

**DISCIPLINARE DI GARA**  
**APPALTO MEDIANTE PROCEDURA APERTA PER SERVIZIO**  
**TRIENNALE DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO**  
**Codice CIG 58040158B0**

**PREMESSA**

In esecuzione della Determinazione Dirigenziale n. 1547 09/06/2014 questa Stazione Appaltante indice la gara d'appalto per l'affidamento del servizio di Brokeraggio assicurativo a mezzo procedura aperta, così come previsto dall'art. 55 del D.Lgs n. 163 del 12.04.2006 e s.m.i.

Il servizio sarà affidato a patti, termini, modalità e condizioni stabiliti nel Capitolato Speciale d'Appalto.

**1) AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE**

Amministrazione Provinciale di Siena

Sede operativa: Pza Duomo 9, 53100 Siena

Tel. 0577 241287 - Fax 0577 241250 - [www.provincia.siena.it](http://www.provincia.siena.it) –

**2) DOCUMENTI**

Tutti gli elementi oggetto del servizio di cui al presente affidamento sono descritti nel Bando di gara, nel presente Disciplinare, nel Capitolato Speciale d'Appalto e nello Schema di Contratto, che uniti ai modelli (Modulo A, Modulo A1, Modulo A1bis, Modulo A2, Modulo A3 – Offerta Economica) sono accessibili sul sito Internet riportato al punto 1). I predetti documenti formano parte integrante e sostanziale del presente Disciplinare di gara.

**3) OGGETTO**

L'appalto ha per oggetto l'affidamento triennale del servizio di Brokeraggio assicurativo mediante procedura aperta, come previsto dall'art. 55 del D.Lgs n. 163/2006 e s.m.i. a favore della Provincia di Siena.

L'incarico oggetto di gara 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 della Provincia di Siena. L'ammontare dei premi assicurativi annui netti pagati dalla Provincia di Siena ad oggi è di € 676.388,15 di cui Euro 123.049,33 per Polizza RCA e ARD.

**4) VALORE PRESUNTO DELL'APPALTO.**

Poiché il servizio è a titolo non oneroso per la Stazione Appaltante, il valore presunto del presente appalto viene calcolato su un ammontare complessivo stimato sulle provvigioni in corso riferite ai premi imponibili relativi a tutte le polizze assicurative in essere presso la Provincia di Siena e pertanto indicativamente stimato in Euro 28.884,05 annui, commisurato alla durata del servizio di anni tre, quindi per un importo stimato complessivo di Euro 86.652,15 al netto di imposte. L'importo è meramente presunto ed è stimato ai soli fini della determinazione della cauzione e dell'assegnazione del Codice Identificativo Gara (Cod. C.I.G.).

**5) ONERI PER LA SICUREZZA**

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

**6) DURATA DEL SERVIZIO**

L'affidamento del servizio ha durata triennale, con decorrenza dalla comunicazione di avvenuta aggiudicazione del servizio. E' prevista la possibilità di proroga tecnica per l'espletamento della gara.

Ai sensi dell'art. 1, comma 13, del D.L. 95/2012, convertito con modificazioni dalla legge 7 agosto 2012, n. 135, la Provincia ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto, previa formale comunicazione al Broker con preavviso non inferiore a quindici giorni e previo pagamento delle prestazioni già eseguite, oltre al decimo delle prestazioni non ancora eseguite, nel caso in cui,



tenuto conto delle prestazioni non ancora eseguite, i parametri delle convenzioni stipulate da Consip S.p.A. ai sensi dell'articolo 26, comma 1, della legge 23 dicembre 1999, n. 488 successivamente alla stipula del contratto siano migliorativi rispetto a quelli del contratto stipulato e il Broker non acconsenta ad un adeguamento delle condizioni economiche secondo i parametri Consip.

#### **7) PRESTAZIONI OGGETTO DELL'INCARICO**

L'incarico ha per oggetto attività di brokeraggio nel settore assicurativo, relativamente alla stipula di nuove polizze ed alla gestione di quelle in corso e comprende tutte le attività specialistiche indicate nel Capitolato Speciale d'Appalto.

#### **8) CRITERI DI AGGIUDICAZIONE**

L'Appalto per la gestione del servizio oggetto di gara sarà affidato mediante gara a procedura aperta da esperirsi con l'osservanza delle norme previste dal D.Lgs n. 163/2006 e s.m.i. con aggiudicazione a favore dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art. 83 del citato D.Lgs n. 163/2006 e s.m.i., secondo i criteri di valutazione delle offerte previsti nel successivo punto 20).

#### **9) CHIARIMENTI**

Potranno essere rese risposte a quesiti di ordine generale e verranno effettuati eventuali aggiornamenti fino ad una settimana prima della scadenza del Bando di gara, i quali verranno resi pubblici con la pubblicazione sul sito Internet dell'Amministrazione Provinciale.

#### **10) COMMISSIONE GIUDICATRICE**

La valutazione delle offerte sarà effettuata da una Commissione giudicatrice nominata dopo la scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte.

