarà moltiplicato per il punteggio massimo previsto per questo elemento (**1** punto);
il prodotto costituirà il punteggio assegnato al concorrente i-esimo.

H) Per quanto riguarda l'elemento di valutazione relativo a condizioni applicabili all'eventuale c/c da aprire collegato al servizio di confirming verranno attribuiti **2 punti**, a seguito di applicazione della seguente formula:

Ci = CC_{min}/ CCi

dove:

Ci = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;

CCi = condizioni di conto corrente proposte dal concorrente i-esimo;

CCmin= condizioni di conto corrente più convenienti.

Sarà preso in considerazione un numero di decimali pari a tre senza arrotondamento.

Il coefficiente così ottenuto sarà moltiplicato per il punteggio massimo previsto per questo elemento (2 punti);

il prodotto costituirà il punteggio assegnato al concorrente i-esimo.

La migliore proposta verrà quindi individuata mediante la somma dei punteggi di cui ai punti A) B) C) D) E) F) G) e H).

Eventuali informazioni potranno essere richieste alla Responsabile Finanza e Recupero Crediti Dott.ssa Patrizia Daniele tel 039262301 - mail patrizia.daniele@brianzacque.it

Si precisa altresì che Il servizio di confirming costituisce un servizio di natura finanziaria e, come tale, rientra tra i servizi esclusi dall'ambito di applicazione del D.Lgs. 36/2023. L'avviso pubblico proposto è quindi una procedura di evidenza pubblica, finalizzata a garantire trasparenza, comparazione delle condizioni economiche e tutela dell'interesse della società.

Monza, 8 aprile 2026

L'AMMINISTRATORE DELEGATO

Enrico Boerci

Firmato digitalmente da:
BOERCI ENRICO
Firmato il 08/04/2026 15:29
Seriale Certificato: 2552854
Valido dal 20/06/2023 al 20/06/2026
InfoCamere Qualified Electronic Signature CA

Allegato:

- Schema di Offerta economica

Documento firmato digitalmente ai sensi del T.U. 445/2000 e del D.Lgs. 82/2005 e rispettive norme collegate.