



## **AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO FINALIZZATA ALL'EVENTUALE AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 1.1.2020 – 31.12.2022 CON POSSIBILITÀ DI PROROGA DI 1 ULTERIORE ANNO**

Premesso che con determinazione dirigenziale n. 264 del 25/07/2019 si è disposto di procedere all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per la Camera di Commercio delle Marche, per il periodo 1.1.2020 – 31.12.2022 con possibilità di proroga di 1 ulteriore anno, tramite affidamento diretto ai sensi dell'art. 36, comma 2.a del D.Lgs. n. 50/2016, previa pubblicazione di un avviso pubblico di indagine di mercato

### **SI RENDE NOTO**

che la Camera di Commercio delle Marche (di seguito Ente) procede ad un'indagine di mercato tesa ad individuare operatori economici interessati all'esecuzione di servizio/incarico di brokeraggio assicurativo a favore dell'ente per il periodo 1.1.2020 – 31.12.2022 con possibilità di proroga di 1 ulteriore anno.

#### **1. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO**

Il servizio comprende:

- a) analisi e individuazione periodica dei rischi attinenti alla specifica attività dell'ente nonché dell'attività degli amministratori, della dirigenza e dei responsabili di servizio;
- b) indicazioni sulla eventuale e possibile prevenzione e protezione dei rischi individuati;
- c) assistenza all'Ufficio preposto dall'ente sui criteri di valorizzazione, ai fini assicurativi, dell'eventuale patrimonio immobiliare e mobiliare dell'ente e per la periodica verifica ed eventuale adeguamento degli stessi;
- d) assistenza continuativa per l'aggiornamento e la revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato assicurativo e/o per nuove esigenze dell'ente e/o per innovazioni legislative;
- e) assistenza continuativa all'ente in ordine alle varie problematiche assicurative che emergano nello svolgimento dell'attività della stessa, con individuazione delle soluzioni ottimali da attivare;
- f) esecuzione e gestione delle polizze, con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti dall'ente;
- g) pagamento dei premi assicurativi dell'ente dovuti alle Compagnie assicurative, effettuato direttamente dal broker in nome e per conto dell'ente (la quale provvederà al pagamento entro i giorni di mora previsti dalla polizza, che saranno segnalati dal broker);
- h) fornitura all'Ufficio preposto dall'ente di apposita modulistica riepilogativa dei contratti, con indicazione dei dati contabili degli stessi
- i) assistenza all'ente nello svolgimento delle gare, per i contratti assicurativi che lo richiedessero, con redazione della documentazione necessaria (capitolati d'onori, bandi di gara, lettere invito), predisposizione di un'apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie società assicuratrici, evidenziando quelle che hanno espresso il miglior rapporto di qualità/prezzo e verifica di conformità dei contratti emesse dalle Società aggiudicatrici al contenuto dei capitolati e delle offerte;
- j) assistenza nell'individuazione delle polizze assicurative e dei massimali da richiedere agli appaltatori di lavori, servizi e forniture, nonché nella successiva verifica di corrispondenza delle polizze stesse alle prescrizioni di capitolato;



- k) assistenza nell'applicazione della normativa prevista dal c.d. codice dei contratti pubblici approvato con D. Lgs. 50/2016 e dei relativi regolamenti, per quanto attiene gli aspetti assicurativi e delle direttive dell'Autorità Nazionale Anticorruzione (ANAC).
- l) assistenza sulle problematiche di carattere assicurativo derivanti dall'attuazione del D. Lgs. 11 aprile 2008 n. 81 in materia di sicurezza negli ambienti di lavoro;
- m) assistenza, relativamente alle eventuali convenzioni o contratti che l'ente vada a stipulare con Terzi, nell'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico degli stessi, nonché verifica di corrispondenza delle polizze, da questi stipulate, alle norme della convenzione o del contratto;
- n) verifica delle coperture assicurative in rapporto ai sinistri e nelle iniziative da assumere nei confronti delle Società assicuratrici in ordine alla trattazione degli stessi;
- o) gestione stragiudiziale dei sinistri dell'ente con assistenza nelle varie fasi di trattazione di quelli attivi o confacenti alle varie tipologie di rischio, al fine di conseguire, nel minor tempo possibile, la liquidazione o il risultato sperato nei confronti delle società assicuratrici;
- p) attività di formazione e informazione del personale dell'ente addetto o coinvolto nelle problematiche assicurative, sia per tematiche specifiche che più generiche, inerenti la gestione amministrativa e contabile del Programma assicurativo ;
- q) attività di informazione e aggiornamento dell'ente relativamente a variazioni e innovazioni legislative e contrattuali, di interesse dell'Ente Pubblico;
- r) fornitura di modulistica specifica per la gestione dei contratti assicurativi (trattasi di documentazione che agevola e facilita il rapporto di gestione dei contratti assicurativi dell'ente da parte del personale dipendente);
- s) elaborazione di un rapporto annuale sullo stato del Programma Assicurativo dell'ente, che riepiloghi gli interventi effettuati e che fornisca indicazioni sulle strategie suggerite a breve e medio termine.

