



ATAM SpA

PROCEDURA COMPARATIVA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO CIG: ZEC23499A4

STAZIONE APPALTANTE

A.T.A.M. S.p.A., Loc. Casenuove di Ceciliano, 49/5 - 52100 Arezzo

Tel. 0575/984520-34

e-mail: atam.appalti@pec.atamarezzo.it

Sito Internet: www.atamarezzo.it

1. OGGETTO DELL'APPALTO

Il presente avviso ha per oggetto l’affidamento del servizio di brokeraggio in materia assicurativa ad un idoneo soggetto aggiudicatario (di seguito Broker) ai sensi del D.Lgs 209/2005 (codice delle assicurazioni) e successivi Regolamenti IVASS.

L’affidamento concerne l’assistenza ad ATAM SpA nella determinazione del contenuto dei contratti assicurativi e nella gestione ed esecuzione degli stessi. In particolare:

- Servizio di assistenza, consulenza e gestione del programma assicurativo globale di ATAM SpA con l’individuazione, analisi e valutazione dei rischi cui è soggetta la Società, l’individuazione delle soluzioni maggiormente efficaci ed economiche, l’analisi delle polizze assicurative esistenti e l’individuazione delle coperture necessarie; In particolare entro 30 gg dal contratto il Broker dovrà presentare un’analisi esaustiva delle polizze stipulate da ATAM completa di proposte percorribili per il miglioramento delle stesse alla loro scadenza; Predisposizione dei capitolati d’appalto per le procedure di selezione del contraente per l’assunzione di polizze assicurative;
- Monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- Assistenza nella gestione tecnica ed amministrativa dei contratti; consulenza e redazione pareri in merito a tematiche e problematiche in materia assicurativa;
- Avviso dei premi in scadenza e degli eventuali adempimenti obbligatori da polizza (es. comunicazione dell’ammontare delle retribuzioni ai fini del calcolo del conguaglio del premio RCD);
- Assistenza nella gestione dei sinistri sia attivi che passivi; al Broker competeranno le attività necessarie per l’accensione dei sinistri (ricevimento della richiesta, richiesta di relazioni agli uffici ATAM, inoltre alle Compagnie assicurative), la trattazione per conto di ATAM delle pratiche relative a sinistri sorti nel periodo contrattuale oltre a quelli già pendenti, analisi della situazione dei sinistri;
- Supporto formativo del personale di ATAM SpA che si occupa della gestione dei contratti assicurativi e dei sinistri nonché del personale tecnico e amministrativo chiamato ad individuare le polizze per lavori, servizi e forniture da inserire nei capitolati di gara;

2. REQUISITI MINIMI RICHIESTI

Per poter partecipare alla procedura comparativa indetta da ATAM SpA occorre essere in possesso dei seguenti requisiti:

- a) Assenza delle cause di esclusione di cui all’art. 80 del D.Lgs 50/2016;
- b) Iscrizione al Registro delle Imprese tenuto dalla CCIAA del territorio di competenza, per attività coerente con l’oggetto della presente procedura;

- c) Iscrizione da almeno tre anni nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs 209/2005 e disciplinato dal Regolamento IVASS n. 5 del 16.10.06 e smi;
- d) Aver regolarmente svolto, nell'ultimo triennio 2015-2017, servizi di brokeraggio assicurativo in favore di Pubbliche Amministrazioni o Società pubbliche o private, intermediando premi almeno per complessivi 150.000 euro;

I soggetti partecipanti dovranno essere obbligatoriamente muniti di polizza assicurativa per responsabilità civile professionale, con massimale pari o superiore a 500.000,00 euro.

I requisiti di cui sopra sono da considerarsi obbligatori per la partecipazione alla selezione e devono essere posseduti tutti alla data di scadenza dell'avviso.

La mancanza anche solo di uno dei requisiti, comporta automaticamente l'esclusione dalla selezione.

3. DURATA DELL'APPALTO

La durata del servizio è stabilita in **tre anni, prorogabili per ulteriori 3 anni**, con apposita comunicazione di ATAM SpA almeno 30 gg prima della scadenza, decorrenti dalla data di affidamento del servizio mediante scambio di lettera commerciale.

L'incarico cesserà di produrre effetti, con cadenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione del broker aggiudicatario, al registro di cui al D.Lgs 209/05.

