



## AVVISO PUBBLICO DI INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DELLA CAMERA DI COMMERCIO DI SONDRIO

**CIG: Z5D29F5023**

La Camera di Commercio di Sondrio, con sede in via Piazzini n. 23 – 23100 Sondrio (PEC: [provveditorato@so.legalmail.camcom.it](mailto:provveditorato@so.legalmail.camcom.it), sito: [www.so.camcom.gov.it](http://www.so.camcom.gov.it)) nel rispetto dei principi di cui agli artt. 30 e 36 del D. Lgs. n. 50/2016 e smi, intende affidare la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 01 gennaio 2020 – 31 maggio 2023, con affidamento diretto previa indagine di mercato, ai sensi dell’art. 36 comma 2 lett. a) del D. Lgs. n. 50/2016 e smi.

La Camera di Commercio di Sondrio utilizza il Sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato “Sintel”, al quale è possibile accedere attraverso il punto di presenza sulle reti telematiche all’indirizzo internet [www.ariaspa.it](http://www.ariaspa.it)

Per tutte le regole sulla registrazione ed utilizzo della piattaforma SINTEL si rinvia alle disposizioni stabilite tempo per tempo dal gestore della piattaforma con oneri a carico del partecipante alla gara di aggiornamento e di corretto utilizzo.

### **1. Procedura**

Il presente avviso viene pubblicato in data 09 ottobre 2019 sul sito della Camera nella sezione “Amministrazione trasparente / Gare e contratti” oltreché sulla piattaforma “Sintel”, per consentire la partecipazione agli operatori interessati in possesso dei requisiti di seguito elencati.

### **2. Oggetto del servizio**

Servizio di brokeraggio assicurativo a favore della Camera di commercio di Sondrio, riconducibile ai **Servizi intermediazione assicurativa**, C.P.V.66518100-5 avente ad oggetto le prestazioni di seguito sinteticamente elencate in via esemplificativa e non tassativa:

- individuazione, analisi e valutazione dei rischi cui la Camera di Commercio di Sondrio è soggetta;
- analisi delle polizze assicurative in essere e impostazione del programma assicurativo completo e personalizzato, finalizzato all’ottimizzazione delle coperture assicurative, ma anche al contenimento dei costi a carico dell’appaltante;
- redazione dei capitolati di gara, strutturati in base alle reali necessità dell’Ente;
- gestione tecnica e amministrativa di tutti i contratti assicurativi della Camera di Commercio di Sondrio;
- assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi.

I servizi sono da espletarsi nella sede camerale e/o dell’operatore economico che terrà i rapporti con l’Ente camerale anche a mezzo contatto telefonico ovvero telematico. Per la soluzione di particolari questioni ovvero per determinate esigenze operative, come pure per lo studio ed il collocamento del pacchetto assicurativo della Camera di Commercio, il prestatore, per il tramite del referente individuato per la gestione del contratto, dovrà recarsi nella sede dell’Ente, anche con breve preavviso, a propria cura e spese: nessun onere verrà, quindi, riconosciuto a titolo di rimborso spese.

### **3. Durata del contratto**

Il contratto decorre dal 1° gennaio 2020 sino al 31 maggio 2023.

Alla scadenza contrattuale, la CCIAA si riserva la facoltà di disporre il rinnovo del contratto, per ulteriori

anni **2 (due)** che l'affidatario si impegna ad accettare alle medesime condizioni originariamente pattuite.

#### **4. VALORE CONTRATTUALE**

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri finanziari diretti, né presenti e né futuri, per la Camera di Commercio di Sondrio, in quanto, come da consolidata consuetudine di mercato, le prestazioni del Broker saranno remunerate tramite provvigioni poste a carico delle Compagnie assicuratrici con le quali saranno stipulati i contratti assicurativi, in conformità della percentuale di commissioni stimate con un indice massimo del 10% da applicare sui premi lordi delle polizze non RCA e del 5% sui premi lordi delle polizze RCA. Tale remunerazione massima stimata troverà applicazione in occasione del collocamento eventuale di nuovi rischi assicurativi oppure al momento del nuovo piazzamento dei contratti esistenti.

