

PROT. 6816
del 1/7/2022



COMUNE DI SANT'OMERO

(Provincia di Teramo)

Via V. Veneto 52; CAP 64027; TEL. 0861.88098; FAX 0861.88555; C.F. 82002660676; P.I. 00523850675

www.comune.santomero.te.it urbanistica@comune.santomero.te.it urbanistica@comune.santomero.te.it

AREA TECNICA – PATRIMONIO E MANUTENZIONI

AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO PER L'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Vista la necessità di procedere all'acquisizione del servizio di brokeraggio per la gestione della gara e del contratto assicurativo per i seguenti rischi: responsabilità civile, infortuni, RC auto, patrimoniale, nonché eventuali altre ipotesi di copertura che dovessero essere ritenute d'interesse per l'ente, compresa l'assistenza e consulenza in relazione alla gestione delle pratiche dei sinistri Considerata la complessità e la specialità della materia assicurativa, la cui gestione necessita di competenze tecniche e risorse professionali non rinvenibili tra i dipendenti dell'ente;

Ravvisato il rischio che condurre procedure per l'affidamento della polizza, senza possedere competenze specialistiche, può esporre l'ente a controversie e contenziosi con le Società Assicuratrici partecipanti;

Ritenuto che, per i motivi di cui sopra, sia necessario avvalersi di società o figure di broker a cui affidare il compito di individuare, con procedura comparativa, la soluzione assicurativa più adeguata alle esigenze di questo istituto;

Considerato che il compenso spettante alla società o figura di broker non sarà dovuto dal Comune, ma consisterà nella provvigione posta a carico della Società Assicuratrice con cui sarà stipulata la polizza;

Vista la normativa vigente e le indicazioni pervenute dalle Autorità Garanti;

Vista la Determina numero 2 del 13 marzo 2013 dell'ANAC - Autorità Nazionale Anticorruzione, nella parte in cui dispone che "l'attività del broker tende sempre più a non esaurirsi nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma a qualificarsi alla stregua di una collaborazione di ampio respiro con l'amministrazione, tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi. In questo senso, sembra opportuno che le stazioni appaltanti, nella ricerca del broker, valorizzino in modo adeguato le capacità tecniche di consulenza a scapito della pura intermediazione";

Vista la posizione espressa dell'ANIA - Associazione Nazionale Imprese Assicuratrici, in sede di Audizione AVCP del 19/09/2012, laddove si specifica che "sotto il profilo del costo del ricorso al broker, riteniamo che finché vengano seguiti gli usi negoziali (riconosciuti anche dalla giurisprudenza) secondo i quali la provvigione predeterminata dalla Compagnia Assicuratrice nel quadro dei carichi è ripartita tra l'agente e il broker, l'intervento del broker medesimo non incida in termini di aggravio sul costo dell'appalto";

Visto l'art.36 c.1 del D.Lgs. n.50/2016, recante il codice dei contratti pubblici, come modificato da ultimo dal D.Lgs.56/2017, che espressamente include i principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità nonché pubblicità tra i criteri che sovrintendono all'affidamento ed alla esecuzione dei lavori, servizi e forniture di importo inferiore alla soglia comunitaria;

Visto il combinato disposto degli articoli 36 comma 2 lett. a) D.lgs. 50/2016 (Codice dei Contratti Pubblici) e dell'art. 34 D.l. /2001, che prevede l'affidamento diretto dell'incarico da parte del responsabile del procedimento della stazione appaltante, nel rispetto dei principi di trasparenza, dopo informale indagine di mercato e che, pertanto, il responsabile del procedimento possa scegliere in modo motivato tra i soggetti idonei presenti sul mercato quello a cui affidare l'incarico in modo diretto.

AVVISA

AVVISO ESPLORATIVO PER L'ACQUISIZIONE DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

finalizzato all'affidamento dei servizi di brokeraggio assicurativo, per il periodo 10.08.2022 – 10.08.2025 per la stipula di polizze assicurative per la copertura dei rischi di Infortunio – Responsabilità Civile – Tutela Giudiziaria e Assistenza e simili, con affidamento diretto ai sensi dell'art.36 c.2 lettera a) del D.Lgs.50/2016.

1. Natura dell'Avviso

Il presente avviso non costituisce avvio di una procedura di gara pubblica né proposta contrattuale e, pertanto, non vincola in alcun modo il Comune di San Michele al Tagliamento che procederà — ai sensi della normativa in premessa richiamata — tramite affidamento diretto al soggetto che risulterà più idoneo.

2. Amministrazione proponente

L'amministrazione proponente è il Comune di S.Omero.

