



Comune di Alberobello
Città Metropolitana di Bari



United Nations / Trulli di Alberobello
Educational, Scientific 1996 - Iscritti sulla lista
Cultural Organization del Patrimonio Mondiale

ORIGINALE

DETERMINAZIONI AREA FINANZIARIA

DETERMINAZIONE DEL RESPONSABILE DEL SERVIZIO

Numero 86 del 23-10-23

N. REG. GENERALE 635

Oggetto: Indagine di mercato ai fini dell'affidamento triennale del servizio di brokeraggio assicurativo
Cig: ZD03CE6913

Si esprime parere Favorevole in ordine alla REGOLARITA' TECNICA

Data: 23-10-2023

Il Dirigente

DOTT.SSA MARIA DI MUNNO

PREMESSO CHE l'incarico di brokeraggio assicurativo con la Società Consulbrokers S.p.A. con sede in Potenza in Viale Marconi n.90 è in fase di scadenza e permane la necessità di avvalersi del servizio di intermediazione assicurativa, attività che consiste nel presentare o proporre contratti assicurativi da stipulare tramite gara o nel prestare assistenza finalizzata a tale attività, ovvero nella gestione ed esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti assicurativi stipulati dall'Ente, tutte attività che necessitano di conoscenze specifiche in materia di servizi assicurativi;

RILEVATO che il ricorso all'attività di brokeraggio è stato configurato dalla stessa giurisprudenza e dall'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici (ora ANAC), quale appalto di servizi e, pertanto, deve essere affidato ai sensi delle norme di cui al codice dei contratti pubblici (D. Lgs. n. 36/2023);

RICHIAMATA la Deliberazione di Giunta Comunale n. 154 del 16.10.2023 con la quale si è fornito al Responsabile dell'Area Finanziario - Ragioneria Personale ed Economato atto di indirizzo di procedere all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo, tramite affidamento diretto ai sensi dell'art. 50, comma 1, lett. B) del D. Lgs. n. 36/2023, previa pubblicazione di apposito avviso di indagine di mercato al fine di garantire il rispetto dei principi richiamati dagli art. 48 e 49 del D. Lgs n. 36/2023 e allo scopo di verificare gli operatori economici disponibili ad eseguire la prestazione per un periodo di tre anni;

ATTESO che il servizio di cui trattasi non comporta per il Comune di Alberobello alcun onere finanziario diretto né presente né futuro, per compensi rimborsi o quant'altro, in quanto lo stesso, come da prassi consolidata di mercato, sarà remunerato direttamente dalle compagnie di assicurazione con le quali sono stati stipulati i vari contratti assicurativi;

DATO ATTO:

- che, al solo fine dell'individuazione della disciplina da applicare in tema di appalti di servizi, in ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo anno, pari a € **44.225,46** euro, e della percentuale del 5% per la RCA/ARD e del 10% per i rami diversi dalla RCA/ARD il valore presunto del servizio annuale in € 3.684,71 annui e pertanto € 11.054,13 per il triennio oggetto del presente affidamento;

- che il raggiungimento di tale importo non è comunque garantito, né il Comune di Alberobello è in alcun modo vincolato a far conseguire al Broker un qualsiasi corrispettivo minimo;

- che i costi per la sicurezza sono pari a zero, in quanto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26, comma 3 bis, del D. Lgs. n. 81/2008;

- che l'importo stimato della manodopera è pari a zero ai sensi del comma 13 dell'art. 40 del Codice degli Appalti, in quanto il servizio da affidare è da considerarsi di natura intellettuale;

DATO ATTO CHE:

- ai fini della tracciabilità finanziaria, con l'entrata in vigore della Legge 13 .08. 2010, n. 136, come modificata dal D.L. n. 187/2010 sono soggette all'obbligo di richiesta del CIG (Codice Identificativo Gara) tutte le fattispecie contrattuali di cui al D. Lgs. 163/2006 indipendentemente dalla procedura di scelta del contraente adottata e dall'importo del contratto, e che pertanto alla presente procedura è assegnato il seguente **CIG: ZD03CE6913**

- in caso di contratti di importi inferiori a € 40.000 va richiesto il CIG, ma vi è l'esenzione dal pagamento del contributo;

VISTI:

· l'art. 17, comma 1, del D. Lgs. n. 36/2023, il quale dispone che prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici le stazioni appaltanti e gli enti concedenti, con apposito atto, adottano la decisione di contrarre individuando gli elementi essenziali del contratto e i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte;