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

## 2. MONTE PREMIO ANNUO E VALORE STIMATO DEL CONTRATTO

Il monte premi complessivo annuo delle polizze in essere intestate all'ente è di circa euro 94.829,37 ( di cui € 829,00 per polizze RCA)

Il valore presunto del servizio in oggetto per l'intera durata (triennio + eventuale proroga annuale) determinato sulla base delle polizze attualmente in essere, è pari a circa € 26.520 (provvigioni percepite dagli attuali broker indicativamente stimate in € 6.630 annui) .

## 3. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Gli operatori economici che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio devono: essere in possesso dei seguenti requisiti (attestati dall'interessato nel modello A):

- 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. 50/2016)
  - essere iscritto al Registro delle Imprese della CCIAA di competenza per l'esercizio dell'attività inerente con l'oggetto dell'appalto;
  - 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 contempli 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, nel triennio 2016/2017/2018, 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 € 200.000,00 (euro duecentomila/00).



#### 4. MODALITA' E TERMINI DI PARTECIPAZIONE ALL'INDAGINE DI MERCATO

I soggetti interessati dovranno inviare la seguente documentazione:

- a) istanza di partecipazione come da Modello allegato A che dovrà essere sottoscritto, a pena di esclusione, dal Rappresentante legale/Procuratore Speciale e corredato da fotocopia di documento d'identità in corso di validità dello stesso con l'autorizzazione ai sensi del Regolamento (UE) n. 679/2016 (GDPR) sul trattamento dei dati personali
- b) allegata all'istanza, una sintetica relazione tecnica (max 6 facciate ) contenente informazioni circa:
  - 1 la propria struttura operativa, la propria organizzazione, il proprio metodo di lavoro nonché le modalità organizzative concrete per la gestione del servizio di brokeraggio assicurativo meglio specificato al punto n. 1 del presente avviso, le modalità di gestione dei sinistri e le tecniche concrete da utilizzare per garantire l'efficacia, l'efficienza e l'economicità del programma assicurativo dell'Ente (massimo 20 punti);
  - 2 il monte commissioni percepito nel triennio 2016/2017/2018 (massimo 30 punti);
  - 3 l'esperienza e conoscenza della materia assicurativa maturata nel settore della pubblica amministrazione nel triennio 2016/2017/2018 (massimo 40 punti);
  - 4 la percentuale di provvigione da applicare sull'imponibile dei premi assicurativi e da porre a carico delle compagnie assicuratrici, (differenziato per polizze RCA e non RCA, atteso che comunque, come da consuetudine di mercato, i compensi del Broker, resteranno a intero ed esclusivo carico delle Compagnie di assicurazione e nulla sarà dovuto da questo Ente al Broker per le attività prestate (massimo 10 punti).

Tutta la documentazione dovrà essere sottoscritto con firma digitale (artt. 20,21,22,23 e 24 del D.Lgs. n. 82 del 7/3/2005 e s.m.i.) dal Rappresentante legale/Procuratore Speciale e dovrà pervenire entro le ore 12,00 del giorno 9 settembre 2019, all'indirizzo pec dell'ente [cciaa@pec.marche.camcom.it](mailto:cciaa@pec.marche.camcom.it) recante la seguente dicitura "INDAGINE DI MERCATO PER L'AFFIDAMENTO DELL'INCARICO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO".

Resta esclusa qualsivoglia responsabilità della Camera di Commercio delle Marche, ove, per disguidi ovvero per qualsiasi altro motivo, la domanda non pervenga all'indirizzo di destinazione entro il termine perentorio di scadenza (data e ora); non verranno presi in considerazione i plichi pervenuti oltre il termine succitato.

#### 5. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO

L'assegnazione del servizio avverrà con affidamento diretto ai sensi dell'art. 36, comma 2 lett. a) del D.Lgs. 50/2016 mediante raffronto delle proposte presentate sulla base della sommatoria dei punteggi che verranno assegnati dal RUP alla relazione tecnica, come in sub 4).

#### 6. GARANZIA FIDEIUSSORIA E POLIZZA ASSICURATIVA

Il broker affidatario dovrà presentare, prima della stipula del contratto, una cauzione definitiva pari al 10% del valore presunto del servizio in oggetto stabilito in € 26.520 (come sopra in articolo 2) che verrà svincolata e restituita a broker al termine del contratto di appalto del servizio, senza interessi, previo accertamento che la società aggiudicataria abbia adempiuto interamente a quanto previsto nel contratto d'appalto.

#### 7. SPESE CONTRATTUALI

Tutte le spese contrattuali saranno ad esclusivo carico del broker aggiudicatario.

