



Prot. Gen. n. 52590
del 12/11/2015

Class. 04-10

Fasc. 2015/13

OGGETTO: AVVISO PER INDAGINE DI MERCATO RELATIVA ALL'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

In esecuzione di quanto previsto nella determinazione del Dirigente del Settore Finanziario n. 1029 del 06/11/2015, il Comune di Faenza con il presente avviso intende effettuare un'indagine di mercato finalizzata ad individuare operatori economici di cui all'art. 3, comma 22, del D.Lgs. n. 163/2006 qualificati da invitare ad una procedura di cottimo fiduciario ai sensi dell'art. 125 del D.Lgs. n. 163/2006 per l'affidamento del "servizio di brokeraggio assicurativo".

Il conseguente contratto avrà durata di anni due, con decorrenza dal 01/01/2016 e scadenza al 31/12/2017, ovvero, qualora il contratto sia sottoscritto in data successiva al 01/01/2016, con decorrenza dalla data della sottoscrizione del contratto e scadenza al 31/12/2017.

E' in facoltà dell'Amministrazione Comunale richiedere il rinnovo del contratto per la durata di un anno alle stesse condizioni, da approvare con provvedimento espresso.

Come previsto dall'art. 4 del capitolato speciale, nel caso di scadenza del contratto e nelle ipotesi di risoluzione, il soggetto affidatario, dietro richiesta del committente, è comunque tenuto a garantire la prosecuzione dell'attività per una durata massima di 120 giorni.

Il servizio non comporta alcun onere finanziario per il Comune committente, in quanto l'attività del broker aggiudicatario sarà remunerata dalle imprese di assicurazione.

Le provvigioni poste a carico delle imprese di assicurazione a favore del broker aggiudicatario saranno quelle risultanti:

- per i contratti assicurativi in corso alla data di sottoscrizione del contratto, nelle misure percentuali indicate nell'elenco allegato al capitolato speciale, corrispondenti alle percentuali offerte dal broker sottoscrittore del contratto di brokeraggio in scadenza al 31.12.2015;
- per il contratto assicurativo pure evidenziato nell'elenco allegato al capitolato speciale e relativo a cristalli e vetri Palazzo Esposizioni, il broker affidatario non percepirà dalle imprese di assicurazione alcun compenso in quanto il contratto assicurativo è stato sottoscritto dal Comune di Faenza in assenza di qualsiasi clausola di brokeraggio;
- per i nuovi contratti assicurativi o per le proroghe/rinnovi dei contratti assicurativi perfezionati durante la vigenza del presente contratto, il compenso è posto a carico delle imprese di

assicurazione nella misura massima percentuale, differenziata per ramo di rischio, risultante dall'offerta presentata dall'affidatario, allegata al contratto quale parte integrante e sostanziale.

Alla data di pubblicazione del presente avviso il Comune di Faenza ha in essere coperture assicurative per un importo annuo complessivo dei premi imponibili corrispondenti pari ad **€ 264.073,02 circa**.

Il valore imponibile del servizio riferito alla prevista durata biennale stimato ai sensi dell'art. 29 del D.Lgs. n. 163/2006, determinato in base alle provvigioni medie riconosciute a intermediari assicurativi, in via indicativa è pari ad **€ 52.814,60**.

Il valore complessivo del servizio, incluso eventuale rinnovo, è stimato in via indicativa in **€ 79.221,90**.

L'importo degli oneri per la sicurezza non soggetti a ribasso, ai sensi dell'art. 86 del D.Lgs. n. 163/2006, è stimato in **€ 0,00**.

L'oggetto dell'appalto prevede le seguenti prestazioni che saranno meglio identificate nel capitolato speciale.

Il broker affidatario del servizio è tenuto a fornire al Comune di Faenza l'attività di assistenza, supporto e consulenza in materia assicurativa richiesta dal committente, garantendo in particolare le seguenti prestazioni:

