

AZIENDA OSPEDALIERA
OSPEDALE SAN CARLO BORROMEO

DISCIPLINARE DI GARA
PROCEDURA APERTA, IN FORMA TELEMATICA, PER L' AFFIDAMENTO DEI SERVIZI ASSICURATIVI: LOTTO 1 ALL RISKS PROPERTY, LOTTO 2 INFORTUNI, LOTTO 3 KASKO.
DURATA MASSIMA 36 MESI.

Art. 1 – Generalità

La presente procedura di gara è, inoltre, indetta nel rispetto e sulla base delle seguenti disposizioni:

- * D.Lgs. 12 aprile 2006 n. 163 (Codice dei contratti pubblici), in particolare art. 77;
- * D.P.R. 4 aprile 2002 n. 101, ed in particolare art. 2, comma 3;
- * D.Lgs 7 marzo 2005 n. 82 (Codice dell'Amministrazione Digitale);
- * D.P.R. 5 ottobre 2010 n. 207 (Regolamento di esecuzione del Codice dei contratti pubblici);
- * Legge Regionale Lombardia n. 14/1997, in particolare art. 3 comma 7, relativo alle procedure di acquisto esperite attraverso l'utilizzo di sistemi e strumenti telematici e l'utilizzo di infrastrutture tecnologiche appositamente predisposte;
- * Legge Regionale Lombardia n. 33/2007, in particolare art. 1 comma 6, relativo all'utilizzo della piattaforma SINTEL;

La procedura è svolta mediante l'ausilio di sistemi informatici e l'utilizzo di modalità di comunicazione anche in forma elettronica, ai sensi dell'art. 77 del Codice dei contratti pubblici. La stazione appaltante utilizza il Sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia denominato "SINTEL", al quale è possibile accedere attraverso il punto di presenza sulle reti telematiche all'indirizzo internet corrispondente all'URL www.sintel.regione.lombardia.it (di seguito il "Sistema").

Il Sistema è messo a disposizione da Lombardia Informatica S.p.A. ai sensi della legge Regionale Lombardia n. 14/1997, in particolare art. 3 comma 7, nonché della Legge Regionale Lombardia n. 33/2007, in particolare art. 1 comma 6. La descrizione del Sistema e della piattaforma informatica su cui si basa è contenuta nel presente Disciplinare.

Fatto salvo quanto diversamente ed espressamente previsto dalla documentazione di gara, i fornitori partecipano alla presente procedura di gara attraverso il Sistema, con le modalità e nei termini di seguito indicati.

Art. 2 - Oggetto della fornitura

La gara ha per oggetto i servizi assicurativi inerenti il collocamento delle polizze riguardanti i rispettivi rischi assicurativi:

LOTTO	RISCHIO ASSICURATO	PREMIO ANNUO presunta al netto delle tasse	PREMIO COMPLESSIVO al netto delle tasse salva eventuale regolazione	Tasse %	Premio lordo complessivo presunto
1	All risk property	€ 82.700,00	€ 248.100,00	22,25	€ 303.302,25
2	Infurtuni	€ 39.500,00	€ 118.500,00	2,50	€ 121.462,50
3	kasko	€ 9.900,00	€ 29.700,00	13,60	€ 33.739,20

La gara verrà esperita ai sensi dell'art. 55 del D.Lgs. 163 del 12/4/2006 e sarà aggiudicata con il criterio di cui all'art. 83 del Decreto citato, quindi a favore dell'offerta economicamente più vantaggiosa nei

termini precisati nel presente disciplinare (Criteri di aggiudicazione). La gara si articolerà secondo quanto indicato dettagliatamente nel presente Disciplinare, nel Capitolato Tecnico e negli Allegati A (Scheda di dettaglio economico), B (Scheda di dettaglio tecnico).

Art. 3 - Documentazione di gara

La presente procedura è disciplinata dai seguenti documenti:

- Bando di Gara
- Disciplinare di Gara
- Capitolato tecnico comprensivo di statistiche sinistri
- Modello Alfa – Istanza di partecipazione
- "Scheda di dettaglio economico" (Allegato A)
- "Scheda di dettaglio tecnico" (Allegato B)
- "Modalità per l'utilizzo della piattaforma SINTEL – Sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia" (d'ora innanzi anche Regolamento)
- Manuale operativo dell'utente fornitore

Le disposizioni del suddetto documento "Modalità per l'utilizzo della piattaforma SINTEL – Sistema di intermediazione telematica di Regione Lombardia", presente e scaricabile direttamente dalla piattaforma, ove applicabili, integrano le prescrizioni del presente Disciplinare. In caso di contrasto tra il suddetto Regolamento e le disposizioni del presente Disciplinare o della documentazione di gara, queste ultime prevarranno.

Specifiche e dettagliate indicazioni relative al funzionamento del Sistema sono contenute nel Manuale operativo dell'utente fornitore, messo a disposizione dei fornitori sul portale della Centrale Acquisti www.centraleacquisti.regione.lombardia.it nella sezione Guida in linea Sintel (<https://www.sintel.regione.lombardia.it/portal/portal/fwep/Manuali>).