#### **11) SOGGETTI AMMESSI ALLA GARA:**

Sono ammessi a partecipare alla gara i soggetti di cui agli artt. 34 e ss. del D.Lgs 163/2006 e s.m.i. ovvero ditte individuali, società di persone e capitali che svolgono attività di consulenza ed assistenza assicurativa, in possesso dell'iscrizione al Registro degli intermediari, di cui all'art. 109, del D.Lgs n. 209/2005 e Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006 ed in possesso dei requisiti indicati nel successivo punto 12)

##### Imprese Riunite

Sono ammessi a partecipare alla procedura di gara i Raggruppamenti Temporanei e i Consorzi Ordinari ai sensi dell'art. 37 D.Lgs n. 163/2006 e s.m.i. tra soggetti operanti nel settore della mediazione assicurativa. Gli stessi dovranno presentare l'atto costitutivo, in copia conforme, da cui risulti l'indicazione dell'impresa mandataria e delle mandanti.

Nel caso non fossero ancora costituiti, dovranno presentare dichiarazione di impegno a conferire mandato collettivo speciale con rappresentanza ad uno di essi, il quale stipulerà il contratto in nome e per conto proprio e dei mandanti, con l'indicazione dell'impresa mandataria, delle mandanti e con l'indicazione della quota percentuale di partecipazione, firmata dai rappresentanti di ciascuna impresa concorrente al raggruppamento, pena l'esclusione dalla partecipazione alla gara.

#### **12) REQUISITI PER LA PARTECIPAZIONE ALLA GARA**

Possono partecipare alla gara per l'affidamento del servizio in argomento esclusivamente i soggetti di cui al precedente punto 11) che alla data di scadenza del termine per la presentazione delle offerte, siano in possesso, a pena di esclusione, dei seguenti requisiti:

- 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;
- 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. assenza delle condizioni ostative di cui all'art. 38 del D.Lgs 163/2006 e s.m.i.;



- d. 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 dalle quali risulti specificatamente che il concorrente dispone dei mezzi finanziari adeguati ad assumere ed eseguire il servizio di cui al presente Disciplinare di gara.
- g. Aver svolto, nel triennio 2011 - 2012 - 2013, attività di intermediazione assicurativa a favore, per ciascun anno, di almeno tre enti pubblici territoriali, tra cui almeno una Regione, oppure una Provincia, oppure un Comune con almeno 150.000 abitanti.  
In caso di raggruppamento temporaneo di imprese, il servizio a favore di almeno uno degli enti territoriali sopra citati dovrà essere stato svolto dall'impresa mandataria;
- h. Aver intermediato, nel triennio 2011 - 2012 - 2013, in favore di Pubbliche Amministrazioni, premi assicurativi per un valore medio annuo non inferiore a € 1.000.000,00 al netto degli oneri fiscali.

E' ammessa la partecipazione dei Raggruppamenti Temporanei di Imprese, costituiti ai sensi dell'art. 37 del D.Lgs n. 163/2006 e s.m.i. purché, pena l'esclusione, vengano rispettate le condizioni previste dal citato Decreto legislativo 163/2006.

Nel caso di Raggruppamento Temporaneo di Imprese, nella dichiarazione sostitutiva della documentazione amministrativa devono essere specificate le parti del servizio che saranno eseguite dai singoli operatori economici riuniti ed esplicitate le relative percentuali, in corrispondenza alle quote di Partecipazione al Raggruppamento medesimo.

In caso di Raggruppamento Temporaneo di Imprese, i requisiti di carattere giuridico e morale dovranno essere posseduti da ciascuna impresa costituente il raggruppamento, i requisiti di carattere tecnico ed economico dovranno essere posseduti dal raggruppamento nel suo complesso, fermo restando che la Capogruppo dovrà possedere in misura non inferiore al 60% e ciascuna delle mandanti in misura non inferiore al 20% il requisito di cui alla lettera h.

Per quanto riguarda il requisito di cui alla lettera g. vale quanto qui indicato. Pertanto i requisiti di cui ai punti a) b) c) d) e) f), attesa la loro indivisibilità, dovranno essere posseduti da ciascun componente il raggruppamento.

Non saranno ammessi i concorrenti che oltre alla forma individuale si presentino anche in associazione, in tal caso l'esclusione sarà pronunciata nei confronti dell'impresa singola. Nel caso in cui l'impresa mandataria (Capogruppo) presenti offerta singolarmente, l'esclusione sarà pronunciata nei confronti di entrambi i soggetti partecipanti. Nel caso di contemporanea partecipazione di una impresa a più raggruppamenti, l'esclusione sarà pronunciata nei confronti di tutti i raggruppamenti.

### **13) ISTITUTO AVVALIMENTO**

In merito al possesso dei requisiti di carattere economico finanziario e tecnico organizzativo richiesti, è ammesso il ricorso all'istituto dell'avvalimento, ai sensi e secondo le modalità di cui all'art. 49 D.Lgs 163/2006 e s.m.i.

### **14) GARANZIE A CORREDO DELL' OFFERTA**

#### **Cauzione provvisoria**

La cauzione provvisoria dovrà essere conforme a quanto stabilito dall'art. 75 del D.Lgs. n. 163/2006 e s.m.i. e ai modelli stabiliti dal decreto Ministero Attività produttive n. 123/2004 (G.U. n. 89/04). Ai sensi dell'art. 75 comma 1 del D.Lgs n. 163/2006 la cauzione è stabilita nella misura del 2% del prezzo base indicato nel Bando di gara. Ai sensi dell'art. 75 comma 7 del D.Lgs. n. 163/2006 la cauzione provvisoria è ridotta del 50% in presenza di certificazione di qualità aziendale ovvero della dichiarazione della presenza di requisiti del sistema di qualità aziendale.



