

OGGETTO: AVVISO DI INDAGINE ESPLORATIVA PER L'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL COMUNE DI MONTECARLO.

Il Comune di Montecarlo, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lettera a) del D.Lgs 18/04/2016 n. 50, ed in esecuzione con quanto disposto con deliberazione della giunta comunale 163/2016, intende eseguire una indagine, a scopo esplorativo, tesa ad individuare operatori economici interessati, in possesso dei requisiti richiesti, cui eventualmente affidare l'esecuzione per tre anni del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 31.12.2016/31.12.2019. A tal fine si emana il presente avviso di indagine esplorativa

ART 1 - DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

Il servizio comprende tutte le attività nel settore assicurativo dirette a tutelare gli interessi del Comune di Montecarlo nell'ambito di un rapporto fiduciario. Il servizio concerne l'analisi e la gestione dei rischi e delle relative polizze assicurative a favore del Comune di Montecarlo e comprende, in via indicativa e non esaustiva, le seguenti attività specialistiche:

- analisi e valutazione delle necessità assicurative occorrenti con proposta delle modalità per la loro eventuale copertura ed impostazione di apposito programma; ciò comporta la ricognizione, l'analisi e la valutazione dei rischi assicurativi connessi all'attività dell'Amministrazione Comunale, delle polizze esistenti, dei rischi assicurati, la valutazione del patrimonio mobile ed immobile assicurabile e l'eventuale revisione del programma assicurativo;
- gestione dei contratti assicurativi con controllo sulla emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei ed ogni altra attività amministrativa e contabile connessa;
- assistenza continuativa nella gestione dei sinistri attivi e passivi nelle varie fasi di trattazione (dalla denuncia alla successiva trattazione con le compagnie assicurative) con valutazione almeno semestrale dell'andamento dei sinistri in cui è coinvolto l'Ente, e produzione, con la stessa cadenza, di report analitici indicanti dati numerici e dati descrittivi (tra cui, almeno, elenco sinistri con specificazione, per ogni sinistro, del relativo codice identificativo, polizza di riferimento, soggetti lesi, data del sinistro, data di apertura, stato di trattazione, ammontare delle liquidazioni effettuate ovvero dell'importo riservato) e di una Relazione sull'andamento della sinistrosità nel periodo;
- puntuale controllo del rispetto, da parte delle Compagnie Assicuratrici, degli adempimenti contrattuali in ordine alla trasmissione, nei termini previsti dalle specifiche polizze, dei dati relativi all'andamento del rischio;
- analisi del mercato assicurativo e tempestiva trasmissione all'Ente delle novità proposte dalle Compagnie d'assicurazione;
- assistenza nello svolgimento delle gare ad evidenza pubblica per l'affidamento di servizi assicurativi, con la predisposizione di idonei capitolati speciali d'appalto, di inviti a gara conformi alla normativa vigente al momento della gara stessa, individuazione dei criteri di aggiudicazione, nonché assistenza nella valutazione delle offerte tecniche;

- redazione di reportistica almeno semestrale sul monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in Relazione alla qualità dei servizi offerti;
- elaborazione di un rapporto annuale che sintetizzi gli elementi principali del programma assicurativo, gli interventi effettuati, i costi, gli eventuali risparmi conseguiti e le attività da attuare a breve e medio termine.

Al riguardo si precisa che il contratto di brokeraggio non comporta una onerosità diretta per l'Amministrazione, considerato che l'intera e totale remunerazione del servizio sarà parte del premio assicurativo. Tale remunerazione sarà determinata sulla base della percentuale di provvigione prevista per ciascun ramo assicurativo, fissata nella percentuale di provvigione del 6% del premio imponibile per il ramo RCA e del 12% del premio imponibile per i restanti rami.

Resta inteso che queste percentuali saranno applicate sui contratti intermediati dal broker in occasione della nuova procedura per le polizze assicurative, successivamente quindi alla scadenza del termine naturale dei contratti in essere od in caso di piazzamenti precedenti conseguenti a recesso anticipato dei contratti stessi.

Il Comune di Montecarlo attualmente ha in corso polizze per un ammontare complessivo di premi annui lordi pari ad € 18.978,00 pertanto l'importo presunto dell'appalto per l'intero periodo di tre (3) anni è stimato in una somma complessiva massima, valutata applicando la provvigione massima del 12% , di € 7.000,00

Considerata la natura delle prestazioni richieste, non sono rilevabili i rischi interferenziali di cui all'art. 26 comma 5^A del D. Lgs 81/2008, tali per cui risulti necessaria la redazione del DUVRI, né pertanto sono previsti oneri sulla sicurezza destinati all'abbattimento/riduzione di tali rischi Interferenziali.