· l'art. 192, comma 1, del D. Lgs. 18 agosto 2000, n. 267 il quale dispone che la stipulazione dei contratti deve essere preceduta da apposita determinazione del responsabile del procedimento di spesa indicante:

a) il fine che il contratto si intende perseguire;

b) l'oggetto del contratto, la sua forma e le clausole ritenute essenziali;

c) le modalità di scelta del contraente ammesse dalle disposizioni vigenti in materia di contratti delle pubbliche amministrazioni e le ragioni che ne sono alla base;

ATTESO che la normativa in materia di acquisizione di beni e servizi, modificata dalla legge n. 208/2015, nel favorire sempre di più il ricorso a centrali di committenza e agli strumenti telematici di negoziazione (e-procurement) , prevede:

• l'obbligo per gli enti locali di avvalersi delle convenzioni Consip ovvero di utilizzarne i parametri qualità/prezzo come limiti massimi per le acquisizioni in via autonoma (art. 26, comma 3, della legge n. 488/1999 e art. 1, comma 449, legge n. 296/2006). La violazione di tale obbligo determina, ai sensi dell'articolo 1, comma 1, del d.L. n. 95/2012 (L. n. 135/2012) e dell'articolo 11, comma 6, del d.L. n. 98/2011 (L. n. 115/2011), la nullità del contratto e costituisce illecito disciplinare nonché causa di responsabilità amministrativa;

• l'obbligo per tutte le pubbliche amministrazioni di avvalersi di convenzioni Consip per l'acquisizione di energia elettrica, telefonia fissa e mobile, gas, combustibile da riscaldamento, carburanti rete ed extra-rete (art. 1, commi 7-9, d.L. n. 95/2012, conv in legge n. 135/2012);

• l'obbligo per gli enti locali di fare ricorso al mercato elettronico della pubblica amministrazione ovvero ad altri mercati elettronici per gli acquisti di beni e servizi di importo pari o superiore a 5.000 euro e fino alla soglia comunitaria (art. 1, comma 450, legge n. 296/2006, come da ultimo modificato dall'art. 1 comma 130 della legge n. 145/2018). Anche in tal caso la violazione dell'obbligo determina la nullità del contratto e costituisce illecito disciplinare e causa di responsabilità amministrativa, ai sensi dell'articolo 1, comma 1, del citato decreto legge n. 95/2012.

DATO ATTO che non sono attive convenzioni Consip di cui all'art. 26, comma 1, della legge 488/1999 aventi ad oggetto servizi comparabili con quelli relativi alla presente procedura di approvvisionamento;

VERIFICATO che nel MEPA è presente il bando "SERVIZI - SERVIZI DI SUPPORTO SPECIALISTICO".

RILEVATO che, in applicazione dell'art. 50, comma 1, lett. b) del D. Lgs. n. 36/2023 si può procedere all'affidamento diretto dei servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, di importo inferiore a 140.000 euro, anche senza consultazione di più operatori economici, assicurando che siano scelti soggetti in possesso di documentate esperienze pregresse idonee all'esecuzione delle prestazioni contrattuali, anche individuati tra gli iscritti in elenchi o albi istituiti dalla stazione appaltante;

TENUTO CONTO della Linea Guida Anac n. 4 (punto 4.3.1) la quale, riferita al caso di affidamento diretto, parla di preventivi di spesa in ossequio a suggerite buone prassi al fine di confrontare preventivamente più operatori nel rispetto del principio di concorrenza;

RAVVISATA, quindi, in ossequio ai principi di trasparenza, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione e pubblicità, l'opportunità di svolgere una indagine di mercato volta ad identificare la platea dei potenziali affidatari del servizio, preordinata ad esplorare elementi conoscitivi specifici all'oggetto dell'appalto quali l'assetto del mercato di riferimento, i potenziali concorrenti, gli operatori interessati, le relative caratteristiche soggettive, le soluzioni tecniche disponibili, le condizioni economiche praticate, le clausole contrattuali generalmente accettate, al fine di verificarne la rispondenza alle reali esigenze della stazione appaltante;

RITENUTO, pertanto, procedere alla pubblicazione di apposito avviso di indagine di mercato per esplorare le possibilità offerte dal mercato al fine dell'affidamento del servizio;

DATO ATTO che il predetto avviso comunque non costituisce invito a partecipare a gara pubblica, né un'offerta al pubblico (art. 1336 del codice civile) o promessa al pubblico (art. 1989 del codice civile), ma ha lo scopo di esplorare le possibilità offerte dal mercato al fine di affidare direttamente il servizio, tramite trattativa diretta sul MEPA al soggetto che si riterrà più idoneo;

VISTO lo schema di avviso e la relativa manifestazione di interesse, allegati al presente provvedimento a formarne parte integrante e sostanziale, che verranno pubblicati per 15 giorni consecutivi nella sezione "Amministrazione Trasparente" e all'Albo Pretorio online dell'Ente.

