



DISCIPLINARE DI GARA

PROCEDURA APERTA AI SENSI DELL'ARTICOLO 60 D.LGS 50/2016, SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER LA DURATA DI 60 MESI A FAVORE DI ALER BERGAMO-LECCO-SONDRIO

CUI: S00225430164202200013

CIG: 944551800A

Il responsabile unico del procedimento: dott.ssa Mariagrazia Maffoni

1. PREMESSE

Con determinazione del Direttore Generale n. 358 del 13 luglio 2022, Aler Bergamo-Lecco-Sondrio, ha autorizzato l'espletamento della procedura volta ad affidare il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo.

L'affidamento avverrà mediante procedura aperta telematica espletata attraverso la piattaforma di e-procurement "Sintel" messa a disposizione da Aria S.p.A. Regione Lombardia, e con applicazione del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi degli artt. 60 e 95, comma 2 del D.Lgs. 18 aprile 2016, n. 50 – Codice dei contratti pubblici (in seguito anche "Codice").

Il luogo di esecuzione del servizio è presso la sede Aler di Bergamo via Mazzini, 32/a.

CUI: S00225430164202200013

CIG: 944551800A

Il Responsabile del procedimento, ai sensi dell'art. 31 del Codice, è la Dott.ssa Mariagrazia Maffoni, Dirigente Area Amministrativa.

Il presente Disciplinare di Gara ed i relativi allegati, che costituiscono parte integrante del Bando di Gara, regolano le modalità di partecipazione alla gara per l'affidamento dell'appalto, le modalità di compilazione e di presentazione dell'offerta nonché la procedura di aggiudicazione dell'appalto.

In considerazione di ciò, gli operatori economici interessati dovranno formulare la propria offerta, redatta in lingua italiana, alle condizioni, termini e modalità di seguito descritti con le modalità di seguito elencate entro i seguenti termini:

scadenza termine per le offerte: 21 novembre 2022 ore 12:00

1 DOCUMENTI DI GARA

La documentazione di gara comprende:

1. Bando di gara;
2. Capitolato Speciale d'Appalto;
3. Disciplinare di gara;
4. Progetto di Servizio;
5. Patto di Integrità (deliberazione di Giunta Regionale n. 1751 del 17/06/2019);
6. MOGC, "Modello di Organizzazione Gestione e controllo – versione 2018 (approvato con Provvedimento del Presidente n. 87 del 13.9.19)" / - Allegati dal n. 1 al n. 10 del MOG versione 2018 disponibile all'indirizzo: <http://www.aler-bg-lc-so.it/trasparenza/disposizioni-general/modello-organizzativo-dlgs-231-2001/>; Codice Etico e di Comportamento per il personale di Aler di Bergamo – Lecco – Sondrio (Approvato con Provvedimento del Presidente n. 11 in data 4 marzo e aggiornato con Provvedimento del Presidente n. 108 del 29 dicembre 2021) disponibile all'indirizzo: <http://www.aler-bg-lc-so.it/chi-siamo/codice-etico/>
7. Schema del contratto;
8. Modulistica: ALL. 1_calcolo della base d'asta; ALL. 2_DGUE_formato_editabile; ALL. 3_Modulo offerta economica; ALL. 4_ Istanza di partecipazione, ALL. 5_Dich. requisiti speciali, ALL. 6_dich_impegno rti-geie-cons.

La documentazione di gara è disponibile sul sito internet:

<http://www.aler-bg-lc-so.it/trasparenza/bandi-di-gara-e-contratti/atti-delle-amministrazioni-aggiudicatrici-e-degli-enti-aggiudicatori-distintamente-per-ogni-procedura/> nella sezione "Determine, bandi, inviti, verbali di gara e avvisi di aggiudicazione Anno 2022".

La documentazione di gara è disponibile anche sul sito di ARIA S.p.A.: <https://www.ariaspa.it> piattaforma Sintel.

Eventuali integrazioni alla documentazione di gara saranno pubblicate negli stessi siti informatici.

2. OGGETTO DELL'APPALTO, IMPORTO E SUDDIVISIONE IN LOTTI

Ai sensi dell'art. 51 del D. Lgs. n. 50/2016 l'appalto è costituito da un unico lotto, in quanto la corretta esecuzione dell'appalto rende necessaria la gestione unitaria a cura del medesimo operatore economico.

L'appalto ha per oggetto l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo a favore di Aler Bergamo-Lecco-Sondrio, ai sensi del D. Lgs. n. 209 del 07/09/2005 e s.m.i., e dei regolamenti IVASS in vigore.

Lotto	Descrizione Servizio	CPV	P (principale) S (secondario)	importo
1	Servizio di brokeraggio assicurativo (come disciplinato dal D. Lgs. 209/2005 s.m.i. e dai regolamenti IVASS)	66518100-5	P	€ 154.282,90
Importo stimato a base di gara				€ 154.282,90

L'importo stimato a base di gara, **imposte escluse**, è stato calcolato applicando ai premi imponibili delle polizze attualmente in essere, (escluse le regolazioni premio), la percentuale delle commissioni che saranno poste a carico delle compagnie di assicurazione, ipotizzando una percentuale del 10% per tutti i rami, come dettagliatamente illustrato nel documento "allegato 1_Calcolo della base d'asta" cui si rimanda.

L'importo per gli oneri per la sicurezza da interferenze è pari a euro 0 (zero), in quanto per il servizio non si ravvisano rischi di interferenza, e pertanto non è necessario redigere il DUVRI.

Trattandosi di servizio di natura intellettuale, ai sensi dell'art. 95, comma 10 del Codice, non vengono indicati i costi della manodopera né gli oneri aziendali concernenti l'adempimento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro.

Il servizio oggetto della gara non comporterà alcun onere a carico di Aler Bergamo-Lecco-Sondrio, in quanto le prestazioni del Broker saranno remunerate, come da consolidata consuetudine di mercato, tramite provvigione corrisposta dalle Compagnie Assicuratrici che stipuleranno contratti con l'azienda in data posteriore al conferimento del presente servizio oggetto dell'appalto.

Il raggiungimento di tale importo non è comunque garantito, né Aler è in alcun modo vincolata a far conseguire al Broker un qualsiasi corrispettivo minimo.

3. DURATA DEL SERVIZIO

La durata del mandato di incarico per lo svolgimento del servizio di brokeraggio assicurativo viene fissata per un periodo di **anni 5 (cinque)** a decorrere dalla sottoscrizione del contratto.

La Stazione appaltante si riserva la facoltà di prorogare la durata del contratto ai sensi dell'art. 106 comma 11 del Codice agli stessi prezzi, patti e condizioni (o più favorevoli per l'Amministrazione) con il massimo di 6 mesi, per garantire la continuità della prestazione per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo appaltatore. Si precisa che, ai sensi dell'art. 35 comma 4 del Codice, l'importo massimo stimato complessivo dell'appalto (**pari ad euro € 154.282,90 – imposte escluse -**) tiene conto di tali citate facoltà. In ogni ipotesi di cessazione del servizio, sia per naturale scadenza sia per risoluzione o esercizio del diritto di recesso da parte dell'azienda e/o dell'intermediario, il broker si impegna espressamente alla continuazione del rapporto contrattuale per un massimo di 180 (centottanta) giorni al fine di consentire il graduale passaggio delle competenze al successivo nuovo Broker o all'azienda.

Il servizio cesserà in ogni caso di produrre effetti, con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione del Broker dal Registro di cui all'art. 109 del D. Lgs. 209/2005 s.m.i.

Lo stesso accadrà in caso di scioglimento o liquidazione della società di brokeraggio, ovvero in caso di fallimento o di ammissione della stessa a procedure concorsuali, salvo il diritto all'eventuale risarcimento del danno.

Il Broker si impegna ad iniziare lo svolgimento del servizio anche in pendenza della formale stipula del contratto, se richiesto dall'azienda.

Il rapporto contrattuale sarà rescindibile, da parte di Aler, annualmente con preavviso, da inoltrarsi, almeno 60 giorni prima della scadenza annuale, a mezzo PEC.

4. CAUZIONI

Ai sensi dell'articolo 93 del d.lgs. 50/2016, è richiesta una cauzione provvisoria pari al 2 % dell'importo complessivo a base di gara (**e pertanto pari a € 3.085,66 - diconsi euro tremilaottantacinque/66**), comprensivo degli oneri per la sicurezza, da prestare al momento della presentazione dell'offerta.

La cauzione provvisoria emessa secondo lo schema tipo 1.1 del D.M. 19/01/2018 n. 31, di cui al comma precedente può essere prestata:

- in contanti (nei limiti di legge), con assegno circolare intestato ad Aler Bergamo-Lecco-Sondrio oppure con bonifico, con versamento presso il c/c IBAN IT30S056961110000010003X38 BANCA POPOLARE DI SONDRIO (succursale di Bergamo) Via Broseta 64/B angolo Via Zandrini 24128 Bergamo (BG) – causale “cauzione provvisoria gara Broker 2022”, o in titoli del debito pubblico garantiti dallo Stato al corso del giorno del deposito, presso una sezione di tesoreria provinciale o presso le aziende autorizzate, a titolo di pegno a favore della Stazione Appaltante;
- mediante fideiussione bancaria o assicurativa o rilasciata dagli intermediari finanziari a ciò autorizzati, iscritti nell'albo di cui all'art. 106 del D.Lgs. 385/93, in conformità alla scheda tecnica 1.1, allegata al decreto ministeriale 19 gennaio 2018, n. 31 in osservanza delle clausole di cui allo schema tipo 1.1 allegato al predetto decreto, con particolare riguardo alle prescrizioni di cui all'articolo 93, commi 4, 5, 6 e 8, del d.lgs. 50/2016 e s.m.i.

La cauzione provvisoria deve essere accompagnata dall'impegno di un fideiussore a rilasciare garanzia fideiussoria a titolo di cauzione definitiva nel caso di aggiudicazione definitiva.

Per l'aggiudicatario lo svincolo avverrà automaticamente alla sottoscrizione del contratto d'appalto, contestualmente alla presentazione della cauzione definitiva.

La cauzione definitiva nella misura del 10% dell'importo contrattuale dovrà possedere le caratteristiche di cui all'art. 103 del D.lgs. 50/2016 e s.m.i. ed essere conforme allo schema tipo 1.2 del D.M. 19/01/18 n. 31. Detta percentuale sarà soggetta ad incremento ove ricorrano gli estremi di cui di cui allo stesso art. 103 del D.lgs. 50/2016 e s.m.i.

Le cauzioni, di cui ai precedenti capoversi, sono soggette alle riduzioni di cui all'art. 93 del d.lgs. 50/2016. Il certificato, in originale o in copia autentica, in lingua italiana, dovrà comprendere la tipologia dei servizi appaltati.

Nel caso di associazione temporanea di concorrenti di tipo orizzontale, la certificazione di qualità dovrà essere posseduta da tutte le imprese associate. Nel caso di associazione temporanea di concorrenti di tipo verticale potranno godere del beneficio della riduzione delle garanzie, solo le imprese in possesso della certificazione di qualità per la quota parte ad esse riferibile. In caso di partecipazione in raggruppamento d'impresе, le cauzioni di cui al presente articolo devono essere intestate alla mandataria, in nome e per conto delle mandanti.

È sanabile, mediante soccorso istruttorio, la mancata presentazione della garanzia provvisoria e/o dell'impegno a rilasciare garanzia fidejussoria definitiva solo a condizione che siano stati già costituiti prima della presentazione dell'offerta. È onere dell'operatore economico dimostrare che tali documenti siano costituiti in data non successiva al termine di scadenza della presentazione delle offerte. Ai sensi dell'art. 20 del D.Lgs. 82/2005, la data e l'ora di formazione del documento informatico sono opponibili ai terzi se apposte in conformità alle regole tecniche sulla validazione (es.: marcatura temporale).

È sanabile, altresì, la presentazione di una garanzia di valore inferiore o priva di una o più caratteristiche tra quelle sopra indicate (intestazione solo ad alcuni partecipanti al RTI, carenza delle clausole obbligatorie, etc.).

