



Prot. ERP n. 13834 del 24.10.2022

GARA TELEMATICA
PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL
SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DI
E.R.P. MASSA CARRARA S.p.A.
Periodo 01.01.2023 – 31.12.2024

BANDO E DISCIPLINARE DI GARA
CIG: Z4438441BE

In esecuzione alla determina a contrarre del 20.10.2022 del Consiglio di Amministrazione, è indetta la presente procedura di gara telematica - mediante la piattaforma START - nella forma della procedura aperta ex art. 60 d.lgs. 50/2016 e s.m.i., al fine dell'affidamento del servizio su menzionato.

CAPO 1 – INFORMAZIONI GENERALI

1. Stazione Appaltante

E.R.P. Massa Carrara S.p.A., Via Roma n. 30, 54033 - Carrara (MS). Codice fiscale e Partita IVA 01095200455; telefono 0585 72242. Codice NUTS: ITI11.

PEC appaltierpms@legalmail.it

Indirizzo principale (URL) <http://www.erp.ms.it>

Piattaforma telematica per lo svolgimento della procedura di gara: <https://start.toscana.it>

Il Responsabile Unico del Procedimento, ai sensi dell'art 31 d.lgs. 50/2016 e s.m.i., è l'Arch. Paolo Bechi.

2. Documentazione di gara

La documentazione di gara, disponibile sul sito web aziendale e sulla piattaforma telematica START Toscana (procedura n. 020493/2022), comprende:

1. Bando e disciplinare di gara;
2. Disciplinare Tecnico;
3. DGUE;
4. Offerta Economica (Mod. 1);
5. Informativa sulla Privacy ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (*il presente documento è a titolo esclusivamente esplicativo, pertanto non dovrà essere rinviato alla Stazione Appaltante*).

3. Procedura di gara in modalità telematica, chiarimenti e comunicazioni

In applicazione dell'art. 58 d.lgs. 50/2016 e s.m.i. (*nel prosieguo denominato anche Codice*) la presente procedura si svolge tramite piattaforma telematica, mediante la quale saranno gestite le fasi di invito alla procedura, la presentazione delle offerte e l'analisi delle offerte stesse.

All'interno della procedura saranno altresì forniti i chiarimenti in risposta ad eventuali quesiti scritti e le comunicazioni inerenti allo svolgimento della procedura di gara (a titolo esemplificativo ma non esaustivo, sospensioni e rinvii delle sedute di gara o convocazioni delle stesse). La proposizione di quesiti potrà avvenire **entro e non oltre le ore 12.00 del giorno martedì 8.11.2022**. Non saranno fornite risposte a quesiti pervenuti in modalità difformi da quella sopra rappresentata oppure presentate successivamente al termine indicato.

Le richieste di chiarimenti devono essere formulate esclusivamente in lingua italiana.

Le eventuali comunicazioni di attivazione del soccorso istruttorio, quelle previste dall'art. 76, comma 5 del Codice e tutti gli atti conseguenti, saranno inoltrati dalla PEC appaltierpms@legalmail.it all'indirizzo di posta elettronica certificata indicata dall'interessato nel DGUE.

4. Termine di presentazione delle offerte

Gli operatori economici dovranno presentare la propria offerta, inderogabilmente e a pena di esclusione, **entro e non oltre le ore 12.00 del giorno martedì 8.11.2022**.

L'apertura della procedura avverrà **alle ore 12.30 del giorno martedì 8.11.2022**.

La Stazione appaltante si riserva tuttavia, senza alcun diritto degli offerenti a rivendicazioni, pretese, aspettative, o indennizzi di alcun genere di differire, spostare, sospendere, revocare o annullare il presente procedimento di gara. Dell'eventuale differimento dell'apertura della procedura e per eventuali chiarimenti si rinvia alla piattaforma START, all'interno della procedura di gara, in "comunicazioni".

5. Modalità di presentazione dell'offerta e sottoscrizione dei documenti di gara

I documenti relativi alla presente procedura dovranno essere inviati - entro i termini previsti al precedente articolo – esclusivamente per via telematica attraverso la piattaforma START Toscana, in formato elettronico (estensione .pdf) ed essere sottoscritti con firma digitale (p7m).

La presentazione dell'offerta è a totale ed esclusivo rischio dell'operatore economico partecipante, il quale si assume qualsiasi rischio in caso di mancata o tardiva ricezione dell'offerta medesima, dovuta, a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, a malfunzionamenti degli strumenti telematici utilizzati, a difficoltà di connessione e trasmissione, a lentezza dei collegamenti, o a qualsiasi altro motivo, restando esclusa qualsivoglia responsabilità della Stazione Appaltante ove per ritardo o disguidi tecnici o di altra natura, l'offerta non pervenga entro il termine di scadenza fissato per la presentazione delle offerte: si invitano pertanto gli operatori economici ad avviare il procedimento di caricamento (upload) e trasmissione della propria offerta con sufficiente anticipo rispetto al termine di scadenza per la presentazione delle offerte.

Tutte le dichiarazioni sostitutive richieste ai fini della partecipazione alla presente procedura di gara:

1. devono essere rilasciate ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445/2000, in carta semplice, utilizzando i modelli predisposti e messi a disposizione dalla Stazione Appaltante, sottoscritti dal dichiarante (*rappresentante legale del candidato o altro soggetto dotato del potere di impegnare contrattualmente il candidato stesso*);
2. potranno essere sottoscritte anche da procuratori dei legali rappresentati ed in tal caso deve essere allegata copia della relativa procura;
3. devono essere rese e sottoscritte dai concorrenti in qualsiasi forma di partecipazione, singoli, raggruppati, consorziati, ancorché appartenenti alle eventuali imprese ausiliarie, ognuno per quanto di propria competenza.