4. CORRISPETTIVO DELL'APPALTO

Il servizio di brokeraggio assicurativo non dovrà comportare alcun onere finanziario diretto per ATAM SpA in quanto l'attività in oggetto sarà remunerata dalle imprese di assicurazione con le quali verranno stipulati i contratti assicurativi sulla base delle provvigioni che il broker aggiudicatario del servizio avrà offerto in sede di gara.

L'importo del presente affidamento per il periodo di tre anni è stimato in **circa € 9.700,00 oltre Iva**, oltre circa ulteriori € 9.700,00 oltre Iva quale valore stimato dell'opzione di proroga.

Detto valore corrisponde alla somma delle provvigioni calcolate sui premi annui lordi delle polizze in essere in base ai dati storici in possesso di ATAM, moltiplicata per la durata del contratto.

Ai sensi del D.Lgs n. 81/2008 e smi si evidenzia che non essendo stati riscontrati rischi da interferenza nell'esecuzione dell'appalto in oggetto, non è necessario provvedere alla redazione del DUVRI e non sussistono conseguentemente costi per la sicurezza.

5. SITUAZIONE ASSICURATIVA DI ATAM SPA

Le polizze assicurative stipulate da ATAM in vigore al momento dell'indizione della presente procedura di gara sono le seguenti:

<i>Tipologia</i>	<i>Premio annuo lordo</i>	<i>Scadenza</i>
RCAUTO DI SERVIZIO	1.220,00	30/06/2018
RCAUTO CAR SHARING + INFORTUNI	17.586,17	04/05/2018
<i>Totale polizze RCA e ARD</i>	<i>18.806,17</i>	
RC RISCHI DIVERSI	12.250,00	31/12/2018
ELETTRONICA PARCHEGGI	13.100,00	31/12/2018
ELETTRONICA	367,00	31/12/2018
INCENDIO	20.478,00	31/12/2018
FURTO	3.535,00	31/12/2018
INFORTUNI AMM. UNICO	154,00	31/12/2018
Globale FABBRICATI	380,27	31/12/2018

RC PATRIMONIALE	3.873,00	10/06/2018
D&O	2.481,68	04/06/2018
Totale polizze diverse da RCA	56.618,95	

6. PRESENTAZIONE OFFERTE

Il plico contenente l'offerta, **a pena di esclusione**, deve essere sigillato e trasmesso a mezzo raccomandata del servizio postale o tramite corriere o mediante consegna a mano *tutti i giorni feriali, dalle ore 8.30 alle ore 13.30 e il lunedì dalle 15.30 alle 18.00, presso l'ufficio protocollo della stazione appaltante, sito in Arezzo loc. Casenuove di Ceciliano n. 49/5.*

Il plico deve pervenire **entro le ore 13.00 del giorno 8 maggio 2018**, esclusivamente all'indirizzo sopra indicato.

Il recapito tempestivo dei plichi rimane ad esclusivo rischio dei mittenti.

Il plico deve recare, all'esterno, le informazioni relative all'operatore economico concorrente [*ragione sociale, codice fiscale, indirizzo PEC, recapito telefonico*] e riportare la dicitura:

CIG: ZEC23499A4 - PROCEDURA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO - NON APRIRE

Il plico dovrà contenere:

- Dichiarazione di non incorrere di nessuna delle cause di esclusione di cui all'art. **80 d.lgs. n. 50/2016, di cui si raccomanda attenta lettura;**
- Dichiarazione relativa alle iscrizioni di cui al precedente **punto 2 lettere b) e c);**
- Elenco dettagliato dei servizi analoghi svolti come specificato al precedente **punto 2 lettera d);**
- Breve **RELAZIONE descrittiva sul progetto tecnico-organizzativo** proposto per l'esecuzione del servizio (massimo 3 facciate formato A4 carattere tipo arial, dimensione 11, comprensive di grafici, indici e quant'altro) articolata come segue:
 - A) ORGANIZZAZIONE DEL SERVIZIO:
 - Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi
 - Metodologia proposta per la gestione del programma assicurativo
 - Formazione e aggiornamento;
 - B) COMPOSIZIONE ED ORGANIZZAZIONE DELLO STAFF DI LAVORO
si richiede di indicare ruoli, attività e professionalità dei componenti; precisare se esiste una struttura dedicata espressamente alla Pubblica Amministrazione e/o Società controllate; indicare le modalità di raccordo fra lo Staff ed ATAM;
- Indicazione dell'**OFFERTA ECONOMICA**, espressa **sotto forma di percentuale di provvigioni** per i due diversi comparti assicurativi:
 - Polizza assicurativa a copertura rischi della Responsabilità Civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e rischi diversi (RCA e ARD): **Pa**
 - Polizza assicurativa a copertura rischi diversi da RCA: **Pb**
- Copia del documento d'identità del firmatario, che dev'essere persona munita di idonei poteri di rappresentanza.

