

AVVISO ESPLORATIVO PER LA MANIFESTAZIONE D'INTERESSE ALLA PARTECIPAZIONE PER LA SELEZIONE DI UN OPERATORE ECONOMICO PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO ANNI 2017-2019, AI SENSI DELL'ART. 36 COMMA 2 LETT. A) DEL D. LGS. 50/2016

Finalità dell'avviso

Col presente avviso la Società Geat S.p.A. intende acquisire le candidature da parte di soggetti che, in possesso dei requisiti di seguito indicati, vogliano formulare offerta per l'affidamento del servizio indicato in epigrafe.

La Società si riserva di individuare i soggetti idonei, sulla base della completezza e dei contenuti della documentazione richiesta, nel rispetto delle disposizioni contenute nella succitata normativa di riferimento.

La procedura oggetto del presente avviso non è impegnativa per Geat S.p.A. e può essere utilizzata, se del caso, solo come sondaggio esplorativo.

Stazione Appaltante

Geat S.p.A. via Lombardia n. 17 47838 Riccione (RN)

www.geat.it

PI 02418910408

Fax 0541643613, tel 0541668011

CIG: ZC61D6B8EF

Valore presunto dell'affidamento

I premi annui imponibili pagati dalla società per i contratti assicurativi in essere ammontano complessivamente a Euro 94.153,23 suddivisi come in Allegato n. 3.

L'appaltatore attualmente affidatario del servizio riceve una provvigione pari al 3%.

Poiché il servizio da affidarsi è a titolo non oneroso per la stazione appaltante il valore presunto dell'appalto viene calcolato sull'ammontare complessivo stimato a oggi delle provvigioni riferite ai premi imponibili relativi alle polizze in essere.

Tale importo estimativo è unicamente indicato ai fini della assegnazione del codice identificativo gare.

Oneri della Sicurezza

L'affidamento del servizio in oggetto non comporta oneri per la sicurezza.

Attività previste per l'espletamento dei servizi

Il servizio oggetto del presente avviso consisterà nell'espletamento delle seguenti attività:

- assistenza nella fase preliminare d'identificazione e quantificazione dei rischi nella formulazione del programma assicurativo della società Geat S.p.A.;
- predisposizione delle polizze che costituiranno oggetto delle gare necessarie alla realizzazione del programma assicurativo;
- assistenza ad ogni attività amministrativa quale: variazione modifiche, estratti conto, scambio documenti e dichiarazioni annuali, certificazioni e relazione assicurative ai fini della predisposizione del bilancio, etc.;

- pareri ed assistenza in ogni situazione avente interesse assicurativo;
- studio e redazione di progetti assicurativi in linea con le innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali etc.;
- riscossione dei premi e trasmissione degli stessi alle compagnie assicurative con invio della distinta di pagamento a Geat S.p.A. entro 5 giorni naturali e decorrenti dal bonifico effettuato a favore di queste;
- costante manutenzione del programma assicurativo della società Geat S.p.A., affinché questa conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi, con predisposizione degli aggiornamenti e/o delle modifiche necessarie, ferma restando la necessità della preventiva autorizzazione della stessa.
- redazione di una relazione annuale sulla congruità ed efficacia delle coperture assicurative in essere;
- attività di formazione ed informazione al personale referente della Geat S.p.A.;
- attività di presa in carico e gestione diretta dei sinistri attivi e passivi occorsi.

Durata e importo dell'appalto

Con il soggetto selezionato si procederà alla stipula di un contratto che avrà durata di due anni con decorrenza dal 01/04/2017 e sino al giorno 31/03/2019. Sarà parte integrante e costitutiva del contratto la proposta del soggetto selezionato.

Il servizio di brokeraggio di cui al presente disciplinare non comporta per la società Geat S.p.A. alcun onere diretto, né presente né futuro per compensi, rimborsi o quant'altro in quanto lo stesso verrà remunerato, secondo consuetudine di mercato, da parte delle Compagnie di Assicurazione con le quali sono o verranno stipulate le polizze assicurative della società Geat S.p.A.