Non è sanabile - e quindi è causa di esclusione - la sottoscrizione della garanzia provvisoria da parte di un soggetto non legittimato a rilasciare la garanzia o non autorizzato ad impegnare il garante.

5. PAGAMENTO DEL CONTRIBUTO A FAVORE DELL'ANAC

L'importo stimato dell'appalto, come illustrato nel progetto di servizio, è stimato in € 154.282,90, da considerarsi anche ai fini del pagamento dell'eventuale contributo in sede di gara, e, pertanto, ai sensi della Delibera Anac n. 830 del 21 dicembre 2021, pari ad **€ 20,00**.

6. RICHIESTA DI INFORMAZIONI E CHIARIMENTI

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

entro il perentorio termine delle ore 12:00 del giorno 07/11/2022

Ai sensi dell'art. 74 comma 4 del Codice, le risposte a tutte le richieste presentate in tempo utile verranno fornite almeno 6 (sei) giorni prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte mediante pubblicazione in forma anonima sul sito internet della Stazione Appaltante all'indirizzo <http://www.aler-bg-lc-so.it/trasparenza/bandi-di-gara-e-contratti/atti-delle->

[amministrazioni-aggiudicatrici-e-degli-enti-aggiudicatori-distintamente-per-ogni-procedura/](#) nella sezione “Determine, bandi, inviti, verbali di gara e avvisi di aggiudicazione Anno 2022” e sulla piattaforma Sintel, in aggiunta alla documentazione di gara.

Non sono ammessi chiarimenti telefonici.

7. PROCEDURA TELEMATICA E REGISTRAZIONE A SINTEL

La presente procedura aperta viene condotta mediante l’ausilio di sistemi informatici e l’utilizzazione di modalità di comunicazione in forma elettronica, ai sensi del D.Lgs. 50/2016 s.m.i. La Stazione Appaltante utilizza il Sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato “Sintel”, al quale è possibile accedere attraverso il punto di presenza sulle reti telematiche all’indirizzo internet corrispondente all’URL www.ariaspa.it

La presente procedura, per quanto non espressamente disposto dalle presenti norme, è disciplinata dal D.Lgs. 50/2016 s.m.i. e dalla Legge Regionale Regione Lombardia 33/2007.

Per poter presentare offerta e prendere parte alla procedura, ciascun concorrente è tenuto ad eseguire preventivamente la Registrazione a Sintel così come disciplinato nei “Manuali”, accedendo al portale della Centrale Regionale Acquisti all’indirizzo internet www.ariaspa.it , nell’apposita sezione “Registrazione alla Centrale Acquisti >> Registrazione Imprese”.

La Registrazione è del tutto gratuita, non comporta in capo al concorrente che la richiede l’obbligo di presentare l’offerta, né alcun altro onere o impegno.

In caso di Raggruppamento Temporaneo di Imprese (R.T.I.) o Consorzio costituendo è sufficiente la Registrazione a Sintel della capogruppo mandataria senza che sia necessaria la Registrazione di tutti i soggetti facenti parte del R.T.I. o del Consorzio.

L’operatore già registrato che intenda presentare offerta quale mandataria designata di un R.T.I. o Consorzio deve effettuare una nuova Registrazione (ad hoc) all’interno della quale vengono individuati gli operatori mandanti.

Salvo malfunzionamenti delle reti, dell’infrastruttura e delle tecnologie di comunicazione, la procedura di Registrazione è automatica e avviene rapidamente. In ogni caso, ai fini del rispetto dei termini previsti per l’invio delle offerte e, per prevenire eventuali malfunzionamenti, si consiglia di procedere alla Registrazione con congruo anticipo, prima della presentazione dell’offerta.

L’utenza creata in sede di Registrazione è necessaria per ogni successivo accesso alle fasi telematiche della procedura. L’utente è tenuto a non diffondere a terzi la chiave di accesso (user id e password) a mezzo della quale verrà identificato dal Sistema.

L’operatore ottiene l’utenza attraverso il legale rappresentante, ovvero un procuratore (generale o speciale) abilitato a presentare offerta.

L’operatore, con la registrazione e, comunque, con la presentazione dell’offerta, si obbliga a dare per rato e valido l’operato compiuto dai titolari e/o utilizzatori delle utenze riconducibili all’interno del Sistema all’operatore economico medesimo; ogni azione da questi compiuta all’interno del Sistema si intenderà, pertanto, direttamente imputabili all’operatore registrato.

8. PATTO INTEGRITA’

A seguito dell’entrata in vigore del D.Lgs. n. 50/2016, Regione Lombardia con DGR n. 1751 del 17/06/2019 ha approvato il nuovo Patto di integrità (che ha interamente sostituito quello precedente approvato con DGR n. 1299 del 30 gennaio 2014).

Il Patto d'Integrità in materia di contratti pubblici regionali è stato pubblicato anche sul BURL n. 26 di mercoledì 26 giugno 2019 - Serie Ordinaria.

Il Patto d'Integrità è disponibile al seguente indirizzo: <https://www.regione.lombardia.it/wps/portal/istituzionale/HP/DettaglioAT/istituzione/amministrazione-trasparente/bandi-di-gara-e-contratti/patto-d-integrita-in-materia-di-contratti-pubblici-regionali>

Tale Patto di integrità regola i comportamenti degli operatori economici e dei dipendenti della Regione Lombardia e dei soggetti del Sistema Regionale di cui all'All.A1 L.R. n.30/2006, nell'ambito delle procedure di affidamento e gestione degli appalti di lavori, servizi e forniture.

L'operatore economico dovrà fornire dichiarazione di accettazione del Patto di integrità come specificato al successivo punto "Modalità di partecipazione e criteri di presentazione delle offerte" del presente disciplinare.

9. MOGC, CODICE ETICO ED OBBLIGHI EX ART. 28 GDPR – Regolamento generale sulla protezione dei dati (UE/2016/679)

L'Azienda ha adottato il modello organizzativo previsto dal D.Lgs. 231/2001, all'interno del quale è collocato un codice di comportamento, pubblicato e consultabile sul sito internet aziendale www.aler-bg-lc-so.it, sezione "Amministrazione trasparente".

Nel prendere atto di tale circostanza, gli interessati al presente Avviso si obbligano sin da ora al rispetto dei principi in esso contenuti.

Documentazione reperibile all'indirizzo: <http://www.aler-bg-lc-so.it/trasparenza/disposizioni-general/modello-organizzativo-dlgs-231-2001/> "Modello di Organizzazione Gestione e controllo – versione 2018 (approvato con Provvedimento del Presidente n. 87 del 13.9.19)" / - Allegati dal n. 1 al n. 10 del MOG versione 2018; Codice Etico e di Comportamento per il personale di Aler di Bergamo – Lecco – Sondrio (Approvato con Provvedimento del Presidente n. 11 in data 4 marzo e aggiornato con Provvedimento del Presidente n. 108 del 29 dicembre 2021) disponibile all'indirizzo: <http://www.aler-bg-lc-so.it/chi-siamo/codice-etico/>.

L'affidatario con sottoscrizione del contratto accetta la nomina a Responsabile del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 28 GDPR – Regolamento generale sulla protezione dei dati (UE/2016/679); il tutto come meglio disciplinato nell'allegato Schema di Contratto, parte integrante della documentazione di gara.

10. SOGGETTI AMMESSI ALLA GARA

Possono presentare offerta i soggetti di cui all'art. 45 del D.lgs 50/2016, purché in possesso dei requisiti prescritti dai successivi articoli.

Ai soggetti costituiti in forma associata si applicano le disposizioni di cui agli artt. 47 e 48 del Codice. Non possono partecipare alla gara soggetti che si trovino, rispetto ad un altro partecipante alla medesima procedura di affidamento, in una situazione di controllo di cui all'art. 2359 del Codice civile, o in una qualsiasi relazione, anche di fatto, se la situazione di controllo o la relazione comporti che le offerte sono imputabili ad un unico centro decisionale.

È fatto divieto ai concorrenti di partecipare alla gara in più di un raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario di concorrenti, ovvero di partecipare alla gara anche in forma individuale qualora abbia partecipato alla gara medesima in raggruppamento o consorzio ordinario di concorrenti a pena d'esclusione di tutte le offerte presentate.

I consorzi di cui all'articolo 48 del D.lgs 50/2016 sono tenuti ad indicare, in sede di offerta, per quali consorziati il consorzio concorre; a questi ultimi è fatto divieto di partecipare, in qualsiasi altra forma, alla medesima gara; in caso di violazione sono esclusi dalla gara sia il consorzio sia il consorziato.

11. REQUISITI GENERALI

Ai fini della partecipazione alla presente Procedura gli operatori economici, pena l'esclusione dalla Procedura, devono essere in possesso dei seguenti requisiti:

1. Insussistenza dei motivi di esclusione dalla partecipazione alle procedure di affidamento, quali requisiti di ordine generale previsti dall'art. 80 del D.Lgs. 50/2016 s.m.i. In tutti i casi ALER escluderà l'operatore economico, in qualunque momento della procedura, qualora risulti di trovarsi, a causa di atti compiuti o omessi prima e nel corso della procedura, in una delle situazioni specificate nel suddetto articolo.

La dichiarazione circa l'inesistenza delle condizioni di esclusione dell'art. 80, D.Lgs. n. 50/2016, dovranno essere rese individualmente anche dai seguenti soggetti, non firmatari dell'istanza di partecipazione alla gara/DGUE, utilizzando preferibilmente il modello allegato al presente bando (DGUE), ovvero riportandone integralmente i contenuti:

o impresa individuale: titolare e direttore tecnico

o società in nome collettivo: soci e direttore tecnico

o società in accomandita semplice: soci accomandatari e direttore tecnico

o società con meno di quattro soci, se si tratta di altro tipo di società o consorzio: membri del consiglio di amministrazione cui sia stata conferita la legale rappresentanza, di direzione o di vigilanza o soggetti muniti di poteri di rappresentanza e direttore tecnico, di direzione o di controllo, il socio unico persona fisica, ovvero il socio di maggioranza;

2. Sono comunque esclusi gli operatori economici che abbiano affidato incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. del 2001 n. 165.

3. Gli operatori economici aventi sede, residenza o domicilio nei paesi inseriti nelle **c.d. Black List** di cui al Decreto del Ministero delle Finanze del 4 maggio 1999 e al Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 21 novembre 2001 devono, pena l'esclusione dalla gara, essere in possesso dell'autorizzazione in corso di validità rilasciata ai sensi del D.M. 14 dicembre 2010, oppure della domanda di autorizzazione presentata ai sensi dell'art. 1, comma 3, del D.M. 14 dicembre 2010.

4. La mancata accettazione delle clausole contenute nel Patto di integrità costituisce causa di esclusione dalla gara, ai sensi dell'art. 1, comma 17 della L. 190/2012.

12. REQUISITI SPECIALI E MEZZI DI PROVA

I concorrenti, a pena di esclusione, devono essere in possesso dei requisiti minimi previsti nei commi seguenti; il possesso dei requisiti deve essere dichiarato in sede di offerta. I documenti richiesti agli operatori economici ai fini della dimostrazione dei requisiti devono essere trasmessi mediante **AVCPass** in conformità alla delibera ANAC n. 157 del 17 febbraio 2016.

A comprova dell'idoneità professionale, economico-finanziaria e tecnico-organizzativa, dovranno essere in possesso dei seguenti requisiti minimi (per ciascun concorrente anche se partecipante in raggruppamento):

➤ REQUISITI DI IDONEITA' PROFESSIONALE

a) **Iscrizione nel Registro delle imprese tenuto dalla C.C.I.A.A.** oppure nel registro delle commissioni provinciali per l'artigianato per attività coerenti con quelle oggetto della presente procedura di gara.

