



CONSORZIO
PER LA BONIFICA
DELLA CAPITANATA



Protocollo n°

Data

Spett/le

Area **Amministrativa**

Settore **Appalti e G.L. MT/DD/RS**

Oggetto: Affidamento servizio di intermediazione e consulenza in materia assicurativa "Brokeraggio" **CIG:**

Questo Consorzio deve provvedere all'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza in materia assicurativa (c.d. brokeraggio), ad un idoneo soggetto aggiudicatario, ai sensi dell'art. 106 del D.Lgs. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private), per la ricerca di una (o più) Compagnia/e Assicurativa/e con cui stipulare i contratti e le relative polizze per la copertura dei rischi inerenti all'attività del Consorzio, comprese tutte le attività di assistenza e di collaborazione per definire i contenuti dei contratti assicurativi stessi, le attività successive relative alla gestione dei sinistri, sia attivi sia passivi, ed ai risarcimenti e/o indennizzi dei relativi danni, nonché ogni ulteriore consulenza, assistenza e collaborazione che si dovesse rendere necessaria e opportuna nel corso dello svolgimento del servizio in relazione alle circostanze, esigenze e rischi da assicurare in base alle attività istituzionali dell'Ente.

Il servizio oggetto del presente appalto dovrà eseguirsi ai patti, termini, modalità e condizioni di seguito specificati. Per tutto quanto non disciplinato dalla presente si riterranno valide tutte le disposizioni legislative in vigore al momento della gara o che saranno emanate nel corso della validità del contratto, in quanto applicabili.

Il valore stimato dell'appalto, per l'intera durata del servizio prevista in anni tre (salvo proroga o rinnovo su richiesta dell'Ente nelle more dell'espletamento di una nuova gara), è pari ad € 122.454,00, senza oneri per la sicurezza.

La gara sarà esperita adottando il metodo previsto dall'art. 36, comma 2 lett. b) del D.Lgs. 50/2016 e l'aggiudicazione della gara sarà effettuata ai sensi dell'art. 95, commi 2 e 6 del D.Lgs. medesimo, secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, in base alle prescrizioni appresso riportate.

Con la presente, Codesto intermediario finanziario, fermo restando il possesso dei requisiti di ammissibilità a partecipare alla presente procedura, è invitato a presentare la propria offerta, con i contenuti di seguito esplicitati, entro e non oltre le **ore 21:00 del giorno** (**termine di scadenza della gara**), intendendosi pienamente riconosciute e accettate, con la partecipazione alla procedura medesima, tutte le prescrizioni previste dalla presente lettera d'invito.

Si procederà all'esame delle offerte pervenute utilizzando la "piattaforma telematica di negoziazione" nella seduta pubblica che si terrà il **giorno** **alle ore 9:30**, presso

la sede dell'Ente in Corso Roma 2, Foggia.

REQUISITI RICHIESTI

Sono ammessi alla gara di cui trattasi i soggetti (società e/o persone fisiche), costituiti in qualsiasi forma, singola o associata (ex art. 45 e ss del D.Lgs. 50/2016), in possesso dei seguenti requisiti:

- 1) essere iscritto nel Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi, di cui all'art. 109 del D.Lgs. n. 209/2005, per l'attività di "broker"; l'iscrizione dovrà riferirsi all'operatore economico singolo (professionista, imprenditore individuale, società) ovvero, per i concorrenti in forma associata, a tutti i soggetti facenti parte del raggruppamento/associazione;
- 2) regolarità rispetto agli obblighi concernenti le dichiarazioni ed i conseguenti adempimenti e pagamenti in materia di imposte, tasse e contributi;
- 3) essere dotati della polizza assicurativa per la responsabilità civile per negligenze ed errori professionali, derivanti dall'esercizio dell'attività di intermediazione, stipulata secondo le modalità indicate agli artt. 110, comma 3 e 112, comma 3 del D.Lgs. n. 209/2005 s.m.i., con un massimale pari o superiore ad **€ 2.500.000,00**.
- 4) aver svolto incarichi di intermediazione/consulenza assicurativa "brokeraggio" a favore di Enti e Società del Settore Pubblico, alla data di scadenza della presentazione dell'offerta;

DURATA E DECORRENZA DELL'INCARICO

L'incarico di consulenza e brokeraggio decorrerà dalla data che sarà definita ad esito della procedura di affidamento del contratto e terminerà, senza necessità di comunicazione alcuna, il 18.10.2023.

A scadenza naturale o anticipata del contratto, il broker, su richiesta del Consorzio, si impegna ad assicurare la prosecuzione del servizio stesso sino all'affidamento del nuovo incarico.

Il contratto d'appalto, onde permettere all'appaltatore di svolgere le attività oggetto dell'appalto stesso, sarà stipulato subito dopo l'aggiudicazione definitiva ed in seguito al positivo esito delle procedure previste dalla normativa vigente in materia di lotta alla mafia e della verifica del possesso dei prescritti requisiti ex art. 32 co. 7 del D.Lgs. 50/2016, nonché in seguito all'acquisizione della certificazione di regolarità contributiva; il rapporto oggetto del contratto medesimo terminerà, senza necessità di comunicazione alcuna, il 18.10.2023, escludendo, quindi, il tacito rinnovo.

Si precisa che la gestione delle polizze attualmente in essere fino alla loro scadenza, naturale o anticipata, resta di esclusiva competenza del Broker che ha assistito il Consorzio nella loro acquisizione.

CAUSE DI ESCLUSIONE

Sono esclusi dalla procedura gli operatori economici per i quali sussistono cause di esclusione di cui all'art. 80 del Codice, di cui alla parte III, sezioni A – B – C e D del DGUE allegato alla presente, nonché le cause previste nella presente lettera d'invito.

Sono comunque esclusi gli operatori economici che abbiano ricevuto incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. 165/2001.

MODALITA' DI PRESENTAZIONE E TERMINE DI RICEZIONE DELLE OFFERTE

La presente procedura è interamente svolta attraverso una "piattaforma telematica di negoziazione", così come previsto dall'art. 58 del D.lgs. n. 50/2016.

