Ministero della Salute

DIPARTIMENTO DELL'INNOVAZIONE
DIREZIONE GENERALE DEL PERSONALE, ORGANIZZAZIONE E BILANCIO
UFFICIO 4 – TRATTAMENTO ECONOMICO DEL PERSONALE

IL DIRETTORE DELL'UFFICIO GENERALE

DISCIPLINARE PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

CIG. N. 4624342FB9

OGGETTO DELL'AFFIDAMENTO:

L'incarico ha per oggetto lo svolgimento, del servizio professionale di consulenza (brokeraggio) assicurativo in favore del Ministero della Salute in relazione: **A)** alle seguenti polizze in corso di vigenza stipulate dagli Uffici del Ministero della Salute: 1) polizza Lloyd's –Assigeco n. 1774804 per R.C. Ministero ex art. 66 CCNL Area Dirigenza 21/04/2006; 2) polizza Assitalia n. 100/00402602 per tutela legale ex art. 66 CCNL Area Dirigenza 21/04/2006; 3) polizza AXA s.p.a. n. 83126 per R.C. medico competente L. 626/1994; 4) polizza Cattolica Assicurazioni s.p.a n. 2106/32/1057 per responsabilità verso terzi dei medici, medici fiduciari e paramedici che svolgono attività professionale per conto del Ministero della Salute; 5) polizza Cattolica Assicurazioni s.p.a n. 2106/31/1081 per assicurazioni contro gli infortuni occorsi al personale medico e paramedico sopra indicato; 6) polizza Unipol Assicurazioni s.p.a. n. 1765 per RC autoveicoli di sevizio; 7) polizza Ina Assitalia s.p.a. n. 100 00422053 per danni causati a cose dai dipendenti in missione; 8) polizza Ina Assitalia s.p.a. n. 100 00422052 per infortuni occorsi al personale in missione; **B)** alle nuove polizze che saranno stipulate dal Ministero nel corso dell'incarico e limitatamente alla durata dell'incarico medesimo.

Il suddetto incarico consisterà nell'espletamento delle attività di consulenza e studio di seguito indicate in via esemplificativa e non esaustiva:

a. gestione tecnica e amministrativa dei contratti assicurativi del Ministero;
b. aggiornamento dei contratti in relazione alle esigenze del Ministero secondo le evoluzioni legislative e regolamentari;
c. studio e proposta di nuove polizze che si rendano obbligatorie in base a fonti normative, contratti collettivi e provvedimenti amministrativi;

d. analisi, identificazione e quantificazione dei rischi afferenti l'attività dell'Amministrazione appaltante;
e. assistenza nella gestione dei sinistri.

2. **DURATA:**
Il presente incarico avrà durata di anni tre.

3. **REQUISITI PER LA PARTECIPAZIONE**

a) di ordine generale

1. che l'operatore economico e i suoi legali rappresentanti non si trovino in alcuna delle situazioni di esclusione dalla partecipazione a gare pubbliche previste dall'art. 38, 1 comma del D.Lgs. n. 163/2006;
2. con riferimento alla lettera m quater del 1 comma citato, gli operatori dovranno specificare di non trovarsi in alcuna situazione di controllo di cui all'art. 2359 c.c. rispetto ad alcun soggetto e di aver formulato l'offerta autonomamente. Qualora l'istante si trovi in una delle situazioni descritte dal 1 comma, lett. m-quater del predetto art. 38, dovrà produrre alternativamente le dichiarazioni di cui alle lett. b) e c) del comma 2 dell'art. 38 medesimo.