Il concorrente non stabilito in Italia ma in altro Stato Membro o in uno dei Paesi di cui all'art. 83, comma 3 del Codice, presenta dichiarazione giurata o secondo le modalità vigenti nello Stato nel quale è stabilito.

b) **Iscrizione al Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi** di cui all'art. 109, comma 2, lettera b) D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 disciplinato dal regolamento IVASS n. 40 del 02 agosto 2018, da almeno un quinquennio, ovvero iscrizione equipollente per le società che risiedono in altri stati. Dovrà essere specificato il relativo numero di iscrizione e sezione. 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.

c) **Essere in possesso di polizza assicurativa, a garanzia della responsabilità civile per negligenze od errori professionali**, della società nonché dei suoi dipendenti e/o collaboratori anche occasionali, di cui agli artt. 110 e 112 del D. Lgs. 209/2005, ed ai sensi dell'art. 83, comma 4, lettera c) del Codice, e del Regolamento IVASS n. 40/2018, con un massimale minimo di euro 5.000.000,00 (euro cinque milioni).

d) Aver effettuato il **versamento del contributo dovuto al fondo di garanzia** di cui all'art. 115 del D. Lgs. 209/2005.

➤ **REQUISITI DI CAPACITA' ECONOMICO FINANZIARIA**

e) aver eseguito o aver in corso **almeno un contratto di brokeraggio che abbia un volume di premi annui gestiti pari o superiore a 660.000,00 euro**. Tale richiesta deve riferirsi ad un contratto di brokeraggio attivato nel quinquennio gennaio 2017 – dicembre 2021;

Sono considerati utili ai fini della dimostrazione del presente requisito i premi assicurativi la cui rata è stata pagata negli anni 2017, 2018, 2019, 2020, 2021. A comprova della corretta imputazione del premio in un determinato anno dovrà essere prodotta copia della quietanza di pagamento.

f) di avere complessivamente intermediato, **nel quinquennio** (gennaio 2017- dicembre 2021), **premi assicurativi per un importo complessivo non inferiore a euro 1.500.000,00 (euro un milione e cinquecentomila), di cui almeno euro 400.000,00 (euro quattrocentomila)** a favore di Enti Pubblici. I volumi intermediati devono essere riferiti a pagamenti di premi già effettuati;

➤ **REQUISITI DI IDONEITA' PROFESSIONALE**

g) aver gestito nell'ultimo quinquennio gennaio 2017 – dicembre 2021 **almeno quindici incarichi di brokeraggio/intermediazione/consulenza assicurativa a favore di enti pubblici**;

h) essere in **possesso di Certificazione del sistema di qualità e/o altre certificazioni richiamate dall'art. 93 comma 7 d.lgs. 50/2016** (indicare l'Ente che l'ha rilasciata, il numero, la data di rilascio, la data di scadenza).

La comprova del requisito è fornita mediante un certificato di conformità del sistema di gestione della qualità alla norma UNI EN ISO 9001:2015

12.1 INDICAZIONI PER I RAGGRUPPAMENTI TEMPORANEI, CONSORZI ORDINARI, AGGREGAZIONI DI IMPRESE DI RETE, GEIE

Nei raggruppamenti temporanei, la mandataria deve, in ogni caso, possedere i requisiti ed eseguire le prestazioni in misura maggioritaria ai sensi dell'art. 83, comma 8 del Codice.

I soggetti di cui all'art. 45 comma 2, lett. d), e), f) e g) del Codice devono possedere i requisiti di partecipazione nei termini di seguito indicati.

Alle aggregazioni di imprese aderenti al contratto di rete, ai consorzi ordinari ed ai GEIE si applica la disciplina prevista per i raggruppamenti temporanei di imprese, in quanto compatibile. Nei consorzi ordinari la consorziata che assume la quota maggiore di attività esecutive riveste il ruolo di capofila che deve essere assimilata alla mandataria.

Nel caso in cui la mandante/mandataria di un raggruppamento temporaneo di imprese sia una sub-associazione, nelle forme di un RTI costituito oppure di un'aggregazione di imprese di rete, i relativi requisiti di partecipazione sono soddisfatti secondo le medesime modalità indicate per i raggruppamenti.

I requisiti di idoneità professionale di cui al punto 12 lett. a), b), c) e d) devono essere posseduti da:

- ciascuna delle imprese raggruppate/raggruppende, consorziate/consorzianti o GEIE;
- ciascuna delle imprese aderenti al contratto di rete indicate come esecutrici e dalla rete medesima nel caso in cui questa abbia soggettività giuridica.

I requisiti di capacità economico-finanziaria e di capacità tecnica e professionale di cui al punto 12 lett. e), f), g) e h) devono essere posseduti complessivamente dal raggruppamento o consorzio, fermo restando che:

- la mandataria o la consorziata principale devono possedere almeno il 60% del requisito;
- la restante percentuale del 40% dovrà essere posseduta cumulativamente dalle imprese mandanti o dalle altre consorziate, ciascuna delle quali deve possedere almeno il 10% del requisito.

Le percentuali richieste si applicano, per i soggetti indicati, sia all'importo totale che all'importo per gli Enti pubblici.

12.2 INDICAZIONI PER I CONSORZI DI COOPERATIVE E DI IMPRESE ARTIGIANE E I CONSORZI STABILI

I soggetti di cui all'art. art. 45 comma 2, lett. b) e c) del Codice devono possedere i requisiti di partecipazione nei termini di seguito indicati.

I requisiti di idoneità professionale di cui al punto 12 lett. a), b), c) e d) devono essere posseduti dal consorzio e dalle imprese consorziate indicate come esecutrici.

I requisiti di capacità economico-finanziaria e di capacità tecnica e professionale di cui al punto 12 lett. f) e g), ai sensi dell'art. 47 del Codice, devono essere posseduti:

- a. per i consorzi di cui all'art. 45, comma 2 lett. b) del Codice, direttamente dal consorzio medesimo;
- b. per i consorzi di cui all'art. 45, comma 2, lett. c) del Codice, dal consorzio, che può spendere, oltre ai propri requisiti, anche quelli delle consorziate esecutrici e, mediante avalimento, quelli delle consorziate non esecutrici, i quali vengono computati cumulativamente in capo al consorzio.

13. 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 di cui al punto 12 lett. a), b), c) e d).

Il ricorso all'avvalimento per la certificazione di qualità di cui al precedente punto 12 lettera h) comporta che l'ausiliaria metta a disposizione dell'ausiliata l'organizzazione aziendale in coerenza con il requisito prestato, comprensiva di tutti i fattori della produzione e di tutte le risorse che, complessivamente, le hanno consentito di acquisire la certificazione prestata. Il relativo contratto di avvalimento, pertanto, dovrà indicare nel dettaglio le risorse ed i mezzi prestati.

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.

Nel caso di dichiarazioni mendaci si procede all'esclusione del concorrente e all'escussione della garanzia ai sensi dell'art. 89, comma 1, ferma restando l'applicazione dell'art. 80, comma 12 del Codice.

Ad eccezione dei casi in cui sussistano dichiarazioni mendaci, qualora per l'ausiliaria sussistano motivi obbligatori di esclusione o laddove essa non soddisfi i pertinenti criteri di selezione, la stazione appaltante impone, ai sensi dell'art. 89, comma 3 del Codice, al concorrente di sostituire l'ausiliaria.

In qualunque fase della gara sia necessaria la sostituzione dell'ausiliaria, la Commissione comunica l'esigenza al RUP, il quale richiede per iscritto al concorrente la sostituzione dell'ausiliaria, assegnando un termine congruo per l'adempimento, decorrente dal ricevimento della richiesta. Il concorrente, entro tale termine, deve produrre i documenti dell'ausiliaria subentrante (nuove dichiarazioni di avvalimento da parte del concorrente, il DGUE della nuova ausiliaria nonché il nuovo contratto di avvalimento). In caso di inutile decorso del termine, ovvero in caso di mancata richiesta di proroga del medesimo, la stazione appaltante procede all'esclusione del concorrente dalla procedura.

È sanabile, mediante soccorso istruttorio, la mancata produzione della dichiarazione di avvalimento o del contratto di avvalimento, a condizione che i citati elementi siano preesistenti e comprovabili con documenti di data certa, anteriore al termine di presentazione dell'offerta.

La mancata indicazione dei requisiti e delle risorse messi a disposizione dall'impresa ausiliaria non è sanabile in quanto causa di nullità del contratto di avvalimento.

14. SUBAPPALTO

Il contratto non può essere ceduto a pena di nullità.

Si applica l'art. 105 del Codice dei contratti e s.m.i.

Il concorrente indica all'atto dell'offerta, mediante compilazione del DGUE come meglio precisato nel prosieguo, le parti del servizio che intende subappaltare; in mancanza di tali indicazioni il subappalto è vietato.

Il soggetto affidatario potrà affidare in subappalto l'attività di formazione, previa autorizzazione della Stazione Appaltante, purché:

- a) l'impresa subappaltatrice/le imprese subappaltatrici non abbia/non abbiano partecipato alla presente procedura;
- b) l'impresa subappaltatrice/le imprese subappaltatrici sia qualificata/siano qualificate nella relativa categoria di prestazioni;
- c) all'atto dell'offerta siano state indicate le prestazioni che si intendono subappaltare;
- d) dimostri l'assenza in capo all'impresa subappaltatrice/alle imprese subappaltatrici dei motivi di esclusione di cui all'articolo 80 del D. Lgs. 50/2016 e s.m.i.

Non si configurano come attività affidate in subappalto quelle di cui all'art. 105, comma 3 del Codice. La stazione appaltante corrisponde direttamente al subappaltatore, al cottimista, al prestatore di servizi ed al fornitore di beni o lavori, l'importo dovuto per le prestazioni dagli stessi eseguite nei seguenti casi: a) quando il subappaltatore o il cottimista è una microimpresa o piccola impresa; b) in caso di inadempimento da parte dell'appaltatore; c) su richiesta del subappaltatore e se la natura del contratto lo consente.

Ai sensi dell'art. 105, comma 2, del Codice l'affidatario comunica, per ogni sub-contratto che non costituisce subappalto, l'importo e l'oggetto del medesimo, nonché il nome del sub-contraente, prima dell'inizio della prestazione. L'affidatario deposita, prima o contestualmente alla sottoscrizione del contratto di appalto, i contratti continuativi di cooperazione, servizio e/o fornitura di cui all'art. 105, comma 3, lett. c-bis) del Codice.

15. VERIFICA DEI REQUISITI

Nei confronti del concorrente provvisoriamente aggiudicatario l'Azienda procederà alla verifica delle autocertificazioni dei requisiti di capacità generale e speciale prodotte in gara.

La stipulazione del contratto è, comunque, subordinata al positivo esito delle procedure previste dalla normativa vigente in materia di lotta alla mafia.

Nell'ipotesi in cui si riscontrino, in capo al concorrente aggiudicatario, cause ostative alla stipula del contratto, l'Azienda si riserva di riaprire le operazioni di gara, riprendendo la procedura dall'ultimo atto valido.

L'Azienda provvederà ad effettuare i controlli ex art. 71 del D.P.R. n. 445/00 in merito alla veridicità delle dichiarazioni sostitutive di cui agli artt. 46 e 47 rese, anche con richiesta della relativa documentazione comprovante quanto dichiarato (ad es. incarichi, fatture, mandati, abilitazioni e certificazioni ecc.).

La mancata presentazione di quanto richiesto comporterà l'esclusione del candidato dalla procedura.

Fermo restando quanto previsto dalle norme penali in caso di dichiarazioni mendaci, l'accertata non veridicità di quanto dichiarato dal candidato comporta l'immediata interruzione del rapporto con l'Azienda.

16. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE E CRITERI DI AMMISSIBILITÀ DELLE OFFERTE

L'offerta e la documentazione ad essa relativa devono essere redatte e trasmesse a ALER Bergamo-Lecco-Sondrio in formato elettronico attraverso la piattaforma Sintel. La redazione dell'offerta dovrà avvenire seguendo le diverse fasi successive dell'apposita procedura guidata di Sintel, che consentono di predisporre:

- una busta telematica contenente la documentazione amministrativa;
- una busta telematica contenente l'offerta tecnica;

- una busta telematica contenente l'offerta economica.