Si precisa che ai fini di un corretto funzionamento della piattaforma telematica è necessario utilizzare uno dei seguenti web browser: **Mozilla Firefox e Google Chrome.**

Conformemente a quanto previsto dall'art. 52 del D.Lgs. 50/2016, la trasmissione dell'offerta e tutte le comunicazioni e gli scambi di informazioni relative alla presente procedura devono avvenire esclusivamente attraverso il Sistema Informatico e, quindi, per

via telematica mediante l'invio di documenti elettronici sottoscritti con firma digitale, fatti salvi i casi in cui è prevista la facoltà di invio di documenti in formato cartaceo.

Per poter presentare la propria offerta, unitamente alla documentazione richiesta ed appresso indicata, occorre accedere al Sistema Informatico raggiungibile all'indirizzo internet <https://bonificacapitanata.traspare.com>, scegliere la funzione "ACCEDI", selezionare "ACCESSO FORNITORE" e, mediante l'inserimento dei codici personali di identificazione (e-mail e password) attribuiti all'atto della registrazione, entrare nel portale del Consorzio; dopo aver selezionato dal modulo "GARE" la funzione "ACCEDI-INVITI RICEVUTI" e, quindi, la procedura oggetto della presente lettera di invito, sarà possibile inserire i file di seguito indicati nelle rispettive buste "A", "B" e "C".

Le buste "**A - documentazione amministrativa**", "**B - offerta tecnica-referenziale**" e "**C - offerta economica**", contenenti la documentazione di seguito richiesta, devono essere collocate sul portale del Consorzio dall'operatore economico, **a pena d'esclusione**, seguendo un preciso iter procedurale, entro e non oltre il termine perentorio innanzi indicato (termine di scadenza della gara), come appresso indicato.

1) **BUSTA "A - DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA"**: l'operatore deve inserire nella busta "A", che consiste in un archivio informatico, tutti i file relativi alla seguente documentazione amministrativa, firmati digitalmente dal legale rappresentante dell'impresa:

- il DGUE redatto sul modello presente sulla piattaforma in formato "*word editabile*" da compilare, convertire in PDF (Portable Document Format) e firmare digitalmente; nella parte IV limitarsi a compilare la sezione "alfa";
- la dichiarazione di partecipazione alla gara, da redigere, ai sensi del DPR n. 445/2000, sul modulo presente sulla piattaforma in formato "*word editabile*" (allegato "A"); detta dichiarazione deve essere compilata in ogni sua parte, convertita in formato **PDF** (Portable Document Format) e firmata digitalmente;
- dichiarazione, pena l'esclusione dalla gara, di aver svolto incarichi di intermediazione/consulenza assicurativa "brokeraggio" a favore di Enti e Società del Settore Pubblico, alla data di scadenza della presentazione dell'offerta;
- certificato ordinario di iscrizione al registro delle Imprese (originale o copia conforme, di data non superiore a sei mesi) aggiornato con l'attuale compagine societaria ovvero autocertificazione sostitutiva con tutti i dati contenuti nel suddetto certificato (in caso di autocertificazione, il certificato ordinario rilasciato dalla C.C.I.A.A. dovrà essere prodotto in originale in caso di aggiudicazione dell'appalto);
- la documentazione, in originale, comprovante la costituzione della cauzione provvisoria, ai sensi dell'art. 93 del D.Lgs. 50/2016, mediante fideiussione bancaria o assicurativa o rilasciata da un intermediario finanziario iscritto nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del D.Lgs. 385/1993, di importo pari all' 1% dell'importo presunto dell'appalto, ammontante ad € 122.454,00. La fideiussione, a termini dell'art. 93, commi 4 e ss. del D.Lgs. 50/2016, dovrà prevedere, a pena di esclusione, le seguenti clausole:
 - a) rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale;
 - b) rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, co. 2 del codice civile;
 - c) operatività della garanzia medesima entro quindici giorni, a semplice richiesta scritta del Consorzio;
 - d) validità per almeno 180 (centottanta) giorni dalla data di presentazione dell'offerta;
 - e) impegno del fideiussore a rinnovare la garanzia, su richiesta del Consorzio da formulare al concorrente, qualora al momento della sua scadenza non sia ancora intervenuta l'aggiudicazione;
 - f) impegno dello stesso fideiussore a rilasciare in caso di aggiudicazione, a richiesta del concorrente e a favore del Consorzio, la garanzia fideiussoria per l'esecuzione del contratto, di cui all'art. 103 del D.Lgs. 50/2016. Detta garanzia fideiussoria dovrà

essere mantenuta in vigore per tutto il periodo di validità contrattuale dell'incarico (**non obbligatorio in caso di dichiarazione a parte**).

Così come previsto dall'art. 103, comma 9 del D.Lgs. 50/2016, la fideiussione deve essere redatta secondo lo schema tipo approvato con decreto del Ministero dello sviluppo economico di concerto con il Ministero delle infrastrutture e dei trasporti e previamente concordato con le banche e le assicurazioni o loro rappresentanze; la stessa dovrà prevedere espressamente – a pena di esclusione – la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, comma 2 del codice civile, l'operatività della garanzia medesima entro 15 giorni, a semplice richiesta scritta della Stazione Appaltante, nonché la sostituzione espressa di ogni riferimento all'art. 30 della L. n. 109/1994 con l'art. 93 del D.Lgs. 50/2016.

La garanzia copre la mancata sottoscrizione del contratto per fatto dell'aggiudicatario ed è svincolata automaticamente al momento della sottoscrizione del contratto medesimo. Ai non aggiudicatari la cauzione sarà restituita con le modalità previste dall'art. 93, comma 9 D.Lgs. 50/2006.