VISTO, altresì, lo schema di contratto di brokeraggio, che si allega al presente atto.

DATO ATTO che la scadenza della presentazione delle manifestazioni di interesse è fissata alle ore 12:00 del quindicesimo giorno successivo alla pubblicazione dell'avviso *de quo*, ivi contemplando anche il primo giorno di pubblicazione.

DATO ATTO, altresì, che i soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso:

- a) dei requisiti generali (ex artt. 94 e 95 del D.Lgs. 36/2023);
- b) dei requisiti di idoneità professionale (ex art. 100 D.Lgs. 36/2023);
- c) dei requisiti di capacità economico-finanziaria (ex art. 100 D.Lgs. 36/2023);
- d) dei requisiti di capacità tecnico-professionale (ex art. 100 comma D.Lgs. 36/2023);
- d) iscrizione al mercato elettronico della pubblica amministrazione (MEPA); dettagliatamente indicati nel predetto Avviso.

STABILITO che, a conclusione dell'indagine di mercato, l'O.E. al quale successivamente verrà inviata la trattativa diretta sul MEPA per l'affidamento del servizio in parola, sarà individuato previa valutazione su base comparativa delle manifestazioni d'interesse pervenute, attraverso i criteri di coerenza e completezza dell'organizzazione del servizio, meglio descritti nel predetto avviso;

RIBADITO che il servizio sarà affidato, ai sensi dell'art. 36, comma 1, lett. b del d. lgs. 36/2023, tramite trattativa diretta sul MEPA (Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione);

APPURATO che, sotto il profilo del rischio interferenziale, nell'esecuzione del presente appalto non si appalesa esistente la citata categoria di rischio e conseguentemente, a norma dell'art. 26, comma 3 del d.lgs. 81/2008, non si rende necessaria la redazione del DUVRI; in conseguenza di quanto esposto non risulta necessaria la quantificazione degli oneri pertinenti la sicurezza da rischio interferenziale, da corrispondere all'operatore economico.

DATO ATTO che, in conformità a quanto disposto dell'art. 58, comma 2 del d.lgs. 36/2023, la stazione appaltante non ha potuto effettuare una suddivisione in lotti, poiché l'unitarietà è imposta dall'oggetto del servizio e dalle modalità esecutive scaturenti dalla situazione materiale e giuridica entro cui operare;

DATO ATTO, altresì, che il Comune di Alberobello si riserva la facoltà di non procedere all'affidamento del servizio di che trattasi, interrompendo le procedure in qualsiasi momento;

VISTI E RICHIAMATI:

- il decreto sindacale n.18 del 29.09.2023, con il quale sono state conferite alla sottoscritta le funzioni di Responsabile dei Servizi Finanziari, ai fini dell'espletamento delle funzioni di responsabile di servizio per le materie ed i servizi di pertinenza del settore finanziario-personale;
- la deliberazione di Consiglio Comunale del 25.06.2023, esecutiva, di approvazione del Bilancio di previsione finanziario 2023/2025;
- la Deliberazione della Giunta comunale n.51 del 31/03/2023 di approvazione del Piano Esecutivo di Gestione provvisorio per l'anno 2023, come aggiornato definitivamente con deliberazione di G.C. n. 152 del 16-10-2023;
- la Deliberazione di Giunta Comunale n. 154 del 16.10.2023 con la quale si è fornito al Responsabile dell'Area Finanziario - Ragioneria Personale ed Economato atto di indirizzo di procedere all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo previa pubblicazione di apposito avviso di indagine di mercato al fine di garantire il rispetto dei principi richiamati dagli art. 48 e 49 del D. Lgs n. 36/2023 e allo scopo di verificare gli operatori economici disponibili ad eseguire la prestazione per un periodo di tre anni;
 - il T.U. approvato con il D.Lgs. 18.8.2000, n. 267;
 - il D. Lgs. 118/2011 e successive modificazioni;
 - lo Statuto comunale;
 - il Regolamento comunale sull'ordinamento generale degli uffici e dei servizi;
 - il Regolamento comunale di contabilità;
 - il Regolamento comunale sui controlli interni;

VISTO che ai sensi dell'art. 6 bis della Lg n.241/90 e s. m. i. non sussiste conflitto di interesse in capo al Responsabile del Servizio;

DATO ATTO che il presente provvedimento non comporta alcuna assunzione di impegno di spesa;

