



# Comune di Ponte San Pietro

Provincia di Bergamo

SETTORE 1  
SERVIZIO CONTRATTI E PROVVEDITORATO

**LETTERA DI INVITO  
PROCEDURA AD INVITO PER IL SERVIZIO DI CONSULENZA E  
DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO  
PERIODO 01.01.2021/31.12.2025  
CIG: ZF52ECF302**

## 1) ENTE CONCEDENTE

COMUNE DI PONTE SAN PIETRO (Provincia di Bergamo)  
Indirizzo: Piazza Libertà n. 1 – Ponte San Pietro (Bg)  
e-mail servizio referente: [provveditorato@comune.pontesanpietro.bg.it](mailto:provveditorato@comune.pontesanpietro.bg.it)  
[comune@comune.pontesanpietro.bg.it](mailto:comune@comune.pontesanpietro.bg.it)  
pec: [comunepontesanpietro@legalmail.it](mailto:comunepontesanpietro@legalmail.it)

## 2) OGGETTO DEL SERVIZIO

SERVIZIO DI CONSULENZA E DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO – PERIODO  
01.01.2021/31.12.2025

## 3) LUOGO DI ESECUZIONE

COMUNE DI PONTE SAN PIETRO (BG)

Poiché il servizio in oggetto non è eseguito presso la sede della Stazione appaltante, non sussistono condizioni di interferenza e si prescinde dalla predisposizione del Documento Unico di Valutazione dei Rischi (DUVRI). Per tale motivazione gli oneri per la sicurezza sono pari a zero.

## 4) SERVIZIO RISERVATO A PARTICOLARI PROFESSIONI/REQUISITI

Possono partecipare alla procedura di gara i soggetti che:

- a) sono in possesso dei requisiti generali prescritti dalla normativa vigente per l'ammissione a gare presso Enti pubblici (art. 80 del D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i.);
- b) sono in possesso dei requisiti professionali relativi allo svolgimento di attività di broker assicurativo.

## 5) FACOLTÀ DI PRESENTAZIONE di OFFERTE PARZIALI

Non è consentita la presentazione di offerte parziali, limitate ad una sola o più parti dei servizi oggetto dell'appalto.

## 6) LOTTI - VARIANTI

Lotti: non è prevista la suddivisione i lotti

Varianti: Non sono consentite varianti

## 7) VALORE DEL SERVIZIO

Per il servizio di brokeraggio assicurativo è previsto un importo presunto complessivo per il quinquennio di Euro 30.000,00 al netto delle imposte (Euro 6.000,00 annui).

Il suddetto corrispettivo è stato calcolato applicando le percentuali fisse del 5% sulle polizze RCA e del 10% sulle altre polizze ai premi assicurativi versati nell'anno 2020.

Il servizio in oggetto è a titolo non oneroso per il Comune di Ponte San Pietro, in quanto il compenso del broker è interamente a carico delle compagnie assicurative.

## 8) DURATA DEL SERVIZIO

La durata del servizio è di anni cinque, dal 01.01.2021 al 31.12.2025.

## 9) SERVIZIO COMPETENTE AL RILASCIO DELLA DOCUMENTAZIONE DI GARA

La documentazione di gara integrale è consultabile e scaricabile nel Sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato "Sintel".

La stessa può altresì essere richiesta al Servizio contratti e provveditorato.

## 10) TERMINE ULTIMO PER IL RICEVIMENTO DELLE OFFERTE

Termine ultimo per la ricezione delle offerte: **ore 12.00 del giorno 06.11.2020**

## 11) PERSONE AUTORIZZATE A PRESENZIARE ALL'APERTURA DELLE OFFERTE:

Possono assistere alle operazioni di gara in seduta pubblica i legali rappresentanti delle società concorrenti o i soggetti dai medesimi delegati e muniti di delega.

## 12) APERTURA DEI PLICHI CONTENENTI LE OFFERTE

L'esame della documentazione amministrativa presentata da ciascun operatore economico sul portale Sintel avverrà a cura del RUP in data 09.11.2020 alle ore 9.30.

Eventuali variazioni della suddetta data saranno comunicate sul portale Sintel, entro il giorno precedente la seduta.