Al termine della predisposizione e della sottoscrizione con **firma digitale di tutta la documentazione**, l'offerta dovrà essere inviata attraverso Sintel. Il semplice caricamento (upload) della documentazione di offerta su Sintel non comporta l'invio dell'offerta alla Stazione Appaltante. L'invio dell'offerta avverrà soltanto mediante l'apposita procedura da effettuarsi al termine e successivamente alla procedura di redazione, sottoscrizione e caricamento su Sintel della documentazione che compone l'offerta. Il concorrente è tenuto a verificare di avere completato tutti i passaggi richiesti da Sintel per procedere all'invio dell'offerta. Sintel darà comunicazione al concorrente del corretto invio dell'offerta.

Sintel consente di salvare la documentazione di offerta redatta dal concorrente, interrompere la redazione dell'offerta e riprenderla in un momento successivo.

Specifiche e dettagliate indicazioni sono inoltre contenute nei Manuali d'uso per gli Operatori Economici e nelle Domande Frequenti, cui si fa espresso rimando, messi a disposizione sul portale dell'Azienda Regionale Per L'Innovazione e gli Acquisti S.p.A. della Regione Lombardia nella sezione "Strumenti di supporto" (<https://www.ariaspa.it/wps/portal/site/aria/acquisti-per-la-pa/e-procurement/strumentidi-supporto>). Per ulteriori richieste di assistenza sull'utilizzo di Sintel si prega di contattare il Contact Center di A.R.I.A. S.p.A. scrivendo all'indirizzo e-mail supportoacquistipa@ariaspa.it oppure telefonando al numero verde **800.116.738**.

**L'offerta e la documentazione che la compone dovranno essere inviate e fatte pervenire a ALER Bergamo-Lecco-Sondrio attraverso la piattaforma Sintel entro il seguente termine perentorio:
ore 12:00 del giorno 21/11/2022.**

pena la nullità dell'offerta e comunque la non ammissione alla procedura.

Non sarà ritenuta valida e non sarà accettata alcuna offerta pervenuta oltre tale termine, anche per causa non imputabile al concorrente. Il mancato ricevimento di tutta o parte della documentazione richiesta per la partecipazione alla procedura comporta l'irricevibilità dell'offerta e la non ammissione alla procedura.

È in ogni caso responsabilità dei concorrenti l'invio tempestivo e completo dei documenti e delle informazioni richieste pena l'esclusione dalla presente procedura.

L'offerta si considera ricevuta nel tempo indicato da Sintel, come risultante dai log del Sistema. Il concorrente potrà presentare una nuova offerta entro e non oltre il termine perentorio di presentazione della medesima già sopra indicato; questa nuova offerta sarà sostitutiva a tutti gli effetti della precedente. Non è necessario provvedere alla richiesta scritta di ritiro dell'offerta precedentemente inviata poiché Sintel automaticamente annulla l'offerta precedente (stato "sostituita") e la sostituisce con la nuova.

I concorrenti esonerano Aler Bergamo-Lecco-Sondrio e l'Azienda Regionale Per L'Innovazione e gli Acquisti S.p.A. (ARIA) della Regione Lombardia da qualsiasi responsabilità inerente al mancato o imperfetto funzionamento dei servizi di connettività necessari a raggiungere Sintel e a inviare i relativi documenti necessari per la partecipazione alla procedura.

Saranno **escluse** le offerte condizionate o difformi dalla richiesta.

La Stazione Appaltante si riserva facoltà di sospendere o rinviare la procedura qualora riscontri anomalie nel funzionamento della piattaforma o della rete che rendano impossibile ai partecipanti

l'accesso a Sintel o che impediscano di formulare l'offerta, a condizione che il concorrente, **entro il termine di scadenza**, abbia comunicato alla Stazione Appaltante via fax al n. 0341/358390 o mail all'indirizzo PEC: ufficio.appalti@pec.alerbg.it l'impossibilità del caricamento dell'offerta telematica.

➤ **DOCUMENTAZIONE CHE COMPONE L'OFFERTA:**

1) PLICO A "DOCUMENTI AMMINISTRATIVI E DICHIARAZIONI"

Il concorrente, debitamente registrato a Sintel accede con le proprie Chiavi di accesso nell'apposita sezione "Invio Offerta" relativa alla presente procedura accedendo al sito internet, all'indirizzo www.ariaspa.it

Nell'apposito campo "requisiti amministrativi" presente sulla piattaforma Sintel, il concorrente, **a pena di esclusione**, dovrà allegare la documentazione amministrativa, consistente in un unico file formato ".zip" ovvero ".rar" ovvero ".7z" ovvero equivalenti software di compressione dati con i **seguenti documenti, ciascuno dei quali debitamente compilato e firmato digitalmente:**

- DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE DEI TERMINI E DELLE CONDIZIONI DEL CAPITOLATO SPECIALE E DELLA DOCUMENTAZIONE DI GARA, mediante l'apposito menu a tendina predisposto dalla Stazione appaltante, il concorrente dovrà fornire la dichiarazione di accettazione dei termini e delle condizioni del Capitolato Speciale d'Appalto e della documentazione di gara. Queste dichiarazioni verranno prodotte automaticamente dalla piattaforma SINTEL e acquisiranno pieno valore legale con l'apposizione della firma digitale del Legale Rappresentante del concorrente sul documento in formato pdf che viene scaricato da SINTEL al quarto passaggio del percorso guidato "Invia offerta". Il documento così prodotto conterrà, insieme a tutti i dati dell'offerta inserita in Piattaforma, anche le dichiarazioni in discorso.

- Modello DGUE, utilizzando preferibilmente il Modello allegato in formato editabile al presente disciplinare di gara, debitamente compilato e firmato digitalmente dal legale rappresentante del concorrente o da un procuratore fornito di poteri di rappresentanza e corredata da eventuale procura notarile, come meglio precisato al successivo punto 17, **IN COMPETENTE BOLLO da € 16,00 (L'assolvimento della marca da bollo di € 16,00 può avvenire anche mediante versamento con Mod. F23)**;

- PATTO DI INTEGRITÀ, mediante l'apposito menu a tendina predisposto dalla Stazione appaltante, il concorrente dovrà fornire "Dichiarazione di accettazione del Patto d'Integrità".

Queste dichiarazioni verranno prodotte automaticamente dalla piattaforma SINTEL e acquisiranno pieno valore legale con l'apposizione della firma digitale del Legale Rappresentante del concorrente sul documento in formato.pdf che viene scaricato da SINTEL al quarto passaggio del percorso guidato "Invia offerta". Il documento così prodotto conterrà, insieme a tutti i dati dell'offerta inserita in Piattaforma, anche le dichiarazioni in discorso;

- PASSOE fornito dal Sistema AVCPASS, firmato digitalmente;

- ricevuta del PAGAMENTO DEL CONTRIBUTO A FAVORE DELL'ANAC;

- Copia scansata e firmata digitalmente della CAUZIONE PROVVISORIA a favore dell'Aler, da costituire con le modalità di cui al punto "Cauzioni";

- Documentazione attestante L'ISCRIZIONE AL REGISTRO UNICO DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI di cui all'art. 109 d.lgs. 209/2005 s.m.i. e regolamento ISVAP (ora

IVASS) n. 5 del 16/10/2006 s.m.i. ed esercitare l'attività da almeno cinque anni alla data di presentazione dell'offerta;

- Copia di POLIZZA R.C. PROFESSIONALE ai sensi dell'art. 112 comma 3 del d.lgs. 209/2005 s.m.i., con massimale pari almeno ad euro 5.000.000,00 (euro cinquemilioni);
- Documentazione attestante la sussistenza di almeno quindici incarichi di brokeraggio / intermediazione / consulenza assicurativa a favore di enti pubblici nel triennio gennaio 2017 – dicembre 2021 (**autocertificati in ALL. 5_Dich. requisiti speciali**)
- Documentazione attestante la realizzazione di ricavi complessivi per commissioni di brokeraggio nel triennio gennaio 2017 – dicembre 2021 pari ad almeno € 1.500.000,00 di cui almeno 400.000 per enti pubblici (**autocertificati in DGUE**)
- Documentazione attestante l'esecuzione di almeno un contratto di brokeraggio che abbia un volume di premi annui gestiti pari o superiore a 660.000,00 euro. Tale richiesta deve riferirsi ad un contratto di brokeraggio attivato nel triennio gennaio 2017 – dicembre 2021 (**autocertificati in DGUE**)
- CERTIFICAZIONE DEL SISTEMA DI QUALITÀ e/o altre certificazioni previste all'art. 93 comma 7 d.lgs. 50/2016, firmata digitalmente;
- In caso di AVVALIMENTO il concorrente deve produrre la documentazione richiesta, firmata digitalmente;
- (Unicamente nel caso in cui l'offerta sia presentata da un soggetto diverso dal legale rappresentante della Ditta concorrente) PROCURA FIRMATA DIGITALMENTE, anche in semplice copia fotostatica accompagnata da una dichiarazione sostitutiva resa dal legale rappresentante ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. 445/2000, che confermi la persistenza del conferimento dei poteri di rappresentanza, accompagnata da copia fotostatica del documento d'identità valido del sottoscrittore.

Per le A.T.I. non costituite, inoltre:

- a) ISTANZA UNICA DI PARTECIPAZIONE (ALL. 4) sottoscritta da tutti i legali rappresentanti delle imprese che costituiranno il raggruppamento, dalla quale risulti:
 - a1) il concorrente a cui sarà conferito mandato speciale con rappresentanza e funzioni di capogruppo, le quote di partecipazione al raggruppamento e le quote di servizi eseguite da ciascuna singola impresa il tutto in ossequio alle norme vigenti;
 - a2) l'impegno che, in caso di aggiudicazione, tutti i soggetti che comporranno il raggruppamento, si conformeranno alla disciplina prevista dall'art. 48 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i. (ALL. 6)

Per le A.T.I. già costituite, inoltre:

- a) La documentazione richiesta per l'impresa singola;
- b) ATTO COSTITUTIVO dell'A.T.I. con le caratteristiche di cui all'art. 48 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i. da cui risultino (in forma di scrittura privata autenticata), oltre alle quote di partecipazione al raggruppamento e le quote di servizi eseguite da ciascuna singola impresa partecipante all'A.T.I. il tutto in ossequio alle norme vigenti:
 - b1) il conferimento di mandato speciale, gratuito e irrevocabile con procura a chi legalmente rappresenta la capogruppo;
 - b2) l'inefficacia nei confronti dell'azienda della revoca del mandato stesso, anche per giusta causa;

b3) l'attribuzione al mandatario da parte delle mandanti della rappresentanza esclusiva, anche processuale, nei confronti della stazione appaltante, per tutti i rapporti dipendenti dall'appalto, fino all'estinzione di ogni rapporto.

Nel caso di CONSORZI di imprese, inoltre:

- a) l'ATTO COSTITUTIVO del Consorzio e le successive rilevanti modificazioni;
- b) la DELIBERA o apposito atto dell'organo statutariamente competente, indicante le imprese consorziate nel cui interesse viene presentata l'offerta.

Nel caso di RETE D'IMPRESE attenersi inoltre:

1) RETE DOTATA DI ORGANO COMUNE CON POTERE DI RAPPRESENTANZA MA PRIVA DI SOGGETTIVITÀ GIURIDICA

In questo caso l'organo comune mandatario dovrà allegare:

- il contratto di rete comprendente il mandato collettivo irrevocabile con rappresentanza conferito all'organo comune, redatto per atto pubblico o per scrittura privata autenticata o per atto firmato digitalmente ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. 82/2005 e s.m.i.;

N.B. Le imprese retiste, che presentano offerta, dovranno attenersi alle disposizioni del comma 14 dell'art. 48 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.

2) RETE DOTATA DI ORGANO COMUNE PRIVO DI POTERE DI RAPPRESENTANZA O RETI SPROVVISTE DI ORGANO COMUNE

In questo caso l'aggregazione delle imprese retiste partecipa nella forma del raggruppamento, costituendo o costituito, con applicazione integrale delle disposizioni previste per tali forme, salvo la forma del mandato.