b) di idoneità professionale

1. di essere iscritto presso la C.C.I.A.A., ovvero, in caso di operatore avente sede all'estero, presso uno dei Registri professionali o commerciali dello Stato di residenza di cui all'art. 39 del D.Lgs. n. 163/2006, per attività inerente all'oggetto di gara (indicare numero e data di iscrizione);
2. di essere in possesso del certificato attestante la conformità del sistema di qualità alle norme europee UNI EN ISO 9001 o UNI EN ISO 9002 o equivalenti rilasciato da soggetti accreditati ai sensi delle norme europee della serie UNI CEI EN 45000, relativamente ai servizi oggetto dell'appalto. In relazione a tale requisito trova applicazione l'art. 43, D.Lgs. 12 aprile 2006, n.163;
3. di essere in possesso di tutte le autorizzazioni necessarie per lo svolgimento delle attività oggetto della presente gara ed in particolare di essere iscritti al registro unico degli intermediari di cui all'art. 109 del D.Lgs. 209/2005;

c) di capacità economica e finanziaria

1. di essere in possesso di uno o più dei documenti di cui all'art.41 comma 1 lettere a), b) e c) del D.Lgs. 12 aprile 2006, n. 163. La documentazione probatoria di cui al comma 1 lettera a) del predetto articolo è presentata già in sede di offerta. L'esibizione della documentazione probatoria a conferma delle dichiarazioni di cui al comma 1, lettere b) e c) dovrà avvenire all'esito dell'aggiudicazione. Se il concorrente non è in grado, per giustificati motivi, ivi compreso quello concernente la costituzione o l'inizio dell'attività da meno di tre anni, di fornire la suddetta documentazione, trova applicazione l'art. 41, comma 3, d.lgs. 12 aprile 2006, n.163;
2. di aver fatturato, nel quinquennio antecedente alla data di indizione della presente gara, introiti per servizi analoghi a quelli oggetto della presente gara, indicando l'importo complessivamente ottenuto in tale periodo (comma 2 art.41 del D.Lgs. 12 aprile 2006, n. 163).

In caso di RTI la Mandataria dovrà possedere detto requisito in misura non inferiore al 40% e la restante percentuale cumulativamente dalle mandanti, con una percentuale non inferiore al 10% per ciascuna di esse.

d) di capacità tecnico – professionale

Con riferimento alla capacità tecnica e professionale di cui, all'art.42 D.Lgs. 12 aprile 2006, n. 163 - l'operatore economico deve presentare l'elenco delle principali forniture prestate, nel quinquennio precedente la data di indizione della presente gara. In particolare in detto periodo l'operatore economico deve attestare di aver eseguito almeno tre contratti, nei confronti di enti (pubblici o privati), per servizi analoghi a quelli della presente gara.
Si precisa che la relativa dichiarazione deve essere resa nel caso di R.T.I. da ciascun operatore economico raggruppato/raggruppando.
I suddetti documenti dovranno essere prodotti in originale o in copia autenticata nelle forme previste dagli artt. 18 e 19 del D.P.R. n.445/2000 e s.m.i. In caso di R.T.I. costituito/endo i suddetti documenti dovranno essere prodotti da tutti gli operatori raggruppati/ndi.

In caso di R.T.I. costituito, in sede di presentazione dell'offerta (allegato alla domanda di partecipazione) dovrà essere altresì prodotto, a pena di non ammissione alla gara, il mandato collettivo irrevocabile con rappresentanza conferito all'operatore economico mandatario in originale o in copia autenticata nelle forme previste dagli artt. 18 e 19 del DPR n. 445/2000.
In caso di Consorzio costituito in sede di presentazione dell'offerta dovrà essere altresì allegato l'atto costituivo.
In merito al possesso dei requisiti di carattere economico-finanziario e tecnico-organizzativo richiesti, è ammesso il ricorso all'istituto dell'avvalimento, ai sensi e secondo le modalità e le condizioni di cui all'art. 49 D.Lgs. 12 aprile 2006, n. 163; in tal caso l'operatore economico concorrente e l'operatore economico ausiliario dovranno presentare le dichiarazioni di cui al presente articolo.
Si rammenta che la falsa dichiarazione:
a) comporta responsabilità e sanzioni civili e penali ai sensi dell'art. 76 D.P.R. n.445/2000;
b) costituisce causa d'esclusione dalla partecipazione alla presente gara ed alle successive gare per ogni tipo di appalto;
c) costituisce causa di annullamento e/o revoca dell'aggiudicazione della gara (qualora la non veridicità del contenuto della presente dichiarazione fosse accertata dopo l'aggiudicazione);
d) costituisce causa di risoluzione del contratto, ai sensi dell'art. 1456 c.c. (qualora la non veridicità del contenuto della presente dichiarazione fosse accertata dopo la stipula del contratto).
In ordine alla veridicità delle dichiarazioni, il Ministero della Salute si riserva di procedere a verifiche d'ufficio.