Nello specifico il RUP provvederà allo svolgimento delle seguenti attività:

- a) verifica della ricezione delle offerte tempestivamente presentate;
- b) verifica della regolarità dell'apposizione della firma digitale sul documento d'offerta;
- c) verifica della presenza e della regolarità dei documenti richiesti e contenuti nella busta telematica amministrativa;
- d) attivazione eventuale soccorso istruttorio.

Al termine della valutazione della documentazione amministrativa prodotta, il RUP con idoneo provvedimento dispone l'ammissione e/o l'esclusione degli operatori economici concorrenti, dandone opportuna pubblicità.

Successivamente, la commissione giudicatrice, nominata all'uopo con opportuno provvedimento, procederà in seduta riservata, all'esame ed alla verifica delle offerte tecniche presentate e alla relativa attribuzione dei punteggi.

Previa comunicazione attraverso la funzionalità "Comunicazioni procedura" e con almeno un giorno di anticipo, la commissione procederà in seduta pubblica all'apertura delle buste telematiche economiche, alla lettura dei relativi valori ed alla attribuzione di punteggi.

Al termine delle operazioni di gara, verrà stilata la graduatoria delle offerte presentate ed ammesse.

In caso di parità in graduatoria, si provvederà a richiedere, attraverso la funzionalità "Comunicazioni procedura", il miglioramento dell'offerta economica. Le offerte di miglioramento devono essere presentate con le modalità stabilite nella comunicazione di richiesta. In caso di una nuova parità di tali offerte migliorative sarà effettuato il sorteggio.

### **13) SOCCORSO ISTRUTTORIO ART. 83 COMMA 9 D.LGS. N. 50/2016**

Secondo il disposto dell'art. 83 comma 9 del D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i., le carenze di qualsiasi elemento formale della domanda possono essere sanate attraverso la procedura di soccorso istruttorio.

In particolare, in caso di mancanza, incompletezza e di ogni altra irregolarità essenziale degli elementi costituenti la documentazione amministrativa, con esclusione di quelle relative all'offerta tecnica ed all'offerta economica, la Stazione appaltante assegna al concorrente un termine, non superiore a dieci giorni, perché siano rese, integrate o regolarizzate le dichiarazioni necessarie, indicandone il contenuto e i soggetti che le devono rendere. In caso di inutile decorso del termine di regolarizzazione, il concorrente è escluso dalla gara. Costituiscono irregolarità essenziali non sanabili le carenze della documentazione che non consentono l'individuazione del contenuto o del soggetto responsabile della stessa.

### **14) PERIODO DURANTE IL QUALE L'OFFERENTE E' VINCOLATO ALLA PROPRIA OFFERTA**

120 giorni consecutivi dalla data di presentazione dell'offerta.

### **15) PROCEDURA di GARA E CRITERI DI AGGIUDICAZIONE**

La gara sarà espletata con procedura ad invito (art 36 comma 2 lettera b) del D.Lgs. n. 50/2016), con aggiudicazione a favore della società che avrà presentato l'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art. 95 del D.Lgs n. 50/2016.

La presente procedura di gara viene condotta mediante l'ausilio di sistemi informatici e l'utilizzo di modalità di comunicazione in forma elettronica. La Stazione appaltante utilizza il Sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato "Sintel".

I criteri specifici adottati per la determinazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa sono espressamente indicati nell' ALLEGATO F) al presente bando di gara.

Si procederà all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida.

La Stazione appaltante si riserva comunque la facoltà di non procedere all'aggiudicazione nel caso in cui le offerte, per la loro formulazione complessiva, non risultassero convenienti per l'Ente.

### **16) SUBAPPALTO E CESSIONE DEL CONTRATTO**

E' vietato cedere o subappaltare, anche temporaneamente, in tutto o in parte il servizio in oggetto.

### **17) CAUZIONE**

Ai sensi delle disposizioni di cui all'art. 1 comma 4 del D.L. n. 76 del 16.07.2020, convertito con Legge n. 120 del 11.09.2020, per la partecipazione al presente appalto non viene richiesta la garanzia di cui all'art. 93 del D.Lgs. n. 50/2016.

## **18) CONTRIBUTO ANAC**

L'articolo 65 del Decreto Rilancio 2020 ha disposto per le Stazioni appaltanti e per gli operatori economici l'esonero dal versamento dei contributi di gara all'Autorità Nazionale Anticorruzione, per tutte le procedure di gara avviate dal 19 maggio 2020 al 31 dicembre 2020.

