



Azienda Ospedaliera
"Ospedale San Carlo Borromeo" - Milano

C.F. - P.IVA 11385730152

PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

DISCIPLINARE DI GARA

Le Imprese che intendono partecipare alla procedura di appalto ed in possesso dei requisiti indicati dovranno far pervenire un plico sigillato e controfirmato sui lembi di chiusura con l'indicazione del mittente e la seguente scritta: ***"NON APRIRE – Contiene documentazione per l'appalto relativo all'affidamento servizio di brokeraggio assicurativo per l'Azienda Ospedaliera – Ospedale S. Carlo Borromeo di Milano"***, al seguente indirizzo:

AZIENDA OSPEDALIERA OSPEDALE SAN CARLO BORROMEO

Ufficio Archivio e Protocollo,
Via Pio II, n. 3, 20153 Milano

entro e non oltre le **ore 12:00 del giorno 07.10.2008**

Si chiarisce che per sigillo da apporsi sui lembi delle buste deve intendersi una qualsiasi impronta o segno atto ad assicurare la chiusura originaria proveniente dal mittente al fine di evitare manomissioni di sorta delle buste stesse; pertanto, potrà consistere in un'impronta impressa mediante timbro della ditta su materiale plastico come ceralacca o piombo, oppure nell'apposizione di strisce di carta incollate sui lembi delle buste con sovrastanti timbri e firme apposti trasversalmente.

Resta inteso che il recapito del plico in qualsiasi forma venga effettuato (e cioè tramite corriere o servizio postale o a mano, ecc.) rimane ad esclusivo rischio del mittente, qualora, per qualsiasi motivo, lo stesso non giunga a destinazione in tempo utile.

A tal fine si precisa che il termine suddetto si intende perentorio (**e cioè a pena di non ammissione alla gara**) a nulla valendo la data di spedizione risultante da eventuale timbro o da altro documento. Ciò che farà fede sarà unicamente il timbro a calendario e l'ora di arrivo apposti sul plico dall'Ufficio Archivio e Protocollo. Non sarà altresì ritenuta valida alcuna offerta pervenuta oltre il termine sopra indicato anche se sostitutiva o aggiuntiva o integrativa ad offerta precedente.

Nel plico dovranno essere incluse, pena esclusione dalla gara, le seguenti 3 buste, riportanti l'indicazione del mittente, a loro volta debitamente sigillate e controfirmate e individuate con la dicitura riportata di seguito:

BUSTA N. 1 Gara per il servizio di brokeraggio assicurativo – Documentazione amministrativa

e contenere, a pena di esclusione dalla gara, la seguente documentazione

- ☒ **DOMANDA DI PARTECIPAZIONE** alla procedura di appalto di cui trattasi datata e sottoscritta dal legale rappresentante dell'Impresa partecipante e **dichiarazione** attestante ai sensi del DPR n. 445/00 il possesso dei requisiti minimi richiesti per la partecipazione (come da allegato modulo 1). Alla domanda dovranno essere allegate, oltre alla copia fotostatica del

documento di identità del sottoscrittore, le **referenze bancarie** (o altra documentazione equivalente).

- ☒ **CAUZIONE PROVVISORIA per importo pari a € 8.700,00**
- ☒ **RICEVUTA DI AVVENUTO PAGAMENTO DEL CONTRIBUTO ALL'AUTORITA' DI VIGILANZA PER I CONTRATTI PUBBLICI (CIG pari ad Euro 20,00)**
- ☒ **DISCIPLINARE E CAPITOLATO DI GARA** sottoscritti in ogni pagina per accettazione del relativo contenuto, da allegare all'istanza di ammissione alla gara.

BUSTA N. 2 Gara per il servizio di brokeraggio assicurativo – Offerta Tecnica

e contenere, a pena di esclusione dalla gara, una dettagliata relazione, sottoscritta in calce dal legale rappresentante dell'Impresa, idonea ad illustrare le attività proposte dal concorrente per il corretto espletamento dell'incarico, un piano triennale di Clinical Risk Management con indicazione delle attività, dei tempi e dei risultati attesi in conformità con le linee guida regionali, nonché eventuali ulteriori servizi offerti rispetto a quanto indicato nell'oggetto del servizio richiesto e l'indicazione delle risorse umane (con individuazione di un Referente unico per l'Azienda), delle strutture tecniche, delle misure organizzative e dei mezzi specificamente destinati alla gestione del servizio.