6. Soggetti ammessi in forma singola e associata e condizioni di partecipazione

Gli operatori economici, anche stabiliti in altri Stati membri, possono partecipare alla presente gara in forma singola o associata, secondo le disposizioni dell'art. 45 del Codice, in possesso dei requisiti di qualificazione prescritti dal presente documento.

Ai soggetti costituiti in forma associata si applicano le disposizioni di cui agli artt. 47 e 48 del Codice. È vietato ai concorrenti di partecipare in più di un raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario di concorrenti o aggregazione di imprese aderenti al contratto di rete (nel prosieguo, aggregazione di imprese di rete).

È vietato al concorrente che partecipa in raggruppamento o consorzio ordinario di concorrenti, di partecipare anche in forma individuale.

È vietato al concorrente che partecipa in aggregazione di imprese di rete, di partecipare anche in forma individuale. Le imprese retiste non partecipanti alla gara possono presentare offerta, per la medesima gara, in forma singola o associata.

I consorzi di cui all'articolo 45, comma 2, lettere b) e c) del Codice sono tenuti ad indicare, in sede di offerta, per quali consorziati il consorzio concorre; a questi ultimi è vietato partecipare, in qualsiasi altra forma, alla presente gara. In caso di violazione sono esclusi dalla gara sia il consorzio sia il consorziato; in caso di inosservanza di tale divieto si applica l'articolo 353 del codice penale.

Nel caso di consorzi di cui all'articolo 45, comma 2, lettere b) e c) del Codice, le consorziate designate dal consorzio per l'esecuzione del contratto non possono, a loro volta, a cascata, indicare un altro soggetto per l'esecuzione.

È altresì vietata la partecipazione ai concorrenti che si trovino, rispetto ad un altro partecipante alla medesima procedura di affidamento, in una situazione di controllo di cui all'art. 2359 codice civile od in una qualsiasi relazione, anche di fatto, se la situazione di controllo o la relazione comporti che le offerte siano imputabili ad un unico centro decisionale ai sensi dell'art. 80, c. 5 d.lgs. 50/2016 e s.m.i.

Le aggregazioni tra imprese aderenti al contratto di rete di cui all'art. 45, comma 2 lett. f) del Codice rispettano la disciplina prevista per i raggruppamenti temporanei di imprese, per quanto compatibile. In particolare:

- nel caso in cui la rete sia dotata di organo comune con potere di rappresentanza e soggettività giuridica (cd. rete - soggetto), l'aggregazione di imprese di rete partecipa a mezzo dell'organo comune, che assumerà il ruolo della mandataria, qualora in possesso dei relativi requisiti. L'organo comune potrà indicare anche solo alcune tra le imprese retiste per la partecipazione alla gara ma dovrà obbligatoriamente far parte di queste;
- nel caso in cui la rete sia dotata di organo comune con potere di rappresentanza ma priva di soggettività giuridica (cd. rete-contratto), l'aggregazione di imprese di rete partecipa a mezzo dell'organo comune, che assumerà il ruolo della mandataria, qualora in possesso dei requisiti previsti per la mandataria e qualora il contratto di rete rechi mandato allo stesso a presentare domanda di partecipazione o offerta per determinate tipologie di procedure di gara. L'organo comune potrà indicare anche solo alcune tra le imprese retiste per la partecipazione alla gara ma dovrà obbligatoriamente far parte di queste;
- nel caso in cui la rete sia dotata di organo comune privo di potere di rappresentanza ovvero sia sprovvista di organo comune, oppure se l'organo comune è privo dei requisiti di qualificazione, l'aggregazione di imprese di rete partecipa nella forma del raggruppamento costituito o costituendo, con applicazione integrale delle relative regole (cfr. Determinazione ANAC n. 3 del 23 aprile 2013). Per tutte le tipologie di rete, la partecipazione congiunta alle gare deve risultare individuata nel contratto di rete come uno degli scopi strategici inclusi nel programma comune, mentre la durata dello stesso dovrà essere commisurata ai tempi di realizzazione dell'appalto (cfr. Determinazione ANAC n. 3 del 23 aprile 2013).

Il ruolo di mandante/mandataria di un raggruppamento temporaneo di imprese può essere assunto anche da un consorzio di cui all'art. 45, comma 1, lett. b), c) ovvero da una sub-associazione, nelle forme di un RTI o consorzio ordinario costituito oppure di un'aggregazione di imprese di rete.

A tal fine, se la rete è dotata di organo comune con potere di rappresentanza (con o senza soggettività giuridica), tale organo assumerà la veste di mandataria della sub-associazione; se, invece, la rete è dotata di organo comune privo del potere di rappresentanza o è sprovvista di organo comune, il ruolo di mandataria della sub-associazione è conferito dalle imprese retiste partecipanti alla gara, mediante mandato ai sensi dell'art. 48 comma 12 del Codice, dando evidenza della ripartizione delle quote di partecipazione.

Ai sensi dell'art. 186-bis, comma 6 del R.D. 16 marzo 1942, n. 267, l'impresa in concordato preventivo con continuità aziendale può concorrere anche riunita in RTI purché non rivesta la qualità di mandataria e sempre che le altre imprese aderenti al RTI non siano assoggettate ad una procedura concorsuale.

CAPO 2 – RIEPILOGO DEGLI ELEMENTI ESSENZIALI DELL'APPALTO

7. Oggetto dell'appalto: il presente appalto ha per oggetto il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo per E.R.P. Massa Carrara S.p.A. L'incarico comprende tutte le attività di assistenza e gestione del programma assicurativo della Stazione Appaltante, come dettagliate nel disciplinare tecnico allegato. L'attività è disciplinata dalla normativa vigente in materia ed in particolare dal d.lgs. 209/2005 e s.m.i. (Codice delle assicurazioni private) e dai regolamenti IVASS in vigore. CPV 66518100-5 Servizi: di intermediazione assicurativa.