DETERMINA

DI APPROVARE la succitata premessa narrativa, la quale, espressamente richiamata, qui si deve ritenere integralmente trascritta;

DI DARE ATTO che gli elementi di cui all'art. 192 del Tuel trovano la loro estrinsecazione in narrativa;

DI INDIVIDUARE, quale sistema più idoneo per l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo, l'affidamento diretto ai sensi dell'art. 36, comma 1, lett. b del d. lgs. 367/2023 da svolgersi in modalità telematica tramite trattativa diretta sul MEPA, previa pubblicazione di avviso di indagine di mercato;

DI APPROVARE gli allegati schemi di:

- 1) avviso pubblico di manifestazione di interesse, con allegato;
- 2) schema di contratto di brokeraggio;

DI DARE ATTO che il presente provvedimento non comporta alcun onere finanziario a carico dell'Ente, per cui non si rende necessaria l'assunzione di alcun impegno di spesa;

DI DARE ATTO che il CIG assegnato alla presente procedura è **ZD03CE6913**;

DI STABILIRE che la scadenza della presentazione delle domande di manifestazione di interesse è fissata alle ore 12:00 del quindicesimo giorno dalla pubblicazione dell'avviso *de quo*, ivi contemplando anche il primo giorno di pubblicazione;

DI STABILIRE che il Comune di Alberobello si riserva la facoltà di non procedere all'affidamento del servizio di che trattasi, interrompendo le procedure in qualsiasi momento;

DI DISPORRE la pubblicazione del presente atto all'Albo Pretorio, nonché sul sito internet istituzionale dell'Ente nella sezione "Amministrazione trasparente", sottosezione "Bandi di gara e contratti".

AVVISO

INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO MEDIANTE TRATTATIVA DIRETTA SUL MEPA DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO.

Il Comune di Alberobello, intende procedere all’affidamento diretto del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo per anni tre (3), ai sensi dell’art. dell’art. 50, comma 1, lett. b) del D. Lgs. n. 36/2023 da svolgersi in modalità telematica tramite trattativa diretta sul MEPA, previa pubblicazione di avviso di indagine di mercato.

Il presente avviso, predisposto nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, non costituisce invito a partecipare a gara pubblica, né un’offerta al pubblico (art. 1336 del codice civile) o promessa al pubblico (art. 1989 del codice civile), **ma ha lo scopo di esplorare le possibilità offerte dal mercato al fine di affidare direttamente il servizio.**

L’indagine in oggetto non comporta l’instaurazione di posizioni giuridiche od obblighi negoziali.

Il presente avviso, pertanto, non vincola in alcun modo questa Stazione Appaltante che si riserva, comunque, di sospendere, modificare o annullare il presente avviso esplorativo e di non dar seguito al successivo procedimento di affidamento diretto, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa nonché di procedere all’affidamento del servizio anche in presenza di un’unica offerta valida.

Le proposte ricevute si intenderanno impegnative per il fornitore per un periodo di massimo 60 giorni, mentre non saranno in alcun modo impegnative per la Stazione Appaltante, per la quale resta salva la facoltà di procedere o meno a successive e ulteriori richieste di offerte volte all’affidamento del servizio di cui all’oggetto.

1. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

Il servizio comprende le attività di seguito elencate in via principale e non esaustiva, di gestione delle polizze assicurative del Comune:

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

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

a) redazione in dettaglio dei capitolati con i relativi massimali, le clausole specifiche da introdurre nei contratti, i premi da sottoporre a concorrenzialità, l'eventuale lettera invito e/o il bando di gara;

b) assistenza tecnico-consultiva nella fase di esecuzione della gara;

c) assistenza nella valutazione delle offerte tecniche presentate dalle compagnie di assicurazione nel corso delle procedure di selezione;

d) assistenza nella fase successiva alle procedure di aggiudicazione mediante il controllo del contratto di assicurazione che deve rispondere esattamente agli esiti di gara; resta inteso che il Broker non potrà ingerirsi di sua iniziativa nelle scelte collegate alle procedure pubbliche di individuazione dell'assicuratore.

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

a) gestione contabile ed amministrativa dell'intero pacchetto assicurativo (segnalazione scadenze, pagamento dei premi, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati dalle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti);

b) controllo continuativo sull'adeguatezza economica dei contratti nel tempo;

c) segnalazione su aggiornamenti legislativi o di contratti di lavoro che potessero avere rilevanza assicurativa, di cui il broker fosse o venisse a conoscenza;

d) le procedure in caso di sinistri, per la corretta evasione delle relative pratiche fino alla liquidazione finale dei danni, comunque a carico delle compagnie assicuratrici;

e) eventuali contenziosi iniziati per danni subiti o causati dall'Ente;

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

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

2. VALORE

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri, né presenti né futuri, per il Comune di Alberobello in quanto la remunerazione, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle compagnie assicurative con le quali saranno sottoscritti i relativi contratti assicurativi e sarà costituita da una provvigione calcolata sui premi annuali netti delle polizze stipulate.