A PENA DI ESCLUSIONE ove non diversamente disposto dal presente disciplinare o dalla legge, l'offerente dovrà attestare i requisiti sopra indicati mediante autodichiarazione resa ai sensi del D.P.R. 445/2000.

4. PRESCRIZIONI

L'operatore economico che intende partecipare alla presente gara, dovrà far pervenire al Ministero della Salute – Ufficio Generale delle Risorse, dell'Organizzazione e del Bilancio – Ufficio 04 –

Trattamento economico del personale, Via G. Ribotta n.5, 00144, Roma, un plico, contenente tutti i documenti di gara, indicati nel presente articolo.
Il predetto Plico dovrà essere inviato a mezzo raccomandata A/R oppure consegnato a mano o tramite agenzia di recapito e dovrà pervenire presso l'Ufficio accettazione corrispondenza del Ministero, entro le ore **15.00 del giorno 16 novembre 2012,** pena l'inammissibilità dell'offerta stessa.
Della data e dell'ora di ricezione del plico farà fede l'attestazione apposta dal citato Ufficio accettazione corrispondenza.
Oltre il suddetto termine non è valida alcuna offerta, anche se sostitutiva o aggiuntiva a quella precedente. Inoltre l'offerta presentata non può essere ritirata.
E' ammessa un'offerta successiva, presentata con le medesime modalità di cui sopra, purché pervenga entro il citato termine di scadenza. Tale offerta sostituirà quella presentata in precedenza.
Gli operatori offerenti sono vincolati alle offerte presentate per un periodo di 180 giorni naturali e consecutivi dalla data di scadenza del termine di presentazione indicato nel presente disciplinare.
L'invio del Plico è a totale ed esclusivo rischio del mittente, restando esclusa qualsivoglia responsabilità del Ministero ove, per disguidi o sciopero del servizio postale, nonché altro evento fortuito di qualsiasi natura, esso non pervenga entro il termine perentorio di scadenza all'indirizzo di destinazione.

Il plico, idoneamente sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura, deve recare i dati identificativi dell'offerente e la dicitura **"GARA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO IN FAVORE DEL MINISTERO DELLA SALUTE -"**.Il plico deve contenere all'interno **n. 3 buste**, a loro volta sigillate e controfirmate sui lembi di chiusura, recanti all'esterno l'intestazione del mittente e la dicitura, rispettivamente "Gara per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo in favore del Ministero della Salute - Domanda di partecipazione", "Gara per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo in favore del Ministero della Salute - Offerta tecnica"; e "Gara per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo in favore del Ministero della Salute - Offerta economica".

Nella busta identificata con la dicitura " Domanda di partecipazione" il partecipante deve inserire:

- Domanda di partecipazione alla gara datata, timbrata e sottoscritta in calce, dal legale rappresentante, amministratore o soggetto munito di potere di rappresentanza, corredata da un documento d'identità del Legale rappresentante sottoscrittore, in corso di validità. Le imprese interessate, dovranno dichiarare, di accettare pienamente e incondizionatamente tutte le condizioni e le prescrizioni contenute nel presente disciplinare.
- Visura della CCIIAA;
- Dichiarazione, resa ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445/2000 e s.m.i., del possesso dei requisiti di partecipazione come sopra indicati al precedente punto 3, corredata da un documento d'identità dell'L.r.p.t. sottoscrittore, in corso di validità;