In particolare, l'eventuale mandato collettivo irrevocabile può consistere alternativamente in:

- scrittura privata non autenticata sottoscritta, anche digitalmente, dagli operatori economici aderenti alla rete, se il contratto di rete sia stato redatto per atto pubblico o per scrittura privata autenticata o firmata digitalmente ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. 82/2005 e s.m.i.; inoltre, in detta evenienza la scrittura non autenticata dovrà essere prodotta unitamente alla copia autentica del contratto di rete;
- scrittura privata autenticata nel caso di contratto di rete redatto in forme diverse.

N.B. In tal caso, dal momento che l'aggregazione delle imprese retiste partecipa nella forma di RTI, si applica la disciplina dell'art. 48 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.

3) RETE DOTATA DI ORGANO COMUNE E DI SOGGETTIVITÀ GIURIDICA

In questo caso, considerato il potere riconosciuto all'organo comune di agire in rappresentanza della rete (nel cui programma strategico rientri la partecipazione congiunta a procedure di gara), l'aggregazione tra le imprese retiste partecipa a mezzo dell'organo comune. Quest'ultimo dovrà allegare:

- copia autentica del contratto di rete stipulato mediante atto pubblico o scrittura privata autenticata o atto firmato digitalmente ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. 82/2005 e s.m.i.;

N.B.

1. L'offerta presentata dall'organo comune, assieme alla copia autentica del contratto di rete, vale ad impegnare tutte le imprese retiste, salvo diversa indicazione in sede di offerta.
2. Le imprese retiste, che presentano offerta, dovranno attenersi alle disposizioni contenute nel comma 14 dell'art. 48 del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i.

Per i documenti da produrre da RETE D'IMPRESE attenersi inoltre a:

1) RETE DOTATA DI ORGANO COMUNE CON POTERE DI RAPPRESENTANZA MA PRIVA DI SOGGETTIVITÀ GIURIDICA

La documentazione relativa all'istanza di partecipazione alla gara/DGUE e requisiti generali deve essere resa e sottoscritta dal legale rappresentante dell'organo comune e delle imprese retiste partecipanti.

La documentazione relativa alla dichiarazione sostitutiva art. 80, c. 1, del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i. deve essere resa e sottoscritta con firma digitale dai soggetti di cui all'art. 80, c. 3, del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i. (elencati in calce al predetto modello) dell'organo comune e delle imprese retiste partecipanti.

La garanzia provvisoria e l'impegno a rilasciare la garanzia definitiva deve essere prodotta e sottoscritta con firma dal soggetto emittente nonché dal legale rappresentante dell'organo comune e delle imprese retiste partecipanti.

Il contratto di rete contenente il mandato collettivo irrevocabile, deve essere prodotto debitamente sottoscritto.

La dichiarazione di subappalto, ove venga prodotta, deve essere sottoscritta con firma dal legale rappresentante dell'organo comune e delle imprese retiste partecipanti.

2) RETE DOTATA DI ORGANO COMUNE PRIVO DI POTERE DI RAPPRESENTANZA O RETI SPROVVISTE DI ORGANO COMUNE

Si rinvia alle modalità di presentazione, per quanto compatibili, stabilite ai precedenti punti relativi al Raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario di concorrenti non ancora costituito oppure al Raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario di concorrenti già costituito / G.E.I.E.

3) RETE DOTATA DI ORGANO COMUNE E DI SOGGETTIVITÀ GIURIDICA

L'istanza di ammissione alla gara/DGUE e requisiti generali deve essere resa e sottoscritta con firma dal legale rappresentante dell'organo comune e delle imprese retiste aderenti al contratto di rete o, eventualmente, solo delle imprese retiste indicate dall'organo comune.

La dichiarazione sostitutiva art. 80, c. 1, del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i. deve essere resa e sottoscritta con firma dai soggetti di cui all'art. 80, c. 3, del D.Lgs. 50/2016 e s.m.i. (elencati in calce al predetto modello) dell'organo comune e delle imprese retiste aderenti al contratto di rete o, eventualmente, solo delle imprese retiste indicate dall'organo comune.

La garanzia provvisoria e l'impegno a rilasciare la garanzia definitiva deve essere prodotta e sottoscritta con firma dal soggetto emittente nonché dal legale rappresentante dell'organo comune.

Il contratto di rete, deve essere prodotta debitamente sottoscritto.

La dichiarazione di subappalto, ove venga prodotta, deve essere sottoscritta con firma dal legale rappresentante dell'organo comune e delle imprese retiste aderenti al contratto di rete o, eventualmente, solo delle imprese retiste indicate dall'organo comune.

Attenzione: i modelli predisposti dalla Stazione Appaltante sono stati redatti al fine di agevolare le autocertificazioni e **dichiarazioni da rendere a pena d'esclusione.**

Qualora l'operatore economico non utilizzi i suddetti modelli, si assume in proprio il rischio derivante dall'omessa dichiarazione che comporta l'esclusione dalla gara.

Le carenze di qualsiasi elemento formale della domanda potranno essere sanate attraverso la procedura del soccorso istruttorio di cui all'art. 83 comma 9 d.lgs. 50/2016. In tal caso, la stazione appaltante assegna al concorrente un termine, non superiore a dieci giorni, perché siano rese, integrate o regolarizzate le dichiarazioni necessarie. L'inutile decorso del termine assegnato comporta l'esclusione.

Qualora non tutti i soggetti dichiaranti siano in possesso della firma digitale, la dichiarazione potrà essere firmata digitalmente dal solo legale rappresentante, allegando, a pena di esclusione, le copie scansionate e firmate del documento d'identità dei soggetti dichiaranti.

2) PLICO B "OFFERTA TECNICA"

Il Concorrente debitamente registrato a Sintel accede con le proprie Chiavi di accesso nell'apposita sezione "Invio Offerta" relativa alla presente procedura accedendo al sito internet, all'indirizzo <http://www.ariaspa.it>

Al secondo step del percorso guidato "Invio Offerta" il Concorrente, a pena di esclusione, per ogni singolo Lotto per il quale concorre, dovrà allegare una busta telematica contenente l'offerta tecnica, consistente in un unico file formato ".zip" ovvero ".rar" ovvero ".7z" ovvero equivalenti software di compressione dati con i sottoelencati documenti, ciascuno dei quali debitamente compilato e firmato digitalmente.

Il plico B dovrà contenere, a pena d'esclusione dalla gara, solo l'offerta tecnica.

L'offerta tecnica, con la descrizione dell'approccio metodologico e delle specifiche del servizio che si propone di svolgere, è composta dal **"PROGETTO TECNICO", il quale deve essere prodotto, in originale, in un massimo di 12 (dodici) pagine (facciate), redatto in lingua italiana, in formato A4, carattere Arial, dimensione 11 (undici), interlinea 1,5, priva di qualsivoglia indicazione (diretta o indiretta) di carattere economico.**

Il Progetto tecnico deve essere conforme a quanto richiesto nella tabella che si riporta di seguito, con indicazione dei paragrafi corrispondenti alla medesima.

A	Proposta metodologica per l'esecuzione del servizio
A.1	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi. Si chiede di precisare la metodologia per l'esecuzione dell'analisi dei rischi assicurabili e delle necessità assicurative in relazione alle attività dell'azienda; gli obiettivi che ci si prefigge con detta analisi; la strategia di presidio/monitoraggio dei rischi stessi; nonché le tempistiche in relazione alla suddetta analisi ed alle attività di presidio.
A.2	Metodologia proposta per la gestione/revisione del programma assicurativo. Si chiede di precisare la metodologia di lavoro e le tempistiche messe a disposizione dell'azienda che consentano di elaborare e monitorare un programma assicurativo volto ad ottimizzare le coperture, ed eventualmente ridurre i costi, in aderenza con le necessità specifiche dell'azienda.
A.3	Metodologia proposta per l'assistenza nelle fasi di gara. Si chiede di precisare la modalità di assistenza fornita nelle fasi di collocamento dei vari rischi, nonché la metodologia adottata in sede di espletamento della gara per la definizione dei requisiti di ammissione e degli elementi di valutazione, impostazione dei capitolati e della documentazione di gara, assistenza nella valutazione delle offerte, assistenza nella verifica di tutta la documentazione presentata, assistenza fornita in caso di gara deserta.

A.4	Metodologia proposta per la gestione dei sinistri. Si chiede di precisare la metodologia di lavoro nella gestione dei sinistro - apertura, gestione e chiusura - le tempistiche di apertura dello stesso, la gestione della documentazione, il raccordo con le compagnie assicuratrici e con i periti, la reportistica, e la disponibilità di eventuali strumenti informatici utilizzabili e/o messi a disposizione dell'azienda che consentano alla stessa di gestire, mediante accesso via web su internet, i sinistri in carico al Broker.
B	Composizione ed organizzazione dello staff di interfaccia. Si chiede la descrizione della struttura organizzativa messa a disposizione dell'Ente, indicare la composizione dello staff tecnico di interfaccia direttamente impegnato con l'azienda nell'attività di consulenza (amministrativa, legale, contabile, tecnica) e di gestione dei pacchetti assicurativi e dei sinistri nonché le modalità di raccordo tra lo staff di interfaccia e l'azienda. (si evidenzia che non verranno valutati i curricula delle risorse indicate).
C	Servizi aggiuntivi offerti (indicarne al massimo 2). Si chiede di indicare al massimo 2 servizi aggiuntivi proposti rispetto a quelli previsti in capitolato. Si precisa che a prescindere dal numero di servizi aggiuntivi presentati, la valutazione del presente elemento sarà comunque unitaria. I concorrenti dovranno elencare i servizi e le prestazioni aggiuntive offerte indicando con chiarezza per ciascuno di essi: tipo di servizio/prestazione, contenuto e modalità di svolgimento, obiettivi, tempi previsti per l'attivazione, eventuali limiti temporali all'erogazione e quantificazione economica degli stessi espressa anche in termini di costi/benefici per la committente. Verranno prese in considerazione le proposte complete, realizzabili, coerenti con le necessità aziendali come espresse dall'analisi dei rischi. (I servizi indicati in eccedenza a 2, non verranno presi in considerazione)

3) PLICO C "OFFERTA ECONOMICA"

Nell'apposito campo "offerta economica" presente sulla piattaforma Sintel, il Concorrente, a pena di esclusione, dovrà indicare il valore offerto con riferimento alla percentuale di intermediazione delle polizze. Il valore dovrà essere espresso per prezzo (valore numerico) con due cifre decimali; non saranno ammesse offerte superiori alla **base d'asta pari a 13,00**, ma solo al ribasso rispetto a questa (**l'offerta economica minima, non dovrà essere comunque inferiore a 10,00**).

L'offerta economica dovrà essere al lordo dei costi della sicurezza afferenti all'attività svolta dall'operatore economico, dei costi del personale e dei costi della sicurezza derivanti da interferenza ed al netto di imposte. Si dovrà altresì indicare negli appositi campi:

1- campo "di cui costi della sicurezza afferenti l'attività svolta dall'operatore economico" il valore dei costi afferenti l'attività di impresa. Seppur l'art. 95, comma 10, del D. Lgs.50/2016, per i servizi di natura intellettuale di che trattasi, non prevede l'indicazione degli oneri aziendali concernenti l'adempimento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro, detto campo è in ogni caso da valorizzarsi con un numero (anche pari a zero) al solo fine di poter procedere con i successivi step previsti dalla Piattaforma Sintel.

2- campo "di cui costi della sicurezza derivanti da interferenze", indicati dalla stazione appaltante, pari ad **€ 0 (zero)**.

Al termine della compilazione dell'offerta economica, Sintel genererà un documento in formato "pdf" che dovrà essere scaricato dal fornitore sul proprio terminale e, quindi, sottoscritto con firma digitale dal legale rappresentante o dal procuratore autorizzato.