Ramo	Premio annuo 2022-23 imponibile	Percentuale riconosciuta al broker per tipologia di contratto	Valore stimato riconosciuto al broker per tipologia di contratto
-------------	--	--	---

R. C. PATRIMONIALE	7.470,70	10%	747,07
R.C.T./R.C.O	21.998,00	10%	2.199,80
R. C. AUTOVEICOLI	9.738,00	5%	486,9
INFORTUNI CONDUCENTE	2.340,00	5%	117
INTEGRAZIONE RCA NUOVI VEICOLI ACQUISITI	2.678,76	5%	133,94
TOTALE	44225,46		3684,71

In ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo anno e della percentuale media delle provvigioni vigenti calcolata in una percentuale del 5% per la RCA/ARD e del 10% per i rami diversi dalla RCA/ARD il valore delle polizze si può stimare in € **44225,46** annui, il valore presunto del servizio annuale in € 3.684,71 annui e pertanto € **11054,13** per il triennio oggetto del presente affidamento. Il raggiungimento di tale importo non è, comunque, garantito, né il Comune di Alberobello è in alcun modo vincolato a far conseguire al Broker un qualsiasi corrispettivo minimo.

I costi per la sicurezza sono valutati in zero euro in quanto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26, comma 3 bis, del D. Lgs. n. 81/2008.

L'importo stimato della manodopera è pari a zero ai sensi del comma 13 dell'art. 40 del Codice degli Appalti, in quanto il servizio da affidare è da considerarsi di natura intellettuale.

3. DURATA:

Il presente incarico avrà la durata di anni tre (3) con decorrenza dalla data di sottoscrizione del contratto.

4. PROCEDURA DI AFFIDAMENTO

Il presente avviso non costituisce avvio di una procedura di gara pubblica né proposta contrattuale e, pertanto, non vincola in alcun modo il Comune di Alberobello che procederà — ai sensi della normativa in premessa richiamata — tramite trattativa diretta sul MEPA al soggetto che riterrà più idoneo.

5. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso, a pena di esclusione:

a) dei requisiti generali di cui agli artt. 94 e 95 del D. Lgs. 36/2023:

- non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione ed in ogni altra situazione che possa determinare l'esclusione dalla gara e/o incapacità a contrarre con la Pubblica Amministrazione;

b) dei requisiti di idoneità professionale (art. 100 D.Lgs. 36/2023):

- iscrizione alla C.C.I.A.A. per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa;

- iscrizione a Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 108 e seguenti del D.Lgs.209/2005, sezione B dello stesso, da almeno cinque anni dalla data di pubblicazione del presente avviso;

c) dei requisiti di capacità economico-finanziaria (art. 100 D.Lgs. 36/2023):

- avere in corso una polizza di responsabilità RC professionale di cui all'art.112 del D.Lgs. 209/2005 con massimale di almeno € 2.500.000,00 (due milioni e mezzo);

- avere intermediato, nel triennio 2020-2022, un premio lordo per ogni anno di almeno € 1.000.000,00 in favore di Comuni per almeno € 3.000.000,00 totali;

d) dei requisiti di capacità tecnico-professionale (art. 100 D.Lgs. 36/2023):

- avere eseguito direttamente nel triennio precedente quello di pubblicazione del presente avviso (2020/2022) almeno 5 (cinque) incarichi di brokeraggio/intermediazione/consulenza assicurativa in favore di Amministrazioni pubbliche (Regioni, Provincie, Comuni) di cui almeno un Comune con popolazione superiore a 5.000 abitanti;

d) Iscrizione al mercato elettronico della pubblica amministrazione (MEPA) e attivazione sulla piattaforma all'iniziativa: "Servizi di intermediazione assicurativa " CPV 66518100-5 ;

6. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

La manifestazione di interesse - redatta sul modello A – con i relativi allegati dovrà pervenire all'Ufficio Protocollo del Comune – a pena di non ammissione alla procedura – entro e non oltre le ore 12,00 del giorno 03/11/2023 mediante una delle seguenti modalità:

- consegnata a mano all'Ufficio protocollo, sito presso la sede comunale, in apposita busta recante la dicitura "Indagine di mercato per l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo" e con l'indicazione del mittente;

- a mezzo di servizio postale, corriere, agenzia di recapito autorizzata ecc., in apposita busta recante la dicitura come da punto precedente;

- a mezzo PEC all'indirizzo: protocollo@mailcert.comune.alberobello.ba.it.