Ai soli fini della determinazione delle soglie di cui all'art. 35 del D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i., il valore stimato del servizio, per tutta la durata massima contrattuale è pari ad Euro 5.300,00 (l'importo è stato stimato considerando i premi assicurativi pagati dalla Camera di Commercio nel corso dell'anno 2018 sulle polizze attualmente in essere e nelle percentuali attualmente percepite dal broker dell'ente, moltiplicate per la durata massima del contratto, ovvero cinque anni e cinque mesi, comprensivi di proroga di due anni).

#### **5. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE**

Possono manifestare il proprio interesse gli operatori in possesso dei seguenti requisiti, che dovranno essere attestati dall'interessato nel modello di dichiarazione allegato, **ossia:**

**a) Requisiti di ordine generale (art. 80 del D.Lgs. n. 50/2016)**

- Insussistenza delle cause di esclusione di cui all'[articolo 80 del D.Lgs. n. 50/2016](#);

**b) Requisiti di idoneità professionale e di capacità tecniche (art. 83 del D. Lgs. n. 0/2016)**

L'operatore economico deve:

- essere iscritto al **Registro delle Imprese** per l'esercizio dell'attività oggetto dell'appalto, codice ATECO K 66.22.01 Broker di assicurazioni;
- essere iscritto da almeno 5 anni al **Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) Sezione B (Broker)** di cui all'art. 109 del D. Lgs 209/2005 e successivi regolamenti ISVAP;
- aver stipulato una **polizza di assicurazione per responsabilità civile per l'attività svolta**, che contempili le coperture rischi e un massimale non inferiore a Euro 2.000.000,00 previsti dall'art. 110 comma 3 del D.Lgs. 209/2005;
- **aver intermediato**, negli ultimi tre esercizi antecedenti la data di pubblicazione del presente avviso, polizze stipulate da Pubbliche Amministrazioni (iscritte nell'elenco ISTAT pubblicato ai sensi dell'articolo 1, comma 3, della legge n. 196/2009 e ss.mm.) i cui premi lordi, nel triennio, ammontino complessivamente ad almeno € 100.000,00;

#### **6. SUBAPPALTO**

E' vietato subappaltare in tutto o in parte il servizio richiesto.

#### **7. MODALITÀ E TERMINI DI PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE**

Gli operatori interessati ed in possesso dei requisiti richiesti, debitamente registrati a Sintel, accedono con le proprie Chiavi di accesso nell'apposita sezione "Invio Offerta".

Documentazione amministrativa

Negli appositi campi "Requisiti amministrativi" (al primo step del percorso guidato "Invia offerta") il concorrente dovrà:

- accettare termini e condizioni della documentazione di gara, mediante l'apposizione di un flag. Questa dichiarazione verrà prodotta automaticamente dalla piattaforma Sintel e acquisirà pieno valore legale con l'apposizione della firma digitale del Legale Rappresentante sul documento in formato Pdf che viene scaricato da Sintel al termine del percorso guidato "Invia offerta";

- allegare:

- la dichiarazione per il possesso dei requisiti mediante il modello DGUE (Allegato 1) completato nelle parti: II, lettere A), B) e C) – III lettere A, B), C) e D) – IV lettere A) e C), firmato digitalmente. Nella parte II, lettera B) indicare anche luogo, data di nascita e codice fiscale.
- Manifestazione di interesse (Allegato 2) corredato di:
  - copia polizza Responsabilità civile per errori professionali.
  - documentazione a comprova che l'impresa/operatore economico ha gestito per conto di enti pubblici nel periodo 2016-2018, premi assicurativi complessivamente non inferiori ad € 100.000,00 per il triennio.
  - Proposta per l'esecuzione dell'incarico consistente in una relazione (massimo n. 10 facciate, carattere Times New Roman 12) con i contenuti di seguito indicati:
    - a. Presentazione della società con descrizione quali-quantitativa dello staff tecnico, inclusa l'assegnazione di un referente a disposizione della Camera per il servizio di brokeraggio assicurativo, presentazione dei curricula dei soggetti indicati e descrizione delle modalità di raccordo con la Camera.
    - b. Attività di assistenza nella gestione amministrativa e contabile delle polizze e relativa reportistica e delle procedure di gara (esempio: numero di incontri di assistenza presso l'Ente per le attività di analisi del rischio, predisposizione e verifica dei capitolati, gestione delle procedure di gara per il rinnovo dei contratti assicurativi).
    - c. Gestione delle procedure in caso di sinistri.
    - d. Attività di assistenza e formazione in materia di servizi assicurativi anche in relazione all'impostazione degli atti di gara (numero di incontri formativi offerti al personale in servizio in materia di assicurazioni).
    - e. Contratti di brokeraggio conclusi o in corso per pubbliche amministrazioni nel quinquennio 2014 – 2018.