I concorrenti provvederanno nella fase successiva a caricare in allegato la propria offerta economica firmata digitalmente, sulla base del modello predisposto dalla Stazione Appaltante (ALL. 3_Modulo Offerta Economica) ponendolo in "PLICO C - OFFERTA ECONOMICA".

L'offerta dovrà contenere:

- il prezzo offerto in cifre ed in lettere;
- la dichiarazione sulla validità e sull'invariabilità dell'offerta economica, a tutti gli effetti per un periodo non inferiore a centottanta (180) giorni solari dal termine per la sua presentazione;
- la dichiarazione sulla remuneratività della stessa;
- la dichiarazione dell'inclusione di qualsiasi onere diretto e indiretto, ad eccezione delle eventuali imposte, che dovrà essere sostenuto per eseguire il servizio a perfetta regola d'arte, includendo tutti i costi previsti all'art 95, comma 10, del D.lgs. 50/2016.

L'offerta dovrà essere espressa in cifre, compresi i decimali, pena l'esclusione, con due cifre decimali.

Qualora l'offerta, inserita in cifre nell'apposito campo durante la fase di invio offerta, sia discordante rispetto a quella dichiarata in "ALL. 3 Modulo Offerta Economica", la stazione appaltante considererà valida quest'ultima e definirà la graduatoria dei concorrenti in base di tale valore.

Il "Modulo offerta" non deve contenere riserve e/o condizioni alcune e deve essere firmato digitalmente per accettazione dal Legale rappresentante/procuratore speciale dello stesso.

Nel caso di raggruppamento temporaneo già costituito o consorzio stabile di concorrenti il file .pdf generato automaticamente dalla piattaforma Sintel deve essere sottoscritto con firma digitale dal legale rappresentante (o dal procuratore generale o speciale, i cui poteri dovranno essere comprovati mediante invio di copia della procura nella documentazione amministrativa) dell'impresa mandataria o del consorzio. Nel caso di raggruppamento temporaneo da costituirsi o consorzio ordinario di concorrenti l'offerta economica dovrà essere accompagnata da impegno a costituirsi in raggruppamento in caso di aggiudicazione, entrambe sottoscritte con firma digitale dal legale rappresentante (o procuratore generale o speciale, come sopra indicato) di tutte le imprese raggruppande o consorziate.

Il competente bollo da € 16,00 del "Modulo Offerta Economica" sarà richiesto unicamente all'aggiudicatario (L'assolvimento della marca da bollo di € 16,00 può avvenire anche mediante versamento con Mod. F23).

16. INVIO DELL'OFFERTA

L'invio dell'offerta avviene soltanto mediante l'apposita procedura da effettuarsi al termine e successivamente alla procedura di redazione, sottoscrizione e caricamento (upload) su Sintel della documentazione che compone l'offerta.

Si ricorda che il semplice caricamento (upload) della documentazione di offerta su Sintel non comporta l'invio dell'offerta alla Stazione Appaltante. Il concorrente dovrà verificare di avere completato tutti i passaggi richiesti da Sintel per procedere all'invio dell'offerta. In ogni caso Sintel darà comunicazione al fornitore del corretto invio dell'offerta.

Alla scadenza del termine per la presentazione delle offerte, le offerte pervenute non possono essere più ritirate e sono definitivamente acquisite dal Sistema, che le mantiene segrete e riservate fino all'inizio delle operazioni di apertura e verifica della documentazione.

La documentazione amministrativa e l'offerta economica che vengono inviate dal concorrente a Sintel sono mantenute segrete e riservate e conservate in appositi e distinti documenti informatici (o file, denominati "buste telematiche" amministrative ed economiche).

17. DOCUMENTO DI GARA UNICO EUROPEO

Il concorrente compila il DGUE di cui allo schema allegato al D.M. del Ministero delle Infrastrutture e Trasporti del 18 luglio 2016 e successive modifiche presente tra la documentazione di gara, secondo quanto di seguito indicato, e lo firma digitalmente.

Parte I – Informazioni sulla procedura di appalto e sull'amministrazione aggiudicatrice o ente aggiudicatore

Tale parte è già valorizzata dalla stazione appaltante.

Parte II – Informazioni sull'operatore economico

Il concorrente rende tutte le informazioni richieste mediante la compilazione delle parti pertinenti. In caso di ricorso all'**avvalimento** si richiede la compilazione della sezione C.

Il concorrente indica la denominazione dell'operatore economico ausiliario e i requisiti oggetto di avvalimento.

Il concorrente, per ciascuna **ausiliaria**, allega:

- 1) DGUE, a firma dell'ausiliaria, contenente le informazioni di cui alla parte II, sezioni A e B, alla parte III, alla parte IV, in relazione ai requisiti oggetto di avvalimento, e alla parte VI;
- 2) dichiarazione sostitutiva di cui all'art. 89, comma 1 e 7 del Codice, sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante dell'impresa ausiliaria, con la quale quest'ultima:
 - si obbliga, verso il concorrente e verso la stazione appaltante, a mettere a disposizione, per tutta la durata dell'appalto, le risorse necessarie di cui è carente il concorrente;
 - attesta di non partecipare alla gara in proprio o come associata o consorziata;
- 3) originale o copia autentica del contratto di avvalimento, in virtù del quale l'ausiliaria si obbliga, nei confronti del concorrente, a fornire i requisiti e a mettere a disposizione le risorse necessarie, che devono essere dettagliatamente descritte, per tutta la durata dell'appalto. A tal fine il contratto di avvalimento contiene, a pena di nullità, ai sensi dell'art. 89 comma 1 del Codice, la specificazione dei requisiti forniti e delle risorse messe a disposizione dall'ausiliaria;
- 4) PASSOE dell'ausiliaria, mediante la presentazione di un unico documento compilato e sottoscritto dall'ausiliaria e dal concorrente;

In caso di ricorso al **subappalto** si richiede la compilazione della sezione D

Il concorrente, per ciascun subappaltatore, allega:

- 1) DGUE, a firma del subappaltatore, contenente le informazioni di cui alla parte II, sezioni A e B, alla parte III, sezioni A, B, C e D, e alla parte VI;
- 2) PASSOE del subappaltatore, mediante la presentazione di un unico documento compilato e sottoscritto dal subappaltatore e dal concorrente;

Parte III – Motivi di esclusione

Il concorrente dichiara di non trovarsi nelle condizioni previste dal punto 11 del presente disciplinare rispondendo a tutte le domande e fornendo le informazioni richieste (Sez. A-B-C-D).

Parte IV – Criteri di selezione

Il concorrente dichiara di possedere i requisiti richiesti dai criteri di selezione compilando quanto segue:

- a) la sezione A per dichiarare il possesso dei requisiti relativi all'idoneità professionale di cui al punto 12 lett. a) del presente disciplinare;
- b) la sezione B per dichiarare il possesso dei requisiti relativi alla capacità economico-finanziaria di cui al punto 12 lett. e), f) del presente disciplinare;
- c) la sezione C per dichiarare il possesso dei requisiti relativi alla capacità tecnico-professionale di cui al punto 12 lett. b) del presente disciplinare;

d) la sezione D per dichiarare il possesso del requisito relativo ai sistemi di garanzia della qualità di cui punto 12 lett. h) del presente disciplinare;

Parte VI – Dichiarazioni finali

Il concorrente rende tutte le informazioni richieste mediante la compilazione delle parti pertinenti. Il DGUE deve essere presentato:

- dal soggetto che partecipa singolarmente;
- nel caso di raggruppamenti temporanei, consorzi ordinari, GEIE, da tutti gli operatori economici che partecipano alla procedura in forma congiunta;
- nel caso di aggregazioni di imprese di rete da ognuna delle imprese retiste, se l'intera rete partecipa, ovvero dall'organo comune e dalle singole imprese retiste indicate;
- nel caso di consorzi cooperativi, di consorzi artigiani e di consorzi stabili, dal consorzio e dai consorziati per conto dei quali il consorzio concorre.

In caso di incorporazione, fusione societaria o cessione d'azienda, le dichiarazioni di cui all'art. 80, commi 1, 2 e 5, lett. l) del Codice, devono riferirsi anche ai soggetti di cui all'art. 80 comma 3 del Codice che hanno operato presso la società incorporata, fusasi o che ha ceduto l'azienda nell'anno antecedente la data di pubblicazione del bando di gara.

18. SOCCORSO ISTRUTTORIO

Le carenze di qualsiasi elemento formale della domanda, escluso il difetto di sottoscrizione, e in particolare, la mancanza, l'incompletezza e ogni altra irregolarità essenziale degli elementi e del DGUE, con esclusione di quelle afferenti all'offerta economica e all'offerta tecnica, possono essere sanate attraverso la procedura di soccorso istruttorio di cui all'art. 83, comma 9 del Codice.

L'irregolarità essenziale è sanabile laddove non si accompagni ad una carenza sostanziale del requisito alla cui dimostrazione la documentazione omessa o irregolarmente prodotta era finalizzata. La successiva correzione o integrazione documentale è ammessa laddove consenta di attestare l'esistenza di circostanze preesistenti, vale a dire requisiti previsti per la partecipazione e documenti/elementi a corredo dell'offerta. Nello specifico valgono le seguenti regole:

- il mancato possesso dei prescritti requisiti di partecipazione non è sanabile mediante soccorso istruttorio e determina l'esclusione dalla procedura di gara;
- l'omessa o incompleta nonché irregolare presentazione delle dichiarazioni sul possesso dei requisiti di partecipazione e ogni altra mancanza, incompletezza o irregolarità del DGUE e della domanda, sono sanabili, ad eccezione delle false dichiarazioni;
- la mancata produzione della dichiarazione di avvalimento o del contratto di avvalimento, può essere oggetto di soccorso istruttorio solo se i citati elementi erano preesistenti e comprovabili con documenti di data certa anteriore al termine di presentazione dell'offerta;
- la mancata presentazione di elementi a corredo dell'offerta (es. garanzia provvisoria) ovvero di condizioni di partecipazione alla gara (es. mandato collettivo speciale o impegno a conferire mandato collettivo), entrambi aventi rilevanza in fase di gara, sono sanabili, solo se preesistenti e comprovabili con documenti di data certa, anteriore al termine di presentazione dell'offerta;
- la mancata presentazione di dichiarazioni e/o elementi a corredo dell'offerta, che hanno rilevanza in fase esecutiva (es. dichiarazione delle parti del servizio ai sensi dell'art. 48, comma 4 del Codice) sono sanabili.

Ai fini della sanatoria la stazione appaltante assegna al concorrente un congruo termine - non superiore a dieci giorni - perché siano rese, integrate o regolarizzate le dichiarazioni necessarie, indicando il contenuto e i soggetti che le devono rendere.

Ove il concorrente produca dichiarazioni o documenti non perfettamente coerenti con la richiesta, la stazione appaltante può chiedere ulteriori precisazioni o chiarimenti, fissando un termine perentorio a pena di esclusione.

In caso di inutile decorso del termine, la stazione appaltante procede all'esclusione del concorrente dalla procedura.

Al di fuori delle ipotesi di cui all'articolo 83, comma 9, del Codice è facoltà della stazione appaltante invitare, se necessario, i concorrenti a fornire chiarimenti in ordine al contenuto dei certificati, documenti e dichiarazioni presentati.

19. CRITERI DI VALUTAZIONE, ELEMENTI, PUNTEGGI

La procedura si svolgerà con Procedura aperta ai sensi dell'art. 60 D. Lgs. 50/2016 s.m.i. da esperirsi con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'articolo 95 comma 3, lett. a) D. Lgs. 50/2016 s.m.i., sulla base dei seguenti elementi di valutazione e relativi sub-elementi come di seguito specificato:

Elementi di valutazione		Punteggio massimo
A)	Offerta tecnica	90 punti (PT)
B)	Offerta Economica (prezzo)	10 punti (PE)
TOTALE		100 punti (PTOT)

➤ Offerta tecnica massimo 90 punti

Elemento A proposta metodologica per l'esecuzione del servizio **max 70 punti**

Elemento B composizione ed organizzazione dello staff di interfaccia **max 12 punti**

Elemento C servizi aggiuntivi offerti **max 8 punti**

➤ Offerta economica massimo 10 punti

percentuale di provvigioni richieste.