La documentazione dovrà comprendere i seguenti moduli:

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

- Proposta per l'esecuzione dell'incarico consistente in una relazione sintetica (limite massimo 5 facciate in formato A4, carattere Times New Roman 12), con i contenuti di seguito indicati:

a) Presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata nell'ambito degli enti pubblici e del team dedicato;

b) Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi;

c) Gestione dei contratti assicurativi;

d) Gestione delle procedure in caso di sinistri;

e) Assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;

f) Piano di formazione ed aggiornamento del personale dell'Ente;

g) Servizi aggiuntivi.

7. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

L'O.E., al quale successivamente verrà inviata la trattativa diretta sul MEPA per l'affidamento del servizio in parola, sarà individuato previa valutazione su base comparativa delle manifestazioni d'interesse pervenute, attraverso i seguenti criteri di coerenza e completezza dell'organizzazione del servizio, con particolare attenzione a:

- Metodologie, standard e strumenti utilizzati;

- Copertura tecnica (legale, organizzativa e tecnica);

- Supporto fornito all'Ente (in ambito tecnico ed organizzativo) per la risoluzione delle problematiche rilevate;

- Curricula dei soggetti coinvolti;

- Economicità;

- Esperienza pregressa nell'ambito.

8. ALTRE INFORMAZIONI

a) Il presente avviso viene pubblicato all'Albo Pretorio online del Comune di Alberobello, nonché sul sito istituzionale dell'Ente [https:// www.comune.alberobello.ba.it](https://www.comune.alberobello.ba.it) nella sezione "Amministrazione trasparente" – sottosezione "Bandi di gara e contratti";

b) Il Responsabile Unico del Procedimento è il Responsabile dell'Ufficio Finanziario, Ragioneria ed Economato del Comune di Alberobello, D.ssa Di Munno Maria; per eventuali chiarimenti di natura procedurale/amministrativa e per informazioni tecniche il concorrente potrà rivolgersi al RUP medesimo al seguente numero telefonico 080/4036225 - 080/4036241, ovvero a mezzo e-mail. al seguente indirizzo: economato@comune.alberobello.ba.it;

c) Ai sensi e per gli effetti del Regolamento UE n. 679/2016 e s.m. e i. si informa che i dati raccolti saranno trattati dal Comune di Alberobello per le finalità connesse al presente avviso nel rispetto della normativa vigente.

Alberobello, 18.10.2023

Il Responsabile dell'Ufficio Finanziario - Ragioneria Personale ed Economato
D.ssa Di Munno Maria

Allegati:

Modulo di richiesta per manifestazione di interesse

Allegato A

INDAGINE DI MERCATO PER L’AFFIDAMENTO MEDIANTE TRATTATIVA DIRETTA SUL MEPA, AI SENSI DELL’ART. 50, COMMA 1, LETT. B) DEL D. LGS. N. 36/2023, DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO

Il/la Sottoscritto/a, nato a, provincia di, il __/__/__, Codice Fiscale, in qualità di (carica sociale) della società con sede legale in..... n. telefono e-mail pec

MANIFESTA IL PROPRIO INTERESSE

Alla partecipazione alla procedura di affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo del Comune di Alberobello e consapevole della responsabilità penale in caso di rilascio di dichiarazioni mendaci ai sensi dell’art. 76 D.P.R. 445/2000

DICHIARA

sotto la propria responsabilità ai sensi e per gli effetti degli artt. 47 e 76 del DPR n. 445 del 28.12.2000.

1. di essere in possesso dei requisiti generali di cui all’art. 94 e 95 del D. Lgs. 36/2023;
2. di non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione ed in ogni altra situazione che possa determinare l’esclusione dalla gara e/o incapacità a contrarre con la Pubblica Amministrazione;
3. di essere iscritto alla C.C.I.A.A. per attività avente come oggetto la mediazione assicurativa e riassicurativa;
4. di essere iscritto al Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all’art.108 e seguenti del D.Lgs. 209/2005, sezione B dello stesso, da almeno cinque anni dalla data di pubblicazione del presente avviso;

