



**REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA**

ENTE FORESTE DELLA SARDEGNA

**PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO E  
CONSULENZA IN CAMPO ASSICURATIVO CIG. 01978864B0**

**DISCIPLINARE DI GARA**

## INDICE

### PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO E CONSULENZA IN CAMPO ASSICURATIVO

1. OGGETTO
2. CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO
3. DURATA
4. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE
5. RAGGRUPPAMENTI DI IMPRESE E CONSORZI
6. TERMINI E MODALITÀ PER LA PRESENTAZIONE DELLE OFFERTE
7. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE
8. SVOLGIMENTO DELLA GARA
9. PROCEDURE E CRITERI DI AGGIUDICAZIONE
10. ALTRE INDICAZIONI
11. CAUZIONE DEFINITIVA
12. RISOLUZIONE E RECESSO
13. DIVIETO DI SUBAPPALTO E CESSIONE DEL CONTRATTO
14. AUTORIZZAZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
15. FORO COMPETENTE
16. ALLEGATI

## 1. OGGETTO

Procedura aperta (pubblico incanto), indetta ai sensi dell'art. 55 e seguenti del D.Lgs. 163/2006, e dell' art. 17 e seguenti della L.R. 5/07 per l'affidamento del servizio di brokeraggio e consulenza in campo assicurativo.

## 2. CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta per l'Ente Foreste della Sardegna alcun onere finanziario diretto in quanto lo stesso, secondo consuetudini di mercato, sarà remunerato direttamente dalle compagnie di assicurazione con le quali saranno stipulate le polizze, sulla base dei tassi di provvigione(esenti da IVA ai sensi dell'art. 10 del D.P.R. 633/1972) che saranno dichiarati in sede di gara. Conseguentemente al broker non verrà liquidato alcun rimborso spese per la gestione del sistema assicurativo dell'Ente Foreste della Sardegna. Allo stesso modo non competerà alcun corrispettivo per l'analisi di nuovi rischi, per l'elaborazione di ulteriori proposte di garanzie assicurative o per l'esecuzione di qualsiasi altra prestazione offerta ai fini dell'aggiudicazione intendendosi incluso il compenso per dette attività nelle medesime provvigioni. Nessun compenso potrà essere richiesto all'Ente Foreste della Sardegna nel caso si ritenga di non procedere alla stipula delle polizze o non si produca il buon esito delle trattative.

## 3. DURATA

L'affidamento del servizio decorre dalla data di stipula del relativo contratto e avrà validità fino alla scadenza dei contratti di assicurazione, della durata di 48 mesi, che verranno stipulati con il supporto dell'aggiudicatario.

## 4. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Ai fini della partecipazione alla gara le imprese dovranno possedere, alla data di presentazione dell'offerta, i seguenti requisiti, a pena di esclusione:

- a. iscrizione nel registro della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura, ovvero, secondo le modalità vigenti nello Stato di residenza, in uno dei registri professionali o commerciali di cui all'art. 30, c. 3, della Direttiva 92/50 CE per l'attività relativa al servizio in oggetto;
- b. iscrizione nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi (RUI) istituito con D.Lgs n. 209/2005, sezione b (broker) o ad altro registro equipollente secondo la vigente legislazione dello Stato di appartenenza;
- c. numero medio di dipendenti nel triennio 2005/2006/2007 non inferiore alle 10 unità, di cui almeno 2 iscritti nel R.U.I.

