



CITTA' DI FERMO

Registro generale n. 2860

Settore Entrate tributarie, Partecipate, Servizi pubblici locali
Dirigente ANNIBALI FLAMINIA

COPIA

DETERMINAZIONE DEL 31-12-19, n. 114

Oggetto:

Gara per servizio di brokeraggio assicurativo periodo 2020-2025. Precisazione e modifica criteri di gara.

Visto di regolarità/riscontro contabile

Si attesta la regolarità contabile e la copertura finanziaria del presente atto, assegnando ai seguenti impegni di spesa i numeri e gli importi a fianco indicati:

IHP.	n. 2822	€ 300,00	Cap. 3602/4
Ace-	n. 1056	€ 300,00	Cap. 5300/15
	n.	€	Cap.

Note: _____

Si attesta il riscontro contabile del presente atto.

Fermo, li 31/12/2019

Il Dirigente del Settore
Bilancio e Finanze
Camastra Serafina

LA DIRIGENTE

Settore Entrate Tributarie, Partecipate, S.P.L.

Premesso che:

- con determinazione dirigenziale n. 67, R.G. 1780, del 12/09/2019 è stata indetta procedura di gara per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo, come di seguito riportato:

“ - ... *omissis* ...

- di avviare una procedura selettiva per l'individuazione dell'affidatario del “**Servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 14/03/2020 - 14/03/2025 - lotto unico**” attribuendo alla SUA Provincia di Fermo lo svolgimento delle attività di selezione del contraente giusta Convenzione sottoscritta dal Comune di Fermo e la Provincia di Fermo in data 06/07/2016, secondo le condizioni e le scelte discrezionali meglio declinate in narrativa;

- ... *omissis* ...

- di trasmettere la presente alla SUA Provincia di Fermo.”;

Dato atto che con la predetta determinazione è stato stabilito di riservare la partecipazione agli operatori economici in possesso dei requisiti di qualificazione di seguito indicati:

Requisiti di qualificazione

Sono ammessi a partecipare i soggetti di cui all'art. 45 del D.Lgs. n. 50/2016, in forma singola o in raggruppamento, che siano in possesso dei requisiti seguenti.

... *omissis* ...

C) CAPACITA' ECONOMICA E FINANZIARIA

c.1) aver realizzato un fatturato medio negli ultimi tre anni (2016/2018) pari ad € 30 milioni;

D) CAPACITA' TECNICHE E PROFESSIONALI

d.1) aver svolto nell'ultimo triennio (2016/2018) almeno dieci (10) servizi di brokeraggio/intermediazione/consulenza assicurativa, a favore di Enti Pubblici Territoriali, di cui almeno uno (1) a favore di un Comune con popolazione superiore a 35.000 abitanti;

d.2) aver intermediato nell'ultimo triennio (2016/2018) premi assicurativi, a favore della Pubblica Amministrazione, per almeno Euro 2.000.000,00;

Vista la nota del 20/12/2019, inviata da ACB Associazione di Categoria Brokers, acquisita al protocollo generale dell'Ente con il n. 75015 in pari data, con la quale si lamenta, in sintesi, che:

a) il requisito del fatturato medio annuo richiesto di 30 milioni di euro nel triennio 2016-2018, limiterebbe eccessivamente la partecipazione alle sole prime quattro aziende del mercato (rif. art. 30, commi 2 e 7, D Lgs. 50/2016);

b) il fatturato minimo richiesto non deve superare il doppio del valore stimato dell'appalto (rif. art. 83 commi 2 e 5 D. Lgs. cit.);

Dato atto, in relazione al punto a) della predetta nota, che:

- il requisito al paragrafo C) punto c.1) come indicato nella determinazione R.G. n. 1780 n. 67 del 12/09/2019, sopra riportato integralmente, nella parte in cui indica “pari ad € 30 milioni”, a causa di un mero refuso di scrittura, la cifra corretta doveva intendersi pari a € 3 milioni;
- l’errore è riscontrabile, *a contrario*, nel successivo paragrafo D) ove l’Ente, nel criterio al punto d.2) chiede una raccolta complessiva triennale di premi assicurativi per 2 milioni di euro a favore della P.A;
- alla luce della precisazione di cui sopra il criterio c. 1), emendato del refuso di stampa, rientra in un rapporto di equilibrio complessivo del bando e, in particolare, con quello di cui al punto d.2);

Dato atto, in relazione al punto b) della predetta nota, che:

- lo stesso art. 83, comma 5, D. Lgs. 50/2016 consente deroghe al limite del doppio del fatturato “*salvo circostanze adeguatamente motivate relative ai rischi specifici connessi alla natura dei servizi*”;
- nella presente procedura il valore stimato dell’appalto (€ 140.000,00 al netto di imposte, in 5 anni) non può essere considerato quale limite di riferimento di cui al punto precedente e deve essere derogato in quanto la specifica funzione del broker, che incassa i premi assicurativi per conto e nell’interesse del Comune e poi li riversa alle Compagnie, deve essere soggetto di particolare solidità economica;
- se si prendono a riferimenti i premi annuali attuali (v. art. 4 capitolato speciale d’appalto) il volume di affari del servizio affidato ammonta a complessivi € 1.843.635,10 [(€ 338.737,02 annui x 5 anni) oltre regolazione premi (circa € 30 mila annui derivante dalla media 2018-2019 x 5 anni)] che, se raddoppiato, arriva all’importo di € 3.687.270,20;
- per quanto sopra, data la peculiare figura professionale, nel presente appalto il fatturato, inteso strettamente quale compenso provvigioni del broker per il servizio espletato, non è un elemento di cui si possa tenuto in conto come parametro a sé stante, ai fini del calcolo del limite di cui all’art. 83, comma 5, citato, svincolato dal volume dei premi complessivi che dovrà intermediare per effetto del presente affidamento;
- infatti, per il brokeraggio ciò che qualifica in maniera significativa la capacità dell’operatore stesso, è il volume dei premi intermediati, non le singole provvigioni che, invece, incidono per un valore inferiore ad 1/10 rispetto ai premi stessi;

Ritenuto pertanto che in relazione al valore del presente appalto, stimato anche sulla scorta del valore dei premi complessivi intermediabili nel quinquennio di affidamento, il requisito di cui al punto c.1) emendato dal refuso di scrittura e quantificato in € 3 milioni sia congruo;

Vista la comunicazione inviata dalla S.U.A., con mail del 13/12/2019 in atti, contenente il bando di gara e il relativo timing di gara dal quale si evince che il termine di scadenza è fissato al 15/01/2020 ore 13:00;

Vista, inoltre, la richiesta di chiarimenti n. 3, inoltrata dalla S.U.A. con mail del 31/13/19, del seguente tenore: *con riferimento alla procedura in oggetto, si chiede di rettificare l’attribuzione dei punteggi poiché è stato attribuito alla parte economica un punteggio superiore al limite del previsto dall’art. 95 comma 10 bis del Codice.*”;

Preso atto della necessità di accogliere tale osservazione, trattandosi di rispetto di limite di legge e di rettificare il rapporto qualità/prezzo portando da 60/40 a 70/30;

Dato atto che, in conseguenza di quanto sopra, si ritiene opportuno assegnare il punteggio alla categoria dei “servizi aggiuntivi offerti”, per meglio apprezzare la qualità dell’offerta stessa;

Dato atto che, in conseguenza della suddetta rettifica del rapporto qualità/prezzo (70/30), i criteri di aggiudicazione vengono così modificati:

A) ELEMENTI DI NATURA QUALITATIVA: massimo punti 70

ELEMENTI DI NATURA QUALITATIVA DA VALUTARE SULLA BASE DEL PROGETTO TECNICO PRESENTATO DAL CONCORRENTE	PUNTI
A) Metodologia tecnica e tempistica di esecuzione del servizio, con particolare riferimento a: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Identificazione, analisi e valutazione dei rischi ▪ Progettazione del programma assicurativo ▪ Fasi per la gestione dei sinistri ▪ Struttura organizzativa messa a disposizione del Comune di Fermo – composizione, organizzazione, Responsabile del Servizio, reperibilità, modalità di raccordo <i>(si precisa che, conformemente alla Circolare della Presidenza del Consiglio dei Ministri Dipartimento per le Politiche Comunitarie del primo marzo 2007, non verranno valutati i curricula professionali delle risorse dedicate)</i> 	Max punti 30
B) Eventuale presenza di una struttura dedicata agli Enti Pubblici – organizzazione ed operatività	Max punti 10
C) Supporti informatici a disposizione del Comune di Fermo (da specificare)	Max punti 5
D) Servizi, aggiuntivi offerti (indicarne al massimo tre) <i>(Si precisa che i servizi in eccedenza ai tre previsti non verranno presi in considerazione)</i>	Max punti 25
Totale	Max 70 punti

B) ELEMENTI DI NATURA QUANTITATIVA: massimo punti 30

ELEMENTI DI NATURA QUANTITATIVA OFFERTA ECONOMICA	PUNTI
F) Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze non RCA: <ul style="list-style-type: none"> - fino al 9% compreso - oltre il 9% e fino ad un massimo del 10% compreso - oltre il 10% e fino ad un massimo del 11% compreso - oltre l’ 11% e fino ad un massimo del 12% 	Max 20 punti (attribuiti come segue) 20 15 10

compreso - oltre il 12%	5 0
G) Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze RCA: - fino al 6% compreso - oltre il 6% e fino ad un massimo del 7% compreso - oltre il 7% e fino ad un massimo dell'8% compreso - oltre l'8% e fino ad un massimo del 9% compreso - oltre il 9%	Max 10 punti (attribuiti come segue) 10 7 5 2 0
Totale	Punti 30

Dato atto di dovere procedere alle rettifiche nei termini come sopra illustrati, e, conseguentemente, riaprire i termini di gara concedendo un ulteriore periodo congruo;

Visti:

- il D.Lgs. 267/2000 ss.mm.ii.;
- il D.Lgs. 50/2016
- la "Convenzione per il conferimento delle funzioni di Stazione Unica Appaltante (S.U.A.) ai sensi e per gli effetti dell'art. 37 de D.Lgs. 18/04/2016, n. 50 e dell'art. 1, comma 88, della Legge 07/04/2014, n. 56" sottoscritta in data 06/07/2016;

D E T E R M I N A

- di rettificare, per i motivi di cui in premessa, parte integrante e sostanziale del presente provvedimento, e qui da intendersi riportata e trascritta, il requisito al paragrafo C), punto c.1), come indicato nella determinazione R.G. n. 1780 n. 67 del 12/09/2019, nella sola parte in cui indica l'importo "pari ad € 30 milioni" deve intendersi sostituito con quello "**pari ad € 3 milioni**";
- di trascrivere, a seguito della predetta rettifica, il requisito di partecipazione emendato dell'errore :

C) CAPACITA' ECONOMICA E FINANZIARIA

c.1) aver realizzato un fatturato medio negli ultimi tre anni (2016/2018) pari ad € 3 milioni;

- di modificare i "CRITERI DI AGGIUDICAZIONE" nel seguente modo:

A) ELEMENTI DI NATURA QUALITATIVA: massimo punti 70

ELEMENTI DI NATURA QUALITATIVA DA VALUTARE SULLA BASE DEL PROGETTO TECNICO PRESENTATO DAL CONCORRENTE	PUNTI
---	-------

A) Metodologia tecnica e tempistica di esecuzione del servizio, con particolare riferimento a: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Identificazione, analisi e valutazione dei rischi ▪ Progettazione del programma assicurativo ▪ Fasi per la gestione dei sinistri ▪ Struttura organizzativa messa a disposizione del Comune di Fermo – composizione, organizzazione, Responsabile del Servizio, reperibilità, modalità di raccordo <i>(si precisa che, conformemente alla Circolare della Presidenza del Consiglio dei Ministri Dipartimento per le Politiche Comunitarie del primo marzo 2007, non verranno valutati i curricula professionali delle risorse dedicate)</i> 	Max punti 30
B) Eventuale presenza di una struttura dedicata agli Enti Pubblici – organizzazione ed operatività	Max punti 10
C) Supporti informatici a disposizione del Comune di Fermo (da specificare)	Max punti 5
D) Servizi aggiuntivi offerti (indicarne al massimo tre) <i>(Si precisa che i servizi in eccedenza ai tre previsti non verranno presi in considerazione)</i>	Max punti 25
Totale	Max 70 punti

B) ELEMENTI DI NATURA QUANTITATIVA: massimo punti 30

ELEMENTI DI NATURA QUANTITATIVA OFFERTA ECONOMICA	PUNTI
F) Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze non RCA: <ul style="list-style-type: none"> - fino al 9% compreso - oltre il 9% e fino ad un massimo del 10% compreso - oltre il 10% e fino ad un massimo del 11% compreso - oltre l' 11% e fino ad un massimo del 12% compreso - oltre il 12% 	Max 20 punti (attribuiti come segue) 20 15 10 5 0
G) Commissioni poste a carico delle Compagnie sulle polizze RCA: <ul style="list-style-type: none"> - fino al 6% compreso - oltre il 6% e fino ad un massimo del 7% compreso - oltre il 7% e fino ad un massimo dell'8% compreso - oltre l'8% e fino ad un massimo del 9% compreso - oltre il 9% 	Max 10 punti (attribuiti come segue) 10 7 5 2 0

Totale	Punti 30
---------------	-----------------

- di confermare per il resto la predetta determinazione R.G. n. 1780 n. 67 del 12/09/2019;
- di fornire indicazione alla S.U.A. Provincia di Fermo di dare attuazione al presente provvedimento inserendo nel bando di gara le predette modifiche e riaprendo i termini della partecipazione alla procedura per un periodo pari almeno al minimo di legge previsto per gli appalti "sotto soglia";
- di assumere a carico del bilancio del corrente esercizio, per i motivi in premessa indicati, gli impegni di cui al seguente prospetto:
 - ♦ € 300,00 al cap. 3400/4 per le sole spese di pubblicazione del nuovo avviso di cui sopra, che verranno rimborsate all'Ente dall'aggiudicatario;
- di liquidare a favore della Stazione Unica Appaltante istituita presso la Provincia di Fermo, la complessiva somma di cui € 300,00 per far fronte alle spese di pubblicità, a mezzo bonifico bancario con accredito sul Codice Conto di Tesoreria Unica n. 0306537 intestato alla Provincia di Fermo, indicando la seguente causale: "SUA – procedura di selezione del servizio brokeraggio 2020-2025";
- di dare atto che non sussistono situazioni di conflitto d'interesse relativamente al presente atto;
- di trasmettere la presente alla SUA Provincia di Fermo.

La Dirigente
Dott.ssa Flaminia Annibaldi



Il Responsabile Affari Legali
Avv. Andrea Gentil