Il contratto è sottoposto a condizione risolutiva ai sensi dell'articolo 1360 del codice civile, in caso di esito negativo del controllo di veridicità delle dichiarazioni rese ai sensi degli articoli n. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000.

### **Offerta economica**

Nell'apposito campo "offerta economica" (al terzo step del percorso guidato "Invia offerta"), dove il sistema richiede l'inserimento di un importo, inserire € 0,50. La cifra è puramente figurativa, trattandosi di servizio che non comporta oneri finanziari a carico dell'Ente.

Al termine della compilazione dell'offerta economica, Sintel genererà un **Documento d'offerta** in formato Pdf che dovrà essere scaricato dal concorrente sul proprio terminale, firmato digitalmente senza rinominarlo e ricaricato in piattaforma.

La sottoscrizione dell'offerta del servizio costituisce accettazione e conferma delle percentuali di remunerazione del broker indicate al precedente articolo 4, che verranno riportate nel successivo contratto di affidamento del servizio.

La documentazione richiesta dovrà pervenire entro e non oltre le ore 9 del giorno 28 ottobre 2019 attraverso la piattaforma Sintel, avente come oggetto la seguente dicitura:

**“MANIFESTAZIONE DI INTERESSE PER LA PARTECIPAZIONE ALLA PROCEDURA DI AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER LA CAMERA DI COMMERCIO DI SONDRIO”.**

I documenti dovranno essere firmati digitalmente dal legale rappresentante. Qualora sia richiesto dal Sistema ovvero qualora il concorrente preveda il caricamento di numerosi file utilizzando un formato di compressione dei file aggregati in un unico file – quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, in formato elettronico “.zip” ovvero “.rar” ovvero “.7z” ovvero equivalenti software di compressione dati – tutti i singoli file in esso contenuti dovranno essere firmati digitalmente, mentre la cartella compressa stessa non dovrà essere firmata.

L’ente non prenderà in considerazione richieste di partecipazione presentate con modalità diverse da quella sopra indicata.

#### **8. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO e CRITERIO DI SELEZIONE DELL’OFFERTA**

L’assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto, ai sensi dell’art. 36, comma 2, lettera a) del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i al soggetto che sarà ritenuto più idoneo ad offrire il servizio di brokeraggio assicurativo.

La valutazione delle proposte verrà effettuata in base al grado di rispondenza delle stesse alle esigenze della Camera di Commercio, facendo riferimento ai criteri sotto elencati:

<b>Elemento di valutazione</b>	<b>Punti (max 100)</b>
Presentazione della società con descrizione quali-quantitativa dello staff tecnico, inclusa l’assegnazione di un referente a disposizione della Camera per il servizio di brokeraggio assicurativo, presentazione dei curricula dei soggetti indicati e descrizione delle modalità di raccordo con la Camera;	Max 25
Attività di assistenza nella gestione amministrativa e contabile delle polizze e relativa reportistica e delle procedure di gara (esempio: numero di incontri di assistenza presso l’Ente per le attività di analisi del rischio, predisposizione e verifica dei capitolati, gestione delle procedure di gara per il rinnovo dei contratti assicurativi);	Max 25
Gestione delle procedure in caso di sinistri	Max 20
Attività di assistenza e formazione in materia di servizi assicurativi anche in relazione all’impostazione degli atti di gara (numero di incontri formativi offerti al personale in servizio in materia di assicurazioni);	Max 15
Contratti di brokeraggio conclusi o in corso per pubbliche amministrazioni nel quinquennio 2014 - 2018	Max 15

Il presente avviso non costituisce avvio di una procedura di gara pubblica né proposta contrattuale e, pertanto, non vincola in alcun modo la Camera di Commercio di Sondrio che procederà, ai sensi della normativa richiamata in premessa, tramite affidamento diretto al soggetto che riterrà più idoneo o in alternativa, tramite altre procedure.