documento comprovante l'avvenuta costituzione della cauzione provvisoria, pari al 2% dell'importo stimato dell'appalto, secondo una delle modalità e nelle forme di cui all'art. 75 del D.Lgs. n. 163/2006, fatto salvo il beneficio di cui al comma 7 del medesimo art. 75. La garanzia può essere prestata, a scelta dell'offerente, anche sotto forma di fideiussione. Quest'ultima deve essere accompagnata da dichiarazione sostitutiva rilasciata dai soggetti firmatari il titolo di garanzia ai sensi del D.P.R. 445/2000 ed accompagnata da copia fotostatica del documento d'identità dei suddetti soggetti o, in alternativa, deve essere corredata di autentica notarile. Se la garanzia a corredo dell'offerta è prestata sotto forma di deposito cauzionale, il versamento andrà effettuato sul conto corrente **IT70Y0100003245348020350000,** intestato a: Banca D'Italia Tesoreria Provinciale dello Stato di

Roma, con la causale “CIG: 4624342FB9 - gara servizio di brokeraggio assicurativo in favore del Ministero della salute".Per facilitare lo svincolo della cauzione provvisoria prestata, l’operatore economico dovrà indicare il numero di conto corrente e gli estremi della banca presso cui il Ministero effettuerà il mandato di restituzione. La cauzione provvisoria prestata dall'aggiudicatario resterà vincolata presso il Ministero fino alla stipula del contratto. Qualora l'aggiudicatario non adempia agli obblighi derivanti dall'aggiudicazione si procederà ad incamerare a favore del Ministero il deposito cauzionale provvisorio, senza bisogno di diffida, costituzione in mora, o qualsiasi altra formalità giudiziale o stragiudiziale.

- documento comprovante l'impegno di un fideiussore a rilasciare la garanzia fideiussoria per l'esecuzione del contratto, di cui all'art. 113 del D.Lgs. 163/2006, qualora l'offerente risultasse aggiudicatario.
- Eventuali documenti che in base al disciplinare o alle vigenti norme di leggi devono corredare la dichiarazione di cui al precedente punto o la domanda di partecipazione.

Nella busta identificata con la dicitura “ Offerta tecnica “ il partecipante dovrà inserire un progetto tecnico - qualitativo afferente al servizio di brokeraggio offerto, redatto secondo i criteri di valutazione **elencati al punto 5, dalla lettera a) alla lettera f)** .
Nella busta identificata con la dicitura “Offerta economica” il partecipante dovrà indicare, possibilmente mediante un quadro sinottico, le percentuali di provvigione che intende applicare per i rami assicurativi **di cui al punto 5, lettera g)** .
Tutti i documenti contenuti nelle buste “Offerta tecnica “ ed “Offerta economica” citate dovranno essere timbrati e siglati in ciascun foglio, nonchè sottoscritti in calce dal rappresentante firmatario della domanda di partecipazione.

5. MODALITA’ DI VALUTAZIONE DELL’OFFERTA:

I concorrenti saranno valutati da una commissione giudicatrice, in base agli elementi qui di seguito specificati.
La gara verrà aggiudicata all’operatore economico che avrà presentato l’offerta economicamente più vantaggiosa ovvero quella che avrà ottenuto il punteggio più alto (dato dalla somma dei punteggi relativi ai sottostanti parametri dell’offerta tecnica ed economica).

OFFERTA TECNICA - MAX 80 PUNTI

La Commissione valuterà i seguenti aspetti dell’offerta tecnica:

a) qualità del progetto per l’analisi e l’individuazione dei rischi (max 25 punti);
b) tempistica per la gestione ordinaria del programma assicurativo (max 15 punti);
c) modalità, procedure e tempistiche per la corretta gestione dei sinistri (max 10 punti);
d) struttura per la consulenza tecnico-giuridica in materia assicurativa (max 15 p);
e) struttura referente per il servizio e relativi curricula del personale preposto (max 10 punti);
f) servizi aggiuntivi (max 5 punti).