L'aggiudicatario non potrà esigere dalle Compagnie di Assicurazione un compenso maggiore rispetto a quanto offerto nella presente gara.

Al fine di garantire trasparenza e parità di condizioni tra le varie compagnie interessate agli appalti relativi alle coperture assicurative dell'Ente, l'importo delle provvigioni dovrà essere sempre espressamente indicato in ogni procedura di gara per l'affidamento di contratti assicurativi e successivamente riportato nel testo contrattuale.

Nessun compenso potrà essere richiesto nel caso in cui la società Geat S.p.A. non ritenga di procedere alla stipula dei contratti d'assicurazione o non si produca il buon esito delle gare relative.

E' vietato il subappalto o il subaffidamento di tutta o di parte della prestazione oggetto del contratto, a pena di risoluzione del medesimo.

Norme regolatrici dell'Appalto

Le prestazioni dei servizi, oggetto della procedura, dovranno essere conformi alle prescrizioni di legge e dei regolamenti generali vigenti in materia o che verranno emanati in corso d'opera.

Si richiamano, in particolare, le seguenti norme di osservanza, cui si rinvia:

- D.lgs. del 18 aprile 2016 n.50, "Codice dei contratti pubblici"
- Normativa in materia di imposte, tasse e contributi;
- Normativa sulla Protezione dei dati personali, D.lgs. n. 196/2003;
- Normativa su retribuzioni, previdenza ed assicurazioni, sicurezza dipendenti e collaboratori;
- D. Lgs 231/01 Responsabilità amministrativa delle società e degli enti;

Ai fini della tracciabilità dei flussi finanziari, il bonifico bancario o postale deve riportare, in relazione a ciascuna transazione posta in essere dall'appaltatore il codice identificativo gara (CIG) relativo alle polizze in pagamento.

L'appaltatore che ha notizia dell'inadempimento della propria controparte agli obblighi di tracciabilità finanziaria procede all'immediata risoluzione del rapporto contrattuale, informandone contestualmente la stazione appaltante e la prefettura-ufficio territoriale del Governo territorialmente competente.

Soggetti ammessi a partecipare

La partecipazione alla presente manifestazione di interesse è rivolta a tutti i soggetti in possesso dei requisiti generali previsti dall'art. 80 del Codice dei Contratti pubblici e successive modifiche.

Costituiscono inoltre requisiti di carattere speciale per l'ammissione alla presente procedura di selezione:

- a) iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, altresì denominati "broker" di cui all'art. 109 del D.Lgs 209/2005 (già Albo Broker di cui alla L. 792/84) da almeno tre anni e del Regolamento ISVAP n. 5 16/11/2006 e s.m.i. ;
- b) iscrizione, al Registro delle Imprese tenuto dalla Camera di Commercio, Industria e Artigianato del territorio di competenza, per attività inerente a quella oggetto del presente appalto;
- c) avere in corso la Polizza assicurativa, per responsabilità civile professionale, derivante dall'esercizio dell'attività di intermediazione, di cui dell'art. 110, comma 3 del D.Lgs 209/2005 con un massimale pari o superiore ad Euro 2.500.000,00;
- e) possesso di certificazione di qualità UNI EN ISO 9001 . 2000;
- f) possesso di almeno due idonee dichiarazioni da parte di almeno due istituti bancari o intermediari autorizzati ai sensi della Legge 1 settembre 1993 n. 385 (art. 41 co. 4 del D.Lgs 163/2996 e s.m.i.) dalle quali risulti specificatamente che il concorrente dispone dei mezzi finanziari adeguati ad assumere ed eseguire il servizio di cui al presente avviso.
- g) aver svolto nell'ultimo triennio (2014-2015-2016) almeno 5 (cinque) incarichi di brokeraggio/intermediazione/consulenza assicurativa, a favore di Enti Pubblici Territoriali, di cui almeno uno (1) a favore di una Regione, o Provincia o un Comune con popolazione superiore a 50.000, abitanti;
- h) aver intermediato nell'ultimo triennio (2014-2015-2016), premi assicurativi, a favore della Pubblica Amministrazione, per almeno Euro 1.500.000,00;
- i) responsabilità civile di cui all'art. 112 D. Lgs 209/2005 con massimale di almeno 2.500.000,00 corredata dagli atti di quietanza attestanti il pagamento del premio.

