

**SERVIZIO DI CONSULENZA E
BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

**CAPITOLATO
SPECIALE**

Art. 1

Oggetto dell'appalto

L'appalto ha per oggetto lo svolgimento del servizio di consulenza e di brokeraggio assicurativo, così come disciplinato dalla Legge 28.11.1984 n. 792 s.m.i., a favore dell'Azienda Alto Calore Servizi spa;

L'espletamento dell'incarico sarà a titolo *non oneroso* per la Società Alto Calore Servizi spa (di seguito denominata "società") e con rischi ed oneri di attuazione a totale carico del broker, il quale non potrà impegnare in alcun modo la Società se non preventivamente autorizzato.

Art. 2

Contenuto delle prestazioni richieste

Dovranno essere erogate ed assicurate le seguenti principali prestazioni:

- a) Individuazione, analisi e valutazione dei rischi a cui l'Ente appaltante è soggetto;
- b) Analisi delle polizze assicurative in essere ed impostazione del programma assicurativo completo e personalizzato;
- c) Redazione dei capitolati di gara strutturati sulla base delle reali necessità dell'Ente appaltante;
- d) Assistenza nella predisposizione dei documenti di gara, nello svolgimento delle gare medesime e nella valutazione delle offerte pervenute;
- e) Gestione tecnica ed amministrativa di tutti i contratti assicurativi dell'Ente appaltante;
- f) Aggiornamento dei contratti in relazione alle esigenze dell'Ente appaltante e alle evoluzioni legislative e regolamentari;
- g) Assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi;

La società aggiudicataria svolgerà l'incarico nell'interesse della Alto calore Servizi spa

secondo le indicazioni che la stessa fornirà osservando l'obbligo di diligenza nell'esecuzione del servizio ed assicurando la completezza delle proposte relative alle coperture necessarie in relazione ai rischi afferenti la società;

Alla società di brokeraggio aggiudicataria è fatto espresso divieto:

- di sottoscrivere atti e/o documenti contrattuali per conto della Società Alto Calore Servizi senza la preventiva autorizzazione di quest'ultimo, formalmente rilasciata;
- di assumere qualsiasi iniziativa che non sia stata preventivamente concordata con la società;
- di cedere il servizio, in tutto o in parte, in subappalto.

L'Alto Calore Servizi spa avrà diritto al risarcimento di eventuali danni subiti per cause imputabili a negligenze, errori ed omissioni del broker.

Art. 3

Durata dell'incarico

L'incarico affidato in esclusiva avrà durata triennale e decorrerà dal **01.10.2005**.

Dalla data sopraindicata, la società aggiudicataria, dovrà dare avvio alla completa gestione del servizio secondo quanto stabilito al precedente articolo 2.

La società si riserva, peraltro, la facoltà insindacabile di revocare l'incarico in caso di inadempienza reiterata da parte del broker agli obblighi posti a suo carico dal presente capitolato.

L'incarico cesserà automaticamente ed immediatamente di produrre effetti nel caso in cui venga meno l'iscrizione di cui alla legge n. 792/84.

Art. 4

Corrispettivo, oneri e spese dell'Appalto

L'incarico di cui al presente Capitolato, trattandosi di attività di brokeraggio assicurativo, non comporterà per l'Ente alcun onere, né presente né futuro, poiché sarà remunerata, come da consuetudine di mercato, per il tramite delle compagnie di assicurazioni con le quali verranno stipulati i contratti assicurativi della società;

Pertanto non si riconosceranno compensi, indennità e/o rimborsi a qualunque titolo, ragione o causa derivanti direttamente o indirettamente dall'esecuzione dell'incarico.

Restano a completo carico dell'Impresa o ATI incaricata ai sensi della presente procedura, tutte le spese e gli oneri necessari per il corretto e completo espletamento dell'incarico, i rischi allo stesso connessi nonché gli oneri derivanti dalla vigenza, per tutta la durata dell'incarico, della polizza di assicurazione RC per negligenza e/o errori professionali, prevista dalla legge 28 novembre 1984, n. 792

Art. 5

Divieto di subappalto e cessione del contratto

E' fatto assoluto divieto alla società aggiudicataria di cedere o subappaltare, anche parzialmente, il servizio in oggetto.

In caso di inottemperanza a tale divieto il contratto si intenderà risolto di diritto ai sensi dell'art. 1456 c.c.