La garanzia sarà automaticamente incamerata dal Consorzio in caso di:

- a) mancata produzione, da parte dell'Impresa, della documentazione richiesta successivamente alla gara nei termini indicati dal Consorzio;
 - b) mancata sottoscrizione del contratto per volontà o inerzia dell'Impresa aggiudicataria nei termini previsti;
 - c) dichiarazioni mendaci riguardo al possesso dei requisiti di partecipazione;
 - d) mancata costituzione della garanzia definitiva di cui all'art. 103 D.Lgs. 50/2006.
- dichiarazione, a termini dell'art. 93, comma 3 del D.Lgs. 50/2016, di un istituto bancario, ovvero di una compagnia di assicurazione o di un intermediario finanziario, iscritto nell'elenco speciale di cui all'art. 106 del D.Lgs. 385/1993, contenente l'impegno a rilasciare, in caso di aggiudicazione, a richiesta del concorrente e a favore del Consorzio, la garanzia fideiussoria per l'esecuzione del contratto, di cui all'art. 103 del D.Lgs. 50/2016. Detta garanzia fideiussoria dovrà essere mantenuta in vigore per tutto il periodo di validità contrattuale dell'incarico; tale dichiarazione non è obbligatoria qualora riportata del documento relativo alla cauzione provvisoria;
- la documentazione comprovante il possesso della polizza di assicurazione per la responsabilità civile per negligenze ed errori professionali stipulata secondo le modalità indicate agli artt. 110, comma 3 e 112, comma 3 del D.Lgs. n. 209/2005 s.m.i.. Detta polizza dovrà essere mantenuta in vigore per tutto il periodo di validità contrattuale dell'incarico e dovrà avere il massimale di almeno **€ 2.500.000,00**;
- dichiarazione, pena l'esclusione dalla gara, da parte di un istituto bancario o intermediario autorizzato ai sensi del D.Lgs. 385/1993 (art. 83 del D.Lgs. 50/2016) dalla quale risulti specificatamente che il concorrente dispone dei mezzi finanziari adeguati ad assumere ed eseguire il servizio oggetto dell'appalto;

2) **BUSTA "B - OFFERTA TECNICA-REFERENZIALE"**: l'operatore deve inserire, a pena di esclusione, nella busta "B", che consiste in un archivio informatico, tutti i file relativi alla seguente documentazione, firmati digitalmente dal legale rappresentante della ditta (intermediario finanziario): la **RELAZIONE TECNICA** e la dichiarazione di **ATTESTAZIONE DATI REFERENZIALI**, redatti in lingua italiana, formulate attenendosi alle prescrizioni di seguito indicate, aspetti che saranno oggetto di valutazione da parte della commissione giudicatrice.

La mancata osservanza delle modalità richieste per la compilazione e la presentazione delle offerte comporterà l'esclusione dalla gara.

1) **RELAZIONE TECNICA**

La "relazione tecnica" dovrà illustrare gli aspetti organizzativi e gli elementi caratterizzanti il servizio di brokeraggio, atta a fornire una chiara, precisa ed esauriente rappresentazione delle modalità operative e degli accorgimenti che si intendono adottare

per il corretto e completo espletamento del servizio e, quindi, per soddisfare appieno con puntualità e rigore professionale, le molteplici esigenze del Consorzio.

In particolare, nella suddetta "relazione tecnica", il candidato deve specificare:

- A) **Predisposizione e gestione ordinaria del programma assicurativo** - descrizione e analisi preliminare sulla situazione assicurativa del Consorzio, descrizione delle attività che verranno poste in atto, le strategie alternative e le proposte migliorative improntate a criteri di affidabilità, razionalità e semplicità gestionale oltre che di economicità e che, sul piano strutturale, qualitativo e dimensionale, rispondano alle effettive esigenze del Consorzio;
- B) **Attività di assistenza e consulenza prima e dopo l'espletamento delle gare per l'aggiudicazione delle polizze** - l'impegno che si intenderà assumere in termini di tempo massimo entro il quale, in caso di affidamento del servizio, si impegna ad effettuare le gare e la metodologia adottata per l'assistenza nella fase di predisposizione degli atti relativi alla procedura di affidamento dei servizi assicurativi dell'Ente (stima del valore di base dell'appalto, redazione documenti di gara, quali il bando, disciplinare, capitolato, lettere invito e predisposizione degli schemi contrattuali definitivi da utilizzare nella gara), nonché assistenza per l'attività di controllo e di sottoscrizione definitiva dei contratti, delle polizze assicurative e del pagamento premi dopo l'espletamento della gara e quantaltro si ritiene necessario;
- C) **Modalità operative di gestione dei contratti assicurativi** - la descrizione del contenuto delle attività di assistenza e consulenza che verranno attivate durante la collaborazione ed il programma di formazione del personale consortile. Nell'ambito di questo requisito verranno valutate la struttura referente e le risorse umane messe a disposizione per operare in stretta collaborazione con il Consorzio, la cadenza temporale degli accessi presso i competenti uffici dell'Ente, in caso di affidamento del servizio, nonché il tempo necessario dell'accesso, in caso di esplicita chiamata da parte dei competenti uffici dell'Ente, per tutta la durata dello stesso;
- D) **Metodologia operativa della gestione dei sinistri** - la descrizione del contenuto dell'attività di assistenza tecnica e, se necessaria, legale nelle varie fasi di trattazione delle pratiche relative a sinistri attivi e passivi che dovessero verificarsi durante il periodo contrattuale, finalizzata a garantire una corretta evasione delle relative pratiche fino alla liquidazione dei danni e alla definitiva chiusura. Dovrà essere evidenziato chi si occuperà costantemente del problema, il tipo di assistenza che, in caso affidamento del servizio e anche in mancanza di una specifica polizza assicurativa a copertura dei rischi di responsabilità civile v/terzi, si impegna a fornire al Consorzio per una puntuale e appropriata gestione delle richieste risarcitorie.

Tutti gli aspetti sopra descritti saranno oggetto di valutazione da parte della commissione giudicatrice.