- c. insussistenza, a carico delle imprese, dei rispettivi legali rappresentanti, nonché degli amministratori e dei soggetti in genere muniti di potere di rappresentanza, di alcuna delle cause di esclusione di cui all'art. 38 del D.Lgs. 163/2006;
- d. situazione di regolarità rispetto alle norme che disciplinano il diritto al lavoro dei disabili (L. 68/1999); per le imprese aventi sede legale in uno stato membro dell'U.E. diverso dall'Italia rispetto degli obblighi di legge dello Stato di appartenenza, se esistono, in materia di occupazione delle persone disabili;
- e. applicazione nei confronti dei lavoratori dipendenti di condizioni non inferiori a quelle risultanti dai contratti collettivi di lavoro della categoria e della zona ove l'impresa svolge la propria attività;
- f. insussistenza di partecipazioni di controllo e collegamento con compagnie di assicurazione;
- g. insussistenza di rapporti di collegamento e controllo, determinati in base ai criteri di cui all'art. 2359 del Cod Civ. con altre imprese concorrenti alla gara;
- h. accettazione senza riserve degli obblighi di cui al presente disciplinare di gara ed al capitolato d'appalto;
- i. aver gestito nell'ultimo triennio portafogli assicurativi di almeno 10 amministrazioni pubbliche (come definite all'art. 1, comma 2. del D.Lgs. 165/2001), di cui almeno 5 tra regioni, province e comuni oltre i 50.000 abitanti; Tali servizi dovranno essere provati mediante certificati rilasciati e vistati dalle amministrazioni o dagli enti medesimi secondo quanto previsto all'art. 42 del d.lgs.163/06;
- l. aver realizzato nell'ultimo triennio:
  - 1. un fatturato complessivo non inferiore a euro 2.500.000
  - 2. un fatturato con amministrazioni pubbliche complessivamente non inferiore a euro 500.000;
- I. aver gestito nell'ultimo triennio:
  - 1. portafogli assicurativi complessivi per un ammontare complessivo di premi intermediati non inferiore a euro 25.000.000;
  - 2. portafogli assicurativi per le amministrazioni pubbliche per un ammontare complessivo di premi intermediati non inferiore a euro 5.000.000;
- m. impegno ad aprire un ufficio sinistri nella città di Cagliari entro e non oltre 30 giorni dalla stipula del contratto; in caso di accordi con idonee strutture indipendenti i soggetti individuati dovranno essere titolati a rappresentare l'appaltatore sia per la risoluzione delle controversie derivanti dall'esecuzione contrattuale che per la gestione dei sinistri.
- n. avere in essere una polizza assicurativa, con massimale non inferiore a euro 2.500.000, a garanzia della responsabilità professionale verso terzi dell'impresa nonché dei suoi dipendenti e/o collaboratori anche occasionali, con il preciso obbligo, in caso di aggiudicazione, di tenere in essere detta polizza, o altra equivalente, per tutta la durata dell'incarico.

## 5. RAGGRUPPAMENTI DI IMPRESE E CONSORZI

È ammessa la partecipazione di imprese temporaneamente raggruppate o raggruppande, con l'osservanza della disciplina di cui all'art 37 D.Lgs 163/2006, nonché di consorzi di imprese, ovvero, per le imprese stabilite in altri paesi membri dell'UE, nelle forme previste nei paesi di stabilimento.

Non è ammessa la partecipazione di imprese, anche in R.T.I. o in consorzio, che abbiano rapporti di controllo e/o di collegamento, ai sensi dell'art 2359 Cod. Civ., con altre imprese che partecipano alla gara singolarmente o quali componenti di R.T.I. o consorzi, a pena di esclusione dalla gara sia dell'impresa controllante che delle imprese controllate, nonché dei R.T.I. o consorzi ai quali le imprese eventualmente partecipino.

Conformemente alla segnalazione dell'Autorità garante della concorrenza e del mercato (AS251 del 30 gennaio 2003, Bollettino n. 5/2003) non è ammessa la partecipazione in RTI di due o più

imprese che sono in grado di soddisfare singolarmente i requisiti richiesti al paragrafo 4 lettere j), k) e l).

Non è ammesso ad uno stesso concorrente — pena l'esclusione — di partecipare alla gara in diverse associazioni temporanee ex art. 37 D.Lgs. n. 163/2006 ovvero partecipare alla gara anche in forma individuale qualora partecipi alla medesima gara in RTI

## 6. TERMINI E MODALITÀ PER LA PRESENTAZIONE DELLE OFFERTE

Il termine ultimo per la ricezione delle offerte è fissato alle **ore 12 del giorno 13.10.2008**; dopo tale termine non si ammetteranno offerte, nemmeno in sostituzione o a modifica di quelle già pervenute. Rimane inteso che la consegna dell'offerta è ad esclusivo carico del mittente e, pertanto, l'Amministrazione non potrà essere ritenuta responsabile qualora il plico giunga oltre i termini prefissati per ritardi imputabili al servizio postale, ai corrieri o per qualsiasi altro motivo, ovvero qualora il plico giunga aperto o danneggiato, tale da non rispondere più ai requisiti di integrità indispensabile per l'ammissione alla gara.