ART 2 - PROCEDURA DI AFFIDAMENTO

Il presente Avviso non costituisce avvio di una procedura di gara pubblica, ne' proposta contrattuale e pertanto non vincola in alcun modo il Comune di Montecarlo, che potrà procedere, ai sensi della normativa in precedenza richiamata, all'affidamento diretto del servizio in oggetto al soggetto che riterrà a suo insindacabile giudizio più idoneo, o, in alternativa, potrà decidere di non procedere ad alcun affidamento oppure di affidare il servizio tramite altre procedure previste dal D.lgs. 50/2016.

Ai fini dell'individuazione dell'operatore economico più idoneo ad eseguire le prestazioni di cui all'art. 1, i soggetti in possesso dei requisiti di seguito specificati, che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio, dovranno presentare una sintetica Relazione contenente le informazioni di seguito dettagliate:

- a. Presentazione della propria organizzazione;
- b. Metodologia operativa dell'analisi dei rischi: attività da porre in atto per effettuare l'analisi dei rischi assicurativi del comune, individuazione delle casistiche che danno luogo ad una specifica analisi;
- c. Metodologia per la formulazione e revisione del programma assicurativo del Comune finalizzata alla razionalizzazione delle coperture assicurative e contenimento dei costi: metodo per la stesura di rapporti e ricerca delle migliori condizioni assicurative; modalità e tempistica per l'attività di consulenza in

- occasione di gare o procedure per servizi assicurativi, redazione capitolati tecnici per gare, pareri e consulenze in materia assicurativa;
- d. Proposte operative per la gestione dei sinistri: modalità di gestione e rendicontazione dei sinistri attivi e passivi : apertura, iter, chiusura nonché monitoraggio della situazione premi e sinistri;
 - e. Composizione staff tecnico preposto alla gestione del servizio affidato: numero degli addetti, sede operativa, professionalità e ripartizione dei compiti;
 - f. Curriculum del soggetto che sarà referente del rapporto con l'Ente; (il Curriculum potrà essere presentato come allegato alla Relazione);
 - g. Esperienza e conoscenza della materia assicurativa maturata nel settore della pubblica amministrazione: descrizione dell'esperienza e della conoscenza maturata con particolare riferimento al contesto territoriale in cui è collocato il Comune di Montecarlo;
 - h. Eventuali Proposte di formazione rivolte al personale dell'Ente addetto alle gestione dei contratti assicurativi;
 - i. Eventuale Piattaforma informatica: messa a disposizione di piattaforma informatica con riferimento alla gestione dei sinistri e allo stato delle pratiche, con possibilità di interrogazione e possibilità di esportare i dati per analisi e reportistiche;
 - j. Eventuali servizi aggiuntivi offerti a titolo gratuito.

ART 3 – REQUISITI PER LA PARTECIPAZIONE

I soggetti che intendono manifestare interesse all'esecuzione del servizio dovranno essere in possesso dei seguenti requisiti:

- a. assenza delle cause ostative a contrattare con la pubblica amministrazione ed in particolare, il possesso dei requisiti di ordine generale di cui all' art. 80 D.lgs. 50/2016 e di idoneità professionale all'esercizio dell'attività di brokeraggio assicurativo secondo la normativa vigente;
- b. essere iscritti da almeno 3 anni all'Albo degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs 209/2005;
- c. essere in possesso di una polizza RC professionale con massimale non inferiore ad € 2.500.000,00;
- d. aver svolto servizi analoghi di brokeraggio (assistenza e consulenza) in almeno 5 Comuni aventi dimensione demografica pari o superiore a 4.500 abitanti per almeno un anno continuativo negli ultimi tre anni che decorrono a ritroso dalla data di scadenza del presente Avviso.