2) ATTESTAZIONE DATI REFERENZIALI

Il candidato deve attestare la propria specifica esperienza maturata nella gestione delle problematiche assicurative, in particolar modo per le polizze oggetto del contratto, con Enti e Società del Settore Pubblico e, a tale scopo, deve fornire mediante dichiarazione sostitutiva di certificazione, resa ai sensi degli artt. 46 e 47 del DPR n. 445/2000 e con assunzione da parte del dichiarante delle responsabilità penali previste dall'art. 76 dello stesso DPR per le ipotesi di falsità in atti e dichiarazioni mendaci, **il numero e l'elenco degli Enti e Società del Settore Pubblico**, annoverati tra i propri clienti alla data di presentazione della domanda di partecipazione, dato quest'ultimo, oggetto di valutazione da parte della commissione giudicatrice.

Gli atti che compongono l'offerta (relazione tecnica e dichiarazioni attestanti i dati referenziali) devono essere sottoscritti, con firma digitale, dalla stessa persona che sottoscrive la dichiarazione di partecipazione alla gara.

3) **BUSTA “C – OFFERTA ECONOMICA”**: l’operatore deve inserire nell’apposita busta “C”, che consiste in un archivio informatico, il file relativo all’offerta economica presente sulla piattaforma in formato “*word editabile*” (allegato “B”) ed eventuale documentazione allegata; detto documento deve essere redatto in ogni sua parte, convertito in formato **PDF** (Portable Document Format) e firmato digitalmente;

Nel modulo relativo all’offerta economica dovrà essere indicata per ogni categoria la misura percentuale, espressa in cifre ed in lettere, delle provvigioni che, in caso di affidamento del servizio oggetto di gara, saranno poste a carico della Compagnia/e Assicurativa/e con la/e quale/i verranno sottoscritti i contratti assicurativi e le relative polizze. Le provvigioni indicate saranno oggetto di valutazione da parte della commissione giudicatrice (**PUNTEGGIO ECONOMICO**).

Così come previsto dall’art. 95, comma 10 del D.Lgs. 50/2016 nell’offerta economica dovranno essere anche indicati i costi della sicurezza inerenti i rischi specifici propri di codesta società per l’attività da eseguire.

In caso di discordanza tra il costo espresso in cifre e quello in lettere prevale quello più vantaggioso per il Consorzio.

L’offerta presentata sarà irrevocabile per un periodo non inferiore a 180 giorni dalla data di scadenza del termine stabilito per la sua presentazione (termine di scadenza della gara innanzi citato), avendo la stessa valore di proposta irrevocabile ai sensi dell’art. 1329 del Codice Civile;

Si potrà procedere all’affidamento anche nel caso pervenga una sola offerta, purché valida. In caso di offerte uguali, formulate da due o più concorrenti, si procederà, nella medesima adunanza, tra gli stessi presenti, all’applicazione del criterio dell’“offerta migliorativa” attraverso l’indicazione del nuovo prezzo complessivo. Ove nessuno di coloro che hanno presentato le medesime offerte sia presente o nel caso i presenti non vogliano migliorare l’offerta, si procederà a norma di legge (sorteggio) – Art. 77 R.D. n. 827/1924.

L’offerta dovrà essere unica, fissa ed invariabile, pena l’esclusione dalla gara. Non saranno ammesse offerte condizionate, parziali, plurime o alternative; sarà considerata nulla l’offerta priva di firma digitale o recante cancellazioni e/o correzioni o dal contenuto indeterminato. Non sono previste, altresì, aggiudicazioni parziali.

4) **INVIO BUSTE “A”, “B” E “C”**: l’operatore economico può attivare il processo di trasferimento e invio a distanza delle buste “A”, “B” e “C” dal suo sistema informatico al sistema informatico dell’Ente, tramite l’apposita funzione “**INVIO OFFERTA**” in qualunque momento e, comunque, **a pena di esclusione**, entro e non oltre le **ore 21:00 del giorno** (**termine di scadenza della gara**).

Trascorso detto termine, non viene riconosciuta valida alcuna altra offerta, anche se sostitutiva o aggiuntiva di offerta precedente.

L’invio della “BUSTA DI GARA TELEMATICA” può ritenersi compiuto con esito positivo quando l’operatore economico visualizza un messaggio sul portale che conferma la corretta ricezione della busta e l’orario di registrazione.

Al termine dell’invio il sistema produrrà in automatico un documento denominato “BUSTA DI GARA TELEMATICA” contenente il riepilogo di tutta la documentazione inserita.

L’operatore economico, inoltre, riceverà le stesse informazioni attraverso una notifica a mezzo PEC inviata automaticamente dal sistema all’indirizzo PEC dichiarato all’atto della registrazione.

Tutte le comunicazioni sul portale del Consorzio avranno valore di notifica e, pertanto, è posto a carico dell’operatore economico l’onere di visitare il sito fino al termine di presentazione delle offerte.

Il Consorzio si riserva, in ogni caso, di non procedere all’affidamento dei lavori a suo insindacabile giudizio; in tal caso i concorrenti niente avranno a che pretendere a qualsiasi titolo.

MODALITA' DI GARA E CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento ai sensi dell'art. 36, comma 2 lett. b) D.Lgs. 50/2016 e l'aggiudicazione della gara sarà effettuata, ai sensi dell'art. 95, commi 2 e 6 del D.Lgs. medesimo, secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, espresso in termini di punteggio, in favore del concorrente che avrà totalizzato il maggior punteggio, dato dalla somma dei parziali attribuiti alla relazione tecnica, alla dichiarazione attestante i dati referenziali ed alle percentuali delle provvigioni offerte per le singole categorie di assicurazione.

Fermo restando il disposto di cui all'art. 95, comma 12 del D.Lgs. 50/2016, il Consorzio procederà all'aggiudicazione anche alla presenza di una sola offerta valida, purché ritenuta congrua e si riserva la possibilità di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti congrua e/o conveniente, senza diritto per i concorrenti ad indennizzi od altro.