## **19) AVVALIMENTO**

Ai sensi dell'art. 89 del D.Lgs. n. 50/2016 l'operatore economico può dimostrare il possesso dei requisiti di carattere economico, finanziario, tecnico e professionale, avvalendosi dei requisiti di un altro soggetto (impresa ausiliaria).

Non è consentito l'avvalimento per la dimostrazione dei requisiti generali e di idoneità professionale (iscrizione CCIAA, iscrizione a specifici Albi).

Il ricorso all'avvalimento per la certificazione di qualità comporta che l'ausiliaria metta a disposizione dell'ausiliata l'organizzazione aziendale in coerenza con il requisito prestato, comprensiva di tutti i fattori di produzione 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.

## **20) ALTRE INFORMAZIONI**

L'affidamento del servizio è disciplinato dal presente bando di gara e dai relativi allegati:

<b>Allegato A: ISTANZA DI AMMISSIONE ALLA GARA E DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA</b>
<b>Allegato B: DGUE</b>
<b>Allegato C: TRACCIABILITA' FLUSSI FINANZIARI</b>
<b>Allegato D: PATTO DI INTEGRITA'</b>
<b>Allegato E: OFFERTA TECNICA</b>
<b>Allegato F: CRITERI PER LA VALUTAZIONE DELLE OFFERTE</b>
<b>Allegato G: OFFERTA ECONOMICA</b>
<b>Allegato H: ELENCO POLIZZE ATTIVE</b>

Per qualsiasi controversia che dovesse sorgere in dipendenza della presente gara, sarà competente il Foro di Bergamo.

I dati e le informazioni relative alle società partecipanti alla procedura di gara saranno oggetto di trattamento da parte della Stazione appaltante, con o senza l'ausilio di mezzi elettronici, limitatamente e per il tempo necessario agli adempimenti relativi alla gara ed al conseguente contratto. Si rinvia alle disposizioni che disciplinano la materia di trattamento e protezione dei dati personali contenute nella direttiva UE 2016/680.

Il responsabile del procedimento è il sottoscritto Dirigente del Settore 1.

Ponte San Pietro, 19.10.2020

**IL DIRIGENTE DEL SETTORE 1**

dott.ssa Patrizia Crippa

Firma autografa sostituita con l'indicazione a stampa  
del nominativo del soggetto responsabile ai sensi del D.Lgs. 39/1993 art. 3 c.2

## DISCIPLINARE DI GARA

### **MODALITA' DI PRESENTAZIONE E CRITERI DI AMMISSIBILITA' DELLE OFFERTE**

Le offerte devono pervenire esclusivamente in formato elettronico attraverso la piattaforma Sintel, a pena di esclusione dalla gara, entro e non oltre il termine perentorio di cui al punto 10.

La redazione dell'offerta dovrà avvenire seguendo le diverse fasi successive dell'apposita procedura guidata di Sintel, che consentono di predisporre:

- a) busta telematica contenente la documentazione amministrativa;
- b) busta telematica contenente l'offerta tecnica;
- c) busta telematica contenente l'offerta economica.

### **DOCUMENTAZIONE DI GARA**

#### Documentazione Amministrativa

Nell'apposito campo "Requisiti amministrativi" presente sulla piattaforma Sintel il concorrente dovrà allegare la documentazione amministrativa di seguito specificata.

Ciascun documento dovrà essere debitamente compilato e firmato digitalmente.

1) istanza di partecipazione alla gara e dichiarazione sostitutiva, (Allegato A) resa, ai sensi del DPR n. 445/200, dal legale rappresentante in caso di concorrente singolo; nel caso di concorrente costituito da Raggruppamento Temporanea o Consorzio non ancora costituito la domanda deve essere sottoscritta da tutti i soggetti che costituiranno la predetta associazione o il consorzio o il GEIE; la domanda può essere sottoscritta anche da un procuratore del legale rappresentante ed in tal caso va trasmessa la relativa procura;

2) documento di gara unico europeo (DGUE), compilato e sottoscritto digitalmente (Allegato B);

3) tracciabilità dei flussi finanziati, compilato e sottoscritto digitalmente (Allegato C);

4) patto di integrità, sottoscritto digitalmente per accettazione (Allegato D).

Al fine di concludere la sottomissione della documentazione amministrativa, mediante l'apposito menu a tendina predisposto dalla Stazione appaltante, il concorrente dovrà fornire la dichiarazione di integrale accettazione dei termini di gara.