BUSTA N. 3 Gara per il servizio di brokeraggio assicurativo – Offerta economica

e contenere, a pena di esclusione dalla gara, l'offerta economica espressa attraverso l'indicazione, in termini percentuali, della provvigione sui premi imponibili pagati dell'Azienda con distinzione tra rami RCA/ARD ed altri rami L'offerta dovrà essere accompagnata dalla dichiarazione di impegno a mantenerla fissa per tutta la durata del contratto. Nella busta dovrà essere inoltre inserita una dichiarazione semplice contenente i principali elementi giustificativi dell'offerta economica.

Soggetti ammessi a partecipare

Sono ammessi a partecipare persone fisiche o giuridiche, singole o raggruppate, in possesso dei seguenti requisiti minimi. Si precisa che è ammesso l'avvalimento per i soli requisiti attestanti la capacità tecnica-economica nel limite del 30%. In caso di RTI si legga attentamente la disciplina prevista.

Il concorrente dovrà dichiarare espressamente ed incondizionatamente di accettare le norme contenute nella documentazione tutta di gara (bando, disciplinare e capitolato speciale).

SITUAZIONE GIURIDICA

- a. Iscrizione alla CCIAA (ovvero, in caso di Impresa avente sede all'estero, iscrizione in uno dei Registri professionali o commerciali dello Stato di residenza) con l'indicazione della natura giuridica, denominazione, sede legale, e oggetto dell'attività, generalità amministratori muniti di potere di rappresentanza
- b. Iscrizione al R.U.I. con indicazione degli estremi
- c. Inesistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 38 D.Lgs. 163/06, espressamente riferite all'impresa e a tutti i legali rappresentanti;
- d. Inesistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 34 D.Lgs. 163/06
- e. ottemperanza alla normativa in materia di diritto al lavoro dei disabili ai sensi della L. n. 68/1999 ovvero non assoggettamento ai vincoli di assunzione obbligatoria previsti dalla predetta legge;
- f. Possesso di garanzie a copertura del rischio di responsabilità civile per i danni a terzi causati da negligenza o errori professionali con un massimale non inferiore a € 1.500.000,00.

CAPACITA' ECONOMICA - FINANZIARIA

- g. Idonee dichiarazioni bancarie quali indice della capacità finanziaria Tale requisito dovrà essere comprovato con dichiarazione di almeno due istituti bancari o intermediari autorizzati ai sensi della Legge 385/93 (in caso di motivata impossibilità è possibile produrre adeguata documentazione alternativa)
- h. Aver conseguito ricavi nel triennio 2005-2007 per un importo complessivo pari o superiore a € 500.000,00

CAPACITA' TECNICO - ECONOMICA

- i. di aver gestito nell'ultimo triennio almeno 5 Aziende Sanitarie/Ospedaliere Pubbliche con regolare incarico;
- l. di avere in forza attiva almeno 3 dipendenti alla data di presentazione dell'offerta;

CAUZIONE PROVVISORIA

Il concorrente alla presente gara d'appalto deve costituire, a favore dell'Azienda, un deposito cauzionale provvisorio nel rispetto dell'art. 75 del D.lgs. 163/06 mediante:

- a) fidejussione emessa da primari Istituti di Credito;
- b) fidejussione emessa da Compagnie di Assicurazione regolarmente autorizzate all'esercizio del ramo "Cauzioni"
- c) cauzione in contanti o in titoli del debito pubblico garantiti dallo Stato al corso del giorno del deposito, presso una sezione di tesoreria provinciale o presso le aziende autorizzate, a titolo di pegno a favore della stazione appaltante.

Detta fidejussione dovrà avere validità di sei mesi a decorrere dalla data di scadenza di presentazione delle offerte prevista dal bando di gara.

Ogni atto fidejussorio dovrà contenere le seguenti condizioni particolari:

- rinuncia da parte dell'obbligato in solido con il debitore principale al beneficio della preventiva escussione di cui all'art. 1944 del C.C. ed impegno da parte dello stesso a rimanere obbligato in solido con il debitore principale fino a quando l'Azienda non dichiara il pieno adempimento degli obblighi assunti dal debitore stesso;
- rinuncia all'onere di una tempestiva e diligente escussione del debitore ad opera del creditore di cui all'art. 1957 del c.c.;
- impegno da parte dell'obbligato in solido con il debitore principale a versare l'importo della cauzione entro quindici giorni, a semplice richiesta, senza alcuna riserva.
- Impegno di un fideiussore a rilasciare la garanzia fidejussoria per l'esecuzione del contratto, in caso di aggiudicazione dell'appalto.