- analisi dei rischi in capo al Comune di Faenza e delle relative esigenze assicurative;
- analisi e monitoraggio delle polizze assicurative in essere, con interventi migliorativi di revisione ed aggiornamento, in relazione all'andamento delle stesse e del mercato, con riguardo a scoperti e franchigie, limiti di indennizzo, sinistrosità;
- predisposizione e gestione di un programma assicurativo, articolato e sviluppato per progetti specifici, in relazione alle rilevate esigenze;
- collaborazione e assistenza al committente nel collocamento delle coperture assicurative ed in particolare nella predisposizione dei capitolati da utilizzare per le procedure di scelta del contraente, assistenza nello svolgimento delle procedure di gara, comunitarie ovvero nazionali, e mediante predisposizione di bozza degli atti contrattuali, nonché l'effettuazione di indagini di mercato nei limiti previsti dalla vigente normativa, per la scelta delle compagnie più solide alle condizioni finanziarie più vantaggiose quando si renda necessario a richiesta dell'ente;
- collaborazione ed assistenza nella gestione amministrativa delle polizze, sia se stipulate con la consulenza del soggetto affidatario, sia se già in essere alla data di affidamento del servizio, con segnalazione preventiva delle scadenze, dei premi dovuti, e valutazione propositiva alle scadenze, finali ed annuali, in base agli andamenti di mercato;
- assistenza nella gestione di tutti i sinistri, attivi e passivi, assistenza in tutte le fasi di trattazione dei sinistri, elaborazione di una procedura sinistri fondata su criteri di semplificazione e celerità del procedimento;
- garanzia della gestione dei sinistri attivi e passivi anche quando detti sinistri pur riferiti ad epoca precedente non siano ancora stati definiti;
- monitoraggio costante dell'evoluzione del mercato assicurativo, delle eventuali nuove esigenze del committente, anche in relazione a rischi sopravvenuti, e degli eventuali interventi normativi in materia assicurativa;
- monitoraggio dei costi delle coperture assicurative anche in riferimento all'andamento dei sinistri e relativa valutazione costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi assicurativi;
- consulenza tecnica in materia assicurativa, resa di pareri e valutazione impatto dei cambiamenti normativi e della evoluzione giurisprudenziale;
- attività di formazione ed aggiornamento del personale dell'ente, nei termini risultanti dall'offerta presentata;
- rapporto annuale sullo stato delle polizze, con indicazioni di dettaglio sull'andamento delle stesse.

Il broker affidatario del servizio non assumerà alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici del committente, nè potrà impegnare quest'ultimo, se non previamente autorizzato.

Soggetti ammessi e requisiti minimi di partecipazione

Possono presentare dichiarazione di interesse ad essere invitati alla procedura di cottimo fiduciario per l'affidamento delle prestazioni indicate in oggetto i mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker, iscritti nel Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109, comma 2, lettera b), del D.Lgs. n. 209/2005.

Possono partecipare soggetti che svolgono attività di mediatori di assicurazione o di riassicurazione (broker) come definita dalla lettera b) del secondo comma dell'art. 109 del D.Lgs. n. 209/2005 che hanno residenza o sede legale nel territorio di un altro Stato membro come definito dall'art. 2, lettera dd), del Regolamento ISVAP (ora IVASS) n. 5 del 16 ottobre 2006. In questo caso devono sussistere le condizioni richieste dalla vigente normativa (art. 116, comma 2, del D.Lgs. n. 209/2005) per l'esercizio dell'attività in regime di stabilimento o in regime di libertà di prestazione di servizi nel territorio dello Stato italiano.

I soggetti sopra elencati possono partecipare anche in raggruppamento temporaneo, in consorzio ordinario di concorrenti, in aggregazione di imprese aderenti al contratto di rete oppure in forma di GEIE di cui all'art. 34, comma 1, lettere d), e), e-bis) ed f), del D.Lgs. n. 163/2006. Ai sensi dell'art. 37, comma 8, del D.Lgs. n. 163/2006 è consentita la partecipazione del raggruppamento temporaneo, del consorzio ordinario, dell'aggregazione di imprese aderenti al contratto di rete, del GEIE, anche se non ancora costituito.

Per partecipare alla gara i mediatori di assicurazione o di riassicurazione sopra indicati devono essere in possesso dei seguenti requisiti minimi:

- A) iscrizione nel Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109, comma 2, lettera b), del D.Lgs. n. 209/2005, Sezione B, e che dal Registro il soggetto mediatore non risulti temporaneamente non operante.
I concorrenti residenti nel territorio di un altro Stato membro, come previsto dall'art. 116, comma 2, del D.Lgs. n. 209/2005 devono essere inseriti nell'apposito elenco degli intermediari della Unione Europea annesso al Registro di cui all'art. 109, comma 2, del medesimo D.Lgs. e nei loro confronti non devono essere stati adottati dall'IVASS provvedimenti di sospensione o di divieto di svolgimento dell'attività sul territorio della Repubblica italiana e unicamente se mediatori di assicurazione o di riassicurazione (broker), in qualità di intermediari che agiscono su incarico del cliente e senza poteri di rappresentanza di imprese di assicurazione o di riassicurazione;
- B) avere in corso, alla data di pubblicazione del presente Avviso presso l'Albo pretorio on line del Comune di Faenza, servizi di brokeraggio con almeno 5 Enti locali di cui all'art. 2 del D.Lgs. n. 267/2000 con popolazione superiore a 30.000 abitanti;
- C) avere intermediato, nel triennio 2012-2013-2014, premi assicurativi per un importo complessivo non inferiore a € 3.000.000,00.