Essi dovranno altresì dichiarare nella manifestazione di interesse:

- di aver preso esatta conoscenza della natura delle prestazioni richieste e di ogni circostanza particolare e generale che possa aver influito sulla determinazione delle condizioni per l'esecuzione del servizio contenute nella Relazione allegata alla manifestazione stessa;
- di mantenere valide le condizioni contenute nella Relazione per almeno 60 giorni a decorrere dalla data di scadenza per la presentazione della medesima;
- di aver tenuto conto nella formulazione delle suddette condizioni, degli obblighi connessi alle disposizioni in materia di sicurezza e protezione dei lavoratori, nonché alle disposizioni in materia di condizioni di lavoro;
- ai sensi dell'art. 1 c. 450 delle legge 27-12-2006 n. 296, nel caso in cui siano stati scelti per l'esecuzione del servizio, di formalizzare la proposta contenuta nella

Relazione sul sistema di negoziazione telematica START messo a disposizione dalla Regione Toscana, sulla base delle indicazioni a tal fine fornite dal Comune

ART 4 - TERMINE E MODALITÀ' DI PRESENTAZIONE DELLE MANIFESTAZIONI

I soggetti interessati potranno manifestare il proprio interesse all'esecuzione del servizio di brokeraggio assicurativo a favore del Comune di Montecarlo in apposita comunicazione, da inviare - entro le ore 13.00 del giorno 15 novembre 2016, tramite posta elettronica certificata (PEC) al seguente indirizzo PEC:

comune.montecarlo@postacert.toscana.it

La comunicazione dovrà essere inviata al Comune di Montecarlo — Ufficio Ragioneria -, avere ad oggetto "MANIFESTAZIONE DI INTERESSE PER EVENTUALE AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO", e contenere in allegato i seguenti documenti:

- la **manifestazione di interesse** con le dichiarazioni riportati nel modello allegato A, firmata digitalmente dal Rappresentante legale/Procuratore speciale dell'operatore economico (Broker);
- la **Relazione** di cui all'art. 2, redatta sulla base dello schema allegato B), firmata digitalmente dal Rappresentante legale/Procuratore speciale dell'operatore economico (Broker).

ART 5 – AVVERTENZE

Si avverte che:

- il presente Avviso non costituisce invito a partecipare a gara pubblica, né offerta al pubblico (art. 1336 c.c.) o promessa al pubblico ai sensi dell'art. 1989 c.c., ma strumento per un'indagine esplorativa mediante richiesta di manifestazione di interesse, a seguito della quale potrà essere eventualmente affidata, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lettera a) del D.Lgs 18/04/2016 n. 50, ad operatore economico in possesso dei requisiti richiesti, individuato ad insindacabile e motivato giudizio dell'Ente sulla base della documentazione prodotta, l'esecuzione del servizio di brokeraggio assicurativo a favore del Comune.
- con il presente Avviso pertanto non è indetta alcuna procedura di affidamento concorsuale e, pertanto, non sono previsti criteri di aggiudicazione, non sono previste graduatorie, attribuzione di punteggi o altre classificazioni di merito;
- le manifestazioni di interesse hanno il solo scopo di comunicare al Comune di Montecarlo la disponibilità di operatori economici, in possesso dei requisiti richiesti, ad eseguire il servizio di brokeraggio, nel rispetto di quanto previsto nel presente Avviso, specificandone le condizioni nell'apposita Relazione;
- la manifestazione di interesse pertanto, non vincola in alcun modo il Comune di Montecarlo, che si riserva di non procedere all'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo, di non procedere ad alcun affidamento del servizio ovvero di affidare il servizio tramite altre procedure previste dal D.lgs. 50/2016;
- agli operatori economici che avranno prodotto con le modalità sopra indicate la richiesta Relazione sarà reso noto mediante PEC l'esito dell'indagine esplorativa condotta dall'Amministrazione con le conseguenti determinazioni assunte

ART 6 - TRATTAMENTO DEI DATI

Titolare del Trattamento dei Dati Personali è Lorenzetti Simonetta

Il trattamento dei dati inviati dai soggetti interessati si svolgerà conformemente alle disposizioni contenute nel D.lgs. 196/2003, per finalità unicamente connesse alla procedura relativa all'indagine in argomento.

ART 7 - RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO E PUBBLICAZIONE

Il Responsabile del Procedimento è Lorenzetti Simonetta

Il presente Avviso viene pubblicato, sul sito istituzionale www.comune.montecarlo.lu.it nella pagina dedicata "Avvisi, Bandi ed Esiti di gara".

ART 8 - INFORMAZIONI

Gli interessati, prima della scadenza dei termini potranno richiedere ogni ulteriore informazione, al Responsabile del Ufficio Ragioneria, Dott. Simonetta Lorenzetti ai seguenti recapiti: 0583/229729-0583/229730 - E-mail: ragioneria@comune.montecarlo.lu.it