Art. 6

Revoca dell'incarico

Il contratto si intenderà automaticamente risolto **altresì** nei casi previsti dalla normativa in materia : In caso di perdita dell'iscrizione all'albo di cui alla legge 792/1984 o di fallimento ovvero di altri requisiti di abilitazione all'esercizio dell'incarico della Impresa affidataria.

Art. 7

REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

I concorrenti, per essere ammessi a partecipare alla gara, dovranno essere in possesso dei seguenti requisiti:

1. Iscrizione alla Camera di Commercio per attività attinente a quella oggetto del presente appalto;
2. Iscrizione all'albo Nazionale dei Mediatori di Assicurazione di cui alla legge 28.11.1984 n. 792
2. Non trovarsi in alcuna delle cause di esclusione prevista dall'art. 11 del D.Lgs. n. 358/92 e s.m.i.;
3. Essere in regola con le norme che disciplinano il diritto al lavoro dei disabili, ai sensi dell'art. 17 della legge 12 marzo 1999, n. 68, OPPURE non essere assoggettati agli obblighi previsti da tale legge;

Art. 8

MODALITA' E DATA DI SVOLGIMENTO DELLA GARA

Il giorno **22 agosto 2005 alle ore 9.00** in seduta pubblica, presso la sala riunioni della società in C.so Europa 41 – Avellino si procederà all'apertura delle buste contenenti la documentazione amministrativa, alla verifica della regolarità e completezza della documentazione presentata e all'ammissione dei concorrenti alla gara.

Nella stessa seduta, quindi, verranno aperte le buste contenenti le offerte delle società concorrenti al fine di verificare la conformità del contenuto rispetto alle prescrizioni poste dai documenti a base di gara.

Seguirà una fase riservata in cui la Commissione provvederà alla valutazione delle offerte presentate dai concorrenti, seguendo i criteri specificati nel bando di gara e nel presente disciplinare.

Successivamente, il giorno 02 settembre 2005 nello stesso luogo, in seduta pubblica si renderà noto l' esito della valutazione delle offerte e dei punteggi attribuiti dalla Commissione di gara a ciascun concorrente e si formerà la graduatoria finale individuando l'aggiudicatario provvisorio.

Art. 9

MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA

Le offerte, redatte in lingua italiana, dovranno essere recapitate, a pena di esclusione, entro le ore 12.00 del giorno 04 agosto 2005 a mezzo raccomandata del servizio postale, agenzia di recapito autorizzata a:

ALTO CALORE SERVIZI S.P.A. Corso EUROPA 41 – 83100 AVELLINO

Le offerte dovranno pervenire in un unico plico chiuso, controfirmata per tutti i lembi di chiusura con apposizione di timbro della ditta, recante all'esterno, oltre al nominativo del mittente, la seguente dicitura: "ASTA PUBBLICA PER L'APPALTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO"

Detto plico dovrà contenere :

- 1) una busta chiusa contrassegnata con la lettera "A" contenente la **DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA** richiesta per l' ammissione alla gara consistente in una dichiarazione redatta secondo le modalità appresso specificate
- 2) una busta chiusa contrassegnata con la lettera "B" controfirmata su tutti i lembi di chiusura in modo sufficiente ad assicurare la segretezza nella quale dovrà essere inserita tutta la documentazione costituente **L'OFFERTA** redatta in riferimento ai criteri di valutazione appresso specificati.

Art 10

Modalità presentazione BUSTA "A" : DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA

Nella busta contrassegnata con la lettera "A" dovrà essere inserita la documentazione amministrativa occorrente per l'ammissione alla gara consistente in una dichiarazione resa e firmata dal titolare o dal rappresentante legale della ditta/società/cooperativa. Tale dichiarazione, non soggetta ad autenticazione, purchè accompagnata dalla copia fotostatica anche non autenticata di un valido documento di identità del sottoscrittore (art. 2 comma 10 L. 191/98), deve attestare puntualmente