8. Durata dell'appalto: la durata del presente servizio è di 24 (ventiquattro) mesi, decorrente dal 01.01.2023 con scadenza al 31.12.2024. L'incarico cesserà in ogni caso di produrre effetti, con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione al RUI.

9. Valore dell'appalto: il valore stimato dell'appalto, per l'intera durata contrattuale, è pari a € 25.962,90 (*venticinquemila novecento sessanta due/90*).

Tale importo è calcolato in termini di provvigioni sui premi attualmente dovuti da E.R.P. Massa Carrara S.p.A. per le coperture assicurative in essere, stabilite nella misura dell'8% dei premi imponibili di tutte le polizze sotto elencate ad eccezione della polizza RCA LM, per la quale è prevista l'aliquota del 4%, come illustrato nel prospetto che segue:

Numero Polizza	Ramo	Data Scadenza	Compagnia Delegataria	Premio annuo lordo	Premio imponibile annuo	Aliquota provvigionale	Importo provvigionale annuale
183659493	Droni	01/02/2023	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA	265,00	246,51	8%	19,72
IFL1171	D&O	15/04/2023	CNA INSURANCE COMPANY LTD	4.278,75	3.500,00	8%	280,00
716.018.0000263172	Kasko	30/06/2024	VITTORIA ASSICURAZIONI SPA	1.200,00	1.059,47	8%	84,76
91/MI4625318	Tutela legale	30/06/2024	ITAS MUTUA	9.280,00	7.653,61	8%	612,29
254512816	Globale Fabbriati	30/06/2024	ALLIANZ SPA	164.500,00	134.560,33	8%	10.764,83
K22IT013813	Rc Patrimoniale	30/06/2024	XL INSURANCE COMPANY SE	4.990,20	4.081,96	8%	326,56
766489974 (ex 355896)	Cauzione	30/06/2023	GENERALI ITALIA SPA	3.882,20	3.450,84	8%	276,07
112843408	Infortuni	30/06/2024	GROUPAMA ASSICURAZIONI SPA	1.128,00	1.100,45	8%	88,04
202750870	RCA LM	30/06/2024	NOBIS COMPAGNIA DI ASS.NI SPA	3.900,00	3.266,25	4%	130,65
716.035.000092223	All Risks sede	30/06/2024	VITTORIA ASSICURAZIONI SPA	3.040,00	2.486,66	8%	198,93
716.014.0000922195	RCTO	30/06/2024	VITTORIA ASSICURAZIONI SPA	3.050,10	2.494,97	8%	199,60
				199.514,25	163.901,05		12.981,45

L'importo degli oneri della sicurezza sono valutati in € 0,00 in quanto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26 c. 3 d.lgs. 81/2008 e s.m.i., pertanto, non è necessario redigere il DUVRI.

In virtù della peculiare modalità di remunerazione del broker, il suddetto valore complessivo è stimato ai soli fini dell'individuazione della disciplina e delle procedure in materia di appalti e servizi e dell'assegnazione del CIG. Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri per E.R.P. Massa Carrara S.p.A. in quanto la remunerazione sarà a carico della/delle compagnie assicuratrici con le quali saranno sottoscritti i singoli contratti assicurativi nel periodo di vigenza del presente appalto.

10. Criterio di aggiudicazione: l'aggiudicazione avverrà secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del solo criterio qualitativo ex art. 95 c. 7 d.lgs. 50/2016 e s.m.i.

Si precisa che la stazione appaltante si riserva la facoltà:

- di aggiudicare anche in presenza di una sola offerta valida;
- di revocare (e non aggiudicare) in ogni momento l'intera procedura per sopravvenute ragioni di pubblico interesse o per la modifica delle circostanze di fatto o dei presupposti giuridici su cui la procedura si basa, come anche di non procedere – a suo insindacabile giudizio – all'aggiudicazione qualora ritenga che nessuna delle offerte ottenute sia conveniente o idonea in relazione all'oggetto dell'appalto, così come previsto dall'art. 95, comma 12 d.lgs. 50/2016 e s.m.i.

Saranno esclusi i partecipanti che avranno presentato offerte tecniche parziali, plurime, condizionate, alternative nonché irregolari, ai sensi dell'art. 59 co. 3 lett. a) del Codice, in quanto non rispettano i documenti di gara, ivi comprese le specifiche tecniche.

11. Requisiti di partecipazione: Ai fini della partecipazione alla gara, l'operatore economico concorrente deve possedere, e successivamente dimostrare, i requisiti di seguito elencati.

11.1 Requisiti Generali: Insussistenza delle cause di esclusione previste all'art. 80 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.

11.2 Requisiti di idoneità Professionale:

1. Iscrizione nel registro della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura o altro organismo equipollente secondo la legislazione dello stato di appartenenza (art. 83, comma 3 D.Lgs. 50/2016);

2. Iscrizione da almeno 5 (cinque) anni nel Registro degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, sez. B "mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker" (di cui all'art. 109 D.Lgs. 209/2005 e s.m.i.) o analogo registro istituito presso il Paese di stabilimento. Gli intermediari assicurativi devono disporre, al momento della presentazione dell'offerta, di almeno una sede e/o di una rappresentanza in Italia, e dovranno indicarne l'indirizzo.