Essendo la certificazione di qualità un requisito di ammissione alla gara, la cauzione provvisoria risulta essere di € **866,52** (corrispondente all'1% con presentazione dei requisiti del sistema di qualità aziendale).

In caso di ATI, la cauzione dovrà essere intestata all'ATI stessa e sottoscritta dalla capogruppo.

Ai sensi dell'art. 75 comma 3 del D.Lgs. n. 163/2006 la cauzione provvisoria può essere bancaria o assicurativa e sarà formata da:

Scheda tecnica: la scheda obbligatoria annessa ad ogni Schema tipo di garanzia fideiussoria nella quale vengono riportati gli elementi informativi e riepilogativi della garanzia.

Schema tipo: lo schema obbligatorio delle condizioni contrattuali delle singole garanzie fideiussorie dovrà elencare dettagliatamente quanto previsto dal citato art. 75 D.Lgs. n. 163/2006 interpolato con quanto previsto dal D.M.A.P. n. 123/2004, in particolare dovrà, tra l'altro, indicare: oggetto della garanzia, durata (180 giorni) e/o rinnovo, somma garantita, escussione della garanzia compresa la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957 C.2 Cod. Civile, impegno del fidejussore a rilasciare la cauzione definitiva in caso d'aggiudicazione (Comma 8 art. 75 D.Lgs. n. 163/2006), ecc.

L'offerente può scegliere, altresì, di prestare la cauzione provvisoria nelle altre forme previste dall'art. 75 Comma 2 D.Lgs. n. 163/2006 e s.m.i.; in tal caso la cauzione dovrà essere accompagnata da apposita dichiarazione da parte di un fideiussore di impegno verso la ditta concorrente a rilasciare apposita cauzione definitiva in caso di aggiudicazione dell'appalto. La mancanza di tale dichiarazione è pena di esclusione come previsto dall'art. 75 c. 8. La garanzia deve avere validità per almeno 180 giorni dalla data di presentazione dell'offerta. La cauzione copre la mancata sottoscrizione del contratto per fatto dell'aggiudicatario ed è svincolata automaticamente al momento della sottoscrizione dello stesso.

#### **Garanzie di esecuzione**

La concorrente aggiudicatario dovrà costituire una garanzia fideiussoria, (cauzione definitiva), pari al 10% del valore di aggiudicazione del servizio oggetto dell'appalto; tale cauzione è ridotta del 50% in presenza di certificazione di qualità aziendale, ovvero della dichiarazione della presenza di requisiti del sistema di qualità aziendale, ai sensi dell'art. 75 comma 7 del D.Lgs. n. 163/2006. La garanzia copre gli oneri per il mancato o inesatto adempimento del contratto.

#### **15) CONTRIBUTO A FAVORE AUTORITA' PER LA VIGILANZA SUI CONTRATTI PUBBLICI, DI LAVORI, SERVIZI E FORNITURE.**

Dato l'importo stimato a base di gara, gli operatori sono esenti dal versamento del contributo in favore dell'AVCP.

#### **16) VALIDITA' DELL' OFFERTA**

Gli offerenti hanno facoltà di svincolarsi dalla propria offerta trascorsi 180 (centoottanta) giorni dalla data di scadenza per la presentazione delle offerte, senza che sia stato emesso il provvedimento di aggiudicazione.

#### **17) MODALITA' DI PRESENTAZIONE DELL' OFFERTA**

I soggetti che intendono partecipare alla presente gara, devono far pervenire alla Provincia di Siena – Ufficio Protocollo, **un plico chiuso, sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura**, contenente n. 3 buste, identificate dalle lettere "A", "B", e "C", come di seguito precisato. La documentazione amministrativa, l'offerta tecnica e l'offerta economica, dovranno essere contenuti in tre distinti plichi, anch'essi sigillati e controfirmati sui lembi di chiusura e recanti, all'esterno:

- Busta A) La dicitura "Documentazione Amministrativa"**
- Busta B) La dicitura "Offerta Tecnica"**
- Busta C) La dicitura " Offerta economica"**

**A pena di esclusione dalla gara tale plico dovrà**

- recare all'esterno l'intestazione e l'indirizzo del mittente e la seguente dicitura, ben visibile:  
"PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO TRIENNALE DEL SERVIZIO DI  
BROKERAGGIO ASSICURATIVO CIG 58040158B0"



- essere integro, sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura
- pervenire, alla PROVINCIA DI SIENA – Ufficio Protocollo – Piazza Duomo 9- 53100 SIENA entro e non oltre le ore 12, 00 del giorno **24/07/2014**.

Il plico potrà essere recapitato a mano, ovvero mediante posta raccomandata o tramite corriere debitamente autorizzato.

Resta inteso che il recapito del plico rimane ad esclusivo rischio del mittente, ove per qualsiasi motivo il plico stesso non giungesse a destinazione in tempo utile. Resta esclusa qualsivoglia responsabilità dell'Ente ove per disguidi postali o di altra natura, il plico stesso non pervenga entro i termini come sopra fissati.

La data e l'orario di arrivo, risultanti dal timbro apposto dall' Ufficio Protocollo della Provincia di Siena, fanno fede ai fini dell'osservanza del termine utile sopra indicato. Non saranno in alcun caso presi in considerazione i plichi pervenuti oltre il suddetto termine perentorio di scadenza, anche indipendentemente dalla volontà del concorrente e anche se spediti prima del termine medesimo. Tali plichi non verranno aperti e verranno considerati non ammessi.