Procedura per l'affidamento e modalità di presentazione dell'offerta

La procedura di affidamento verrà esperita ai sensi dell'art. 36 comma 2 lett. a) D.Lgs. n.50/2016 con l'applicazione del criterio della offerta economicamente più vantaggiosa.

Si precisa che tutte le condizioni economiche e tutti gli impegni e le proposte offerte dai concorrenti ai fini dell'assegnazione dei punteggi saranno considerate vincolanti sotto il profilo contrattuale.

Il servizio sarà aggiudicato al soggetto che avrà ottenuto nel complesso il maggior punteggio, sommando i punti relativi all'allegato 1, dedicati alle modalità di espletamento del servizio, a quelli relativi alla offerta economica.

A parità di punteggio si procederà mediante sorteggio, ai sensi dell'art. 77 del R.D. n.827 del 23/05/1924.

La presentazione delle offerte non vincola la stazione appaltante all'aggiudicazione del servizio, né è costitutiva dei diritti dei concorrenti all'espletamento della procedura di aggiudicazione che la stazione appaltante si riserva di sospendere o annullare in qualsiasi momento, in base a valutazioni di propria esclusiva convenienza.

Agli offerenti, in caso di sospensione o annullamento delle procedure non spetterà alcun risarcimento o indennizzo.

L'aggiudicazione avverrà anche in presenza di una sola offerta purché essa sia ritenuta valida e conveniente.

Non sono ammesse offerte parziali, indeterminate, condizionate o in aumento.

L'offerta deve riguardare la totalità dei servizi di brokeraggio indicati al punto precedente e quelli eventualmente aggiuntivi offerti in gara.

Per partecipare alla gara i concorrenti dovranno far pervenire all'Ufficio Protocollo della Società Geat S.p.A. sita in Viale Lombardia n. 17 in Riccione, 47838 RN, non più tardi delle **ore 12.00 del giorno 13/03/2017** un plico chiuso, debitamente sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura, con l'indicazione del mittente, con la seguente dicitura: **“NON APRIRE Contiene dichiarazione per la manifestazione di interesse alla gara per la selezione di un soggetto per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo.”** Sono ammessi tutti i tipi di spedizione e di consegna, compresa la consegna a mano. Il recapito del plico è a totale ed esclusivo rischio del mittente, restando esclusa qualsivoglia responsabilità della stazione appaltante qualora il plico non giunga a destinazione in tempo utile.

Trascorso il termine fissato non viene riconosciuta valida alcuna altra offerta anche se sostitutiva o aggiuntiva di offerta precedente e non sarà consentita la presentazione di altra offerta in sede di gara.

Non si darà corso all'apertura del plico che non risulti pervenuto entro il termine stabilito nel presente bando.

Tale plico, a pena di esclusione, dovrà contenere al suo interno tre buste, a loro volta sigillate e controfirmate sui lembi di chiusura, recanti l'intestazione del mittente e le diciture, rispettivamente:

"A- Documentazione amministrativa"

"B- Documentazione tecnica",

"C- Offerta economica".

La busta A dovrà contenere la seguente documentazione:

- domanda di partecipazione alla gara, (allegato A), sottoscritta dal legale rappresentante del concorrente; nel caso di concorrente costituito da associazione temporanea o consorzio non ancora costituito la domanda deve essere sottoscritta da tutti i soggetti che costituiranno la predetta associazione o consorzio; alla domanda, in alternativa all'autenticazione della sottoscrizione, deve essere allegata, a pena di esclusione, copia fotostatica di un documento di identità del/dei sottoscrittore/i; la domanda può essere sottoscritta anche da un procuratore del legale rappresentante ed in tal caso va trasmessa la relativa procura;
- dichiarazione sostitutiva ai sensi del d.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445 resa a mezzo del DGUE nei soli punti inerenti alla presente procedura;
- Autocertificazione attestante la presenza di requisiti speciali richiesti (All.C);
- compilazione dell'allegato schema relativo al profilo societario (All. D.);
- supporto digitale con copia di tutta la precedente documentazione;

Per ridurre i tempi di espletamento della gara si invitano i concorrenti a documentare il possesso dei requisiti di capacità economica e finanziaria e capacità tecnica di cui sopra, inserendo copia di quanto richiesto nell'All. C.