3. Breve descrizione del servizio

Il servizio comprende tutte le attività di gestione delle polizze assicurative del Comune. In particolare l'incarico riguarda:

- ricognizione, analisi e valutazione delle polizze esistenti, dei rischi assicurati, valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare assicurabile e revisione del programma assicurativo dell'Ente, con segnalazione di possibili e/o convenienti metodi di prevenzione degli eventi dannosi e resa pareri di assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa e attinente;

- attività di supporto tecnico ed amministrativo nella predisposizione di capitolati tecnici e documenti di gara e nella valutazione delle offerte relative all'affidamento dei singoli servizi assicurativi; tale attività di supporto comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:

- a) redazione in dettaglio dei capitolati con i relativi massimali, le clausole specifiche da introdurre nei contratti, i premi da sottoporre a concorrenzialità, l'eventuale lettera invito e/o il bando di gara;
- b) assistenza tecnico-consulativa nella fase di esecuzione della gara;
- c) assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalle compagnie di assicurazione nel corso delle procedure di selezione;
- d) assistenza nella fase successiva alle procedure di aggiudicazione mediante il controllo del contratto di assicurazione che deve rispondere esattamente agli esiti di gara.

Resta inteso che il Broker non potrà ingerirsi di sua iniziativa nelle scelte collegate alle procedure pubbliche di individuazione dell'assicuratore.

assistenza nella gestione polizze con particolare riguardo alla gestione dei sinistri attivi e passivi, comprendendo anche quelli già verificatisi e pendenti alla data dell'affidamento del servizio; in particolare, tale attività comprende le seguenti prestazioni di servizi, indicate in via principale e non esaustiva:

- a) gestione contabile ed amministrativa dell'intero pacchetto assicurativo (segnalazione scadenze, pagamento dei premi, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati dalle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti);
- b) controllo continuativo sull'adeguatezza economica dei contratti nel tempo;
- c) segnalazione su aggiornamenti legislativi o di contratti di lavoro che potessero avere rilevanza assicurativa, di cui il broker fosse o venisse a conoscenza;
- d) le procedure in caso di sinistri, per la corretta evasione delle relative pratiche fino alla liquidazione finale dei danni, comunque a carico delle compagnie assicuratrici;
- e) eventuali contenziosi iniziati per danni subiti o causati dall'Ente;

f) formazione e aggiornamento del personale individuato dall'Ente relativamente agli aspetti operativi e gestionali in materia assicurativa.

Le proposte formulate dal broker in esecuzione dei precedenti punti non saranno vincolanti per l'Ente.

Il broker si impegna inoltre, senza alcun onere a carico dell'Ente, ad effettuare una verifica annuale della situazione sinistri inerenti le polizze in corso, finalizzata ad evidenziare eventuali anomalie nella gestione dei servizi dell'Ente. Con riferimento al pagamento dei premi, il broker provvede a trasmettere all'Ente i dati necessari per il pagamento almeno 30 giorni prima della scadenza indicata nelle polizze assicurative e a versare i premi alla compagnia interessata, in nome e per conto del Comune, nei termini e con le modalità convenuti con le compagnie stesse. Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. 209/2005 il versamento del premio nelle mani del broker si considera effettuato direttamente all'impresa di assicurazione.

4. Requisiti di ammissione

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso dei requisiti generali di cui all'art. 80 del D. Lgs. 50/2016. All'indagine di mercato possono partecipare i soggetti che possiedono, fornendo dichiarazione del legale rappresentante da inserire nell'offerta, almeno i seguenti requisiti:

- Iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa;
- Iscrizione al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 108 e seguenti del D.Lgs 209/2005, sezione B dello stesso, da almeno tre anni;
- Avere in corso la polizza R.C. professionale di cui all'art 112 del D.Lgs 209/2005 con massimale di almeno € 500.000,00;
- Avere intermediato negli ultimi tre anni in favore di Enti Pubblici, di cui almeno un Comune con popolazione superiore a 3.000 abitanti.

5. Modalità di partecipazione

I soggetti interessati dovranno far pervenire la proposta di servizio e la documentazione richiesta per l'affidamento del servizio in busta chiusa, sigillata e controfirmata sui lembi di chiusura, con riportata all'esterno, oltre all'intestazione del mittente, la seguente dicitura: "NON APRIRE — Indagine di mercato per l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo" a mezzo raccomandata ovvero con qualsiasi altro mezzo idoneo, al seguente indirizzo: Comune di S.Omero – servizio Patrimonio e manutenzioni, Via V. Veneto 52; CAP 64027 **entro e non oltre le ore 12:00 del giorno 01 agosto 2022** Il termine indicato deve considerarsi come perentorio e le eventuali domande pervenute oltre la scadenza non saranno considerate. La documentazione dovrà comprendere i seguenti moduli:

- **Manifestazione di interesse e dichiarazione unica, redatta secondo il modello di cui al modello A)** al presente avviso, che dovrà essere sottoscritto — a pena di esclusione — dal legale rappresentante (ovvero procuratore speciale) e corredato da fotocopia di documento d'identità in corso di validità dello stesso;

- **Proposta per l'esecuzione dell'incarico** consistente in una relazione sintetica (limite massimo 10 facciate in formato A4, carattere Arial 10), con i contenuti di seguito indicati:

- a) Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato;
- b) Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;
- c) Gestione dei contratti assicurativi;
- d) Gestione delle procedure in caso di sinistri;
- e) Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
- f) Servizi aggiuntivi.