### **18) PRECISAZIONI E RISERVE**

Si precisa che:

- 1) non sarà ammessa alla gara l'offerta nel caso in cui manchi o risulti incompleta od irregolare e non sia contenuta in apposita busta debitamente sigillata e controfirmata sui lembi di chiusura e recante la dicitura "Offerta economica"
- 2) Oltre il termine di scadenza per la presentazione dell'offerta non resta valida alcuna offerta, anche se sostitutiva o aggiuntiva ad offerta precedente e non si farà luogo a gara di migliororia, ne sarà consentita in sede di gara la presentazione di altra offerta.
- 3) sono in ogni caso escluse le offerte parziali, le offerte recanti abrasioni, le offerte condizionate, quelle espresse in modo indeterminato o con riferimento ad offerta relativa ad altro appalto.
- 4) In caso di offerte che conseguano il medesimo punteggio finale complessivo, l'aggiudicazione verrà effettuata nei confronti dell'impresa che avrà conseguito il punteggio più elevato nella valutazione della componente tecnico-qualitativa dell'offerta. In caso di ulteriore parità si procederà all'aggiudicazione mediante sorteggio.

La Commissione si riserva :

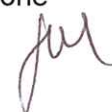
1. di valutare anche le dichiarazioni contenenti irregolarità formali, purché sanabili e non espressamente decisive ai fini dell'esatta valutazione dell'offerta presentata, nel rispetto della par condicio fra tutti i concorrenti;
2. di non dar luogo alla gara stessa nel giorno fissato (**29/07/2014, h 10:30**) o di prorogarne la data, dandone comunicazione ai concorrenti presenti, senza che gli stessi possano addurre alcuna pretesa al riguardo;
3. di sospendere la seduta di gara ed aggiornarla ad altra ora o al giorno successivo;
4. di non procedere all'aggiudicazione in favore di alcun concorrente, per comprovati motivi.

### **19) DOCUMENTI DI PARTECIPAZIONE**

I soggetti ammessi a partecipare devono produrre la seguente documentazione:

#### **BUSTA "A- DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA"**

1. **Domanda di partecipazione alla gara**, sottoscritta dal legale rappresentante del concorrente. La domanda può essere sottoscritta anche da un procuratore del legale rappresentante ed in tal caso va prodotta la relativa procura, in originale o copia autentica.
2. **Dichiarazione**, a pena di esclusione, rilasciata ai sensi del DPR 445/2000, con la quale il legale rappresentante attesta di essere in possesso di tutti i requisiti per ammissione alla gara come dettagliatamente indicati nel Modulo A, specificando quanto segue:
  - a) i dati essenziali del concorrente (la natura giuridica, la sede, i legali rappresentanti, attività svolta, iscrizione in registri previsti dalla normativa vigente).
  - b) di essere in possesso dei requisiti previsti dalla normativa in materia di partecipazione agli appalti pubblici, la non sussistenza di cause di divieto, di decadenza o di sospensione stabilite dalla legge dello Stato;



c) di avere acquisito ed esaminato il Capitolato d'oneri e di accettare integralmente, ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile, senza riserve e condizioni, le disposizioni, clausole, limitazioni, e responsabilità in esso contenute e che la gestione oggetto del presente appalto sarà effettuata conformemente a tutti i patti, modalità e condizioni di cui agli stessi atti di gara;

d) di obbligarsi a mantenere ferma l'offerta presentata per un periodo pari a 180 giorni dalla data stabilita quale termine ultimo per la presentazione delle offerte, avendo la stessa valore di proposta irrevocabile ai sensi dell'art. 1329 del Codice Civile;

e) il candidato o concorrente è obbligato, all'atto di presentazione dell'offerta, ad indicare il domicilio eletto per le comunicazioni di cui all'art. 79 del D.Lgs 163/2006 e s.m.i.; in particolare il candidato o concorrente è obbligato ad indicare l'indirizzo di posta elettronica e il numero di fax al fine dell'invio delle comunicazioni di cui sopra.

Si precisa che, per finalità di semplificazione, la documentazione di cui ai punti 1 e 2 (e cioè la domanda di partecipazione e la dichiarazione a corredo della domanda) dovrà essere presentata utilizzando il solo Modulo A.

Detto Modulo dovrà essere accompagnato – a pena di esclusione – da copia fotostatica di documento di identità del sottoscrittore in corso di validità.

Si precisa inoltre che, nel caso di associazione temporanea o consorzio ancora formalmente non costituiti, la domanda di partecipazione e la dichiarazione a corredo della domanda, redatte utilizzando il Modulo A, devono essere presentate e sottoscritte – a pena di esclusione - da tutti i soggetti che costituiranno la predetta associazione o consorzio di cui all'art. 2062 del c.c.

Anche in tal caso la dichiarazione dovrà essere accompagnata – a pena di esclusione – da copia fotostatica di documento di identità del sottoscrittore in corso di validità.