11.3 Requisiti di capacità Economica e Finanziaria:

1. Essere in possesso di polizza di assicurazione per la responsabilità civile per negligenze ed errori professionali, ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato deve rispondere a norma di legge, con massimale di almeno due milioni di euro per ciascun sinistro e di

tre milioni di euro all'anno globalmente per tutti i sinistri, valida in tutto il territorio dell'Unione Europea, come espressamente previsto dall'art. 110, comma 3, e dall'art. 112, comma 3 d.lgs. 209/2005 e s.m.i. (detta polizza dovrà essere mantenuta in vigore per tutta la durata dell'incarico). Detta polizza dovrà essere mantenuta in vigore per tutta la durata dell'incarico

2. Aver effettuato il versamento del contributo dovuto al fondo di garanzia di cui all'art. 115 d.lgs. 209/2005..

11.4 Capacità Tecniche e Professionali: Aver svolto nell'ultimo triennio il servizio di brokeraggio assicurativo a favore di almeno 10 destinatari pubblici o privati, autocertificato mediante elencazione dei committenti (sia pubblici sia privati), l'esatto oggetto dei servizi, la durata complessiva e i singoli importi dei predetti servizi.

12. Avvalimento

Ai sensi dell'art. 89 del Codice, l'operatore economico, singolo o associato ai sensi dell'art. 45 del Codice, può dimostrare il possesso dei requisiti di carattere economico, finanziario, tecnico e professionale di cui all'art. 83, comma 1, lett. b) e c) del Codice avvalendosi dei requisiti di altri soggetti, anche partecipanti al raggruppamento.

Non è consentito l'avvalimento per la dimostrazione dei requisiti generali e di idoneità professionale. Ai sensi dell'art. 89, comma 1, del Codice, il contratto di avvalimento contiene, a pena di nullità, la specificazione dei requisiti forniti e delle risorse messe a disposizione dall'ausiliaria.

Il concorrente e l'ausiliaria sono responsabili in solido nei confronti della stazione appaltante in relazione alle prestazioni oggetto del contratto.

È ammesso l'avvalimento di più ausiliarie. L'ausiliaria non può avvalersi a sua volta di altro soggetto. Ai sensi dell'art. 89, comma 7 del Codice, a pena di esclusione, non è consentito che l'ausiliaria presti avvalimento per più di un concorrente e che partecipino alla gara sia l'ausiliaria che l'impresa che si avvale dei requisiti.

13. Documentazione di gara: la documentazione richiesta di seguito, redatta in lingua italiana (o, se redatta in lingua straniera, deve essere corredata da traduzione giurata in lingua italiana), deve essere sottoscritta digitalmente e trasmessa esclusivamente in formato elettronico tramite la piattaforma telematica:

13.1. DGUE: L'attestazione del possesso dei requisiti minimi di partecipazione (assenza di motivi di esclusione, requisiti di idoneità professionale, capacità economica e finanziaria, capacità tecniche e professionali) dovrà essere resa mediante compilazione del Documento di gara unico europeo (DGUE) ai sensi dell'art. 85 del D.Lgs. 50/2016 con le informazioni di seguito richieste.

Le linee guida per la compilazione del DGUE sono reperibili al seguente link <http://www.mit.gov.it/comunicazione/news/documento-di-gara-unico-europeo-dgue>

• **PARTE II** - Il concorrente rende tutte le informazioni richieste sull'operatore economico, sull'eventuale possesso delle certificazioni ai sensi dell'art. 90 del Codice, sulla forma di partecipazione alla presente procedura, sui propri rappresentanti, sull'eventuale affidamento a capacità di altri soggetti (ai fini dell'avvalimento). Si precisa che:

- ai sensi del presente DGUE il presente appalto non è riservato;
- non deve essere compilata la parte riguardante l'attestazione SOA in quanto non pertinente;
- considerata la natura dell'appalto, consistente nel servizio di consulenza ed assistenza assicurativa, è vietato il subappalto;
- non è ammesso l'avvalimento relativamente ai requisiti di carattere generale e di idoneità professionale;
- in caso di ricorso all'istituto dell'avvalimento, dovrà essere presentata tutta la documentazione indicata all'articolo 89, d.lgs. 50/2016 e s.m.i.

• **Parte III** - relativa ai criteri di esclusione. Le dichiarazioni di cui alla sezione A devono essere rese dal rappresentante legale del concorrente, anche con riferimento ai soggetti indicati all'art. 80 comma 3, con indicazione nominativa dei soggetti cui i requisiti si riferiscono. In caso di sentenze di condanna, occorre inoltre indicare nell'apposito riquadro del DGUE, Parte III, Sezione A, se l'operatore economico ha adottato misure sufficienti a dimostrare la sua affidabilità nonostante l'esistenza di un pertinente motivo di esclusione.

• **Parte IV** - il concorrente dichiara di possedere i requisiti richiesti dai criteri di selezione compilando quanto segue:

• **al punto 1 sezione A** dovrà essere riportata l'iscrizione nel Registro delle Imprese istituito presso la C.C.I.A.A. indicando il luogo, il numero e la data di iscrizione, la durata/data termine, la forma giuridica e l'attività per la quale è iscritto; in caso di procuratore i cui poteri non siano riportati sulla CCIAA, dovrà essere prodotta la procura;

• **al punto 2 sezione A** dovrà essere data indicazione in merito all'iscrizione, da almeno 5 (cinque) anni, nel Registro degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, sez. B "mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker" (di cui all'art. 109 d.lgs. 209/2005 e s.m.i.) o analogo registro istituito presso il Paese di stabilimento;

• **al punto 5) sezione B**, relativa al requisito della capacità economica e finanziaria, dichiarazione in merito al possesso della copertura assicurativa per la responsabilità civile per negligenze ed errori professionali nel rispetto della normativa vigente, con massimale di almeno due milioni di euro per ciascun sinistro e di tre milioni di euro all'anno globalmente per tutti i sinistri, valida in tutto il territorio dell'Unione Europea, come espressamente previsto dall'art. 110, comma 3, e dall'art. 112, comma 3 d.lgs. 209/2005 e s.m.i.