La busta "B"- documentazione tecnica "dovrà contenere la seguente documentazione:

- il progetto tecnico suddiviso in parti corrispondenti ai criteri previsti per l'assegnazione dei punteggi di cui all'allegato 1 /Requisiti di natura qualitativa. Detto progetto dovrà essere contenuto entro un numero massimo di 10 pagine formato A4, redatte con carattere Arial 12 interlinea 1,5. Non saranno conteggiati nel limite di cui sopra i *curricula vitae* dello staff tecnico e servizi aggiuntivi.

La documentazione tecnica deve essere sottoscritta in tutte le pagine dal Titolare dell'Impresa individuale, Legale Rappresentante della Società, di consorzi artigiani, cooperativi, stabili, di consorzi e raggruppamenti già costituiti.

In caso di raggruppamento o consorzi di operatori economici non ancora costituiti, la documentazione tecnica dovrà essere firmata in tutte le pagine dai titolari o legali rappresentanti di tutti gli operatori raggruppandi/consorziandi.

Nel caso in cui il concorrente ritenesse che le informazioni contenute nella relazione/progetto/elaborato presentato costituiscano segreti tecnici e commerciali, dovrà fornire **motivata e comprovata** dichiarazione specificando chiaramente quali sono le parti che contengono tali segreti.

A pena di esclusione dalla gara, in tutti gli elaborati contenuti nella "Busta B – documentazione tecnica" non dovrà essere riportato alcun riferimento ad elementi economici, i quali vanno esclusivamente inseriti all'interno della "Busta C – Offerta economica".

La busta "C"-offerta economica-dovrà contenere la seguente documentazione:

- l'offerta economica, redatta sottoscritta dal Legale Rappresentante e con copia allegata del suo documento di riconoscimento, sullo schema predisposto (All. 2) e dovrà indicare in cifre ed in lettere la percentuale della provvigione offerta.

In caso di discordanza sarà ritenuta valida la provvigione espressa in lettere.

In caso di raggruppamento di imprese o consorzi di imprese non ancora costituiti, l'offerta dovrà essere firmata dai titolari o legali rappresentanti di tutte le imprese raggruppande/consorziande.

Modalità di valutazione delle offerte

La apertura delle offerte avrà luogo in prima seduta pubblica, nella sede della società Geat S.p.A. **il giorno 14/03/2017 con inizio alle ore 10.00.**

Nella prima seduta si procederà all'esame di ammissibilità degli operatori economici offerenti a mezzo disamina della documentazione amministrativa (Busta "A").

Verificato il possesso dei requisiti e alla ammissione degli operatori economici offerenti si procederà all'apertura della busta "B-Documentazione tecnica" al fine di identificarne il contenuto. Successivamente, la Commissione di gara procederà, in una o più sedute riservate, alla valutazione della documentazione tecnica dei concorrenti ammessi e all'assegnazione dei punteggi.

L'offerta tecnica sarà valutata in base ai criteri indicati nell'allegato 1 (criteri offerta qualitativa), mentre quella economica in base alla provvigione indicata nel modello di offerta (allegato 2).

La somma totale dei punti da assegnare è pari a 100 così ripartiti:

- 80/100 per la offerta tecnica;
- 20/100 per la offerta economica.

Al singolo elemento di valutazione relativo alla offerta tecnica è attribuito un punteggio, variabile tra 0 (zero) e 1 (uno), da parte di ciascun commissario, secondo la seguente scala di valori (con possibilità attribuzione di coefficienti intermedi in caso di giudizi intermedi):

Giudizio	Coefficiente
Eccellente	1,00
Ottimo	0,80
Buono	0,60
Discreto	0,40
Modesto	0,20
Assente o irrilevante	0,00

Dove verrà giudicata:

MODESTA una relazione presentata ma non completa, cioè che risulti priva della maggior parte dei requisiti relativi al singolo elemento/sottoelemento di valutazione.