- A) L'iscrizione alla CC.I.AA. Dovranno essere in particolare dichiarati pena esclusione dalla gara:
- n. di iscrizione della società alla CC.I.AA.
 - L'esatta indicazione dell' attività esercitata come rilevabile dal certificato CCIAA
 - il nominativo del/i rappresentante/i legale/i
 - Ragione sociale e nominativo dei componenti l'organo di amministrazione.
- B) - L'iscrizione all'Albo Nazionale dei mediatori di assicurazione ai sensi della legge n. 792/1984 con l'indicazione della data e del numero di iscrizione
- C) - Di non trovarsi in alcuna delle situazioni di esclusione dalla gara di cui all'art. 11 del D. Lgs 358/92
- D) -Di avere preso visione e di accettare integralmente ed incondizionatamente, senza eccezione o riserva alcuna, tutte le prescrizioni contenute nel capitolato speciale di gara.
- E) - Di essere in regola con gli obblighi relativi al pagamento dei contributi previdenziali ed assistenziali a favore dei lavoratori secondo la legislazione italiana o del paese in cui l'impresa ha stabilito la propria sede
- F) - di essere in regola con le norme che disciplinano il diritto al lavoro dei disabili, in particolare con le prescrizioni di cui alla L. 12.3.1999 n. 68 o di non essere assoggettato alle relative disposizioni esplicitandone i motivi.

G) - Di impegnarsi a mantenere inalterate l'entità delle provvigioni indicate nell'offerta per l'intera durata dell'appalto.

H) - Che nei propri confronti non è stata mai pronunciata una condanna, con sentenza passata in giudicato, per qualsiasi reato che incida sulla loro moralità professionale o per delitti finanziari; ¹

In caso di ATI la dichiarazione dovrà essere resa singolarmente da ciascuna impresa costituente L'ATI.

Art. 11

Modalità presentazione BUSTA "B" : OFFERTA

In tale busta dovrà essere inserita la documentazione idonea a consentire la valutazione dei seguenti elementi :

1. INDICAZIONE DI EVENTUALI SERVIZI AGGIUNTIVI OFFERTI

Dovranno essere esplicitate ed illustrate le eventuali prestazioni aggiuntive proposte. Non verranno considerati eventuali servizi che esulano dalle competenze proprie del broker.;

2. POSSESSO DELLA CERTIFICAZIONE SERIE ISO 9001/2000

Indicando la data di rilascio e il termine di validità o che la società di brokeraggio è in fase di certificazione, indicando in tal caso l'organismo abilitato al rilascio e la data della richiesta della certificazione medesima.

3. AMMONTARE DELLE PROVVISIIONI RICHIESTE

Dovranno essere indicate le provvigioni che il broker - a propria remunerazione - applicherà sui premi imponibili, suddivise per ramo R.C.A. e rami diversi da R.C.A.

¹ per le società la dichiarazione dovrà essere resa ognuno per proprio conto da:

per le s.n.c.	→	singolarmente da tutti i soci
per le s.a.s	→	singolarmente da tutti gli accomandatari
per gli altri tipi di società	→	singolarmente da tutti gli Amministratori muniti di rappresentanza

4. MASSIMALE DELLA POLIZZA DI R.C. PROFESSIONALE DEPOSITATA PRESSO

L'ISVAP

Dovrà essere specificato sia il massimale della polizza di R.C. professionale stabilita per l'anno in corso dal Ministero competente riferita alla classe di volume di affari della società concorrente, sia l'effettivo massimale della polizza stipulata dalla società e depositata presso l'ISVAP;

5. DIMENSIONI DEL PORTAFOGLIO GESTITO

Dovrà essere indicato l'ammontare complessivo delle commissioni percepite rispetto ai servizi di brokeraggio effettuate nei confronti di Enti Pubblici e l'ammontare complessivo delle commissioni percepite nel triennio 2002/2003/2004.

6. ESPERIENZA MATURATA

Dovrà essere dichiarato il numero degli anni di effettiva iscrizione all'Albo dei Broker assicurativi ai sensi della L. 792/84

7. PROGETTO DI SERVIZIO

Dovranno essere esplicitate e descritte le modalità organizzative concrete per la gestione del servizio, le strategie adottabili ai fini del conseguimento di economie di spesa, ed indicati il numero e qualifica di Amministratori, Dipendenti e collaboratori a progetto complessivamente impiegati specificando quali di essi risultano iscritti all'Albo Broker.

8. SEDI OPERATIVE SUL TERRITORIO NAZIONALE

Dovranno essere indicate tutte le sedi operative presenti sul territorio nazionale, costituite e registrate presso le competenti CCIAA.

La relativa documentazione dovrà essere redatta in lingua italiana e sottoscritta dal legale rappresentante o da persona abilitata ad impegnare la ditta

Art. 12

VALUTAZIONE DELLE OFFERTE E CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

La Commissione in data 22.08.2005 alle ore 9.00 procederà in seduta pubblica alla apertura dei plichi pervenuti nei termini prescritti dall'avviso d'asta previo controllo delle formalità richieste .