Il metodo di calcolo ed attribuzione del punteggio è il seguente: la valutazione dei concorrenti verrà effettuata attribuendo al contenuto delle buste "B" e "C" un punteggio, fino a un massimo di 100 punti, così distinto:

PUNTEGGIO TECNICO

Alla **Offerta Tecnica-Referenziale (Relazione Tecnica e Attestazione Dati Referenziali)** sarà attribuito un punteggio **massimo di 75 punti**, così suddiviso:

A) Per la valutazione della **"Relazione Tecnica"** presentata, sarà attribuito un punteggio **massimo di 50 punti**, che saranno suddivisi e assegnati sulla base del seguente criterio:

1) ciascun commissario assegnerà per ogni aspetto da valutare un giudizio tradotto in coefficienti da 0 a 1 tenendo conto della seguente tabella:

OTTIMO **1** - DISTINTO **0,8** - BUONO **0,6** - SUFFICIENTE **0,4** - MEDIOCRE **0,2** - SCARSO **0**;

2) verrà quindi calcolato il coefficiente medio per singolo aspetto (CM) risultante dalla media aritmetica dei coefficienti espressi dai singoli commissari tenendo conto delle prime due cifre decimali con conseguente arrotondamento delle successive (arrotondamento per difetto fino a 0,005 e arrotondamento per eccesso a partire da 0,006);

3) la determinazione del punteggio relativo a ciascun aspetto della relazione tecnica verrà effettuata mediante la formula:

$$PRT = CM \times PRTMax$$

dove:

- **PRT** = indica il punteggio da attribuire al singolo aspetto valutato;
- **CM** = indica il coefficiente medio per singolo aspetto valutato.
- **PRTMax** = indica il punteggio max per ogni singolo aspetto, come da tabella sottoindicata;

ASPETTI DI VALUTAZIONE		PUNTI
A	Predisposizione e gestione ordinaria del programma assicurativo	15
B	Attività di assistenza e consulenza prima e dopo l'espletamento delle gare per l'aggiudicazione delle polizze	15
C	Modalità operative di gestione dei contratti assicurativi	10
D	Metodologia operativa della gestione dei sinistri	10

B) Per la valutazione della dichiarazione di **"Attestazione Dati Referenziali"** presentata, sarà attribuito un punteggio **massimo di 25 punti**, che saranno assegnati come appresso indicato:

1) il punteggio massimo previsto sarà attribuito al concorrente che sta espletando il servizio di brokeraggio con Enti e Società del settore pubblico, alla data di scadenza della domanda di partecipazione, nell'ambito della Regione **Puglia** ed in una delle seguenti Regioni: **Basilicata - Campania - Molise**;

2) ai restanti concorrenti, in base al numero di contratti di brokeraggio, il punteggio sarà calcolato secondo la seguente formula:

$$PQ.ta = (Q.tacontr. / Q.tamax) \times PQ.taMax$$

dove:

- **PQ.ta** = indica il punteggio da attribuire alla attestazione dati referenziali valutata;
- **Q.tamax** = indica la quantità di contratti **più alta** tra quelle attestate dai concorrenti;
- **Q.tacontr.** = indica la quantità di contratti attestata dal concorrente;
- **PQ.taMax** = indica il punteggio massimo previsto per la valutazione delle attestazioni.

3) i risultati saranno arrotondati, per difetto o per eccesso, all'unità a seconda delle prime due cifre decimale (**con la precisazione, per esempio, di 1,50 che si arrotonda per eccesso a 2**).

PUNTEGGIO ECONOMICO

Per la valutazione della **"Offerta Economica"** presentata, sarà attribuito un punteggio **massimo di 25 punti**, così suddiviso per le singole categorie di polizze:

CATEG.	POLIZZE RELATIVE ALLE SINGOLE CATEGORIE	PUNTEGGIO MASSIMO
A	Polizza RCT/RCO verso terzi e prestatori d'opera e altre tipologie di polizze.	17
B	Polizza RCA e rischi diversi.	08

L'offerta economica sarà valutata nella maniera seguente:

Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze non RCA: max 17 punti

(attribuiti come segue)

- | | |
|--|----|
| - Fino al 10% | 17 |
| - oltre il 10% e fino ad un massimo dell'11% | 15 |
| - oltre l'11% e fino ad un massimo del 12% | 10 |
| - oltre il 12% e fino ad un massimo del 13% | 8 |
| - oltre il 13% e fino ad un massimo del 14% | 6 |
| - oltre il 14% e fino ad un massimo del 15% | 4 |
| - oltre il 15% | 2 |

Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze RCA: max 8 punti

(attribuiti come segue)

- | | |
|--|---|
| - Fino al 6% | 8 |
| - oltre il 6% e fino ad un massimo del 7% | 6 |
| - oltre il 7% e fino ad un massimo dell'8% | 4 |

- oltre l'8% e fino ad un massimo del 9% 3
- oltre il 9% e fino ad un massimo del 10% 2
- oltre il 10% 1

In caso di offerte che conseguono il medesimo punteggio finale complessivo, si procederà alla negoziazione delle percentuali delle provvigioni offerte, tra i Broker presenti all'apertura della busta "C"; in caso l'esito della negoziazione sia negativo, all'aggiudicazione si procederà mediante sorteggio - (art. 77 R.D. 827/1924).

In caso di discordanza tra il ribasso percentuale indicato in cifre e quello indicato in lettere è ritenuto valido quello indicato in lettere.

SVOLGIMENTO DELLE OPERAZIONI DI GARA:

La **prima seduta pubblica** avrà luogo presso la Sede dell'Ente - corso Roma, 2 FOGGIA - il giorno **alle ore 9.30** e vi potranno partecipare i legali rappresentanti o le persone munite di specifica delega, loro conferita dai legali rappresentanti.

Nella suddetta seduta di gara si procederà all'esame della documentazione amministrativa inserita nella busta "A" ed al mero controllo della documentazione tecnica inserita nella busta "B", ai fini dell'ammissibilità degli operatori economici alla gara.

Espletata la prima seduta pubblica la commissione giudicatrice procederà all'esame della documentazione tecnica (busta "B") prodotta dagli operatori economici, attribuendo i punteggi relativi, secondo i criteri e le metodologie avanti indicate per il calcolo del punteggio tecnico, alla "relazione tecnica" e alla "dichiarazione di attestazione" di ciascun concorrente ammesso alla gara e a redigere il verbale.