Le offerte, a pena di esclusione, devono essere redatte esclusivamente in lingua italiana.

Il plico, a pena di esclusione, deve essere integro, non trasparente, chiuso debitamente sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura, recante il nominativo, la sede dell'impresa e deve recare in evidenza la dicitura: “Gara per l'affidamento del servizio di brokeraggio e consulenza in campo assicurativo - scadenza ore 12.00 del 1.10.2008”, nonché l'indirizzo del destinatario.

Indirizzo al quale le offerte devono essere inviate:

ENTE FORESTE DELLA SARDEGNA –SERVIZIO PROGRAMMAZIONE,  
CONTABILITÀ, BILANCIO E APPALTI- Viale Luigi Merello, 86 – 09123 CAGLIARI

## 7. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

Nel plico di cui al precedente paragrafo 6, a pena di esclusione, devono essere inserite tre buste separate, non trasparenti, singolarmente chiuse debitamente sigillate e controfirmate sui lembi di chiusura con a margine le seguenti indicazioni:

- Busta A “Documentazione”;
- Busta B “Offerta tecnica”;
- Busta C “Offerta economica”.

Nella Busta A “Documentazione” deve essere inserita, pena l'esclusione dalla gara, la seguente documentazione:

- a. autocertificazione (con allegata copia di un documento di identità in corso di validità del dichiarante) da rendersi secondo lo schema allegato 2 che costituisce parte integrante del presente disciplinare di gara (in caso di RTI l'autocertificazione deve essere presentata da ciascuna delle imprese raggruppate),
- b. ricevuta di pagamento del contributo di euro 100,00 previsto dalla delibera in data 10/01/2007 dell'autorità per la vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture (pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale del 16/1/2007).

Nel caso di R.T.I. costituito o costituendo il versamento è unico ed è effettuato dall'impresa mandataria

c. cauzione provvisoria, nelle forme di cui all'art. 75 del d.lgs. 163/06, pari a euro 11.000,00.

Dalla fideiussione deve espressamente risultare, a pena di esclusione;

- la validità per almeno centottanta giorni successivi alla scadenza del termine stabilito per la presentazione delle offerte;
- la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale;
- l'operatività entro quindici giorni a semplice richiesta scritta della stazione appaltante.

In caso di raggruppamento la cauzione è prestata dalla mandataria in nome e per conto di tutte le imprese raggruppate e deve indicare, pena l'esclusione, come contraente della stessa, tutte le imprese facenti parte del raggruppamento, con la precisa indicazione delle imprese mandanti e la individuazione dell'impresa alla quale sarà conferito il ruolo di capogruppo-mandataria.

Ai sensi dell'articolo 75, comma 8, del D.Lgs 163/2006, l'offerta deve essere altresì corredata, a pena di esclusione, dall'impegno di un fideiussore a rilasciare la cauzione per l'esecuzione del contratto, di cui all'articolo 113 del D.Lgs 163/2006.

L'ammontare della cauzione predetta è ridotto del 50% per le imprese in possesso di certificazione UNI EN ISO 9001:2000 o la dichiarazione della presenza di elementi significativi fra loro correlati ditale sistema, come previsto dall'articolo 75, comma 7, del D.Lgs 163/2006

Per poter usufruire del beneficio della riduzione della cauzione le imprese concorrenti devono produrre copia conforme del certificato di qualità o della dichiarazione della presenza di elementi significativi

La cauzione provvisoria copre e viene escussa nei casi di:

- mancata sottoscrizione del contratto per fatto dell'aggiudicatario;
- falsa dichiarazione nella documentazione presentata in sede di offerta ovvero mancata esibizione di prova del possesso dei requisiti previsti dagli articoli 38 e 48 del DLgs 163/2006;
- mancata produzione della documentazione richiesta per la stipula del contratto.

d. (per gli RTI costituenti) dichiarazione in carta semplice firmata dai legali rappresentanti di tutti i soggetti facenti parte dell'associazione, da cui risulti la volontà dei medesimi a costituire raggruppamento e da cui risulti altresì l'impegno che i singoli soggetti facenti parte del gruppo, qualora aggiudicatari della gara, provvederanno a conferire mandato speciale con rappresentanza ad un soggetto qualificato capogruppo, da essi espressamente designato; la dichiarazione deve specificare, inoltre, le parti dell'intervento che saranno eseguite da ciascuno dei soggetti temporaneamente associati.

Nella Busta B "Offerta tecnica" deve essere inserita una relazione illustrativa della proposta del servizio, articolata in base agli elementi meglio definiti nel successivo paragrafo 10. La relazione non deve eccedere le 20 pagine formato A4, redatte con carattere arial 10. Non sono ammessi allegati alla relazione. Tale elaborato deve contenere tutte le informazioni utili e necessarie per la valutazione dell'offerta sotto il profilo qualitativo, e deve essere strutturato in capitoli separati corrispondenti ai diversi criteri di aggiudicazione dell'appalto; inoltre, deve essere timbrato e firmato in ogni foglio dal legale rappresentante dell'impresa concorrente o, in caso di RTI, dai legali rappresentanti di tutte le imprese che abbiano dichiarato di volersi raggruppare.

Nella Busta C "Offerta economica" deve essere contenuta l'indicazione della percentuale da porre a carico delle compagnie assicuratrici, in cifre e in lettere, che s'intende richiedere per il servizio (paragrafo 9, punto 2, del presente disciplinare). L'offerta economica deve essere formulata in lingua italiana, redatta come da modello allegato 3 "Schema offerta economica Busta C" ed opportunamente bollata. L'eventuale offerta congiunta deve essere sottoscritta da tutte le imprese raggruppate, deve specificare le parti del servizio che saranno eseguite dalle singole imprese e deve

contenere l'impegno che, in caso di aggiudicazione, le stesse imprese si conformeranno alla disciplina prevista dall'art. 37 del D.Lgs.163/2006.

Si precisa che tutti i documenti possono essere sottoscritti anche da persona diversa dal rappresentante legale purché munita di apposita procura che deve essere allegata.

Chiarimenti potranno essere richiesti entro le ore 12 del 30/09/2008, esclusivamente per posta elettronica all'indirizzo :appalti@enteforestesardegna.it

Le risposte ai chiarimenti saranno fornite e pubblicate sul sito [www.sardegnaambiente.it/foreste/](http://www.sardegnaambiente.it/foreste/) entro il 13.10.2008

## 8. SVOLGIMENTO DELLA GARA

La gara è indetta per il giorno 14.10.2008 alle ore 10.00 presso l'Ente Foreste della Sardegna

Nel giorno indicato ed in seduta pubblica l'autorità di gara, dopo aver verificato che i plichi siano pervenuti entro il suddetto termine perentorio e che gli stessi siano conformi alle prescrizioni del presente disciplinare, procederà nell'ordine ad aprire i plichi, a verificare l'integrità delle tre buste in essi contenute, ad aprire la Busta A e ad accertare la presenza dei documenti prescritti.

Nella medesima seduta l'autorità di gara provvederà al sorteggio ex art 48 D.Lgs 163/2006.

Una volta completata la verifica della documentazione contenuta nella Busta A, l'Autorità di gara comunicherà alle imprese concorrenti l'ammissione o meno alle successive fasi di gara.

La commissione tecnica di valutazione appositamente nominata procederà, quindi, in seduta riservata, ad esaminare l'offerta tecnica inviata da ciascun concorrente ammesso alla gara, contenuta nella Busta B. Esaurito l'esame di tutti gli elaborati, la commissione attribuirà i punteggi, secondo il sistema del confronto a coppie di cui all'Allegato A del D.P.R. 554/99, redigendo apposito verbale che sarà trasmesso all'autorità di gara.