La cauzione provvisoria dovrà avere un valore pari al 2% (due percento) della somma delle commissioni massime per l'intero periodo contrattuale, e stimata in € 8.700,00=

Tale cauzione è diretta a garantire la puntuale sottoscrizione ad opera della Ditta aggiudicataria del contratto d'appalto, ed è, quindi, svincolata automaticamente al momento della sottoscrizione dello stesso. Le cauzioni provvisorie prestate dalle altre Ditte partecipanti verranno svincolate non appena avvenuta l'aggiudicazione.

In caso di Raggruppamento Temporaneo di Imprese la cauzione provvisoria deve essere prestata specificando che viene rilasciata a garanzia del R.T.I. stesso. La cauzione dovrà, in caso di RTI, essere unica per il raggruppamento e sottoscritta da ciascun rappresentante.

N.B.: la garanzia è ridotta del 50% per coloro che presentino originale, copia conforme, ovvero copia con dichiarazione di corrispondenza all'originale resa dal Legale Rappresentante corredata da fotocopia del documento identificativo del sottoscrittore, della certificazione del sistema di qualità conforme alle norme europee della serie UNI EN ISO 9001/2000, ovvero la dichiarazione della presenza di elementi significativi e tra loro correlati di tale sistema.

Per beneficiare di tale riduzione, il concorrente segnala, in sede di offerta, il possesso del requisito, e lo documenta nei modi prescritti dalle norme vigenti.

Sono permessi **raggruppamenti di imprese** ai sensi dell'art. 37 del D.Lgs. 163/06 tra soggetti operanti nel settore della mediazione assicurativa. I requisiti giuridici di ammissione devono essere posseduti e dichiarati da ciascuna impresa costituente il raggruppamento pena l'esclusione.

In linea con la segnalazione dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato AS 251 del 30.01.2003, si precisa che non è ammessa la partecipazione in raggruppamento temporaneo tra imprese che siano in grado di soddisfare singolarmente i requisiti di natura tecnico-economica pena l'esclusione dalla gara del raggruppamento stesso.

La Società mandataria dovrà possedere una quota di partecipazione all'interno dell'ATI pari ad almeno il 60% e le società mandanti dovranno possedere una quota di partecipazione pari ad almeno il 20%.

Non è ammesso ad uno stesso concorrente – pena l'esclusione – di partecipare alla gara in diverse associazioni temporanee, art. 37 del D.Lgs. 163/06, ovvero partecipare alla gara anche in forma individuale qualora abbia partecipato alla medesima gara in associazione temporanea di imprese. La partecipazione in forma singola o di mandante/mandataria precluderà la presentazione di altre diverse offerte in forma singola ovvero in altro raggruppamento.

La domanda di partecipazione e la cauzione provvisoria dovranno essere sottoscritte da ciascuna impresa costituenda in ATI. La stessa domanda di partecipazione dovrà essere corredata dai documenti di identità dei sottoscrittori. Nella domanda di partecipazione dovranno essere indicate le parti del servizio che saranno eseguite dalle singole imprese costituenti il raggruppamento. Le società raggruppande inoltre dovranno espressamente dichiarare l'impegno a conformarsi alla disciplina prevista dal Codice degli appalti in caso di aggiudicazione del servizio.

Relativamente alle dichiarazioni attestanti il possesso dei requisiti di partecipazione ciascuna impresa dovrà produrre singolarmente quanto di propria competenza.

L'offerta tecnica (busta n. 2) e l'offerta economica (busta n. 3) dovranno essere sottoscritte:

- dalla sola impresa capogruppo in caso di ATI già costituita;
- da ciascuna delle imprese associate qualora si tratti di associazione da costituirsi in caso di aggiudicazione e dovranno contenere le parti del servizio che saranno eseguite dalle singole imprese costituenti il raggruppamento e l'impegno a conformarsi alla disciplina dell'ATI prevista dal Codice degli Appalti.

Criteri di aggiudicazione

L'aggiudicazione della fornitura avverrà con le modalità di cui all'art. 83 del D. Lgs. N. 163/2006, ossia in favore dell'Impresa che avrà formulato l'offerta economicamente più vantaggiosa in base ai seguenti coefficienti:

OFFERTA TECNICA – PROGETTO (Max. 85 punti)	
Progetto per le attività gestione del rischio	max 35 punti
- modalità per la gestione del rischio, con particolare riferimento al rischio clinico e al piano triennale di Clinical Risk Management	max 20 p
- esperienze presso Aziende Sanitarie che, con l'intervento del broker concorrente, hanno conseguito economie di spesa (è gradita breve descrizione delle stesse). E' necessaria l'indicazione di un responsabile/referente da	max 15 p

contattare per ogni referenza con nr. di telefono, fax e eventuale e-mail.	
Assistenza e modalità di gestione del programma assicurativo e assistenza in materia di sinistri	max 25 punti
- Modalità di gestione dei contratti assicurativi, ivi compresa l'attività di assistenza e consulenza durante l'espletamento delle procedure di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi - Modalità di gestione dei sinistri e descrizione dell'eventuale sistema informatico in uso	- max 10 p - max 15 p
Servizi aggiuntivi offerti ed attività di formazione specifica per le Aziende Sanitarie Ospedaliere	max 10 punti
Staff tecnico d'interfaccia con l'Ente	max 15 punti
- Risorse aziendali destinate all'espletamento dei servizi offerti - Strutture tecniche messe a disposizione per la risoluzione delle problematiche assicurative	- max 10 p - max 5 p
OFFERTA ECONOMICA (Max. 15 punti)	
Rami RCA/ARD	max 5 punti
- Fino al massimo del 5% - Oltre 5% fino al massimo del 6% - Oltre 6%	5 p 3 p 0 p
Rami diversi da RCA/ARD	max 10 punti
- Fino al massimo del 11% - Oltre 11% fino al massimo di 12% - Oltre 12%	10 p 5 p 0 p

Svolgimento della gara

La gara è indetta per il giorno **08.10.2008** alle **ore 10:00** presso la Sala Conferenze dell'Azienda Ospedaliera San Carlo Borromeo , via Pio II, n. 3 - 20153 Milano.

Nel giorno indicato, la Commissione di gara in seduta pubblica, dopo aver verificato che i plichi siano pervenuti entro il termine perentorio prescritto, verificherà che gli stessi siano confezionati conformemente alle prescrizioni del presente disciplinare. Quindi procederà all'apertura dei plichi stessi rispettando l'ordine cronologico, verificando la regolarità e la completezza della documentazione contenuta nella BUSTA N. 1 (domanda di partecipazione e capitolato d'appalto). Durante le operazioni di apertura dei plichi saranno ammessi a presentare eventuali osservazioni esclusivamente i soggetti muniti di idoneo documento comprovante la legittimazione ad agire in nome e per conto delle ditte/società partecipanti alla gara (legali rappresentanti, procuratori, o delegati). Resta inteso che la procedura di gara avrà inizio all'ora stabilita anche nel caso in cui nessuna delle ditte partecipanti sia presente.

Successivamente la Commissione provvederà al sorteggio pubblico delle ditte che dovranno comprovare i requisiti dichiarati, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 48, comma 1, D.Lgs.163/2006.

La Commissione conseguentemente procederà al controllo sul possesso dei requisiti ai sensi dell'art. 48 d.lgs. 163/06, richiedendo a mezzo fax ad un numero di offerenti non inferiore al 10% delle offerte presentate, arrotondando all'unità superiore, scelti con sorteggio pubblico, di comprovare entro 10 giorni dalla richiesta inoltrata a mezzo fax il possesso dei requisiti di capacità economico – finanziaria e tecnico professionale.

Il concorrente sorteggiato dovrà produrre i seguenti documenti in copia semplice:

- certificato rilasciato dalla CCIAA competente
- certificato di iscrizione al RUI
- attestazione rilasciata da Aziende Sanitarie clienti da cui risulti il conferimento dell'incarico;
- stralcio dei bilanci da cui sia possibile evincere l'importo dei ricavi.

Successivamente, in seduta segreta, si procederà all'esame della BUSTA N. 2 contenente "Offerta tecnica – progetto" (senza quindi aprire la BUSTA 3 "Offerta Economica") inviata da ciascun concorrente ammesso alla gara. Esaurito l'esame di tutti gli elaborati, si attribuiranno i punteggi secondo i parametri già evidenziati al paragrafo "Criteri di aggiudicazione". La commissione ha facoltà di richiedere alle ditte/società partecipanti i chiarimenti ed elementi integrativi di giudizio ritenuti necessari per l'assunzione delle proprie determinazioni.

Successivamente, in seduta pubblica, della quale sarà data comunicazione ai concorrenti con congruo anticipo, la commissione aprirà la BUSTA N. 3 contenente "Offerta Economica", ne verificherà la completezza del contenuto ed attribuirà i punteggi secondo quanto dettagliato nel paragrafo "Criteri di aggiudicazione".

Dalla somma dei punteggi ottenuti di cui alle BUSTE 2-3 scaturirà il punteggio complessivamente attribuito a ciascun concorrente. Risulterà aggiudicatario chi avrà ottenuto il punteggio complessivo più elevato. Qualora dovessero conseguire il massimo punteggio due o più concorrenti, la seduta sarà dichiarata sospesa e riconvocata in seguito. Solo in tale ipotesi sarà richiesto ai concorrenti avvisati a mezzo fax di partecipare alla seduta con un loro procuratore. In caso di parità di punteggio si procederà per sorteggio.