Concluse dette operazioni, sul Portale del Consorzio sarà comunicato, a mezzo PEC, agli operatori economici ammessi la data della **seconda seduta pubblica** di gara, nella quale si procederà alla lettura dei punteggi attribuiti nella/e seduta/e riservata/e dalla commissione giudicatrice come innanzi indicato, all'apertura della busta "C" e alla lettura dei prezzi offerti dagli operatori economici ammessi; detta seduta di gara avrà luogo presso la sede dell'Ente con la cadenza temporale che sarà comunicata ai concorrenti con avviso sul Portale del Consorzio ed a mezzo posta elettronica certificata almeno (5) giorni prima della data fissata per la seduta medesima.

Si provvederà, quindi, ad attribuire i punteggi relativi all'offerta economica, si effettuerà il calcolo del punteggio complessivo assegnato ai concorrenti e si provvederà a redigere, infine, la graduatoria dei concorrenti.

Nel caso che le offerte di due o più concorrenti ottengano lo stesso punteggio complessivo, ma punteggi parziali per il prezzo e per tutti gli altri elementi di valutazione differenti, sarà dichiarato aggiudicatario il concorrente che ha ottenuto il miglior punteggio sull'offerta tecnica-referenziale.

Nel caso che le offerte di due o più concorrenti ottengano lo stesso punteggio complessivo e lo stesso punteggio per il prezzo e per gli altri elementi di valutazione, si procederà, nella medesima adunanza, tra gli stessi, se presenti, all'applicazione del criterio dell'offerta migliorativa, attraverso l'indicazione del nuovo prezzo complessivo. Il nuovo prezzo verrà formulato su apposito stampato, a tal uopo predisposto, che, controfirmato dal concorrente, sarà consegnato al Presidente del seggio che ne darà lettura. Ove nessuno di coloro che hanno presentato le medesime offerte sia presente o nel caso i presenti non vogliano migliorare l'offerta, si procederà a norma di legge (art. 77 R.D. n. 827/1924) – sorteggio.

L'operatore economico, inoltre, riceverà le stesse informazioni a mezzo PEC inviata automaticamente dal sistema all'indirizzo PEC dichiarato all'atto della registrazione.

Si ricorda che tutte le comunicazioni sul Portale del Consorzio avranno valore di notifica, e, pertanto, è posto a carico dell'operatore economico l'onere di visitare il sito fino al termine di presentazione delle offerte e durante tutta la fase di espletamento della gara.

Si precisa che in caso di partecipazione in Raggruppamento Temporaneo di Imprese (RTI), la documentazione amministrativa, tecnica ed economica richiesta dovrà essere:

- firmata digitalmente dai soggetti indicati nel presente disciplinare di gara;

- caricata sul sistema, nei termini previsti e con le modalità descritte, dalla sola ditta mandataria.

L'Amministrazione Consortile provvede all'aggiudicazione, nel rispetto di quanto disposto dall'art. 32 del D.Lgs. 50/2016.

RESTA INTESO CHE:

1) Il servizio oggetto di gara è a titolo non oneroso e non comporterà alcun onere a carico dell'Ente, in quanto come da consuetudine di mercato, le prestazioni del Broker saranno remunerate tramite provvigioni poste a carico delle Compagnie Assicuratrici con le quali verranno stipulati i contratti assicurativi del Consorzio.

La presentazione della domanda di partecipazione alla gara non vincola il Consorzio che si riserva la facoltà di revocare, annullare, modificare, sospendere o di prorogare la data del presente appalto dandone comunicazione ai concorrenti, senza che gli stessi possano addurre alcuna pretesa al riguardo.

2) Il Broker, con propri mezzi, propria organizzazione e rischio d'impresa, provvederà all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto, con la massima diligenza, professionalità, indipendenza e trasparenza, oltre che nel rispetto della deontologia professionale, per garantire all'Ente gli interventi necessari per affrontare in maniera ottimale tutte le esigenze di carattere assicurativo, con accollo degli oneri relativi al reperimento ed all'utilizzo del personale, dei mezzi, e della documentazione necessaria all'espletamento dell'incarico.

L'assistenza e la consulenza assicurativa riguardano le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:

a) consulenza ed assistenza nell'applicazione della normativa vigente in materia assicurativa ed in particolare nell'osservanza del D.Lgs. 50/2016 e del DPR n. 207/2010 (Regolamento di attuazione del D.Lgs. 163/2006, per gli articoli ancora in vigore, ai sensi dell'art. 216, del D.Lgs. 50/2016);

b) assistenza nella fase di predisposizione degli atti relativi alla procedura di affidamento dei servizi assicurativi dell'Ente (stima del valore di base dell'appalto, redazione documenti di gara, quali il bando, disciplinare, capitolato, lettere invito e predisposizione degli schemi contrattuali definitivi da utilizzare nella gara), nonché assistenza per l'attività di controllo e di sottoscrizione definitiva dei contratti e delle polizze assicurative dopo l'espletamento della gara;

c) predisposizione di un'apposita relazione che metta in evidenza le caratteristiche salienti degli atti di gara predisposti, i requisiti di capacità tecnica ed economica suggeriti per la scelta del contraente, la motivazione dettagliata per l'eventuale proposta di franchigie e l'importo presunto da mettere a base di gara;

d) predisposizione di un'apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie società assicuratrici partecipanti alla gara d'appalto, evidenziando quelle che hanno espresso il miglior rapporto di qualità/prezzo e verifica di conformità dei contratti ai capitolati e alle offerte;

e) supporto e assistenza continua nella gestione amministrativa delle polizze assicurative stipulate dall'Ente con la compagnia assicuratrice nel periodo di vigenza contrattuale, con particolare riferimento alla segnalazione preventiva delle scadenze dei premi (almeno 60 gg. prima della scadenza indicata nelle relative polizze),

adeguamento dei valori assicurativi, variazioni contrattuali, comunicazione dati, variazione rischi, certificazioni e relazioni sui sinistri oggetto di denuncia e sullo stato delle pratiche di risarcimento, e ogni altra attività amministrativa e contabile connessa alla gestione delle polizze assicurative stipulate;