Se presenti, i soggetti di seguito indicati dovranno produrre, a pena di esclusione, la dichiarazione, rilasciata ai sensi del DPR 445/2000, attestante il possesso dei requisiti generali di cui all'art. 38 c.1 lett. b e c) del D.Lgs 163/2006, redatta secondo l'allegato Modulo A1, allegando – a pena di esclusione – copia fotostatica di documento di identità del sottoscrittore in corso di validità:

- il titolare o direttore tecnico se si tratta di impresa individuale,
- il socio o il direttore tecnico se si tratta di società in nome collettivo,
- i soci accomandatari o il direttore tecnico se si tratta di società in accomandita semplice,
- gli amministratori muniti di poteri di rappresentanza o il direttore tecnico se si tratta di altro tipo di società
- tutti i soggetti cessati dalla carica nell'anno antecedente la pubblicazione del presente bando

Nel caso di irreperibilità dei soggetti cessati dalla carica nell'anno precedente, il legale rappresentante dovrà, a pena di esclusione, presentare l'allegato Modulo A1 bis.

**3. Presentazione del Capitolato d'oneri** debitamente firmato e siglato in ogni sua pagina, con apposizione del timbro della ditta, per integrale accettazione;

**4. Cauzione provvisoria**, di importo di € 866,52 da effettuarsi mediante presentazione di garanzia fideiussoria (bancaria, assicurativa o rilasciata da intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale, tenuto dalla Banca d'Italia, di cui all'art. 107 del D. Lgs. n. 385/1993 che svolgono in via esclusiva o prevalente attività di rilascio di garanzie, a ciò autorizzati dal Ministero del tesoro, del bilancio e della programmazione economica, ora Ministero dell'Economia e Finanze) conforme allo schema tipo 1.1 del Decreto Ministero Attività Produttive n. 123/2004 opportunamente integrato con le modifiche apportate dal D.Lgs. n. 163/2006 (dovrà contenere la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, comma 2 del codice civile).

Nel caso di presentazione di fideiussione o polizza assicurativa, la stessa dovrà prevedere espressamente:

- la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, comma 2, del codice civile, nonché l'operatività della garanzia medesima entro quindici giorni, a semplice richiesta scritta della stazione appaltante,



- l'impegno di un fideiussore a rilasciare garanzia fideiussoria per l'esecuzione del contratto, di cui all'art. 113 del D. Lgs. n. 163/2006, qualora l'offerente risultasse affidatario pena l'esclusione,  
- una validità per almeno centottanta 180 giorni dalla data di presentazione dell'offerta. La cauzione provvisoria copre la mancata sottoscrizione del contratto per volontà dell'affidatario ed è svincolata automaticamente al momento della sottoscrizione del contratto medesimo.

5. **Referenze bancarie o ogni altro documento idoneo**, pena l'esclusione dalla gara, a dimostrare la capacità economico-finanziaria ai sensi dell'art. 41 del D.Lgs. 163/2006.

6. **In caso di avvalimento: il contratto**, in originale, oltre alla documentazione prevista, a pena di esclusione, dall'art.49 del D.Lgs. 163/2006 (Allegato Modulo A2)

Per quanto attiene la regolarità di forma delle dichiarazioni/certificazioni richieste si richiamano le disposizioni di cui al D.P.R. 445 del 28.12.2000 e successive modifiche ed integrazioni.

#### BUSTA "B – OFFERTA TECNICA"

1. **L'Offerta Tecnica** è costituita da una Relazione tecnica contenente i dati e le informazioni necessarie per la valutazione delle offerte secondo i criteri di cui al successivo punto 20.

Dovrà pertanto trattare i seguenti punti:

- **METODOLOGIA PER L'ANALISI DEI RISCHI E DELLE NECESSITA' ASSICURATIVE DELLA PROVINCIA DI SIENA**
- **PROGETTO DI GESTIONE DEL SERVIZIO**
- **ASSETTO ORGANIZZATIVO E TEAM DI SERVIZIO**
- **PROGETTI FORMATIVI PER IL PERSONALE**
- **SUPPORTI INFORMATICI MESSI A DISPOSIZIONE**

La suddetta Relazione dovrà occupare, a pena di non valutazione delle parti eccedenti, massimo 15 fogli formato A4 dattiloscritti su una sola facciata. Gli eventuali curriculum allegati non concorreranno al raggiungimento delle 15 pagine. L'offerta tecnica non deve recare, **pena l'esclusione**, alcun riferimento al prezzo offerto o alla sua scomposizione, ovvero agli elementi che consentano di desumere in tutto o in parte l'offerta economica del concorrente.

L'Offerta tecnica, pena l'esclusione della concorrente alla gara, deve essere siglata a margine di ogni pagina e sottoscritta in calce dal Legale Rappresentante dell'Impresa concorrente.

In caso di R.T.I., l'offerta tecnica deve essere siglata come sopra dal Legale Rappresentante di ciascun concorrente raggruppato.

Nel caso l'offerta tecnica sia sottoscritta da un procuratore, va allegata copia conforme all'originale la relativa procura.

La Commissione di gara può fare richiesta di chiarimenti in merito alle offerte tecniche presentate, qualora il loro contenuto non sia sufficientemente chiaro.

In ogni caso qualora vengano rese informazioni palesemente ambigue o dal contenuto assolutamente non chiaro, la Commissione non procederà alla valutazione finalizzata all'assegnazione dello specifico punteggio per il criterio di volta in volta da prendere in esame.

La Commissione non terrà in considerazione informazioni ulteriori rispetto a quelle che risultino strettamente necessarie all'attribuzione del punteggio.