- **Elemento economico, di cui al modello B)** al presente avviso compilato con l'indicazione delle percentuali di remunerazione del broker. Il modello dovrà essere sottoscritto dal legale rappresentante.

La percentuale di provvigione verrà espressamente indicata in ogni procedimento per l'assunzione di polizze assicurative.

6. Affidamento del servizio

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a) del D.Lgs.

50/2016, mediante il raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati dal RUP per ciascun elemento di valutazione e secondo i criteri indicati nel successivo punto 7 del presente avviso.

7. Criteri per la scelta dell'assegnatario del servizio

Nel caso in cui pervengano più manifestazioni di interesse, l'Ente procederà alla scelta del soggetto affidatario sulla base dei criteri di seguito indicati:

	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	PUNTI (Max 100)
Proposta metodologica = Max 80 punti	Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato	Max 80
	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi	
	Gestione dei contratti assicurativi	
	Gestione delle procedure in caso di sinistri	
	Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi	
	Servizi aggiuntivi	
Elemento economico = Max 20 punti	Provvigioni	Max 20

La valutazione delle proposte verrà effettuata in base al grado di rispondenza delle stesse alle esigenze dell'Amministrazione, di fattibilità delle proposte e delle soluzioni prospettate, di chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti, di concretezza e innovazione delle soluzioni, di personalizzazione del servizio. Con riferimento all'elemento economico, l'attribuzione del punteggio avverrà secondo quanto dettagliato nella seguente tabella:

Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze assicurative	<ul style="list-style-type: none"> - Fino al 3%: punti 20 - Oltre il 3% e fino all'5%: punti 15 - Oltre il 5% e fino al 7 %: punti 10 - Oltre il 7% e fino al 9 %: punti 5 - Oltre il 9% e fino al 11 %: punti 3 - Oltre il 11% e fino al 13 %: punti 1 - Oltre il 13 %: punti 0
---	---

In caso di più manifestazioni di interesse, il servizio sarà affidato al concorrente che avrà conseguito il punteggio più elevato sulla base dei criteri sopra indicati.

8. Altre informazioni

a) Il valore presunto del servizio è stimato in €. 4.300,00 circa per il triennio. Le polizze assicurative in essere, con indicazione delle relative scadenze e dei premi annui corrisposti (con esclusione di regolazione premi e polizze una tantum), sono riepilogate nella seguente tabella:

TIPO POLIZZA	COMPAGNIA	SCADENZA	PREMIO
INFORTUNI ALUNNI	CHUBBE EUROPEA GROUP	31.12.2022	2.048,00 euro
RC AUTO LIBRO MATRICOLA	VITTORIA ASSICURAZIONI	31.12.2022	2.048,00 euro
RC PATRIMONIALE	AIG EUROPE LIMITED	06.11.2022	1.995,95 euro
RESPONSABILITA' CIVILE (RCT/O)	ALLIANZ SPA	30.05.2024	23.000,00 euro
TOTALE			29.091,95 euro

b) Il presente avviso viene pubblicato all'Albo Pretorio online del Comune S.Omero.

nonché sul sito istituzionale dell'Ente (<https://comune.santomero.te.it/>) nella sezione "Amministrazione trasparente" - sottosezione "Bandi di gara e contratti – Avvisi, Bandi e inviti";

c) Eventuali comunicazioni verranno pubblicate esclusivamente sul sito istituzionale dell'Ente;

d) Eventuali informazioni potranno essere richieste via e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica:
protocollo@pec.comune.santomero.te.it

e) Responsabile del procedimento è il Responsabile del Settore Patrimonio-Manutenzioni dott. Ing. Di Marco Marina Domenica;

f) Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003 e s.m.i., i dati e le informazioni personali vengono raccolti dal Comune di S.Omero e trattati con strumenti manuali ed informatici e per finalità relative alla gestione del procedimento, la cui responsabilità è affidata alla sottoscritta Responsabile. Titolare del trattamento dei dati è il Comune di S.Omero.

San Omero, 01/07/2022

Responsabile del Servizio Patrimonio e Manutenzioni



Di Marco
Marina
Domenica
Ordine degli
Ingegneri della
Provincia di
Pescara
Ingegnere
01.07.2022
09:47:52
GMT+01:00