Il contratto verrà stipulato nella forma della scrittura privata non soggetta a registrazione ai sensi dell'art. 7 della Tabella – Atti per i quali non vi è l'obbligo di richiedere la registrazione ai sensi del D.P.R. n. 131/1986.



#### 8. INADEMPIENZE CONTRATTUALI

L'ente ha facoltà di verificare in ogni momento, tramite i propri dipendenti e funzionari il regolare funzionamento del Servizio. In caso di grave e documentata inadempienza da parte del broker, l'ente si rivarrà incamerando, anche in parte, la cauzione definitiva secondo i criteri di proporzionalità e ragionevolezza, fatto salvo il diritto di recesso di cui al comma successivo.

L'Ente si riserva la facoltà di revocare in qualsiasi momento l'incarico all'aggiudicatario con preavviso di 30 giorni qualora si verificasse da parte di questo il ripetersi di inadempienze rispetto agli impegni assunti in sede contrattuale; in tal caso il contratto si risolverà di diritto ai sensi dell'art. 1456 c.c.

Nei casi di violazione degli obblighi contrattuali previsti nel presente avviso, l'ente provvederà a formalizzare contestazione scritta a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, assegnando al Broker 15 giorni per adempiere ovvero per produrre controdeduzioni scritte.

#### 9. ALTRE INFORMAZIONI

Il presente avviso è pubblicato nel sito dell'Ente, [www.marche.camcom.it](http://www.marche.camcom.it), nella sezione "Albo Camerale online".

Informazioni e chiarimenti relativi al presente avviso potranno essere richiesti esclusivamente via pec al seguente indirizzo: [cciaa@pec.marche.camcom.it](mailto:cciaa@pec.marche.camcom.it).

#### 10. Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) n. 679/2016 (GDPR)

Con riferimento ai dati personali degli operatori economici partecipanti comunicati alla Camera di commercio delle Marche in occasione della partecipazione al presente avviso pubblico, si informano gli interessati - ai sensi del Regolamento UE n. 679/2016 (GDPR) - di quanto di seguito riportato.

Titolare del trattamento dei dati è la Camera di Commercio delle Marche con sede in Largo XXIV Maggio, 1 – 60123 Ancona (AN),

Presso l'Ente opera il Responsabile della protezione dei dati (DPO), designato ai sensi dell'art. 37 del GDPR, contattabile alla casella mail [cciaa@pec.marche.camcom.it](mailto:cciaa@pec.marche.camcom.it)

Il trattamento dei dati personali conferiti saranno oggetto di trattamento, con le modalità sia manuale che informatizzata in modo lecito e secondo correttezza, nel rispetto del Decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali" e del GDPR Reg. (UE) 2016/679, esclusivamente per le finalità del presente bando, allo scopo di assolvere tutti gli obblighi giuridici previsti da leggi, regolamenti e dalle normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate.

La base giuridica del trattamento, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. c), del GDPR, è costituita dall'adempimento di un obbligo legale relativa all'affidamento del servizio in oggetto ai sensi del D.Lgs. n. 50/2016.

I dati personali acquisiti sono trattati in forma cartacea e/o elettronica mediante procedure di registrazione e archiviazione, anche informatizzata. Il trattamento avviene in modo tale da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

È esclusa la diffusione e il trasferimento dei dati personali al di fuori dello spazio dell'Unione europea.

I dati personali forniti, ex art. 5, par. 1, lett. e), del GDPR, saranno trattati per il periodo necessario al perseguimento delle finalità sopra dichiarate e conservati per quanto dovuto in relazione a particolari obblighi di legge o a necessità di ulteriore gestione del procedimento, compresa quella di ottemperare alle eventuali attività di controllo disposte dalle Autorità competenti.

Si informa che all'interessato è garantito l'esercizio dei diritti riconosciuti dagli artt. 15 e ss. del GDPR e dalla normativa vigente in materia: sono riconosciuti e garantiti, tra gli altri, 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 portabilità, la trasformazione in forma anonima o la limitazione del trattamento.

Per l'esercizio dei diritti è possibile rivolgersi al Titolare ovvero al DPO.

E' riconosciuto e garantito il diritto di proporre reclamo, ex art. 77 del GDPR, al Garante per la protezione dei dati personali, secondo le modalità previste dall'Autorità stessa ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)), ovvero, ex art. 79 del GDPR, ricorrere all'Autorità giudiziaria nei modi e termini previsti dalla legge.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla pagina del sito della Camera di commercio

<https://www.marche.camcom.it/privacy>

---

Il responsabile del procedimento è il Vice Segretario Generale Dirigente Area Servizi Interni dott. Loreno Zandri.

Il Vice Segretario Generale  
Dirigente Area Servizi Interni  
dott. Loreno Zandri.

(firma digitale (artt. 20,21,22,23 e 24 del D.Lgs. n. 82 del 7/3/2005 e s.m.i.)