#### BUSTA "C - OFFERTA ECONOMICA" :

l'Impresa partecipante dovrà inserire nella busta l'Offerta economica in bollo, redatta sul Modulo A3. L'offerta dovrà indicare l'importo percentuale, espresso in cifre ed in lettere, delle provvigioni che, in caso di affidamento del servizio oggetto di gara, saranno poste a carico delle Compagnie Assicuratrici con le quali verranno sottoscritti i contratti assicurativi della Provincia di Siena.



La suddetta percentuale dovrà essere suddivisa tra RC Auto e rami diversi da RC Auto.  
 L'Offerta economica dovrà essere sottoscritta dal Legale Rappresentante.  
 Nel caso di RTI l'offerta deve essere siglata dal Legale Rappresentante di ciascun componente del raggruppamento.  
 Nel caso l'Offerta sia sottoscritta da un procuratore, va allegata copia conforme all'originale della relativa procura.

## 20) MODALITA' DI GARA E CRITERI DI AGGIUDICAZIONE.

L'aggiudicazione del servizio avverrà a favore del concorrente che avrà totalizzato il punteggio più elevato, ricavato dalla somma dei punti attribuiti all'offerta tecnica (max 70/100) e di quelli attribuiti all'offerta economica (max 30/100).

### Offerta tecnica

All'offerta tecnica sarà assegnato un punteggio massimo di **70 punti** sulla base dei seguenti elementi di valutazione:

<b>OFFERTA TECNICA (Punteggio max 70)</b>		
<b>1</b>	<b>METODOLOGIA PER L'ANALISI DEI RISCHI E DELLE NECESSITA' ASSICURATIVE DELLA PROVINCIA DI SIENA</b>	
1.1	Metodologia e tempi di analisi della valutazione dei rischi e delle coperture assicurative esistenti	10
1.2	Metodologia per la formulazione e revisione del programma assicurativo della Provincia di Siena in un'ottica di ottimizzazione delle coperture assicurative e di contenimento dei costi	10
<b>SUB TOTALE 1</b>		<b>20</b>
<b>2</b>	<b>PROGETTO DI GESTIONE DEL SERVIZIO</b>	
2.1	Metodologia e tempi per la predisposizione di capitolati tecnici.	10
2.2	Metodologia e tecnica di gestione dei sinistri: disponibilità a recarsi presso la sede della Provincia allo scopo di valutare, con i soggetti interessati, lo stato delle pratiche. Proposte migliorative per ottimizzare i processi gestionali e per rendere i risarcimenti equi.	10
2.3	Modalità di svolgimento di attività di supporto ed assistenza all'Ente per la riduzione delle spese per franchigie.	5
2.4	Modalità di svolgimento di attività di assistenza rispetto a problematiche assicurative di interesse dell'Ente ulteriori ed aggiuntive rispetto ai rischi oggetto di polizza.	5
<b>SUB TOTALE 2</b>		<b>30</b>
<b>3</b>	<b>ASSETTO ORGANIZZATIVO E TEAM DI SERVIZIO</b>	
3.1	Struttura organizzativa dedicata all'erogazione del servizio (presenza di strutture specializzate, uffici dedicati alla P.A., accesso del Broker all'ufficio)	5
3.2	Professionalità dello Staff dedicato all'Amministrazione per la gestione del servizio	5
<b>SUB TOTALE 3</b>		<b>10</b>
<b>4</b>	<b>PROGETTI FORMATIVI PER IL PERSONALE</b> (Argomenti trattati; numero di ore annue proposte)	<b>5</b>
<b>5</b>	<b>SUPPORTI INFORMATICI MESSI A DISPOSIZIONE</b> Qualità del Software per la gestione automatizzata dei contratti di assicurazione e per la verifica dello stato dei sinistri con particolare riferimento alla completezza dei dati inseriti.	<b>5</b>
<b>TOTALE OFFERTA TECNICA</b>		<b>70</b>

L'offerta tecnica, con riferimento alle voci di valutazione sopra indicate, sarà valutata dalla Commissione di gara attribuendo un giudizio secondo la seguente scala, rapportata al valore del punteggio massimo attribuibile a ciascun elemento di valutazione:

- ottimo 1,00
- distinto 0,80
- buono 0,50
- sufficiente 0,30
- insufficiente 0,10
- non valutabile 0,00

N. B.: Non saranno ammessi alla successiva fase di gara i concorrenti che avranno conseguito un punteggio inferiore a 40 punti nell'offerta tecnica.

### **Offerta economica**

All'offerta economica sarà assegnato un punteggio massimo di 30 punti, determinato in relazione alle commissioni che il broker si impegna a percepire dalla compagnie assicuratrici, calcolate sui premi al netto degli oneri fiscali, per le seguenti due tipologie di premi:

polizze assicurative <b>diverse</b> dal ramo RCA/ARD	• Fino ad un massimo dell'8%:	punti	20
	• Oltre l'8% e fino al 9%:	punti	18
	• Oltre il 9% e fino al 10%:	punti	12
	• Oltre il 10% e fino all'11%:	punti	8
	• Oltre l'11% e fino al 12%:	punti	2
	• Oltre il 12%:	punti	0
polizza assicurativa del ramo RCA/ARD	• Fino ad un massimo del 5%:	punti	10
	• Oltre 5% e fino al 6%:	punti	7
	• Oltre 6% e fino al 7%:	punti	3
	• Oltre 7%:	punti	0

### **21) PROCEDURA DI GARA**

La Commissione, in seduta pubblica, sulla base della documentazione contenuta nelle offerte presentate, procederà:

1) a verificare la correttezza formale dei plichi pervenuti e all'esame della documentazione amministrativa della Busta A), al fine di stabilire per ciascun concorrente l'ammissione o meno alla gara. Al termine delle operazioni si provvederà ad effettuare il sorteggio ex art.48 del D.Lgs. 163/2006 e s.m.i. di un numero di offerenti pari al 10% delle offerte presentate, con arrotondamento all'unità superiore; le imprese sorteggiate saranno invitate con successiva comunicazione a produrre entro 10 gg dalla ricezione della richiesta, i documenti idonei a comprovare il possesso dei requisiti di ordine speciale richiesti per la partecipazione alla gara presentando la documentazione:

- A comprova dei requisiti di idoneità professionale ( art.39 del D.Lgs.163/2006 e s.m.i.):  
Originale o copia conforme della certificazione attestante l'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
- A comprova dei requisiti di capacità economica e tecnica ( art.41 e 42 del D.Lgs. 163/2006 e s.m.i.):  
Certificati di regolare esecuzione rilasciati e/o vistati dai committenti pubblici da cui risulti:
  - *Aver intermediato, nel triennio 2011 - 2012 - 2013, in favore di Pubbliche Amministrazioni, premi assicurativi per un valore medio annuo non inferiore a € 1.000.000,00 al netto degli oneri fiscali.*

- *Aver svolto, nel triennio 2011 - 2012 - 2013, attività di intermediazione assicurativa a favore, per ciascun anno, di almeno tre enti pubblici territoriali, tra cui almeno una Regione, oppure una Provincia, oppure un Comune con almeno 150.000 abitanti.*

(I suddetti certificati dovranno recare, nel dettaglio, l'indicazione degli enti committenti, la tipologia del servizio, l'inizio e la durata del servizio nonché l'ammontare dei premi intermediati)

- Copia conforme della polizza di Responsabilità Civile di cui all'art.110 c.3 del D.Lgs 209/2005 con un massimale di almeno € 2.500.000,00 corredata dagli atti di quietanza attestanti il pagamento del premio.

In caso di raggruppamenti temporanei o di consorzi ordinari di concorrenti, la richiesta sarà inoltrata a tutti i soggetti appartenenti al raggruppamento o al consorzio per il tramite del mandatario/capogruppo.

Il concorrente (singolo o associato) ha la facoltà, al solo scopo di contribuire ad accelerare l'iter di gara, di inserire nella busta contenente la documentazione amministrativa, anche la documentazione probatoria dei requisiti di cui al presente punto. Il mancato inserimento della suddetta documentazione nel sistema non dà luogo alla esclusione dalla gara.

Qualora la prova dei requisiti richiesti non venga fornita o non confermi le dichiarazioni presentate, la stazione appaltante procede all'esclusione del concorrente dalla gara, all'escussione della relativa cauzione provvisoria e alla segnalazione del fatto all'Autorità di vigilanza per i provvedimenti di cui all'art. 6 c.11 del D.Lgs. 163/2006 e s.m.i..

2) Nella seconda seduta pubblica, che verrà comunicata via fax ai partecipanti almeno due giorni prima della convocazione, la Commissione comunicherà gli esiti della valutazione condotta sulla documentazione presentata dai concorrenti sorteggiati ai sensi dell'art.48 del d.Lgs. 163/2006 e s.m.i. e ne disporrà l'ammissione alle fasi successive di gara o l'esclusione. Nella stessa seduta la Commissione procederà all'apertura e ad un semplice controllo dei documenti inviati inseriti nelle buste contenenti le offerte tecniche (Buste B) di tutti concorrenti, dandone atto nel verbale. Il presidente dichiarerà chiusa la fase pubblica della gara, rinviando la valutazione delle offerte tecniche alla fase successiva riservata.

3) Successivamente in seduta riservata verrà effettuato l'esame delle offerte tecniche per l'attribuzione dei punteggi.

4) Espletata l'attività di cui al precedente punto 3), previa comunicazione ai concorrenti inviata via fax almeno 2 giorni prima della convocazione, la Commissione, in seduta pubblica, comunicherà i punteggi attribuiti alle offerte tecniche e nella stessa seduta procederà all'apertura delle buste "C - offerta economica" dei concorrenti, all'attribuzione del punteggio complessivo alle singole offerte, alla formazione della graduatoria, dichiarando aggiudicatario il concorrente che avrà ottenuto il punteggio migliore.

Qualora il punteggio relativo al prezzo e la somma dei punteggi relativi agli altri elementi di valutazione delle offerte siano entrambi pari o superiori ai limiti indicati dall'articolo 86, comma 2, del Codice, il soggetto che presiede la gara chiude la seduta pubblica dichiarando la presenza di offerte anomale e ne dà comunicazione al responsabile del procedimento, che procede alla verifica delle giustificazioni presentate dai concorrenti ai sensi dell'articolo 87 del Codice, avvalendosi della commissione di gara.