Successivamente, in seduta pubblica, della quale sarà data comunicazione ai concorrenti con congruo anticipo, l'autorità di gara renderà noti i punteggi assegnati all'offerta tecnica, aprirà le Buste C contenenti le offerte economiche e procederà all'attribuzione dei punteggi secondo quanto dettagliato nel paragrafo " Procedure e criteri di aggiudicazione".

Dalla somma dei punteggi ottenuti per l'offerta tecnica e per l'offerta economica scaturirà il punteggio complessivamente attribuito a ciascun concorrente. Risulterà aggiudicatario chi avrà ottenuto il punteggio complessivo più elevato. In caso di parità di punteggio si procederà per sorteggio.

La seduta di gara è pubblica; potranno partecipare tutti i soggetti interessati nei limiti di capienza della sala a disposizione per la seduta .

La stazione appaltante si riserva il diritto di non procedere all'aggiudicazione nel caso in cui nessuna delle offerte presentate venga ritenuta idonea, di procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida, nonché di sospendere o non aggiudicare motivatamente la gara.

Le offerte risultate anormalmente basse secondo quanto previsto all'art 86, commi 1 e 3, del D.Lgs. 163/2006 verranno sottoposte a verifica ai sensi degli artt. 87 e 88 del medesimo decreto e la stazione appaltante procederà all'esclusione in caso di valutazione negativa dei chiarimenti forniti a giustificazione dell'anomalia.

In ogni caso l'Autorità di gara si riserva di richiedere ai concorrenti di completare o di fornire chiarimenti in ordine al contenuto della documentazione e delle dichiarazioni presentate come previsto dalle vigenti disposizioni di legge.

## 9. PROCEDURE E CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

La scelta del contraente avviene ai sensi del D.Lgs 163/2006, mediante procedura aperta (art. 55), con aggiudicazione a favore dell'offerta economicamente più vantaggiosa (art 83), risultata tale a seguito dell'attribuzione dei punteggi sotto elencati.

### 1) Offerta tecnica (max 40 punti)

#### a. progetto tecnico - max punti 20 di cui

- attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi - max punti 5;
- assistenza prestata nelle fasi di gara al fine di individuare le soluzioni di collocamento tendenti ad obiettivi di massima efficacia ed efficienza nel rispetto delle vigenti disposizioni legislative — max punti 5;

- attività di gestione del programma assicurativo — max punti 5;

- modalità e procedura per la corretta gestione dei sinistri — max punti 5

#### b. supporti informatici per la gestione ed monitoraggio del programma assicurativo e dei sinistri — massimo punti 10 di cui:

- formazione del personale circa il corretto utilizzo — max punti 5;

- utilità e prestazioni del supporto informatico — max punti 5.

#### d. servizi aggiuntivi offerti (in stretta correlazione con i servizi di cui al capitolato) —max punti 3;

#### e. modalità di raccordo ed assistenza tecnica - max punti 7 di cui

- struttura organizzativa preposta all'erogazione del servizio espressamente dedicata alla gestione delle Pubbliche Amministrazioni — max punti 3,

- qualificazione e composizione dello stato tecnico di interfaccia — max punti 2;

- tempi e modalità di evasione delle richieste dell'Ente — max punti 2.

### 2) Offerta Economica (max 60 punti)

Il punteggio sarà attribuito in base alle percentuali richieste sui premi imponibili:

#### 1) percentuale richiesta nei rami diversi da RCA (max 35 punti)

fino al 5% 35 punti

oltre il 5% e fino al 6% 30 punti

oltre il 6% e fino all' 7% 25 punti

oltre il 7% e fino all'8 % 20 punti

oltre l'8% e fino al 9% 15 punti

oltre il 9% e fino al 10% 10 punti

oltre il 10% e fino al 11% 5 punti

oltre il 11% 0 punti

#### 2) percentuale richiesta nel ramo RCA(max 25 punti)

fino al 3% 25 punti

oltre il 3% e fino al 4% 21 punti

oltre il 4% e fino al 5% 17 punti

oltre il 5% e fino al 6% 14 punti

oltre il 6% 0 punti

Al riguardo si precisa che, in caso di aggiudicazione, l'impresa non può chiedere alle compagnie di assicurazione un compenso maggiore rispetto alla percentuale dichiarata in sede di partecipazione alla gara, per la quale è stata prevista l'attribuzione del punteggio. Nel contesto documentale di ciascuna polizza (nella cosiddetta clausola broker verrà riportata la suddetta percentuale.