5. di avere in corso una polizza di responsabilità RC professionale di cui all'art. 112 del D.Lgs. 209/2005 con massimale di almeno € 2.500.000,00 (due milioni e mezzo);
6. di avere intermediato, nel triennio 2020-2022, un premio lordo per ogni anno di almeno € 1.000.000,00 in favore di Comuni per almeno € 3.000.000,00 totali;
7. di avere eseguito direttamente nel triennio precedente quello di pubblicazione del presente avviso (2020/2022) almeno 5 (cinque) incarichi di brokeraggio/intermediazione/consulenza assicurativa in favore di Amministrazioni pubbliche (Regioni, Province, Comuni) di cui almeno un Comune con popolazione superiore a 5.000 abitanti;
8. di essere iscritto al mercato elettronico della pubblica amministrazione (**MEPA**) per l'iniziativa: " Servizi di intermediazione assicurativa " CPV 66518100-5;
9. di aver preso visione e accettato integralmente, senza obiezioni o riserve, tutte le condizioni incluse nell'avviso di indagine;
10. di essere consapevole che l'avviso di cui all'oggetto è da intendersi quale manifestazione di interesse a mero procedimento preselettivo, che non comporta né diritti di prelazione o preferenza, né impegni o vincoli di qualsiasi natura per l'Ente procedente ai fini dell'appalto da affidare;
11. di autorizzare il trattamento dei dati sopra riportati, forniti in occasione della partecipazione alla presente procedura, che saranno trattati esclusivamente ai fini dello svolgimento dell'attività istituzionale del Comune di Alberobello, ai sensi di quanto disposto dal Regolamento UE n. 679/2016 e s.m.i..

Si allega:

- copia fotostatica del documento di identità in corso di validità del sottoscrittore, qualora la presente richiesta non sia firmata digitalmente.

_____, li _____

Firma del Titolare / Legale Rappresentante

SCHEMA DI CONTRATTO DI BROKERAGGIO

L'anno _____ il giorno _____ del mese di _____, con il presente atto si stipula e si conviene quanto segue

TRA

il Comune di Alberobello (BA), rappresentato dal Responsabile dell'Area Legale e Contratti,
_____, da una parte

e

la società _____, con sede legale in _____ (___), a Via _____ n. ____; iscritta al R.U.I. (Registro Unico degli Intermediari), di cui al D.Lgs. n° 209 del 07.09.2005, al n° _____ con C.F. e P. IVA n. _____, nella persona dell'Amministratore Unico _____ dall'altra.

ART. 1 (OGGETTO DELL'INCARICO)

L'incarico professionale, oggetto del presente contratto, concerne lo svolgimento dell'attività di Broker di assicurazioni in esclusiva, da parte della _____ a favore del **Comune di Alberobello** (BA), ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. n. 209 /2005 nei limiti e con le modalità previste e successive modifiche ed integrazioni.

ART. 2 (PRESTAZIONI)

La società _____ metterà a disposizione del **Comune di Alberobello** i propri servizi, le cui prestazioni:

- a. collaborazione e assistenza nel collocamento delle coperture assicurative di cui vorrà dotarsi l'Ente e, in particolare, predisposizione dei testi da utilizzarsi per l'espletamento delle gare di appalto da espletarsi ai sensi di legge;
- b. collaborazione e assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti di assicurazione e ciò sia per i contratti stipulati con la collaborazione del Broker e sia per quelli già in corso alla data di sottoscrizione del presente "disciplinare";
- c. assistenza nella gestione di eventuali sinistri, anche quando l'Ente venga a trovarsi nella veste di danneggiato e anche quando detti sinistri, pur riferenti a epoca precedente, non siano stati ancora definiti alla data di sottoscrizione del presente 'disciplinare';
- d. segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel prosieguo del rapporto in relazione ai rischi in capo all'Ente, ai suoi dirigenti e/o funzionari e delle relative coperture assicurative.

Per quanto esposto ai punti precedenti, l'attività verrà svolta ogni qualvolta necessario con il personale competente del Comune di Alberobello.

Al Broker viene espressamente vietato:

- a) di assumere qualsiasi iniziativa che non sia stata preventivamente concordata con l'Ente;
- b) di stipulare o sottoscrivere atti e/o contratti che possano in qualche modo impegnare l'Ente senza il suo preventivo, esplicito, consenso;
- c) cedere il servizio, in tutto o in parte, in subappalto.

ART. 3 (DURATA DEL CONTRATTO)

Il presente incarico ha una durata di anni 3 (tre) a decorrere dalla data di sottoscrizione dello stesso.