• **al punto 6) sezione B**, dichiarazione in merito all'avvenuto versamento del contributo dovuto al fondo di garanzia di cui all'art. 115 d.lgs. 209/2005.

• **al punto 1b) sezione C**, relativa al possesso della capacità tecniche e professionali (Articolo 83, comma 1, lettera c), del Codice): il partecipante deve elencare i servizi di brokeraggio assicurativo svolti nell'ultimo triennio a favore di almeno 10 destinatari pubblici e/o privati, precisando i committenti (sia pubblici sia privati), l'esatto oggetto dei servizi, la durata complessiva e i singoli importi dei predetti servizi.

Parte VI. Relativa alle dichiarazioni finali.

Il concorrente dichiara:

-- che le informazioni riportate nelle precedenti parti del DGUE (da II a V) sono veritiere e corrette, consapevole delle conseguenze di una grave falsa dichiarazione, ai sensi dell'articolo 76 del DPR 445/2000;

-- che tutte le attività direttamente o indirettamente effettuate in esecuzione del contratto – in caso di aggiudicazione del presente appalto - saranno svolte in conformità ai principi di riferimento del d.lgs. 231/2001 e delle normative nazionali ed internazionali anticorruzione. In particolare, l'impresa dichiara di essere a conoscenza che E.R.P. Massa Carrara S.p.A. ha adottato un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.lgs. 231/01, che comprende il Codice Etico ed il Piano di prevenzione della corruzione, che, tramite sottoscrizione del DGUE, dichiara di aver letto e compreso (si rinvia al seguente link <https://erp-ms.portaletrasparenza.net/it/trasparenza/disposizioni-generali/atti-generali.html>). L'impresa aderisce pertanto ai principi al succitato Modello di organizzazione, gestione e controllo nonché ai suoi allegati e si impegna a rispettarne i contenuti, i principi, e le procedure e, in generale, ad astenersi da qualsivoglia comportamento atto a configurare le ipotesi di reato indicate nel d.lgs. 231/01 e sue successive modifiche ed integrazioni e riportate nel predetto Modello. Si impegna altresì a rispettare e a far rispettare ad eventuali suoi collaboratori i principi contenuti nella suddetta documentazione.

Gli operatori economici, ai sensi dell'art 85 c. 4 del su menzionato decreto, possono riutilizzare il DGUE utilizzato in una procedura d'appalto precedente purché confermino che le informazioni ivi contenute sono ancora valide e siano pertinenti rispetto alla procedura in corso.

Nel caso di partecipazione alla presente procedura nelle forme previste ai sensi dell'art. 45, comma 2, lett. d), e), f), g) e dell'art. 46, comma 1, lett. e) del Codice, per ciascuno degli operatori economici partecipanti è presentato un DGUE distinto, recante le informazioni richieste dalle Parti da II a VI.

Nel caso di partecipazione dei consorzi di cui all'art. 45, comma 2, lett. b) e c) ed all'art. 46, comma 1, lett. f) del Codice, il DGUE è compilato, separatamente, dal consorzio e dalle consorziate esecutrici ivi indicate. Pertanto, nel modello di formulario deve essere indicata la denominazione degli operatori economici facente parte del consorzio di cui al sopra citato art. 45, comma 2, lettera b) o c) o di una Società di professionisti di cui al sopra citato art. 46, comma 1, lettera f) che eseguono le prestazioni oggetto del contratto.

13.2. OFFERTA TECNICA: è costituita da un progetto tecnico illustrativo riferito alle modalità di

svolgimento di tutte le attività riconducibili agli elementi e sub-elementi di cui alla tabella che segue. Non si terranno in considerazione informazioni ulteriori rispetto a quelle che risultino strettamente necessarie all'attribuzione del punteggio.

Il progetto è redatto con carattere Arial, dimensione 10 (minimo) e con un massimo di 25 pagine (intese quali facciate) formato A4, compresa l'eventuale copertina.

Quanto descritto nell'offerta tecnica costituisce di per sé dichiarazione di impegno del concorrente all'esecuzione della prestazione nei tempi e nei modi descritti nell'offerta stessa.

La relazione tecnica deve essere sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante del concorrente. Nel caso in cui l'offerta tecnica sia presentata da operatori economici partecipanti in forma plurisoggettiva (es. raggruppamenti o associazioni temporanei di impresa, consorzi, ecc.), la stessa dovrà essere sottoscritta dai titolari o legali rappresentanti o procuratori di tutte le imprese facenti parte del raggruppamento/consorzi.

Il punteggio sarà attribuito sulla base del giudizio espresso dalla Commissione esaminatrice, sulla base dei seguenti elementi:

ELEMENTI E CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTEGGI Wi
A) METODOLOGIA DELLA GESTIONE OPERATIVA	Max punti 15
a.1.) analisi e valutazione delle aree di rischio in relazione alle attività della Stazione Appaltante e proposte di soluzioni contrattuali da adottare per la migliore copertura assicurativa. La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente, volto al raggiungimento degli obiettivi indicati.	5
a.2) modalità di svolgimento delle attività di gestione delle polizze assicurative sottoscritte nel corso della durata del contratto (a titolo esemplificativo controllo sull'emissione delle polizze, scadenze dei premi e regolazione degli stessi, ecc.). La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente, volto al raggiungimento degli obiettivi indicati.	10
B) ATTIVITÀ DI CONSULENZA ED ASSISTENZA:	Max punti 45
b.1) tempi di risposta per la formulazione di pareri in materia assicurativa nella fase di predisposizione degli atti di gara e dei contratti che E.R.P. Massa Carrara S.p.A. vada a stipulare con terzi, per l'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi. La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente, volto al raggiungimento degli obiettivi indicati.	15
b.2) descrizione modalità e tempi di risposta in merito alle seguenti richieste avanzate dagli Uffici di E.R.P. Massa Carrara S.p.A. sulle polizze sottoscritte dai fornitori di E.R.P. Massa Carrara S.p.A.: 1. autenticità e veridicità della polizza; 2. autorizzazione e abilitazione all'esercizio del ramo cauzioni del soggetto garante secondo le normative vigenti; 3. poteri di firma del sottoscrittore del contratto a seguito di formale controllo presso la Direzione Generale della Compagnia anche nel caso di compagnie in Libera Prestazione di Servizi (LPS); 4. rispondenza della polizza rispetto alla richiesta della Società; 5. conformità del contratto agli schemi di legge. La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente, volto al raggiungimento degli obiettivi indicati.	15
b.3) Attività di formazione del personale in materia assicurativa con dettaglio delle modalità di erogazione, principali contenuti, tempistica, ecc. La formazione dovrà riguardare le problematiche assicurative connesse all'attività di E.R.P. Massa Carrara S.p.A., contenuto dei principali contratti assicurativi e novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazioni. Verranno privilegiate le proposte mirate su problematiche assicurative proprie dell'ente e/o svolte presso la sede di E.R.P. Massa Carrara S.p.A. Gli interventi formativi proposti dovranno avere la durata per ogni anno, non inferiore a 8 ore.	15

C) MODALITÀ DI ASSISTENZA NELLA GESTIONE E RENDICONTAZIONE DEI SINISTRI:	Max punti 30
c.1.) descrizione della modalità di gestione dei sinistri, ivi compresi quelli pregressi, con particolare riguardo alla fase della denuncia e a quello della liquidazione. La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente, volto al raggiungimento degli obiettivi indicati.	15
c.2.) proposta dello strumento informatico, da utilizzare anche tramite internet, per la gestione automatizzata dei contratti di assicurazione e la verifica dello stato dei sinistri, a cui si possa accedere in qualsiasi momento per informazioni di dettaglio di ogni singola Polizza, (relativamente ai dati contabili, all'elenco dei sinistri aperti, con possibilità di accedere - da parte degli addetti della Stazione Appaltante - ad ogni singolo sinistro, con particolare riguardo alla situazione analitica sinistri/pagamenti).	15
D) ASSETTO ORGANIZZATIVO DELLA SOCIETÀ DI BROKERAGGIO:	Max punti 10
presentazione dello staff tecnico di interfaccia impiegato per l'espletamento del servizio, con particolare riferimento alla figura del Responsabile e del personale dedicato alle problematiche assicurative della Stazione Appaltante. Disponibilità del broker ad incontri presso gli uffici.	10
Totale	100 Punti

Gli elementi di valutazione riportati in tabella costituiscono prestazioni obbligatorie previste all'art. 2 del Disciplinare Tecnico, pertanto, il progetto tecnico illustrativo presentato dall'operatore economico partecipante - che dovrà riguardare obbligatoriamente ciascun punto sopra descritto - potrà contenere soluzioni integrative considerate utili ad una migliore gestione sul piano della qualità e dell'efficienza. Le attività proposte dovranno essere concrete, attuabili, di miglioramento e reale supporto per gli uffici dedicati alla gestione dei contratti e della materia assicurativa. La commissione valuterà le offerte tecniche e procederà all'assegnazione dei punteggi applicando i criteri e le formule indicate nel presente articolo, che corrispondono anche a sub-criteri e sub-pesi ai sensi dell'art. 95 comma 8 del Codice.

La valutazione tecnica avverrà discrezionalmente a cura della Commissione di gara prendendo in esame la documentazione tecnica presentata dai concorrenti. A tal proposito si sottolinea la necessità che nelle relazioni allegate siano specificatamente descritti i singoli aspetti oggetto di attribuzione di punteggio: si precisa che l'offerta tecnica, ove insufficiente, o incompleta o incerta sarà esclusa.

Il punteggio complessivo del concorrente sarà calcolato attraverso la seguente formula:

$$C(a) = \sum_n [W_i * V(a)_i]$$

dove:

C(a) = indice di valutazione dell'offerta (a)

\sum_n = sommatoria degli elementi di valutazione di natura qualitativa

W_i = peso o punteggio massimo previsto per ogni singolo elemento di natura qualitativa

$V(a)_i$ = coefficiente variabile tra 0 e 1 attribuito all'offerta (a) rispetto ogni singolo elemento di natura qualitativa.

I coefficienti $V(a)_i$ sono determinati mediante la media dei coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari secondo un giudizio tradotto in coefficienti da 0 a 1 tenendo conto della seguente tabella:

- giudizio eccellente: coefficiente di attribuzione 1,0
- giudizio ottimo: coefficiente di attribuzione 0,9
- giudizio buono: coefficiente di attribuzione 0,8
- giudizio discreto: coefficiente di attribuzione 0,7
- giudizio sufficiente: coefficiente di attribuzione 0,6
- giudizio insufficiente: coefficiente di attribuzione 0 e esclusione dalla procedura di gara

La valutazione sarà **Eccellente** nel caso in cui vi sia assoluta rispondenza della proposta alle esigenze dell'Amministrazione; concreta fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; massima chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; massima concretezza e innovazione delle soluzioni; elevato grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, molto superiore agli standard richiesti.

La valutazione sarà **Ottimo** nel caso in cui vi sia assoluta rispondenza della proposta alle esigenze dell'Amministrazione; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza e innovazione delle soluzioni; ottimo grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, superiore agli standard richiesti.

La valutazione sarà **Buono** nel caso in cui vi sia rispondenza della proposta alle esigenze dell'Amministrazione; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; buon grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, completamente in linea con gli standard richiesti.