Si invitano gli operatori economici ad attenersi scrupolosamente alle dichiarazioni richieste sopra.

Tutte le dichiarazioni sostitutive sono rese ai sensi degli artt. 46 e 47 del d.p.r.445/2000 e devono essere sottoscritte dal rappresentante legale del concorrente o suo procuratore, allegando copia fotostatica di un documento di riconoscimento, in corso di validità. Il procuratore deve allegare inoltre copia conforme all'originale della relativa procura.

Saranno escluse le offerte plurime, condizionate, tardive, alternative o espresse in aumento rispetto

all'importo a base di gara.

L'offerta vincolerà il concorrente ai sensi dell'art. 32, comma 4 del Codice per *180 giorni* dalla scadenza del termine indicato per la presentazione dell'offerta.

La seduta pubblica di esame delle offerte pervenute si terrà il giorno **9 maggio 2018 alle ore 10.30** presso la sede di ATAM SpA.

7. PROCEDURA PER L'AFFIDAMENTO

ATAM SpA, fra le offerte pervenute, procederà ai sensi dell'art. 36 co. 2 lett. a) d.lgs. 50/2016, con affidamento diretto.

La selezione dell'operatore economico a cui affidare il servizio avverrà tramite la **valutazione comparativa** delle offerte pervenute secondo la seguente modalità:

- 30/100 punti per l'organizzazione del servizio:

La valutazione mirerà a rilevare l'efficacia dell'organizzazione del servizio proposta dall'operatore economico con riferimento allo schema organizzativo del servizio ed alla descrizione delle modalità che si intendono adottare. (max 40 punti).

- 20/100 punti per i servizi analoghi:

La valutazione si baserà sulla quantità e tipologia dei servizi analoghi svolti nell'ultimo triennio 2015-2017 (max 20 punti).

- 30/100 punti per i curriculum dei dipendenti/collaboratori che formeranno lo STAFF DI LAVORO:

Al fine di attribuire detto punteggio si terranno in considerazione esperienze professionali, titoli formativi e docenze sulle materie oggetto d'appalto (max 40 punti).

Il RUP effettuerà la valutazione dell'organizzazione del servizio così come proposta dai concorrenti nella relazione descrittiva richiesta e dei curriculum procedendo ad una valutazione in base alla seguente scala di valori:

GIUDIZIO	VOTO
Ottimo	10
Più che buono	9
Buono	8
Più che sufficiente	7
Sufficiente	6
Non completamente adeguato	5
Limitato	4
Molto limitato	3
Minimo	2
Appena valutabile	1
Non valutabile	0

Verrà quindi assegnato il punteggio massimo previsto al concorrente con il voto più alto e proporzionalmente agli altri concorrenti.

- 20/100 punti per l'offerta economica:

Al fine di attribuire detto punteggio verrà calcolata la **percentuale pesata** ottenuta mediante l'applicazione della formula:

$$Pi = Pa*0,25 + Pb*0,75 \text{ (troncata alla seconda cifra decimale)}$$

Alla migliore offerta (Pi più basso) sarà attribuito il punteggio di 30 punti, e proporzionalmente saranno attribuiti i punteggi alle altre offerte.

Si richiama che, trattandosi di affidamento diretto ai sensi dell'art. 36, co. 2, lett. a d.lgs. 50/2016, quanto sopra implica esclusivamente lo svolgimento di un confronto concorrenziale informale, e non comporta quindi lo svolgimento di alcuna procedura di gara.

ATAM SpA si riserva la facoltà di sospendere, modificare, annullare o revocare la presente procedura per sopravvenute ragioni di interesse pubblico, senza che ciò comporti alcuna pretesa da parte degli operatori economici che hanno presentato offerta.