Saranno aperte le buste contenenti la documentazione amministrativa (busta "A") e sarà verificata la regolarità di tale documentazione ai fini dell'ammissione alla gara.

Per le ditte ammesse a gara, sulla base del precedente riscontro, si procederà alla apertura della busta contenente l'offerta (busta"B ") ed alla verifica della regolarità di tale documentazione.

La Commissione procederà quindi, in seduta riservata alla valutazione delle offerte presentate, attribuendo per ciascuno dei seguenti parametri ed elementi di valutazione, i punteggi relativi secondo i criteri di seguito esplicitati:

1) DIMENSIONI DEL PORTAFOGLIO GESTITO

Indicazione delle commissioni percepite per i servizi di intermediazione effettuate verso Enti Pubblici e delle commissioni complessivamente percepite nel triennio 2002/2003/2004.

Punteggio attribuibile da 0 a 25 punti in base alle percentuali ottenute dal rapporto dei due valori così come sopra descritti e più precisamente:

- Per un rapporto fino al 25%: punti 5
- Per un rapporto superiore al 25% e fino al 50%: punti 10
- Per un rapporto superiore al 50% e fino al 70%: punti 15
- Per un rapporto superiore al 70% e fino al 85%: punti 20

Per un rapporto superiore all' 85% : punti 25

2) – ESPERIENZA MATURATA NEL CAMPO DELL'INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

Anzianità di iscrizione all'Albo Nazionale dei Broker assicurativi in base alla L. 792/84.

punteggio attribuibile da 0 a 15 punti

Il punteggio sarà attribuito considerando gli anni interi di iscrizione all'Albo dei Broker compiuti alla data di presentazione dell'offerta.

Per ogni anno di iscrizione sarà attribuito 1 punto.

3) – POSSESSO DELLA CERTIFICAZIONE SERIE ISO 9001 /2000

Indicare la data di rilascio e il termine di validità della certificazione posseduta o dichiarare se la società è in fase di certificazione con l'indicazione dell'organismo abilitato al rilascio e la data della richiesta della certificazione medesima.

Punteggio attribuibile da 0 a 10 punti in base alla certificazione di qualità posseduta e più precisamente:

- possesso della certificazione ISO 9001:2000: punti 10
- certificazione in corso di rilascio da organismo accreditato: punti 1
- nessuna certificazione: punti 0

4) – PROGETTO DI SERVIZIO

Descrizione:

- a) delle modalità organizzative concrete per la gestione del servizio
- b) delle strategie adottabili ai fini del conseguimento di economie di spesa
- c) Indicazione del numero di Amministratori, Dipendenti e collaboratori a progetto complessivamente impiegati specificando quali di essi risultano iscritti all'Albo Broker

Punteggio attribuibile da 0 a 15 punti

Il punteggio sarà assegnato in base al progetto presentato, in funzione della validità del piano operativo e delle soluzioni tecniche e progettuali proposte e delle risorse umane e professionali messe a disposizione della società.

5) – INDICAZIONE DI EVENTUALI SERVIZI AGGIUNTIVI OFFERTI.

Punteggio attribuibile da 0 a 5 punti

in base ai servizi aggiuntivi prestati.

Il punteggio sarà attribuito in funzione dell'interesse della società a propria discrezione, per le prestazioni aggiuntive proposte dai concorrenti.

Non verranno considerati eventuali servizi che esulano dalle competenze proprie del broker.

6) – AMMONTARE DELLE PROVVISORIE RICHIESTE

sui premi imponibili, suddivise per ramo R.C.A. e rami diversi da R.C.A.

Punteggio attribuibile da 0 a 10 punti in base all'ammontare complessivo delle provvisorie richieste, suddivise nei rami R.C.A. e altri rami e più precisamente:

a) provvisorie richieste nel ramo R.C.A.:

- fino a 5%: punti 5
- oltre 5% e fino al 7%: punti 3
- oltre 7%: punti 2

b) provvisorie richieste nei rami diversi da R.C.A.:

- fino a 12%: punti 5
- oltre a 12% e fino a 15%: punti 3
- oltre 15% punti 1

7) – MASSIMALE DELLA POLIZZA DI R.C. PROFESSIONALE DEPOSITATA PRESSO L'ISVAP

Verrà valutato il massimale della polizza di R.C. professionale stipulata a copertura dei danni a terzi causati nell'esercizio della propria attività professionale anche per negligenza o errore dei propri dipendenti e depositata presso l'ISVAP

Punteggio attribuibile da 0 a 10 punti

Il punteggio verrà attribuito in ragione di un punto ogni 1.000.000 di euro di massimale fino ad un massimo di 10 punti

8) – SEDI OPERATIVE SUL TERRITORIO NAZIONALE

Rispetto alle sedi operative situate sul territorio nazionale verrà attribuito un

punteggio da 0 a 10 punti.