Con riferimento all'offerta tecnica, i sub-elementi per la valutazione sono di seguito analiticamente illustrati:

A	Proposta metodologica per l'esecuzione del servizio	massimo 70 punti
A.1	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi. Si chiede di precisare la metodologia per l'esecuzione dell'analisi dei rischi assicurabili e delle necessità assicurative in relazione alle attività dell'azienda; gli obiettivi che ci si prefigge con detta analisi; la strategia di presidio/monitoraggio dei rischi stessi; nonché le tempistiche in relazione alla suddetta analisi ed alle attività di presidio.	massimo 15 punti
A.2	Metodologia proposta per la gestione/revisione del programma assicurativo. Si chiede di precisare la metodologia di lavoro e le tempistiche messe a disposizione dell'azienda che consentano di elaborare e monitorare un programma assicurativo volto ad ottimizzare le coperture, ed eventualmente ridurne i costi, in aderenza con le necessità specifiche dell'azienda.	massimo 7 punti
A.3	Metodologia proposta per l'assistenza nelle fasi di gara. Si chiede di precisare la modalità di assistenza fornita nelle fasi di collocamento dei vari rischi, nonché la metodologia adottata in sede di espletamento della gara per la definizione dei requisiti di ammissione e degli elementi di valutazione, impostazione dei capitolati e della documentazione di gara, assistenza nella valutazione delle offerte, assistenza nella verifica di tutta la documentazione presentata, assistenza fornita in caso di gara deserta.	massimo 24 punti
A.4	Metodologia proposta per la gestione dei sinistri. Si chiede di precisare la metodologia di lavoro nella gestione dei sinistro - apertura, gestione e chiusura - le tempistiche di apertura dello stesso, la gestione della documentazione, il raccordo con le compagnie assicuratrici e con i periti, la reportistica, e la disponibilità di eventuali strumenti informatici utilizzabili e/o messi a disposizione dell'azienda che consentano alla stessa di gestire, mediante accesso via web su internet, i sinistri in carico al Broker.	massimo 24 punti
B	Composizione ed organizzazione dello staff di interfaccia Si chiede la descrizione della struttura organizzativa messa a disposizione dell'Ente, indicare la composizione dello staff tecnico di interfaccia direttamente impegnato con l'azienda nell'attività di consulenza (amministrativa, legale, contabile, tecnica) e di gestione dei pacchetti assicurativi e dei sinistri nonché le modalità di raccordo tra lo staff di interfaccia e l'azienda. (si evidenzia che non verranno valutati i curricula delle risorse indicate).	massimo 12 punti
C	Servizi aggiuntivi offerti (indicarne al massimo 2) Si chiede di indicare al massimo 2 servizi aggiuntivi proposti rispetto a quelli previsti in capitolato. Si precisa che a prescindere dal numero di servizi aggiuntivi presentati, la valutazione del presente elemento sarà comunque unitaria. I concorrenti dovranno elencare i servizi e le prestazioni aggiuntive offerte indicando con chiarezza per ciascuno di essi: tipo di servizio/prestazione, contenuto e modalità di svolgimento, obiettivi, tempi previsti per l'attivazione, eventuali limiti temporali all'erogazione e quantificazione economica degli stessi espressa anche in termini di costi/benefici per la committente. Verranno prese in considerazione le proposte complete, realizzabili, coerenti con le necessità aziendali come espresse dall'analisi dei rischi. (I servizi indicati in eccedenza a 2, non verranno presi in considerazione)	massimo 8 punti
	Totale	punti 90

al fine di dettagliare:

- La proposta metodologica per l'esecuzione del servizio, in relazione ai 4 sub. elementi richiesti;
- La composizione ed organizzazione dello staff di interfaccia;
- Illustrare eventuali servizi aggiuntivi offerti.

La valutazione del progetto da parte della Commissione terrà conto fra gli altri, dei seguenti parametri:

- chiarezza espositiva;
- coerenza ed aderenza del progetto alla realtà di ALER;
- metodologie, tecniche e strumenti utilizzati.

Dovrà essere fatta una descrizione dettagliata del progetto che si intende proporre secondo le modalità e con le caratteristiche evidenziate nella tabella precedente. Il progetto dovrà essere concreto, attuabile, di miglioramento e reale supporto per gli uffici Aler dedicati alla gestione dei contratti e dei sinistri in materia assicurativa.

Nella descrizione delle attività proposte dovranno essere chiaramente evidenziate le attività poste in capo al Broker ed ai suoi collaboratori e le attività poste in capo agli uffici Aler.

I servizi aggiuntivi offerti rispetto a quanto stabilito nel Capitolato Speciale d'Appalto, a titolo completamente gratuito, diverranno obblighi contrattuali per il Broker affidatario.

L'offerta tecnica, con la descrizione dell'approccio metodologico e delle specifiche del servizio che si propone di svolgere, è composta dal **"PROGETTO TECNICO", il quale deve essere prodotto, in originale, in un massimo di 12 (dodici) pagine (facciate), redatto in lingua italiana, in formato A4, carattere Arial, dimensione 11 (undici), interlinea 1,5, priva di qualsivoglia indicazione (diretta o indiretta) di carattere economico.**

Il Progetto tecnico deve essere conforme a quanto richiesto nella tabella sopra riportata, con indicazione dei paragrafi corrispondenti alla medesima.

A ciascuno degli elementi e sub-elementi qualitativi dell'offerta tecnica è attribuito un coefficiente, variabile tra 0 (zero) e 1 (uno), da parte di ciascun commissario, secondo la seguente scala di valori (con possibilità di attribuzione di coefficienti intermedi in caso di giudizi intermedi):

valutazione	Giudizio	coefficiente
Ottimo	Progetto ben strutturato, sviluppa in modo completo, chiaro, preciso ed approfondito l'argomento richiesto	1,00
Buono	Progetto soddisfacente, sviluppa l'argomento richiesto in modo adeguato	0,75
Discreto	Progetto accettabile, sviluppato in modo sufficiente	0,50
Modesto	Progetto mediocre, poco strutturato e non adeguatamente sviluppato	0,25

Assente o insufficiente	Progetto carente, generico e inadeguato	0,00
-------------------------	---	------

Il giudizio di qualità sintetico per ogni singolo concorrente verrà espresso tramite il metodo aggregativo compensatore come dettagliato al punto 20.1.

Nell'offerta tecnica il concorrente non deve essere riporre alcuna indicazione, **a pena di esclusione**, di carattere economico.

Con riferimento all'offerta economica, essa sarà costituita dalla percentuale di provvigione che il Broker intende praticare per l'intermediazione dei contratti assicurativi.

Punti attribuibili	massimo 10 punti
Su tutti i rami Percentuale di provvigione massima del 10% / minima del 5%	10 punti

Non saranno ammesse offerte superiori alla **base d'asta pari a 10,00**, ma solo al ribasso rispetto a questa (**l'offerta economica minima, non dovrà essere comunque inferiore a 5,00**).

Il punteggio attribuito alle offerte economiche verrà calcolato tramite la funzione non lineare, dettagliata nel successivo punto 20.2.

20. SVOLGIMENTO DELLA PROCEDURA ED AGGIUDICAZIONE

Alla presente procedura si applicano le norme del D.lgs. 50/2016 s.m.i.

La gara si svolgerà presso ALER BERGAMO-LECCO-SONDRIO nella sede di Lecco, in Via G. Giusti, 12 – 23900 Lecco, a partire dalle ore 10:00 del giorno 23/11/2022, come meglio precisato di seguito.

La Commissione giudicatrice, nominata con provvedimento del Direttore Generale, sarà costituita da n. 3 (tre) membri scelti per competenze e professionalità in materia. Il RUP potrà far parte della Commissione.

La Commissione giudicatrice, nominata ai sensi dell'art. 77 del D.lgs. 50/2016 s.m.i., in seduta pubblica, procederà all'esame della documentazione presentata ai fini dell'ammissione alle successive fasi di gara mediante l'apertura della busta telematica "DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA" ed all'**esame della documentazione richiesta nel disciplinare ai fini dell'ammissione alla gara**, provvedendo all'applicazione dell'art. 83, c. 9, (soccorso istruttorio) ove ricorresse la necessità.

È previsto il soccorso istruttorio nei limiti e con le modalità previste dal D.lgs. 50/2016 s.m.i. Al termine della verifica per ciascun concorrente della "Documentazione amministrativa" la Commissione Giudicatrice procederà alla ammissione dei concorrenti ed all'apertura ("sblocco") e visione delle buste telematiche contenenti l'"Offerta tecnica" dei concorrenti ammessi, per accertare l'esistenza e la regolarità dei documenti in essa contenuti.

Successivamente, la Commissione procederà, in una o più sedute riservate, alla valutazione, per ciascun concorrente, dell'offerta tecnica sulla base degli elementi di valutazione stabiliti al punto 19 del presente Disciplinare, procedendo all'attribuzione del punteggio tecnico tramite il metodo aggregativo compensatore che si basa sulla sommatoria dei coefficienti attribuiti per ciascun criterio, ponderati per il peso relativo del criterio **(come specificato nel punto 20.1)**.

Al termine della valutazione, per ciascun concorrente, dell'offerta tecnica, la Commissione procederà, in successiva seduta pubblica, a data da destinarsi che verrà comunicata ai concorrenti per mezzo della funzione "Comunicazioni della procedura" presente sulla piattaforma Sintel, con almeno 48 ore di preavviso, a rendere noti i punteggi tecnici attribuiti alle varie offerte tecniche.

Si precisa che tutte le informazioni inviate tramite la piattaforma Sintel saranno valide al fine dell'assolvimento di quanto previsto ai sensi dell'art. 76 del d.lgs. 50/2016

Successivamente la Commissione provvederà all'apertura ("sblocco") e visione della busta telematica contenente l'"Offerta economica" dando lettura delle offerte di ciascun concorrente.

Successivamente si provvederà all'attribuzione del punteggio a ciascuna offerta economica tramite espressione non lineare **(come specificato nel punto 20.2)**.

Saranno escluse le offerte irregolari, equivoche o, comunque, inappropriate, fatto salvo quanto di seguito precisato.

Le offerte anomale saranno rilevate e valutate ai sensi dell'art. 97 del Codice dei Contratti. La Stazione Appaltante in ogni caso può valutare la congruità di ogni offerta che, in base ad elementi specifici, appaia anormalmente bassa, ai sensi dell'art. 97, comma 6, del D.lgs. 50/2016 s.m.i.

La somma del punteggio tecnico totale (PTOT) e di quello economico totale (PE) ottenuti dalla singola offerta fornirà il punteggio complessivo attribuito all'operatore economico (PT) e sulla base di tale somma sarà formulata una graduatoria provvisoria.

Il servizio verrà provvisoriamente aggiudicato al concorrente la cui somma dei punteggi attribuiti all'offerta tecnica ed economica, avrà riportato il maggior punteggio.

In caso di parità fra due o più offerte, si procederà come di seguito riportato:

1. L'aggiudicazione sarà in capo al concorrente che avrà riportato il miglior punteggio nell'offerta tecnica;
2. In caso di ulteriore parità verrà richiesto ai concorrenti, una sola volta, un miglioramento dell'offerta economica;
3. In caso di ulteriore parità, si procederà al sorteggio per determinare la miglior offerta.

La proposta di aggiudicazione è formulata dalla commissione giudicatrice in favore del concorrente che ha presentato la migliore offerta. Con tale adempimento la commissione chiude le operazioni di gara e trasmette al RUP tutti gli atti e documenti ai fini dei successivi adempimenti. **In esito alla redazione della graduatoria, il RUP rimetterà all'organo competente l'affidamento del servizio all'operatore economico risultante aggiudicatario, fatta salva ogni più opportuna verifica di legge, requisito sine qua non per l'aggiudicazione definitiva ed efficace.**

È in facoltà della stazione appaltante non procedere all'aggiudicazione, qualora nessuna delle offerte prodotte risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del presente appalto.