- f) assistenza tecnica e, se necessaria, legale e gestione continuativa nelle varie fasi di trattazione delle pratiche relative a sinistri attivi e passivi che dovessero verificarsi durante il periodo contrattuale, finalizzata a garantire una corretta evasione delle relative pratiche fino alla liquidazione dei danni e alla definitiva chiusura, nonché la predisposizione di report annuali sull'andamento dei sinistri, distinti a seconda che siano liquidati, a riserva, in corso di liquidazione o respinti;
- g) per i sinistri attivi: per eventuali risarcimenti offerti per somme inferiori al danno richiesto o documentato dai competenti uffici consortili, sarà cura del Broker affidatario produrre gli elementi necessari a giustificare la differenza;
- h) per i sinistri passivi: in caso di danno di entità entro la soglia di franchigia prevista dalla polizza, il Broker affidatario si impegna a trasmettere copia della perizia redatta dal perito della Compagnia assicurativa e ogni altra documentazione idonea nonché, ove richiesto dall'Ente, ad esprimere una propria valutazione in merito;
- i) predisposizione di un programma assicurativo completo ed adeguato alle attività del Consorzio, con particolare riferimento all'analisi di prodotti specificamente suindicati rivolti alle esigenze assicurative del Consorzio;
- j) analisi e individuazione periodica dei rischi attinenti alla specifica attività dell'Ente, prestando assistenza continuativa per l'aggiornamento e la revisione delle coperture assicurative stipulate per il suo tramite a seguito di mutamento delle condizioni di rischio stimate o dell'evolversi del mercato assicurativo nel corso della durata dell'incarico o per nuove esigenze dell'Ente o nel caso di nuovi adempimenti obbligatori in materia assicurativa, con continuo monitoraggio dell'adeguatezza delle coperture e del rapporto dei costi/benefici;
- k) attività di formazione e informazione del personale dell'Ente addetto alla gestione delle polizze;
- l) elaborazione di un rapporto annuale che evidenzia gli aspetti principali sulla gestione delle polizze in essere, riepiloghi gli interventi effettuati ed evidenzia altresì la congruità ed efficacia delle coperture assicurative in essere nell'anno di riferimento e le indicazioni sulle strategie da attuarsi a breve e medio termine, anche in relazione allo stato dei sinistri.

Tutte le comunicazioni tra il Consorzio e il Broker riguardanti la gestione di tutti gli adempimenti previsti e necessari per lo svolgimento del presente affidamento dovranno avvenire a mezzo PEC (Posta elettronica Certificata) o strumenti alternativi concordati tra le parti.

Tali attività saranno svolte dal Broker affidatario con la piena collaborazione del Consorzio, che provvederà per il tramite dei propri dipendenti alla trasmissione della documentazione e dei dati informativi ritenuti necessari all'espletamento dell'incarico.

- 3) Il Broker si impegna a svolgere l'attività di brokeraggio assicurativo in oggetto in conformità alle vigenti disposizioni normative e regolamentari che disciplinano la materia; in particolare, nell'espletamento del servizio, il Broker si obbliga:
 - a) a svolgere l'incarico nell'esclusivo interesse del Consorzio, osservando tutte le indicazioni e le richieste da questo fornite, garantendo in ogni momento la trasparenza dei rapporti con la compagnia di assicurazione aggiudicataria dei contratti assicurativi, obbligandosi a depositare presso il Consorzio ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo;
 - b) nel termine di 20 giorni naturali e consecutivi dalla data di stipula del contratto a predisporre i capitolati tecnici per la gara delle assicurazioni;

- c) a dare riscontro, entro le tempistiche imposte, alle richieste pervenute dagli uffici del Consorzio, fornendo tutta l'assistenza e la consulenza precontrattuale e contrattuale necessarie a tutelare gli interessi dell'Ente;
 - d) a garantire la fattibilità delle sue proposte in ogni loro fase ed esaustive circa la copertura dei rischi insiti nell'attività dell'Ente;
 - e) a non sottoscrivere documenti che possano in qualche modo impegnare l'Ente senza il suo preventivo esplicito consenso, né effettuare alcuna operazione comportante modifiche, anche di mero carattere amministrativo e formale, rispetto ad obblighi precedentemente assunti dall'Ente;
 - f) a segnalare con congruo anticipo le scadenze assicurative (almeno 60 gg. prima della scadenza indicata nelle relative polizze);
 - g) a comunicare al Consorzio la data di apertura dei sinistri nei confronti delle Compagnie assicuratrici da effettuarsi entro e non oltre il termine per la denuncia dei sinistri previsto dalla polizza di riferimento;
 - h) a non trovarsi in condizioni di collegamento o incompatibilità con alcuna compagnia d'assicurazione;
 - i) a mantenere la sede operativa dichiarata in offerta ed a comunicare ogni variazione della propria ragione sociale o trasformazione della medesima, nonché ogni mutamento inerente l'amministrazione e/o la rappresentanza della stessa;
 - j) a trasferire al nuovo Broker, al termine del contratto, tutta la documentazione in suo possesso riguardante la gestione del servizio espletata per il Consorzio e ponendo in essere tutti gli adempimenti necessari per un corretto e completo passaggio delle competenze secondo il disposto del codice deontologico e secondo i principi generali in materia;
- 4) Il Broker è responsabile:
- a) del contenuto dei contratti che ha contribuito a definire ed a fare stipulare al Consorzio;
 - b) per l'intera vigenza contrattuale, dei danni causati a persone o cose dai propri dipendenti nel corso dello svolgimento delle prestazioni contrattuali;
 - c) dei danni intervenuti dopo la scadenza dell'incarico di cui al presente capitolato, purché derivanti da comportamento o da negligenza riscontrate durante la vigenza dello stesso;
 - d) sono a carico del Broker tutti gli oneri e le spese necessarie per l'espletamento dell'incarico ed ogni altro onere e spesa espressamente previsto dal presente capitolato, dagli atti di gara e dalla legge.
- 5) Il Consorzio si obbliga:
- b) ad inserire la c.d. "Clausola Broker" nelle polizze assicurative che stipulerà con l'assistenza del Broker;
 - c) a non stipulare o modificare atti e/o contratti senza la preventiva consultazione ed intermediazione del Broker;
 - d) a citare espressamente, in tutti gli atti afferenti i propri servizi assicurativi, che si avvale della consulenza e assistenza del Broker;
 - e) ad indicare espressamente la percentuale della provvigione che la Compagnia assicuratrice aggiudicataria corrisponderà al Broker;
 - f) a versare i premi di assicurazione al Broker che provvederà a rilasciare regolare ricevuta e successiva quietanza, emessa dalla Compagnia di Assicurazione;
 - g) a comunicare al Broker affidatario ogni più utile e necessario elemento relativo alle attività del Consorzio, affinché possa esaminare e valutare lo stato dei rischi in capo all'Ente e valutare altresì la necessità di procedere ad ulteriori coperture assicurative;