ATAM SpA si riserva inoltre di non aggiudicare il presente appalto, ai sensi dell'art. 95 co. 12 del D.Lgs 50/16, qualora nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

8. PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI

ATAM SpA provvede al pagamento dei premi assicurativi tramite il Broker il quale si impegna a trasmettere i dati necessari per i pagamenti almeno 15 giorni prima della scadenza delle polizze. La corresponsione al Broker concreta a tutti gli effetti il pagamento del premio stesso ai sensi dell'art. 1901 del codice civile. Il Broker si impegna a rilasciare ad ATAM SpA, le appendici e le ricevute emesse dalle Compagnie Assicuratrici debitamente quietanzate. Nel caso in cui il Broker non provveda al pagamento del premio alla Compagnia assicuratrice entro il termine indicato nella rispettiva polizza, sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dal ritardato pagamento e dell'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

9. RESPONSABILITA' ED OBBLIGHI DEL BROKER

Il Broker è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare e a far stipulare, modificare o integrare. Il broker risponde dei danni causati anche se rilevati dopo la scadenza del servizio in oggetto.

Il broker si impegna al rispetto dei seguenti obblighi, assumendosi la piena responsabilità in caso di inadempienza:

- eseguire l'incarico secondo i contenuti del presente Capitolato speciale e dell'offerta tecnica presentata in sede di gara con diligenza e nell'esclusivo interesse di ATAM;
- garantire la trasparenza nei rapporti con le Compagnie assicurative aggiudicatrici dei contratti assicurativi;
- mettere a disposizione di ATAM ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo.

È esplicitamente convenuto che restano in capo ad ATAM SpA l'assoluta autonomia decisionale, la piena titolarità della scelta del Contraente, la sottoscrizione dei contratti d'assicurazione ed ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, la formulazione di disdette così come altre operazioni modificative di obblighi precedentemente assunti. Entro i limiti di cui al comma precedente ATAM SpA autorizza il Broker a trattare in nome proprio con tutte le Compagnie assicuratrici. Il Broker non assume alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici della Stazione appaltante, né è in grado di impegnare quest'ultima se non previa esplicita autorizzazione.

10. OBBLIGHI DELLA STAZIONE APPALTANTE

ATAM SpA si impegna a:

- non stipulare o modificare alcuna polizza senza la consulenza del Broker;
- rendere noto, in caso di procedure concorsuali per l'assunzione delle polizze assicurative, che la gestione del contratto e delle relative polizze, è affidata al Broker il quale è deputato a rapportarsi, per conto di questo Comune, con le Compagnie di assicurazione per ogni questione inerente il contratto stesso;

- indicare espressamente, in ciascun capitolato d'appalto, la percentuale della provvigione che la Compagnia aggiudicataria corrisponderà al Broker;
- fornire al Broker la collaborazione del proprio personale nonché tutti gli atti e documenti necessari per il completo e puntuale disbrigo di formalità ed obblighi riguardanti l'incarico.

11. RESPONSABILE OPERATIVO DEL BROKER

E' fatto obbligo all'aggiudicatario di nominare un responsabile del servizio avente i requisiti professionali adeguati ed esperienza lavorativa nell'organizzazione del servizio. Il responsabile sarà il referente unico del Broker per ATAM SpA ed avrà il compito di intervenire, decidere, rispondere riguardo ad eventuali problemi che dovessero sorgere relativamente a tutti i servizi previsti dal presente capitolato. Sarà suo compito coordinare le attività di gestione dei servizi richiesti e garantire l'applicazione delle procedure e delle metodologie concordate.

12. POLIZZA ASSICURATIVA

Prima della stipulazione del contratto, il Broker dovrà consegnare copia della polizza di RC Professionale così come prevista dal D.Lgs 209/2005 e comunicare successivamente eventuali variazioni. La polizza deve essere mantenuta per tutto il periodo di validità contrattuale dell'incarico e dovrà avere un massimale di almeno euro 500.000,00.

13. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E RECESSO

Oltre a quanto previsto dagli artt. 1453 e seguenti del Codice Civile, la Stazione Appaltante potrà di diritto procedere alla risoluzione del contratto qualora ricorrano le circostanze di cui all'art. 108 del D.Lgs 50/16.

La risoluzione anticipata del contratto comporterà il risarcimento dei danni conseguenti.

L'appaltatore può chiedere la risoluzione anticipata del contratto motivando adeguatamente la richiesta da inviare mediante lettera raccomandata A/R o PEC con almeno 90 giorni di preavviso.

L'appaltatore dichiara inoltre di accettare, in caso di aggiudicazione dell'appalto, le seguenti clausole risolutive espresse:

- per il mancato rispetto della normativa in materia ambientale;
- per il mancato rispetto della normativa in materia di salute e sicurezza nei luoghi di lavoro secondo quanto previsto dal D.Lgs. 81/08 e s.m.;
- per il caso in cui l'appaltatore risulti destinatario di una sopraggiunta comunicazione o informazione antimafia interdittiva, nonché per l'ipotesi di mancato rispetto dell'obbligo di denunciare i reati subiti direttamente o dai propri familiari e/o collaboratori.