Criteri per l’individuazione dei punteggi relativi ai singoli aspetti dell’offerta tecnica:

ciascun commissario assegnerà per ciascun aspetto dell’offerta tecnica un giudizio tradotto in coefficienti da

0 a 1 tenendo conto della seguente tabella

GIUDIZIO	VALORE COEFFICIENTE
OTTIMO	1
DISCRETO	0,8
BUONO	0,6
SUFFICIENTE	0,4
MEDIOCRE	0,2
SCARSO	0

Verrà calcolato, quindi, per ciascun aspetto dell'offerta tecnica il coefficiente medio (CM) risultante dalla media aritmetica dei coefficienti espressi dai singoli commissari, tenendo conto dei primi due decimali senza arrotondamenti (esempio: CM 0,7272 = 0,72).

La determinazione del punteggio relativo a ciascun aspetto dell'offerta tecnica verrà effettuata mediate la seguente formula:

PO= PuntMax x CM

Dove:
PO= Punteggio ottenuto
PuntMax= punteggio massimo per ogni singolo aspetto
CM= coefficiente medio

OFFERTA ECONOMICA MAX 20 PUNTI.

g) INDICE DI ECONOMICITÀ
Entità massima dei compensi che in caso di aggiudicazione saranno posti a carico delle compagnie di assicurazione. Le percentuali dovranno essere indicate solo con numeri interi. A pena di esclusione le provvigioni offerte non possono superare il 12% dei premi richiesti dalle compagnie.

g.1) Provvigioni ramo RCA, punteggio MAX 6 punti.
Percentuale dall' 1% al 12%

Il punteggio dell'offerta relativa a tale ramo verrà individuato in base alla seguente formula:

$$P = \frac{PMax - POfferta}{PMax - PMin} \times PuntMax$$

dove:
PMax = 12 (percentuale massima ammessa)
POfferta = percentuale offerta dall'operatore
PMin = 1 (percentuale minima ammessa)
PuntMax= 6 (punteggio massimo ammesso ramo RCA)

g.2) Provvigioni sui restanti rami, punteggio MAX 14 punti.
Percentuale dall' 1% al 12%

Il punteggio dell'offerta relativa a tale ramo verrà individuato in base alla seguente formula:

$$P = \frac{PMax - POfferta}{PMax - PMin} \times PuntMax$$

dove:
PMax = 12 (percentuale massima ammessa)
POfferta = percentuale offerta dall'operatore
PMin = 1 (percentuale minima ammessa)
PuntMax= 14 (punteggio massimo ammesso rami vari)
* I punteggi ottenuti saranno considerati comprensivi dei primi due decimali senza arrotondamenti (esempio: punteggio 2,7272 = 2,72).

6. NORME ED AVVERTENZE GENERALI DI GARA:

L'Amministrazione si riserva la facoltà insindacabile di revocare la procedura in oggetto o di prorogare i termini di svolgimento. E' in facoltà della Commissione giudicatrice procedere all'esame e alla valutazione della busta contenente l'offerta tecnica mediante seduta pubblica. L'Amministrazione procederà ad aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta e si riserva la facoltà di decidere di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.
Sono a carico dell'aggiudicatario le spese di bollo, copia e registrazione del contratto.
Ai sensi del D.Lgs.vo n. 196/2003, i dati personali trasmessi saranno raccolti dall'Amministrazione ed utilizzati esclusivamente per le finalità inerenti il conferimento dell'incarico.

7. AGGIUDICAZIONE

L'aggiudicazione diventa vincolante per l'Ente solo con la determinazione dirigenziale di aggiudicazione. Il verbale di gara e la determinazione dirigenziale non sono sostitutivi del contratto, che verrà stipulato mediante separato atto.
L'aggiudicatario è tenuto a prestare la garanzia fideiussoria di cui all'art. 113 del D.Lgs. 163/2006. La mancata presentazione della citata garanzia determina la decadenza dall'affidamento.