Non sono ammessi soggetti non in possesso dei predetti requisiti.

Nel caso di raggruppamento temporaneo, già costituito ovvero non ancora costituito, il requisito minimo di partecipazione di cui alla lettera A) deve essere posseduto, a pena di non ammissione, da ciascun soggetto del raggruppamento; mentre i requisiti di cui alle lettere B) e C) devono essere posseduti complessivamente dal raggruppamento, nella misura del 60% dal soggetto mandatario e nella misura del 40% cumulativamente dai soggetti mandanti. Il soggetto mandatario, ai sensi dell'art. 275, comma 2, del D.P.R. n. 207/2010, deve in ogni caso eseguire le prestazioni in misura maggioritaria.

Quanto sopra anche nel caso di consorzio ordinario o di aggregazione di imprese aderenti al contratto di rete o di GEIE.

Il concorrente, in caso di avvalimento, per i requisiti di cui alle lettere B) e C) dovrà dichiarare che intende avvalersi dei requisiti di altro soggetto ai sensi dell'art. 49 del D.Lgs. n. 163/2006, indicando il soggetto di cui ci si avvale, il quale dovrà possedere il requisito di cui alla lettera A).

Il possesso dei requisiti minimi di partecipazione dichiarati sarà comprovato nel seguente modo:

requisito lett. A): la verifica della veridicità della dichiarazione verrà effettuata dalla stazione appaltante attraverso la consultazione del Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi o dell'elenco degli intermediari della Unione Europea annesso al Registro, sul sito Internet dell'IVASS.

requisito lett. B): mediante i certificati di regolare esecuzione dei servizi di brokeraggio, in originale o copia conforme, rilasciati e vistati dagli Enti locali di cui all'art. 2 del D.Lgs. n. 267/2000 per i quali sono stati effettuati i servizi, con indicazione del nominativo degli enti committenti, del numero di abitanti, dell'oggetto dei servizi, della data di inizio e della data di scadenza del contratto, che devono riportare l'indicazione di esecuzione con regolarità e buon esito dei servizi.

requisito lett. C): mediante i certificati, in originale o copia conforme, rilasciati e vistati dai committenti pubblici e/o privati, attestanti l'intermediazione da parte del concorrente, nel triennio 2012-2013-2014, di premi assicurativi per un ammontare complessivo non inferiore a € 3.000.000,00.

La verifica del possesso dei requisiti lett. B) e lett. C) avviene, ai sensi dell'art. 6-bis del D.Lgs. n. 163/2006, attraverso l'utilizzo del sistema AVCpass.

I soggetti che saranno invitati alla procedura di cottimo fiduciario saranno ammessi alla gara unicamente se in possesso dei requisiti di ordine generale previsti dall'art. 38 del D.Lgs. n. 163/2006 e qualora nei loro confronti non sussista alcuna ipotesi di divieto a contrarre con la Pubblica Amministrazione ai sensi della vigente normativa.

Non è ammessa la partecipazione alla gara, pena l'esclusione, dei concorrenti che hanno concluso contratti di lavoro subordinato o autonomo e comunque hanno attribuito incarichi ad ex dipendenti del Comune di Faenza che hanno esercitato poteri autoritativi o negoziali per conto del Comune stesso nei loro confronti, per il triennio successivo alla cessazione del rapporto di pubblico impiego (divieto di contrattare di cui all'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. n. 165/2001).

Non è ammessa la partecipazione alla gara di concorrenti per i quali sussista:

- procedimento pendente per l'applicazione di una delle misure di prevenzione o di una delle cause ostative di cui rispettivamente all'art. 6 e all'art. 67 del D.Lgs. n. 159/2011, nonché cause di divieto, decadenza o sospensione di cui all'art. 67 del D.Lgs. n. 159/2011.

Per l'individuazione dei soggetti da invitare sarà utilizzato il seguente criterio di selezione:

- verranno invitati gli operatori economici in possesso dei requisiti minimi di partecipazione sopra indicati che hanno presentato nel termine regolare dichiarazione di interesse.

Qualora il numero delle dichiarazioni di interesse pervenute sia inferiore a 5, la stazione appaltante si riserva fin da ora la facoltà di invitare altri operatori economici fino al raggiungimento del numero di 5 concorrenti.