## 10. ALTRE INDICAZIONI

Le offerte incomplete, condizionate o comunque non conformi alle indicazioni del presente disciplinare sono escluse dalla partecipazione alla gara. Non sono ammesse più offerte presentate dallo stesso offerente. Nel caso di discordanza tra l'importo espresso in cifre e quello in lettere è ritenuta valida l'offerta più vantaggiosa per l'Amministrazione.



La stazione appaltante non è tenuta a corrispondere compenso alcuno ai concorrenti, per qualsiasi titolo o ragione, per le offerte presentate. Tutte le spese inerenti e conseguenti al contratto, comprese quelle relative ai suoi allegati e copie necessarie, nonché le imposte, tasse ed altri oneri fiscali, compresa l'imposta di registro, rimangono a carico dell'impresa aggiudicataria. L'aggiudicatario, a pena di decadenza, deve presentarsi per la stipulazione del contratto entro il termine indicato nella convocazione.

#### 11. CAUZIONE DEFINITIVA

L'impresa aggiudicataria, dovrà costituire cauzione definitiva nelle forme e secondo le modalità di cui all'art. 113 del d.lgs.163/06, pari a € 55.00000

#### 12. RISOLUZIONE E RECESSO

La stazione appaltante si riserva, a suo insindacabile giudizio e previa regolare diffida, di risolvere unilateralmente il contratto in danno dell'aggiudicatario, in tutti i casi previsti dalla vigente legislazione, ovvero nel caso in cui si verificano inadempimenti o gravi negligenze degli obblighi posti a carico del broker rispetto alle disposizioni contenute nel presente disciplinare o nell'offerta. La risoluzione del contratto dovrà essere preceduta da almeno due contestazioni di addebito con l'indicazione di un termine per eventuali giustificazioni, inviate al broker a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alle quali il broker stesso non abbia adeguatamente risposto ponendo rimedio al disservizio. La risoluzione del contratto avverrà di diritto qualora l'aggiudicatario (ovvero una delle società raggruppate, in caso di R.T I o consorzio) perda l'iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (R.U.I.) ovvero venga dichiarato fallito.

È fatto salvo ogni diritto dell'Amministrazione di procedere per i danni subiti.

La stazione appaltante si riserva in ogni caso la facoltà di recedere unilateralmente dal rapporto in qualsiasi momento, con il solo onere del preavviso di 90 giorni da effettuare a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento. In caso di recesso, l'Amministrazione non sarà tenuta ad alcun indennizzo nei confronti del broker.

#### 13. DIVIETO DI SUBAPPALTO E CESSIONE DEL CONTRATTO

L'aggiudicatario è l'unico soggetto responsabile di tutti gli obblighi previsti dal presente capitolato, essendo espressamente fatto divieto di subappaltare o cedere il servizio a terzi, in tutto o in parte.

#### 14. AUTORIZZAZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi e per gli effetti di quanto disposto dal D.Lgs. 196/2003, i partecipanti autorizzano la stazione appaltante al trattamento dei dati personali per tutti i fini connessi con il servizio in oggetto.

#### 15. FORO COMPETENTE

Per eventuali controversie per le quali si faccia ricorso all'Autorità Giudiziaria, il foro territorialmente competente è quello di Cagliari

#### 16. ALLEGATI

1. Capitolato tecnico(Allegato1);
2. Modello di autocertificazione(Allegato2);
3. Schema di offerta economica Busta C (allegato 3)

**IL Direttore Generale**

Graziano Nudda