8. RECESSO E RINNOVO

L'amministrazione si riserva la facoltà di recedere in ogni momento dal contratto, con preavviso di almeno 30 giorni da comunicarsi a mezzo raccomandata a.r. presso la sede del Broker.
Alla scadenza contrattuale l'incarico non può essere rinnovato o prorogato né espressamente, né tacitamente. L'Amministrazione si riserva la facoltà di procedere ad affidamento diretto, qualora ne ricorrano i presupposti di legge.

9. OBBLIGHI E DIVIETI PER IL BROKER

Il broker, nello svolgimento dell'incarico è tenuto a garantire un adeguato standard di prestazioni e diligenza professionali, in particolare rispettando i parametri di qualità esposti nel progetto tecnico e dando puntuale informativa all'Amministrazione sullo svolgimento del servizio reso in suo favore.
E' fatto divieto al broker di:

a) svolgere attività contrattuale in nome e per conto dell'Amministrazione senza idonea e specifica autorizzazione;
b) cedere o subappaltare il contratto;
c) cedere a terzi l'azienda ovvero il ramo di attività preposto al servizio di brokeraggio;

10. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è risolto di diritto ex art. 1456 c.c. nei casi di violazione delle clausole di cui al precedente art. 9, nonché nel caso vengano meno i requisiti di partecipazione di cui all'art. 3, di dichiarazione di fallimento, concordato preventivo, confisca o sequestro giudiziale dell'azienda del Broker. E' altresì risolto in caso di cessazione dell'iscrizione all'albo di cui all'art. 109 D.lgs 209/2005. Il broker è tenuto immediatamente a comunicare all'Amministrazione le citate cause ostative di prosecuzione del servizio.

11. FORO COMPETENTE

Per qualunque controversia che dovesse insorgere tra le parti in ordine al contratto di brokeraggio è competente il Foro di Roma.

12. APPROVAZIONE SPECIFICA DI CALUSOLE CONTRATTUALI

Ai sensi dell'art. 1342 e ss. cod.civ. l'aggiudicatario, si impegna fin d'ora ad accettare specificatamente per iscritto le seguenti clausole nn. 6,7,8,9,10,11.

13. RESPONSABILE UNICO DELLA PROCEDURA DI GARA

In applicazione di quanto stabilito dall'art. 10 del D. Lgs. 12 aprile 2006 n. 163, e s.m.i, il Responsabile unico della procedura di gara è individuato nella persona del dott. Rosanna MARINIELLO, dirigente dell'Ufficio IV dell'U.G.R.O.B.. Il responsabile del procedimento assicura lo svolgimento della procedura di affidamento di cui trattasi in tempi congrui, al fine di consentire l'effettivo servizio a partire dal termine previsto.

14. CHIARIMENTI E/O INFORMAZIONI COMPLEMENTARI

Ai sensi dell'art. 77, comma 1, del D.Lgs. 163/2006 e s.m.i., eventuali informazioni complementari e/o chiarimenti sul contenuto della documentazione di gara potranno essere richiesti al Ministero della Salute – Ufficio Generale delle Risorse, Organizzazione e Bilancio – Ufficio 04 ex DGPOB – all'attenzione del responsabile unico del procedimento dott.ssa Rosanna Mariniello esclusivamente a mezzo e-mail all'indirizzo di posta elettronica r.mariniello@sanita.it entro e non oltre il termine di 15 giorni dalla data ultima fissata per la presentazione delle offerte. A tutte le richieste di chiarimento sarà data risposta, in forma anonima, a mezzo di pubblicazione sul sito www.salute.gov.it , entro e non oltre 6 giorni dal ricevimento della richiesta e comunque dalla scadenza del termine di presentazione delle offerte. Altri recapiti Tel. 06 59942183 – Fax 06 59946030.

Roma, lì 15/10/2012

IL DIRETTORE DELL'UFFICIO GENERALE
(dott. Giuseppe CELOTTO)

Dott. Leonardo Cipriano