La valutazione sarà **Discreto** nel caso in cui vi sia discreta rispondenza della proposta alle esigenze dell'Amministrazione; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; sufficiente chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; discreto grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, in linea con gli standard richiesti.

La valutazione sarà **Sufficiente** nel caso in cui vi sia sufficiente rispondenza della proposta alle esigenze dell'Amministrazione; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; sufficiente chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; concretezza delle soluzioni; sufficiente grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, superiore agli standard richiesti. In conclusione, quasi in linea con gli standard richiesti.

La valutazione sarà **Insufficiente** nel caso in cui vi sia poca rispondenza della proposta alle esigenze della Società; mancanza di fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate; insufficiente chiarezza nell'esposizione degli impegni assunti; mancanza di concretezza delle soluzioni; insufficiente grado di personalizzazione del servizio. In conclusione, inferiore agli standard richiesti.

Una volta terminata la procedura di attribuzione discrezionale dei coefficienti, si procede a trasformare la media dei coefficienti attribuiti ad ogni offerta da parte di tutti i commissari in coefficienti definitivi, riportando ad uno la media più alta e proporzionando a tale media massima le medie provvisorie prima calcolate. Nel calcolo della media verrà tenuto conto dei primi due decimali con conseguente arrotondamento dei successivi (arrotondamento per difetto fino a 0,004 e arrotondamento per eccesso a partire da 0,005).

In caso di Raggruppamento di imprese sarà valutato quanto proposto dal R.T.I. nel suo complesso.

13.3. Offerta Economica: la busta economica deve contenere i seguenti documenti:

13.3.1. DOCUMENTO GENERATO AUTOMATICAMENTE DAL SISTEMA START: la piattaforma START contempla obbligatoriamente l'inserimento, in via automatica, dell'offerta economica. Nel form on line, pertanto, si dovrà inserire il riferimento numerico fittizio pari allo 0,1% necessario per proseguire sulla piattaforma stessa.

Una volta compilato, il documento deve essere scaricato sul proprio PC, firmato digitalmente e reinserito nel sistema nell'apposito spazio previsto, denominato "offerta economica".

La sottoscrizione dovrà essere apposta dagli stessi soggetti che hanno firmato l'offerta tecnica.

13.3.2. OFFERTA ECONOMICA (MOD. 1): l'impresa partecipante dovrà compilare e sottoscrivere digitalmente l'offerta economica, determinata nella forma di un prezzo fisso/commissione di brokeraggio assicurativo (art. 95, co. 7 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.).

Tale remunerazione è parte dell'aliquota riconosciuta dalle compagnie assicurative alla propria rete di vendita e non rappresenta un costo aggiuntivo per la Stazione Appaltante.

La commissione di brokeraggio/costo fisso è fissata come segue:

POLIZZE	PROVVIGIONI SULL'IMPORTO IMPONIBILE
POLIZZE AD ECCEZIONE DEL RAMO RCA	8%
RAMO RCA LM	4%

La sottoscrizione dell'offerta del servizio alle percentuali sopraindicate costituisce accettazione e conferma delle percentuali di remunerazione del broker, che non sono soggette a ribasso.

L'offerta economica dovrà essere sottoscritta in calce dal legale rappresentante o da un procuratore fornito dei poteri necessari (in quest'ultimo caso deve essere altresì allegata la copia della procura) e dovrà essere inclusa la copia fotostatica del documento di riconoscimento del dichiarante.

Nel caso di R.T.I. già costituito l'offerta economica dovrà essere firmata dalla sola impresa mandataria. In caso di costituendo raggruppamento di imprese o di consorzio, tale documentazione dovrà essere sottoscritta dai legali rappresentanti di tutte le imprese partecipanti al raggruppamento o consorzio.

L'offerta formulata dal concorrente ha natura di proposta contrattuale.

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

14. Soccorso Istruttorio: ai sensi di quanto previsto al comma 9 dell'art. 83 del Codice, le carenze di qualsiasi elemento formale della domanda possono essere sanate attraverso la procedura di soccorso istruttorio. In particolare in caso di mancanza, di incompletezza e ogni altra irregolarità essenziale degli elementi e del documento di gara unico europeo (DGUE), ad esclusione dell'offerta economica, l'Operatore economico ha 3 (tre) giorni – a decorrere dall'avvenuta consegna della relativa p.e.c. di richiesta - per rendere, integrare o regolarizzare le dichiarazioni necessarie.

In caso di inutile decorso del termine sopra indicato il concorrente è escluso dalla gara.

Costituiscono irregolarità essenziali non sanabili le carenze della documentazione che non consentono l'individuazione del contenuto o del soggetto responsabile della stessa.

15. Svolgimento operazioni di gara - apertura della busta telematica:

Tenuto conto che la presente procedura risulta interamente gestita attraverso la piattaforma telematica, ex art. 58 d.lgs. 50/2016 e s.m.i., per cui la segretezza e l'immodificabilità della documentazione presentata dai concorrenti è garantita dai requisiti di sicurezza del sistema informatico in uso e dalla completa tracciabilità di tutte le operazioni eseguite sulla piattaforma START Toscana e, preso atto dell'orientamento della giurisprudenza amministrativa sulla non necessità, nell'ambito delle procedure telematiche, di sedute pubbliche per l'apertura delle offerte, le operazioni del seggio di gara nonché quelle della Commissione giudicatrice avverranno senza pubblico.

I concorrenti saranno prontamente resi edotti ed aggiornati sullo svolgimento ed andamento delle operazioni di gara.

Sarà messa prontamente a disposizione dei partecipanti tramite comunicazione sulla piattaforma START la verbalizzazione, sintetica, delle sedute di apertura e dell'attività di valutazione svolta.