Gli operatori economici interessati, in possesso dei requisiti minimi di partecipazione sopra richiesti, dovranno far pervenire, perentoriamente, **entro il giorno 30 novembre 2015**, un plico che dovrà riportare esternamente l'indicazione del mittente e la seguente dicitura: **"INDAGINE DI MERCATO RELATIVA ALL'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO"**, contenente la dichiarazione di interesse ad essere invitati alla procedura di cottimo fiduciario unitamente alla dichiarazione sostitutiva ai sensi dell'art. 48 del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000 attestante il possesso dei requisiti medesimi, i cui moduli fac-simili sono allegati al presente avviso.

La suddetta dichiarazione di interesse ad essere invitati alla procedura di cottimo fiduciario unitamente alla dichiarazione sostitutiva deve essere fatta pervenire con una delle seguenti

modalità:

- 1) per posta raccomandata, posta celere, al seguente indirizzo: **sede di coordinamento della stazione appaltante in rete - COMUNE DI FAENZA, Settore Legale e Affari istituzionali - Servizio Archivio, Piazza del Popolo n. 31 - 48018 FAENZA (RA).**

Per le dichiarazioni a mezzo posta raccomandata, ai fini del ricevimento, fa fede la data di arrivo all'ufficio postale di Faenza.

In ogni caso, il recapito della dichiarazione nel termine assegnato è a rischio del mittente.

- 2) mediante consegna a mano, al seguente indirizzo: **sede di coordinamento della stazione appaltante in rete - COMUNE DI FAENZA, Settore Legale e Affari istituzionali - Servizio Archivio, Piazza del Popolo n. 31 - FAENZA (RA).**

La eventuale consegna a mano dovrà avvenire all'Ufficio protocollo negli orari di ufficio: lunedì, mercoledì e venerdì ore 8:30 - 13:30; martedì e giovedì ore: 8:30 - 13:30 e ore 14:30 - 16:30; e presso il Comando Polizia Municipale, Via degli Insorti n. 2, al di fuori degli orari d'ufficio.

- 3) tramite PEC (Posta Elettronica Certificata), al seguente indirizzo: **comune.faenza@cert.provincia.ra.it.**

In questo caso farà fede la data e l'ora di arrivo al gestore di posta elettronica certificata del Comune di Faenza (ricevuta di avvenuta consegna); questa informazione sarà inviata automaticamente alla casella di PEC del mittente, dal gestore di PEC del Comune.

Nei casi 1) e 2) alla dichiarazione di interesse e dichiarazione sostitutiva, compilata e sottoscritta dal legale rappresentante del soggetto concorrente ovvero dai legali rappresentanti dei soggetti riuniti, dovrà essere allegata una fotocopia non autenticata di un documento di identità del/i sottoscrittore/i (art. 38, comma 3, D.P.R. n. 445/2000).

Nel caso 3), se la dichiarazione di interesse e dichiarazione sostitutiva non è sottoscritta dal legale rappresentante del soggetto concorrente ovvero dai legali rappresentanti dei soggetti riuniti mediante la firma digitale o la firma elettronica qualificata, dovrà essere inviata la dichiarazione di interesse e dichiarazione sostitutiva sottoscritta dai soggetti sopraindicati, con lettera in formato Pdf non modificabile, unitamente a copia non autenticata di un documento di identità del/i sottoscrittore/i.

Eventuali dichiarazioni pervenute successivamente alla scadenza del termine assegnato sono irricevibili.

E' in facoltà dell'operatore economico di allegare la documentazione a comprova del possesso dei requisiti minimi di partecipazione, in originale o copia conforme. Qualora l'operatore economico invii la dichiarazione di interesse tramite PEC e intenda allegare la documentazione a comprova del possesso dei requisiti, tali documenti firmati dovranno essere prodotti, in copia conforme, in formato Pdf non modificabile.

La procedura di cottimo fiduciario verrà aggiudicata secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa. I criteri di valutazione delle offerte verranno specificati nella lettera di invito.

Per informazioni è possibile rivolgersi al Settore Legale e Affari Istituzionali, Servizio Consulenza interna, Forme di gestione servizi e Appalti, Piazza del Popolo n. 31, Faenza (RA), tel. 0546/691175, tutti i giorni dal lunedì al venerdì dalle ore 8:30 alle ore 13:30.

Il Responsabile del procedimento di cui all'art. 10 del D.Lgs. n. 163/2006 è Dott.ssa Daniela Niccolini, Capo Servizio Consulenza interna, Forme di gestione servizi e Appalti (tel. 0546/691177).

Il Dirigente del Settore Legale
e Affari Istituzionali del Comune di Faenza
- Coordinatore della Stazione appaltante in rete
(Avv. Deanna Bellini)