ART. 4 (COMPENSI PROFESSIONALI)

Tutte le prestazioni fornite dalla società nella sua qualità di Broker di assicurazione, sono a titolo gratuito e quindi nessun onere sarà posto a carico del **Comune di Alberobello (BA)** in quanto

l'opera del broker verrà remunerata dalle Compagnie di assicurazione con le quali verranno stipulate le polizze.

ART. 5 (INADEMPIENZE CONTRATTUALI)

1) Il **Comune di Alberobello (BA)** ha diritto al risarcimento degli eventuali danni subiti, tenuto conto della natura dell'incarico, nei termini previsti dal D.Lgs. n. 209/2005 nei limiti e con le modalità previste e successive modifiche ed integrazioni ed imputabili a negligenze, errori ed omissioni del Broker;

2) La società _____ dovrà dimostrare di aver stipulato la polizza di assicurazione della Responsabilità Civile per negligenze od errori professionali prevista dal D.Lgs. n. 209 /2005 nei limiti e con le modalità previste e successive modifiche ed integrazioni;

ART. 6 (ONERI A CARICO DELLA SOCIETÀ)

Sono a carico della società

- 1) tutte le spese e gli oneri necessari per l'espletamento dell'incarico;
- 2) i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico.

ART. 7 (OBBLIGHI A CARICO DELL'ENTE)

L'Ente si impegna e obbliga a:

- citare espressamente, in tutti gli atti afferenti i propri servizi assicurativi, che si avvale della consulenza del Broker;
- non stipulare né sottoscrivere atti e/o contratti riguardanti i propri servizi assicurativi senza aver prima consultato il Broker;
- fornire al Broker la collaborazione del proprio personale nonché tutti gli atti e i documenti necessari per il puntuale e completo disbrigo di formalità e obblighi riguardanti il suddetto servizio.

ART. 8 (PREROGATIVE DELL'ENTE)

Restano di esclusiva competenza dell'Ente:

- la valutazione e la decisione di merito sulle varie proposte formulate dal Broker;
- la decisione finale sulle coperture assicurative da adottare;
- l'adozione degli atti amministrativi e dei capitolati speciali da utilizzare per l'appalto, nelle forme di legge, delle coperture assicurative di cui necessita l'Ente;
- la sottoscrizione di tutti gli atti e documenti contrattuali, compresi quelli relativi alla liquidazione di eventuali sinistri.

ART. 9 (PAGAMENTO DEI PREMI)

Il pagamento dei premi relativi ai contratti stipulati, prorogati e/o rinegoziati a partire dalla data di conferimento dell'incarico, avverrà esclusivamente per il tramite del Broker il quale si impegna e obbliga a versarli alla compagnia interessata, in nome e per conto dell'Ente, nei termini e modi convenuti con la compagnia stessa.

In ordine alla efficacia temporale delle varie garanzie assicurative, in mancanza di quietanza o di attestato di pagamento da parte del Broker e/o da parte della Compagnia assicuratrice, faranno fede

esclusivamente le evidenze contabili dell'Ente e, pertanto, il mandato di pagamento fatto a favore del Broker sarà ritenuto, a tutti gli effetti, come quietanza liberatoria per l'Ente stesso.

ART. 10 (FORO COMPETENTE)

Per eventuali controversie sarà competente esclusivamente il **Foro di Bari**.

ART. 11 (AUTORIZZAZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI. NOMINA DI RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO).

Ai sensi e per gli effetti di cui al Regolamento UE n. 679/2016 e s.m.i. le Parti si autorizzano vicendevolmente al trattamento dei propri dati personali, compreso la comunicazione a terzi, per finalità annesse, connesse e conseguenti alla esecuzione dell'incarico regolamentato dal presente "disciplinare".

Il broker viene nominato quale responsabile del trattamento dei dati di cui questo verrà in possesso al fine esclusivo della gestione delle pratiche assicurative oggetto del presente rapporto.

ART. 12 (EFFETTI DELL'ATTO)

Il presente impegno è vincolante per entrambe le parti dal momento della sua sottoscrizione.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Broker Affidatario

Il Responsabile dell'Area

Finanziario - Ragioneria Personale ed Economato

del Comune di Alberobello

**Il Dirigente
DOTT.SSA MARIA DI MUNNO**

Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del T.U. 445/2000 e del D.Lgs 82/2005 e rispettive norme collegate, il quale sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa; il documento è memorizzato digitalmente ed è rintracciabile sul sito internet per il periodo della pubblicazione.

L'accesso agli atti viene garantito tramite l'Ufficio URP ed i singoli responsabili del procedimento al quale l'atto si riferisce, ai sensi e con le modalità di cui alla L. 241/90, come modificata dalla L. 15/2005, nonché al regolamento per l'accesso agli atti.