Per tale parametro verrà assegnato 1 punto per ogni sede già costituita e registrata presso la competente CCIAA al momento della pubblicazione del presente bando, fino ad un massimo di 10 punti.

In caso di ATI il punteggio sarà attribuito secondo i punteggi di seguito indicati:

- per i criteri contrassegnati dai numeri 1-7-8 si prenderanno in considerazione esclusivamente i valori riferiti alla mandataria;
- per il criterio contrassegnato dal numero 3 il punteggio sarà attribuito se il requisito è in possesso da almeno uno dei componenti dell'ATI;
- per il criterio contrassegnato dal numero 2 verrà presa in considerazione la maggiore anzianità di iscrizione all'Albo Nazionale dei Broker Assicurativi tra tutti i componenti dell'ATI;
- per i punti 4-5-6 saranno valutati i parametri riferiti all'intera Associazione Temporanea di Imprese.

Alle ore 09 del giorno 02 Settembre , si procederà in seduta pubblica apertura alla aggiudicazione del servizio sulla scorta degli esiti della valutazione delle offerte;

Si procederà ad aggiudicare il servizio in favore del concorrente che avrà conseguito il punteggio maggiore.

In caso di parità, per procedere all'aggiudicazione, si terrà conto - in ordine di priorità ed in caso di ulteriore parità - dei maggiori punteggi conseguiti relativamente agli elementi di valutazione di cui ai punti 7-6-5.

PRESCRIZIONI FINALI

- L'Alto Calore Servizi spa si riserva la possibilità sospendere o annullare la presente procedura senza che le imprese concorrenti possano accampare alcuna pretesa a riguardo.
- Il recapito del plico rimane ad esclusivo rischio del mittente ove per qualsiasi motivo lo stesso pervenga oltre i termini stabiliti.
- La documentazione e le offerte possono essere sottoscritte anche da procuratori dei legali rappresentanti ed in tal caso va trasmessa la relativa procura in originale o copia autenticata.
- La mancata, incompleta, irregolare presentazione anche di uno solo dei documenti o dichiarazioni richieste comporterà l'esclusione della ditta dalla gara.
- Non si darà corso al plico che non risulti pervenuto entro il termine fissato o sul quale non sia apposta la scritta relativa alla specificazione del servizio oggetto della gara.
- Determinerà l'esclusione dalla gara ogni irregolarità relativa alle modalità di predisposizione e presentazione dell'offerta e della documentazione richiesta
- L'offerta presentata ed acquisita agli atti della società non potrà essere né ritirata o sostituita o integrata con altra.
- E' espressamente stabilito che l'impegno dell'Impresa aggiudicataria è valido dal momento stesso dell'offerta, mentre la società Alto Calore Servizi spa resterà vincolata solo ad intervenuta approvazione dell'aggiudicazione definitiva.
- Nel caso che, le dichiarazioni rese, a seguito di apposita verifica, non risultassero veritiere, si procederà alla revoca dell'aggiudicazione, ed alla comunicazione di rito agli organi competenti.
- In caso di revoca al provvisorio aggiudicatario, l'Alto Calore Servizi spa si riserva la possibilità di procedere all'aggiudicazione del servizio alla società seguente in graduatoria.

SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO

- Foro esclusivo : per tutte le controversie relative all'esecuzione o all'interpretazione del rapporto contrattuale di cui al presente Capitolato è esclusivamente competente il Tribunale di Avellino
- Il broker aggiudicatario dovrà formalmente impegnarsi ad osservare e a far osservare ai propri dipendenti, incaricati e collaboratori, la più assoluta riservatezza rispetto a tutti i dati e le informazioni di cui avrà conoscenza nello svolgimento del servizio, nonché l'obbligo di non divulgarli e di non farne oggetto di utilizzazione a qualsiasi titolo, se non dietro preventivo consenso da parte dell'Ente.

////////////////////