La Stazione Appaltante potrà recedere per qualsiasi motivo dal Contratto, in tutto o in parte, avvalendosi della facoltà consentita dall'articolo 1671 c.c. purché tenga indenne il contraente delle spese sostenute, delle prestazioni rese e del mancato guadagno.

Trova applicazione l'art. 109 del D.Lgs 50/16.

L'esercizio del diritto di recesso è preceduto da formale comunicazione da effettuarsi almeno 60 giorni prima mediante lettera raccomandata AR o PEC.

14. SUBAPPALTO E CESSIONE DEL CONTRATTO

Per la particolare tipologia della prestazione in oggetto, è vietata ogni forma di subappalto del servizio.

Ai sensi dell'art. 105 del D.Lgs 50/16 è fatto divieto assoluto all'aggiudicatario di cedere, in tutto o in parte ed a qualsiasi titolo, il presente contratto, pena l'immediata risoluzione del contratto e il risarcimento dei danni.

15. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi degli artt. 13 e 18 del D. Lgs. 196/03, A.T.A.M. S.p.A. informa l'appaltatore che tratterà i dati contenuti nel presente contratto esclusivamente per lo svolgimento di funzioni ed attività istituzionali, e per l'assolvimento degli obblighi previsti dalle leggi e dai regolamenti in materia, secondo le modalità previste.

16. TRACCIABILITÀ DEI FLUSSI FINANZIARI

L'affidatario, a pena di nullità assoluta del presente atto, si assume gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari, ai sensi dell'art. 3 comma 8 della L. 136/2010 e smi, pertanto, così come specificato al comma 1 dello stesso articolo, i pagamenti relativi al presente atto dovranno essere effettuati tramite l'utilizzo di uno o più conti correnti bancari o postali, accesi presso banche o società Poste Italiane Spa e dedicati, anche se non in via esclusiva, alle commesse pubbliche. L'impresa aggiudicataria dovrà comunicare alla Stazione Appaltante, entro sette giorni dalla loro attivazione, gli estremi identificativi dei conti correnti dedicati nonché le generalità ed il codice fiscale delle persone delegate ad utilizzarli.

17. CODICE ETICO

L'appaltatore dichiara di aver preso visione e di conoscere il contenuto del Codice etico e di comportamento di ATAM SpA pubblicato sul sito internet www.atamarezzo.it, sezione "sistemi di gestione" nonché dei documenti ad esso collegati e concernenti l'applicazione del D. Lgs. n. 231/01.

Si impegna, anche per i propri eventuali collaboratori, subappaltatori che vengano in contatto con ATAM SpA nell'esecuzione degli incarichi ad essi conferiti a conformarsi ai principi contenuti nel Codice, per quanto ad essi applicabili e ad informare tempestivamente l'Organismo di Vigilanza di Atam SpA con comunicazione da inviare alternativamente a mezzo posta all'indirizzo Organismo di Vigilanza Atam SpA loc. Casenuove di Ceciliano n. 49/5 Arezzo o e-mail all'indirizzo organismodivigilanza@atamarezzo.it di qualsiasi atto, fatto o comportamento non conforme ai principi enunciati nel Codice.

18. SPESE CONTRATTUALI

Il contratto sarà stipulato, ai sensi dell'art. 32 co. 14, mediante scambio di corrispondenza tramite Posta Elettronica Certificata. Le spese di bollo sono a carico dell'aggiudicatario.

19. CONTROVERSIE

Per qualsiasi controversia inerente o conseguente il presente contratto, che non venga preventivamente risolta tra le parti in via di bonaria conciliazione, sarà competente il Foro di Arezzo. Si intende esclusa qualsiasi forma di arbitrato.

20. CHIARIMENTI

Eventuali chiarimenti in merito alla presente procedura possono essere richiesti via email certificata (PEC), all'indirizzo atam.appalti@pec.atamarezzo.it entro e non oltre **5 giorni** antecedenti il termine per la presentazione delle offerte.

21. RUP

Responsabile Unico del Procedimento ai sensi dell'art. 31 del D.Lgs. 50/2016 è il Responsabile Amministrativo di ATAM SpA, Rag. Paolo Scicolone – paolo.scicolone@atamarezzo.it – 0575/984520.

Arezzo, 23 aprile 2018

Il RUP
Paolo Scicolone

L'Amministratore Unico
Bernardo Mennini