Aggiudicazione e adempimenti dell'aggiudicatario

L'aggiudicazione diventa vincolante per l'Azienda solo con la determinazione dirigenziale di approvazione degli atti di gara, mentre diventa immediatamente vincolante per l'aggiudicatario. Il verbale di gara e la determinazione dirigenziale non sono sostitutivi del contratto al quale potrà addivenirsi solo a seguito della presentazione, da parte dell'Impresa aggiudicataria, della documentazione comprovante le dichiarazioni rese in sede di gara. La stipula del contratto è inoltre subordinata alla presentazione di idonea **cauzione definitiva** ai sensi dell'art. 113 del codice degli appalti e agli adempimenti che saranno specificamente richiesti.

Ogni spesa relativa e conseguente all'appalto in parola (spese contrattuali e di registrazione, bolli ecc.) prevista dalla vigente normativa, ancorché emanata nel corso dell'appalto medesimo, è a totale ed esclusivo carico della ditta appaltatrice.

In caso di carente, irregolare o intempestiva presentazione dei documenti prescritti, ovvero in caso di non veridicità delle dichiarazioni rilasciate ovvero in caso di mancati adempimenti connessi alla stipula del contratto, l'Azienda avrà la facoltà di ritenere come non avvenuta l'aggiudicazione.

In ciascuno dei predetti casi, l'Azienda avrà altresì facoltà di affidare il servizio al concorrente che segue nella graduatoria delle offerte, fatto salvo il diritto al risarcimento del danno derivante dalla mancata conclusione del contratto.

Cause di esclusione

L'Impresa sarà esclusa dalla gara quando ricorra anche uno solo dei seguenti motivi:

- a) il plico contenente la documentazione richiesta non risulti debitamente sigillato;

- b) il plico citato sia pervenuto oltre il termine previsto;
- c) qualora vengano presentate più offerte per la medesima procedura di gara;
- d) mancata sottoscrizione anche di uno solo dei documenti richiesti;
- e) nel caso in cui l'offerta tecnica ed economica non siano contenute in buste separate e/o queste ultime non siano debitamente chiuse;
- f) in ogni altro caso in cui, ai sensi del presente disciplinare o di una norma di legge, è prescritto l'adempimento di una formalità a pena di esclusione.

Disposizioni legislative di riferimento

L'appalto è disciplinato dalle seguenti disposizioni normative:

- D.Lgs. n. 163/2006 in materia di appalti pubblici di servizi
- Condizioni contenute nel Capitolato d'oneri
- Condizioni contenute nel Bando di gara e nel presente disciplinare, parte integrante dello stesso;
- Normativa richiamata nei citati documenti di gara.

Ulteriori informazioni

I dati saranno trattati ai sensi dell'art.13 del D.Lgs. 30.06.2003, n.196 nel massimo rispetto per la tutela della privacy.

Inoltre si precisa sin d'ora che l'Azienda, nel rispetto della legge n. 241 del 1990 e nell'interesse dei broker concorrenti alla gara affinché non sia violato il loro diritto alla segretezza del *know how* tecnico commerciale, assicurerà (a procedimento concluso) a chiunque ne faccia legittima richiesta la piena visione della documentazione, ma non ne rilascerà copia fotostatica.

L'Azienda si riserva la facoltà di procedere all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta purché valida.

Parimenti l'Azienda si riserva la facoltà, per motivi di perseguimento del pubblico interesse, di non procedere all'affidamento del servizio oggetto della presente gara.

Non sono ammessi il subappalto, anche parziale, nonché la cessione, in tutto o in parte, del servizio.

Chiarimenti e informazioni

Le richieste di informazione per qualsiasi chiarimento relativamente alla procedura di gara, disciplinare, capitolato o riferito a quant'altro avesse relazione con la gara in questione, saranno accolte **in forma scritta** dall'Azienda Ospedaliera "Ospedale San Carlo Borromeo" solo se trasmesse a e-mail entro e non oltre le ore **12:00** del giorno **01.10.2008** ai seguenti riferimenti:

- Responsabile dell'Istruttoria: sig.ra Valeriani Daniela
- e-mail: Provveditorato.Presidi@sancarlo.mi.it

I chiarimenti verranno pubblicati con effetto di notifica a tutte le Società concorrenti, sul sito internet: <http://app.albofornitori.it> entro e non oltre il **01.10.2008** (sei giorni prima del termine stabilito per la ricezione delle offerte).