A insindacabile giudizio della Stazione Appaltante le riunioni della Commissione potranno essere sospese e/o rinviate e aggiornate a data successiva; gli eventuali rinvii, al pari di ogni altra comunicazione, saranno portati a conoscenza dei partecipanti tramite apposito avviso pubblicato sul portale START, in "comunicazioni".

15.1 Prima fase.

Il Seggio di gara, nella prima seduta, procederà come segue:

- a) verifica la ricezione delle offerte tempestivamente presentate sulla piattaforma START;
- b) verifica la validità della firma digitali;
- c) procede all'apertura della documentazione amministrativa;
- d) verifica la conformità della documentazione amministrativa a quanto richiesto nel presente documento;
- e) attiva la procedura di soccorso istruttorio, qualora necessaria;
- f) termina la fase di apertura delle buste amministrative presenti sulla piattaforma telematica;
- g) redige l'apposito verbale relativo alle attività svolte;
- h) dispone l'adozione del provvedimento che determina le esclusioni e le ammissioni dalla procedura di gara, dandone comunicazione ai partecipanti tramite la piattaforma telematica.

Parimenti le successive sedute proseguiranno continuativamente, salvo eventuali sospensioni che saranno progressivamente comunicate ai concorrenti tramite la piattaforma Start 24 ore prima della data fissata.

Le offerte tecniche ed economiche resteranno chiuse a sistema e, quindi, il relativo contenuto non sarà visibile né dalla Commissione di gara, né dagli altri concorrenti, né da terzi.

Ai sensi dell'art. 85, comma 5, primo periodo del Codice, la Stazione Appaltante si riserva di chiedere agli offerenti, in qualsiasi momento nel corso della procedura, di presentare tutti i documenti complementari o parte di essi, qualora questo sia necessario per assicurare il corretto svolgimento della procedura.

Terminata la fase di ammissione, si procederà, senza soluzione di continuità, all'apertura delle buste contenenti le offerte tecniche dei concorrenti ammessi, al solo fine di verificare la completezza e la correttezza formale della documentazione di cui trattasi.

15.2. Seconda fase:

In una o più sedute riservate la Commissione procederà all'esame ed alla valutazione delle offerte tecniche presentate e all'assegnazione dei relativi punteggi applicando i criteri indicati nel presente disciplinare.

Saranno esclusi i partecipanti che avranno presentato offerte tecniche parziali, plurime, condizionate, alternative nonché inammissibili, ai sensi dell'art. 59 co. 3 del Codice, in quanto non rispettano i documenti di gara, ivi comprese le specifiche tecniche.

15.3. Terza fase:

Conclusa la precedente fase, senza soluzione di continuità la Commissione procederà all'apertura della busta contenente l'offerta economica - per i soli concorrenti che avranno presentato offerte tecniche ritenute valide secondo i criteri di gara - per la verifica della sottoscrizione del mod. 1, in segno di accettazione e conferma delle percentuali di remunerazione del broker.

L'aggiudicazione diventa efficace solo a seguito della verifica del possesso dei requisiti, come previsto all'art. 32 c. 7 del Codice.

Resta salva la facoltà della stazione appaltante di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente e/o idonea in relazione all'oggetto di appalto.

L'aggiudicazione deve intendersi immediatamente vincolante per la/le Società aggiudicataria/e.

Il contratto non potrà essere stipulato prima di trentacinque giorni dall'invio dell'ultima delle comunicazioni del provvedimento di aggiudicazione (art. 32, comma 9, d.lgs. 50/2016 e s.m.i.). Il termine dilatorio non si applica quando è stata presentata o è stata ammessa una sola offerta e non sono state tempestivamente proposte impugnazioni del bando/disciplinare di gara o se queste impugnazioni risultano già respinte con decisione definitiva.

16. Informazioni complementari:

- La partecipazione alla gara comporta l'esplicita ed incondizionata accettazione di tutte le condizioni innanzi riportate; non saranno quindi ammesse offerte condizionate;

- La Stazione Appaltante si riserva:

1) di non aggiudicare la gara qualora nessuna delle offerte sia ritenuta congrua e/o non in linea con gli obiettivi della Stazione Appaltante o non più rispondente a ragioni di pubblico interesse per eventi sopravvenuti;

2) di prorogare il termine perentorio di presentazione delle offerte senza che gli operatori economici possano accampare alcuna pretesa al riguardo;

3) di non procedere all'aggiudicazione o di non stipulare il contratto senza incorrere in responsabilità e/o azioni di risarcimento danni e/o indennità e/o compensi di qualsiasi titolo neanche ai sensi degli artt. 1337 e 1338 del Codice Civile e di non procedere all'apertura delle offerte tecniche ed economiche, ovvero di sospendere e/o revocare la procedura di gara.

Nulla sarà dovuto dalla Stazione Appaltante al verificarsi dei punti su menzionati.

La Stazione Appaltante si riserva altresì, ove necessario, di interpellare progressivamente i soggetti che hanno partecipato alla procedura di gara, risultanti dalla relativa graduatoria, al fine di stipulare nuovo contratto per l'affidamento dell'esecuzione o del completamento del servizio ex art. 110 del Codice;

- Per le controversie derivanti dall'esecuzione del contratto, si rinvia a quanto stabilito all'art. 204 e ss. d.lgs. 50/2016 e s.m.i.;

- Non saranno rese informazioni riguardanti il procedimento, sviluppi e risultanze della gara finché il procedimento stesso non sarà concluso;

- La Stazione Appaltante invierà, mediante posta elettronica certificata, le comunicazioni, ex art. 76 d.lgs. 50/2016 e s.m.i.;
- Si rammenta che le false dichiarazioni comportano sanzioni penali ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 28.12.2000 n. 445.

Carrara, lì 24 ottobre 2022

**IL RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO
f.to Dott. Arch. Paolo Bechi**