Questa dichiarazione verrà prodotta automaticamente dalla piattaforma SinTel e acquisiranno pieno valore legale con l'apposizione della firma digitale del Legale Rappresentante sul documento in formato .pdf che viene scaricato da SinTel al quarto passaggio del percorso guidato "Invia offerta". Questo documento conterrà insieme a tutti i dati dell'offerta inserita anche le dichiarazioni in discorso.

#### Offerta tecnica

Punteggio massimo attribuibile: 70 punti

Nell'apposito campo "Offerta tecnica" presente sulla piattaforma Sintel, il concorrente, a pena esclusione, dovrà allegare il documento "Offerta tecnica" (Allegato E), debitamente compilato e firmato digitalmente.

I criteri di valutazione delle offerte sono dettagliatamente riportati nell'Allegato F).

<b>PROGETTO ASSICURATIVO</b> Descrizione delle modalità organizzative ed operative che si intendono adottare per l'espletamento del servizio, delle strutture e caratteristiche del personale impiegato per il servizio medesimo, con particolare riferimento alla figura della persona che sarà individuata come Referente del servizio per il Comune, e di un eventuale sostituto. La relazione dovrà contenere specifiche indicazioni sul gruppo di lavoro dedicato dei componenti, dei curricula e delle funzioni assegnate.	MASSIMO PUNTI 20
<b>MODALITA' DI GESTIONE DEI SINISTRI</b> Descrizione dettagliata della metodologia sviluppata dall'offerente relativamente alle modalità di assistenza e di consulenza nell'ambito della gestione dei sinistri.	MASSIMO PUNTI 15
<b>INFORMATIZZAZIONE DEL SERVIZIO</b>	MASSIMO PUNTI 15

Descrizione degli strumenti informatizzati utilizzati per l'espletamento del servizio, con particolare riferimento all'utilizzo di portale dedicato per l'interfaccia tra il Comune e il gestore del servizio (senza costi aggiuntivi per l'Ente). La preferenza verrà assegnata tenendo conto di specificità degli strumenti informatici messi a disposizione del Comune e del grado di utilità degli stessi per una efficiente gestione del servizio.	
<b>SERVIZI AGGIUNTIVI E MIGLIORATIVI</b> Descrizione dei servizi aggiuntivi, migliorativi e complementari strettamente connessi all'ambito assicurativo, che il broker si impegna ad attivare ed a svolgere per tutta la durata contrattuale, a titolo gratuito, a favore del Comune.	MASSIMO PUNTI 10
<b>PIANO DI FORMAZIONE PROPOSTO DELL'ENTE</b> Descrizione del programma di formazione del personale dell'Ente (con indicazione della frequenza e degli argomenti trattati), con particolare riguardo alla formazione del personale addetto alla gestione delle pratiche e dei sinistri.	MASSIMO PUNTI 10

### Offerta Economica

Punteggio massimo attribuibile: 30 punti

<b>PROVVIGIONE APPLICATA AI CONTRATTI AMMINISTRATIVI (ESCLUSO RAMO RCA E AUTO RISCHI DIVERSI)</b>	MASSIMO PUNTI 15
<b>PROVVIGIONE APPLICATA AI CONTRATTI AMMINISTRATIVI DEI RAMI RCA E AUTO RISCHI DIVERSI</b>	MASSIMO PUNTI 15

Per completare l'inserimento dell'offerta economica, il concorrente dovrà inserire il documento "Offerta economica" (Allegato G) debitamente compilato e firmato digitalmente.

### DISPOSIZIONI FINALI

L'Amministrazione Comunale si riserva la facoltà di non procedere all'aggiudicazione per eventuale carenza qualitativa dei plichi presentati o per altre valide motivazioni sopravvenute.

Si potrà procedere all'aggiudicazione anche in caso di una sola offerta valida, se ritenuta congrua.

L'aggiudicatario resta impegnato, immediatamente, per effetto della presentazione dell'offerta.

L'Amministrazione, previa effettuazione delle verifiche e della produzione della documentazione richiesta e sempre che non venga accertato in capo all'aggiudicatario alcun limite o impedimento a contrattare con la Pubblica Amministrazione, si riserva di affidare il servizio anche nelle more della stipulazione del contratto.