#### **9. ALTRE INFORMAZIONI**

Le polizze assicurative in essere, con indicazione delle relative scadenze e dei premi annui corrisposti, sono riepilogate nella seguente tabella:

<b>Tipo polizza</b>	<b>Premio annuo lordo</b>	<b>Scadenza</b>
Furto	€ 1.980,00	31/12/2020
Infortuni	€ 1.250,00	31/12/2020
RCT/O	€ 1.870,00	31/12/2020
RC Patrimoniale	€ 1.830,00	31/12/2020
Incendio	€ 2.400,00	31/12/2020
RC Auto	€ 479,00	31/12/2019
RC Organismi di Composizione Crisi	€ 980,08	31/01/2020
RC Professionale Organismi di Mediazione	€ 1.691,33	13/04/2020
<b>Totale</b>	<b>€ 12.480,41</b>	

### **10. TRATTAMENTO DEI DATI**

Con riferimento ai dati personali conferiti nell'ambito della presente procedura , si forniscono le seguenti informazioni:

#### 1. Titolare dei dati

Titolare del trattamento è la Camera di Commercio di Sondrio (a seguire: "Camera di Commercio"), con sede in via Piazzi n. 23. Indirizzo di posta elettronica certificata: [cciaa@so.legalmail.camcom.it](mailto:cciaa@so.legalmail.camcom.it).

Il Responsabile della Protezione dei Dati, designato ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento (UE) 2016/679, è l'Avv. Franco Pozzoli, contattabile all'indirizzo e-mail: [franco.pozzoli@lom.camcom.it](mailto:franco.pozzoli@lom.camcom.it), pec: [uffleg.unioncamerelombardia@legalmail.it](mailto:uffleg.unioncamerelombardia@legalmail.it) (gli ulteriori punti di contatto sono disponibili sul sito istituzionale nella apposita pagina dedicata alla privacy).

#### 2. Finalità del trattamento

I dati forniti sono trattati a fini istituzionali per gli scopi per i quali sono raccolti e specificamente ai fini dello svolgimento delle attività inerenti la presente procedura di affidamento.

#### 3. Modalità di trattamento

I dati personali acquisiti sono trattati dal titolare del trattamento in forma elettronica e cartacea, nonché mediante procedure di archiviazione informatizzata, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

#### 4. Conferimento dei dati

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio ai fini dello svolgimento della procedura e l'eventuale rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di procedere.

#### 5. Comunicazione e diffusione

Tali dati verranno inoltre comunicati a ANAC (Autorità Nazionale Anticorruzione) e in parte pubblicati sul sito internet della Camera di Commercio, ai sensi della L. 190/2012 e smi.

#### 6. Periodo di conservazione

I dati forniti saranno trattati e conservati per il periodo strettamente necessario al perseguimento delle finalità sopra dichiarate e comunque non oltre quanto indicato nel "Registro dei Trattamenti" dell'Ente.

#### 7. Diritti dell'interessato e forme di tutela

All'interessato è garantito l'esercizio dei diritti riconosciuti dagli artt. 12 e ss. del Reg. (UE) 2016/679 e dalla normativa vigente in materia. In particolare, gli è riconosciuto il diritto di accedere ai propri dati personali, di chiederne la rettifica, l'aggiornamento o la cancellazione se incompleti, erronei o raccolti in violazione di legge, l'opposizione al loro trattamento, la trasformazione in forma anonima o la limitazione del trattamento.

All'interessato è inoltre riconosciuto il diritto di proporre segnalazione, reclamo e ricorso presso l'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali, secondo le modalità previste dall'Autorità stessa.

Per l'esercizio dei diritti è possibile rivolgersi al Titolare del trattamento: mail:segreteria@so.camcom.it; PEC: [cciaa@so.legalmail.camcom.it](mailto:cciaa@so.legalmail.camcom.it) o contattare il Responsabile della protezione dei dati.

#### **11. CHIARIMENTI E/O INFORMAZIONI**

Eventuali richieste di informazioni complementari e/o di chiarimenti sull'oggetto e sugli atti della procedura e ogni richiesta di notizia utile per la partecipazione alla procedura o sullo svolgimento di essa possono essere presentate in lingua italiana e devono essere trasmesse, alla Camera di Commercio di Sondrio per mezzo della funzione "*Comunicazioni della procedura*" presente sulla piattaforma Sintel.

Responsabile del Procedimento Sig.ra Roberta Zugnoni – U.O. Provveditorato – 0342 527231.