ALER potrà procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida sempre che sia ritenuta congrua e conveniente.

Le offerte pervenute non potranno essere ritirate e sono definitivamente acquisite dal Sistema che

le mantiene segrete e riservate fino all'inizio delle operazioni di apertura e verifica della documentazione.

I concorrenti offerenti saranno vincolati dalla propria offerta per il periodo di centottanta giorni decorrente dalla data di svolgimento della gara.

Per ALER l'aggiudicazione diverrà definitiva dopo l'approvazione dell'esito della gara da parte del proprio organo competente.

Dopo la verifica del possesso dei requisiti in capo all'aggiudicatario l'aggiudicazione definitiva diverrà efficace.

L'aggiudicazione è immediatamente impegnativa per l'impresa provvisoriamente aggiudicataria, mentre per la stazione appaltante diventa tale a decorrere dalla stipula del contratto.

L'impresa provvisoriamente aggiudicataria, trascorsi 180 giorni dalla data della gara, senza che si sia pervenuti alla firma del contratto, avrà facoltà di svincolarsi dalla propria offerta, salvo il caso in cui la mancata stipula del contratto sia dipesa da negligenza dell'impresa medesima.

Il secondo concorrente resta vincolato all'offerta presentata fino alla costituzione della cauzione definitiva da parte dell'impresa aggiudicataria.

20.1 METODO DI ATTRIBUZIONE DEL COEFFICIENTE PER IL CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELL'OFFERTA TECNICA

La valutazione dell'offerta tecnica da parte della Commissione avviene come segue:

- a. distintamente per ciascuno degli elementi di valutazione, in base alla documentazione che costituisce l'offerta tecnica;
- b. a ciascuno degli elementi e sub-elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale è attribuito un coefficiente, variabile tra 0 (zero) e 1 (uno), da parte di ciascun commissario, secondo la seguente scala di valori (con possibilità di attribuzione di coefficienti intermedi in caso di giudizi intermedi):

valutazione	Giudizio	coefficiente
Ottimo	Progetto ben strutturato, sviluppa in modo completo, chiaro, preciso ed approfondito l'argomento richiesto	1,00
Buono	Progetto soddisfacente, sviluppa l'argomento richiesto in modo adeguato	0,75
Discreto	Progetto accettabile, sviluppato in modo sufficiente	0,50
Modesto	Progetto mediocre, poco strutturato e non adeguatamente sviluppato	0,25
Assente o insufficiente	Progetto carente, generico e inadeguato	0,00

- c. l'attribuzione dei coefficienti di cui alla suddetta tabella avviene, sulla base dell'autonomo e libero apprezzamento di discrezionalità tecnica da parte di ciascun commissario;
- d. è attribuito il coefficiente "zero" con conseguente mancata attribuzione del relativo punteggio all'elemento o al sub-elemento in relazione al quale non sia stata presentata dal concorrente alcuna proposta di progetto (offerta tecnica parziale);
- e. per gli elementi scomposti in sub-elementi, il procedimento di valutazione e attribuzione dei coefficienti e dei punteggi di cui alle precedenti lettere a, b, c, d, è effettuato per ciascun sub-elemento al cui coefficiente è attribuito il relativo sub-peso;
- d. per ciascun elemento/sub-elemento sono effettuate le medie dei coefficienti attribuiti da ciascun commissario (Vai)
- e. a ciascun singolo elemento ovvero sub-elemento che compone l'elemento di valutazione è assegnato un punteggio, costituito dal prodotto del relativo coefficiente (Vai) per il peso/ sub-peso previsto (Wi). [$Wi * Vai$]
- f. il punteggio finale (PTOTi) sarà il risultato della sommatoria dei punteggi attribuiti per ciascun elemento/sub-elemento; come indicato nella seguente tabella (vedi linee guida Anac n. 2 "Offerta economicamente più vantaggiosa" / il metodo aggregativo compensatore):

A ciascun concorrente il punteggio verrà assegnato sulla base della seguente formula:
$PTOTi = \sum n [Wi * Vai]$
dove:
PTOTi = Punteggio dell'offerta del concorrente i-esimo
n = numero totale dei requisiti
Wi = peso o punteggio attribuito al requisito (i)
Vai = coefficiente della prestazione dell'offerta (a) rispetto al requisito (i) variabile tra zero ed uno. (la media dei coefficienti, variabili tra zero ed uno, attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari)

I punteggi sono definiti con due cifre decimali (con arrotondamento).

Non è richiesto per ogni singolo elemento il raggiungimento di un punteggio minimo.

Durante la valutazione delle offerte tecniche, la Commissione potrà chiedere di visionare o di verificare tutto ciò che è descritto nel progetto di gestione, anche con richieste di chiarimenti specifiche o generiche in merito alla funzionalità del sistema proposto, alla sua economicità, efficacia ed efficienza di gestione, anche nel medio-lungo periodo o semplicemente di quanto esposto nel progetto tecnico o nel materiale illustrativo eventuale. Le soluzioni proposte verranno valutate anche in funzione della specifica realtà organizzativa di Aler, dell'effettiva utilità di quanto proposto, della chiarezza espositiva e trasparenza per quanto concerne gli impegni contrattuali, i quali dovranno essere compatibili con le prestazioni richieste dal capitolato. Non si terrà conto di prestazioni standard non pertinenti all'oggetto dell'affidamento. L'offerta deve inoltre essere valida e vincolante per tutta la durata del contratto.

Non saranno accettate offerte che non rispettino le indicazioni e le modalità per la formulazione

dell'offerta, stabilite nel presente disciplinare e nel Capitolato, oppure che risultino parziali, difformi dalle richieste, condizionate a clausole non previste o con variazioni all'assetto del Capitolato. In caso di partecipazione in RTI (costituita o costituenda) i punteggi saranno attribuiti valutando le informazioni e i dati del raggruppamento nel suo complesso. L'esame delle offerte tecniche sarà finalizzato a selezionare l'organizzazione che per dimensione, esperienze, competenze e strutture operative sia ritenuta la più idonea a fornire un supporto professionale qualificato, affidabile e rispondente alle esigenze di Aler.

20.2 METODO DI ATTRIBUZIONE DEI PUNTEGGI DELL'OFFERTA ECONOMICA

L'attribuzione del punteggio a ciascuna offerta economica avverrà tramite la seguente espressione non lineare (vedi linee guida Anac n. 2 "Offerta economicamente più vantaggiosa" / la valutazione degli elementi quantitativi – formule non lineari):

$PE_i = PEmax * [(Ri / Rmax) \text{ elevato ad } \alpha]$
dove:
PE _i = punteggio economico attribuito all'offerta del concorrente i-esimo;
PE _{max} = punteggio economico massimo assegnabile;
R _i = Valore del ribasso offerto dal concorrente i-esimo;
R _{max} = Valore del ribasso dell'offerta più conveniente;
α = coefficiente = 0,5.
R _i = BA - Po dove: BA = valore riportato nel campo Base d'asta Po = prezzo offerto dal concorrente i-esimo

Non saranno ammesse offerte superiori alla base d'asta pari a 10,00, ma solo al ribasso rispetto a questa (l'offerta economica minima, non dovrà essere comunque inferiore a 5,00).

Si specifica che le percentuali provvigionali offerte in sede di gara troveranno applicazione in occasione del collocamento di nuovi rischi assicurativi, ovvero al momento del nuovo piazzamento dei contratti esistenti successivamente alla scadenza del loro termine naturale, o successivamente alla eventuale risoluzione anticipata degli stessi.

Al ricorrere dei presupposti di cui all'art. 97, comma 3, del Codice, e in ogni altro caso in cui, in base a elementi specifici, l'offerta appaia anormalmente bassa, il RUP, avvalendosi, se ritenuto necessario, della commissione, valuta la congruità, serietà, sostenibilità e realizzabilità delle offerte che appaiono anormalmente basse.

21. SPESE

Le spese relative alla pubblicazione del bando e dell'avviso sui risultati della procedura di affidamento, ai sensi dell'art. 216, comma 11 del Codice e del D.M. 2 dicembre 2016 (G.U. 25.1.2017 n. 20), sono a carico dell'aggiudicatario e dovranno essere rimborsate alla stazione appaltante entro il termine di sessanta giorni dall'aggiudicazione. L'importo presunto delle spese di pubblicazione è pari a **euro 6.000,00 circa**. La stazione appaltante comunicherà all'aggiudicatario l'importo effettivo delle suddette spese, nonché le relative modalità di pagamento. Sono a carico dell'aggiudicatario anche tutte le spese contrattuali, gli oneri fiscali quali imposte e tasse - ivi comprese quelle di registro ove dovute - relative alla stipulazione del contratto.

22. DEFINIZIONE DELLE CONTROVERSIE.

Per le controversie derivanti dalla presente procedura e dal contratto è competente in via esclusiva il Foro di Bergamo, rimanendo espressamente esclusa la compromissione in arbitri.

23. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI.

Ai sensi del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196, e s.m.i., così come modificato dal Regolamento UE 2016/679, si informa che:

- i dati personali richiesti sono raccolti per finalità inerenti la verifica dell'idoneità dei professionisti candidati alla presente procedura e l'eventuale affidamento di incarichi conseguenti, per adempiere agli obblighi giuridici cui è soggetto il titolare del trattamento nonché per la necessità dello stesso di adempiere a un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito; in particolare per la gestione della procedura ad evidenza pubblica finalizzata alla selezione del contraente.
- Il conferimento dei dati ha natura obbligatoria e la loro mancata presentazione comporta per l'Azienda l'impossibilità di ammettere l'operatore economico alla procedura, nonché di affidare degli incarichi.
- L'autorizzazione al trattamento dei dati personali e professionali, nei modi e per le finalità ivi descritte, costituisce condizione per la partecipazione degli stessi alla procedura di cui al presente Disciplinare.
- I dati giudiziari sono oggetto di trattamento ai fini della verifica dell'assenza di cause di esclusione ex art. 80 D.lgs. n.50/2016, in conformità alle previsioni di cui al codice appalti e al DPR n.445/2000.
- Il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti, anche informatici, idonei a garantire la sicurezza e riservatezza, adottando misure di sicurezza tecniche ed amministrative atte a ridurre il rischio di perdita, uso non corretto, accesso non autorizzato, divulgazione e manomissione dei dati.
- I dati potranno essere oggetto di comunicazione e, in caso di affidamento anche di diffusione, a soggetti terzi, secondo quanto previsto dalla normativa in materia di contratti pubblici. Il trattamento dei dati potrà comprendere le seguenti operazioni: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, selezione, estrazione, raffronto, comunicazione, cancellazione.
- L'Azienda si riserva di conservare i dati personali dell'interessato fino a quando sarà necessario o consentito alla luce delle finalità per le quali i dati sono stati ottenuti.
- Il titolare del trattamento dei dati è l'Azienda Lombarda Edilizia Residenziale Bergamo Lecco Sondrio, nella persona del suo Legale Rappresentante, con sede in Bergamo, via Mazzini, 32/a.
- Il Responsabile Protezione dei Dati (DPO) aziendale è il dott. Giuseppe Bottasini, che potrà essere contattato all'indirizzo mail: info@pec.sistemasusio.it
- L'interessato dispone dei diritti specificati dal Regolamento UE 2016/679 (GDPR), di seguito indicati: diritto di accesso ai dati personali (art.15 GDPR); diritto alla rettifica (art.16 GDPR); diritto alla cancellazione (art.17 GDPR); diritto di limitazione al trattamento (art.18 GDPR); diritto alla portabilità dei dati (art.20 GDPR); diritto di opposizione (art.21 GDPR).
- L'interessato ha altresì il diritto di proporre reclamo al Garante per la privacy, raggiungibile sul sito www.garanteprivacy.it
- Informativa e consenso al trattamento dei dati personali e modulistica concernente l'esercizio dei diritti in materia di protezione dei dati personali sono disponibili al seguente link: <http://www.aler-bg-lc-so.it/privacy>