DISCRETA una relazione che seppure conforme e completa degli elementi essenziali richiesti ai fini della valutazione non dimostra il completo raggiungimento di tutti gli obiettivi definiti dalla stazione appaltante per l'affidamento del servizio con riferimento ai singoli elemento/sottoelemento di valutazione.

BUONA una relazione conforme, completa e coerente con tutti gli obiettivi da soddisfare senza garantire il massimo livello di soddisfacimento dei medesimi né particolari varianti migliorative rispetto a quanto indicato nel capitolato d'appalto

OTTIMA una relazione conforme, completa e coerente con tutti gli obiettivi e tale da dimostrare il massimo livello di soddisfacimenti dei medesimi, dove i riferimenti espressi chiariscono con evidenza che la proposta ha correttamente inteso le qualità tecniche richieste dalla stazione appaltante ai fini di un'ottimale espletamento del servizio.

ECCELLENTE una relazione conforme, completa e coerente con gli obiettivi, capace di dimostrare in tutta evidenza che quanto individuato e proposto coincide nella forma e nella sostanza con le migliori prospettive auspicabili per l'espletamento del servizio, mostrando inoltre una specifica ed approfondita conoscenza ed esperienza

L'attribuzione dei punteggi avviene sulla base dell'autonomo e libero apprezzamento di discrezionalità tecnica di ciascun commissario.

Per ciascun concorrente viene individuato il coefficiente medio calcolato come la media aritmetica dei coefficienti attribuiti da ciascun commissario. Quindi calcolato il punteggio come a seguire:

$$Q(a) = \sum_n (C_{mi} * C_a)$$

dove :

Q (a) = punteggio qualità attribuito all'offerta (a)

N = numero totale dei parametri oggetto di valutazione

C_{mi} = punteggio massimo attribuito al requisito (i)

C_a = coefficiente medio attribuito

\sum_n = sommatoria dei parametri.

Successivamente, in seduta pubblica, la cui data, ora e luogo saranno comunicati alle società ammesse a mezzo P.E.C., si procederà a dare lettura dei punteggi attinenti l'offerta tecnica e dall'apertura della busta C-"offerta economica". Il punteggio attribuito alle offerte economiche sarà così calcolato:

$$Y = \frac{X}{Z} \times 20$$

dove:

X = percentuale dell'offerta più bassa

Z = percentuale dell'offerta considerata

Y = punteggio attribuito all'offerta.

La richiesta di giustificazioni e di eventuali precisazioni avverrà esclusivamente a mezzo P.E.C. . Gli offerenti possono svincolarsi dall'offerta trascorsi 180 (centottanta) giorni dalla scadenza del termine per la sua presentazione salvo che l'Amministrazione non chieda agli offerenti il differimento del suddetto termine per ulteriori 180 giorni.

Modalità di richiesta informazioni e/o chiarimenti

Eventuali richieste di informazioni e/o chiarimenti potranno essere inviati entro il giorno 06/03/2017 ore 10:00 al seguente indirizzo di posta elettronica: renzi@geat.it.

Le risposte a tutte le richieste pervenute entro il termine indicato saranno pubblicate il giorno 07/03/2017 entro le ore 13:00 sul portale della società all'indirizzo: <http://www.geat.it/table/bandi/>
L'apertura dei plichi avverrà, in seduta pubblica, il giorno 14/03/2017 alle ore 10:00 presso la succitata sede della società in Viale Lombardia n. 17 in Riccione (RN).

Il presente avviso è pubblicato sul sito <http://www.geat.it/table/bandi/>.

IL DIRETTORE GENERALE

Giuseppe Brezza

geat S.p.A.

**Via Lombardia n. 17
47838 Riccione (RN)
C.F. e P.I. 02 418 910 408**