h) a fornire al Broker la collaborazione del proprio personale, nonché tutti gli atti e documenti necessari per il completo e puntuale adempimento di formalità ed obblighi riguardanti il suddetto servizio.

- Restano di esclusiva competenza dell'Ente:

a) la valutazione e la decisione di merito sulle varie proposte formulate dal Broker;

b) la decisione finale sulle varie coperture assicurative da adottare;

c) la piena titolarità della scelta del contraente;

d) la sottoscrizione dei contratti d'assicurazione e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, compresi quelli relativi alla liquidazione dei sinistri;

e) la formulazione di disdette così come altre operazioni modificative di obblighi assunti;

f) l'adozione degli atti amministrativi e dei capitolati speciali da utilizzare per le gare, nelle forme di legge, delle coperture assicurative di cui l'Ente necessita.

Il Broker non assume, quindi, alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici del Consorzio, ne può impegnare il Consorzio medesimo se non preventivamente delegato o autorizzato.

6) Il pagamento dei premi assicurativi relativi alle nuove polizze stipulate avverrà esclusivamente tramite il Broker, il quale si impegna ed obbliga a versarli alla Compagnia interessata, in nome e per conto del Consorzio, nei termini e con le modalità convenuti con la Compagnia stessa e comunque non oltre cinque giorni utili dalla relativa riscossione al fine di garantire l'efficacia e la continuità della copertura assicurativa.

Il pagamento del premio effettuato al Broker affidatario realizza a tutti gli effetti il pagamento del premio alla Compagnia assicuratrice ai sensi dell'art. 1901 c.c.; non sono pertanto imputabili all'Ente gli effetti di ritardi di pagamenti effettuati dal Broker alla Compagnia di assicurazione.

Effettuato il pagamento, il Broker si impegna a rilasciare al Consorzio entro il termine perentorio di 15 giorni (quindici) dal pagamento le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalla Compagnia assicuratrice debitamente quietanzate.

In merito alla efficacia temporale delle garanzie assicurative, in mancanza di quietanza da parte della relativa compagnia assicuratrice o di attestato di pagamento da parte del broker, faranno fede le evidenze contabili del Consorzio e/o del suo "Tesoriere".

Nel caso in cui il Broker affidatario non provveda al pagamento del/i premio/i alla Compagnia assicuratrice sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dall'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

RESTA INTESO, ALTRESI', CHE:

Fermo restando il disposto di cui all'art. 95, comma 12, del D.Lgs. 50/2016, il Consorzio procederà all'aggiudicazione anche alla presenza di una sola offerta valida, purché ritenuta congrua.

Ciascun concorrente potrà presentare una ed una sola offerta, pena la nullità della partecipazione al procedimento; oltre il termine di scadenza per la presentazione dell'offerta non resta valida alcuna altra offerta, anche se sostitutiva o aggiuntiva ad offerta precedente.

Considerato l'urgenza che riveste il servizio in argomento, il contratto di appalto potrebbe essere stipulato subito dopo l'aggiudicazione definitiva ed al positivo esito delle procedure previste dalla normativa vigente in materia di lotta alla mafia e all'acquisizione della certificazione di regolarità contributiva e terminerà, senza necessità di comunicazione alcuna, il 18.10.2023, escludendo il tacito rinnovo.

Data la particolare natura fiduciaria dei servizi oggetto dell'affidamento, il Consorzio si riserva la facoltà di recedere unilateralmente dal contratto ex art. 1373 del codice civile.

Il mancato rispetto delle formalità e delle modalità prescritte per la partecipazione alla gara potrà comportare l'esclusione dei concorrenti dalla stessa, qualora dette mancanze abbiano rilievo sostanziale.

Si precisa, pertanto, che il Consorzio escluderà i concorrenti dalla gara in caso di

mancato adempimento alle prescrizioni previste dal D.Lgs. 50/2016 e da altre disposizioni di legge vigenti.

E' esclusa la competenza arbitrale. Tutte le controversie che dovessero sorgere tra il Consorzio e l'aggiudicataria, relative all'interpretazione, all'esecuzione, alla validità ed efficacia del presente capitolato e del contratto, qualora non fosse raggiungibile un accordo tra le parti, sarà devoluta all'Autorità giudiziaria Ordinaria del Foro di Foggia.

I dati raccolti saranno trattati ai sensi e per gli effetti del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e del D.Lgs. 196/2003 novellato dal D.Lgs. 101/2018 ed utilizzati solo per le finalità connesse al procedimento per il quale sono richiesti e comunque trattati in modo tale da garantire la riservatezza e la sicurezza degli stessi.

RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Il Responsabile unico del Procedimento è il dott. Matteo TRICARICO, vice Direttore Amministrativo dell'Ente.

IL DIRETTORE GENERALE
(dott. Francesco Santoro)