La verifica delle offerte anormalmente basse avviene attraverso la procedura di seguito indicata:

- a) contemporaneamente per tutte le migliori offerte che appaiano anormalmente basse, comunque non più di 5 (cinque), fino ad individuare la migliore offerta non giudicata anomala in quanto adeguatamente giustificata e alla conseguente proclamazione dell'aggiudicazione provvisoria;
- b) richiedendo per iscritto a ciascun offerente, titolare di offerta ai sensi della precedente lettera a), di presentare le giustificazioni; nella richiesta la stazione appaltante può indicare le componenti dell'offerta ritenute anormalmente basse ed invitare l'offerente a fornire tutte le giustificazioni che ritenga utili;

- c) all'offerente è assegnato un termine perentorio di 15 (quindici) giorni dal ricevimento della richiesta per la presentazione, in forma scritta, delle giustificazioni;
- d) la stazione appaltante, se del caso mediante una commissione tecnica, esamina gli elementi costitutivi dell'offerta tenendo conto delle giustificazioni fornite, e ove non le ritenga sufficienti ad escludere l'incongruità dell'offerta, chiede per iscritto ulteriori precisazioni;
- e) all'offerente è assegnato un termine perentorio di 5 (cinque) giorni dal ricevimento della richiesta per la presentazione, in forma scritta, delle precisazioni;
- f) la stazione appaltante, ovvero la commissione di cui alla precedente lettera d), se istituita, esamina gli elementi costitutivi dell'offerta tenendo conto delle precisazioni fornite;
- g) prima di escludere l'offerta, ritenuta eccessivamente bassa, la Stazione appaltante convoca l'offerente con un anticipo di almeno 3 (tre) giorni lavorativi e lo invita a indicare ogni elemento che ritenga utile;
- h) la stazione appaltante può escludere l'offerta, a prescindere dalle giustificazioni e dall'audizione dell'offerente qualora questi:
  - 1. non presenti le giustificazioni entro il termine di cui alla precedente lettera c);
  - 2. non presenti le precisazioni entro il termine di cui alla precedente lettera e);
  - 3. non si presenti all'ora e al giorno della convocazione di cui alla precedente lettera g);

La stazione appaltante esclude l'offerta che, in base all'esame degli elementi forniti con le giustificazioni e le precisazioni, nonché in sede di convocazione, risulta, nel suo complesso, inaffidabile.

Per quanto non previsto dal presente disciplinare di gara alla procedura di verifica delle offerte anormalmente basse si applicano gli art. 86, 87 e 88 del Codice, l'art. 121 del Regolamento e le linee guida di cui alla determinazione dell'Autorità n. 6 dell'8 luglio 2009.

All'esito del procedimento di verifica, il soggetto che presiede la gara, in seduta pubblica, dichiara l'anomalia delle offerte che sono risultate non congrue e dichiara l'aggiudicazione a favore della migliore offerta risultata congrua.

5) Si procederà successivamente ad effettuare le dovute verifiche riferite all'affidatario; qualora le verifiche dovessero dare esito negativo, sarà dichiarata la decadenza dell'affidamento e l'Amministrazione si riserverà la facoltà di affidare il servizio al concorrente che segue nella graduatoria di gara.

6) L'aggiudicazione definitiva sarà effettuata con determinazione del Responsabile del Procedimento.

L'art. 26 del Decreto Legge n. 66/2014 prevede il rimborso alla Stazione Appaltante delle spese per la pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana da parte dell'aggiudicatario, entro il termine di sessanta giorni dall'aggiudicazione.

La stazione appaltante si riserva di rendere noto all'aggiudicatario in sede di comunicazione ex art. 79, comma 5 del D.Lgs. 163/2006, l'esatto ammontare del suddetto importo e le modalità di rimborso. La stipulazione del contratto è comunque subordinata alla presentazione di adeguata documentazione attestante il pagamento delle suddette spese di pubblicazione.

Per quanto non espressamente previsto dal Bando di gara, dal Capitolato Speciale d'appalto, dallo Schema di Contratto, dal presente Disciplinare di gara, e dai relativi allegati, saranno osservate le norme previste in materia dal D.Lgs n. 163/2006 e s.m.i., dal Codice Civile, dal DPR207/2010 e dal vigente Regolamento per la Disciplina dei contratti dell'Ente appaltante e da altre vigenti disposizioni se ed in quanto compatibili.

Ai sensi del D.Lgs 30 giugno 2003, n. 196 (codice in materia di protezione dei dati personali) si informa che:



- le finalità e le modalità di trattamento cui sono destinati i dati raccolti ineriscono al procedimento in oggetto;
- il conferimento dei dati costituisce presupposto necessario per la partecipazione alla gara; la conseguenza di un eventuale rifiuto a rispondere comporta esclusione dal procedimento in oggetto;
- i diritti spettanti all'interessato sono quelli di cui all'art. 7 del D. Lgs n. 196/2003;

Titolare del trattamento dei dati è la Provincia di Siena, responsabile è la dr.ssa Simona Migliorini.

Per ulteriori informazione rivolgersi direttamente all'Ufficio Assicurazioni nei giorni dal lunedì al venerdì dalle ore 9,00 alle ore 12, nei giorni di martedì e giovedì anche dalle ore 15,00 alle ore 17,00, **previo contatto telefonico con i seguenti numeri:**

Tel. n. 0577 – 241287 Dr.ssa Simona Migliorini, oppure agli interni 0577 241328 - 325

**L'Organismo responsabile delle procedure di ricorso:** Tribunale Amministrativo Regionale della Toscana sede di Firenze via Ricasoli n° 40.

**Presentazione del ricorso** giurisdizionale al TAR Toscana entro 30 (trenta) giorni dalla pubblicazione del bando ai sensi dell'art. 120 comma 5 del D.Lgs n° 104 del 2 luglio 2010

Il Dirigente del Settore Affari Generali  
Dott.ssa Simona Migliorini