Art. 4 - Procedura di gara - Utilizzo del Sistema

Al fine di poter accedere e utilizzare il Sistema i fornitori dovranno dotarsi a propria cura e spese della necessaria strumentazione tecnica ed informatica, software ed hardware, dei collegamenti alle linee di telecomunicazione necessari per il collegamento alla rete Internet nonché della firma elettronica digitale (d'ora in avanti anche soltanto "firma digitale"), come definita e disciplinata dal decreto legislativo 7 marzo 2005 n. 82 (Codice dell'Amministrazione Digitale) di cui alla direttiva 1999/93.

I fornitori aventi sede legale al di fuori del territorio italiano devono inviare al momento della Registrazione al Sistema una dichiarazione firmata digitalmente ai sensi dell'art. 45 d.p.r. n. 445/2000 che attesti che la firma digitale utilizzata corrisponde ad una firma elettronica qualificata rilasciata da un certificatore accreditato in uno degli Stati membri dell'Unione Europea ai sensi dell'articolo 3, paragrafo 2, della direttiva 1999/93/CE, e che, ai sensi dell'art. 35, comma 6 del Codice dell'Amministrazione Digitale, tale certificatore è un organismo all'uopo designato da un altro Stato membro e notificato ai sensi dell'articolo 11, paragrafo 1, lettera b), della direttiva stessa, in grado di certificare la conformità ai requisiti di sicurezza dei dispositivi sicuri per la creazione di una firma qualificata a quanto prescritto dall'allegato III della direttiva 1999/93/CE.

E' possibile accedere al Sistema attraverso un qualsiasi collegamento internet con una velocità minima di 56 Kb/sec e l'utilizzo di apparati e tecnologie che presentino i seguenti requisiti minimi:

- Personal Computer con le seguenti caratteristiche:
- Processore Intel Pentium II o equivalente Microsoft Windows 2000 oppure Microsoft Windows 95/98
- Memoria RAM 128 MB
- Dimensioni dello schermo 15 pollici Abilitazione del browser alla navigazione in SSL a 128 bit
- Risoluzione dello schermo 800 x 600 e numero colori 256
- Software Acrobat Reader, disponibile gratuitamente presso il seguente indirizzo:
<http://get.adobe.com/it/reader/>
- Programma per la navigazione su Internet ("browser") quale ad esempio Microsoft Internet

Explorer 5.5 oppure Netscape Navigator 4.7, Firefox Mozilla versione 3

- Scanner
- Lettore di Smart-Card per l'uso della firma digitale

SINTEL utilizza, per le comunicazioni, una casella di posta certificata, ai sensi dell'art. 48 del D.Lgs. 7 marzo 2005 n. 82, del D.p.r. 11 febbraio 2005 n. 68 e del D.p.r. 28 dicembre 2000 n. 445.

Salvo diversa indicazione, qualsiasi documento elettronico relativo alla presente procedura dovrà essere in formato ".pdf", e dovrà essere sottoscritto dal fornitore con firma digitale. Nel caso si debba convertire un documento elettronico in formato ".pdf", si precisa che i relativi programmi di conversione sono disponibili gratuitamente su Internet. La mancata apposizione della firma digitale è segnalata dal Sistema con un apposito messaggio ("alert"). Resta in ogni caso di esclusiva competenza e responsabilità del fornitore verificare che la propria documentazione sia sottoscritta con firma digitale.

A tal proposito, si precisa, che a partire dal 01 luglio 2011, in seguito all'introduzione di adeguamenti relativi alle nuove regole tecniche di apposizione e verifica della firma digitale (delibera CNIPA n. 45 del 29/05/2009 e s.m.i.), tutti i documenti su cui è prevista l'apposizione della firma digitale, se non conformi alla nuova normativa in materia, non verranno accettati dal sistema Sintel. Tali documenti, infatti, potrebbero non soddisfare più i requisiti di cui all'art. 21 del D. Lgs. N. 82 del 07/03/2005 e pertanto non avere più piena validità legale.

Pertanto, si consiglia di accertarsi con il proprio fornitore di client o di applicazioni di verifica e/o apposizione di firma digitale, che tale applicativo sia aggiornato all'ultima versione disponibile e sia conforme alle nuove regole tecniche.

Per agevolare l'invio e la ricezione della documentazione, ciascun documento elettronico inviato dal fornitore attraverso il Sistema non potrà essere di dimensioni superiori a 10 MB.

E' in ogni caso responsabilità dei fornitori concorrenti l'invio tempestivo e completo dei documenti e delle informazioni richieste, ai sensi del presente Disciplinare, pena l'esclusione dalla gara. I fornitori esonerano da qualsiasi responsabilità la A.O. San Carlo, Regione Lombardia, Lombardia Informatica Spa (Gestore del Sistema) da qualsiasi responsabilità inerente il mancato o imperfetto funzionamento degli strumenti hardware e software e dei servizi di connettività necessari a raggiungere il Sistema e a inviare i relativi documenti necessari per la partecipazione alla procedura.

E' messo a disposizione dei fornitori un Help Desk, raggiungibile al seguente numero verde 800.116.738, esclusivamente per ottenere assistenza tecnica circa l'utilizzo del Sistema. Per quanto riguarda la richiesta di chiarimenti e di informazioni relative alla procedura di gara si rinvia al successivo articolo 11 (Comunicazioni, richiesta di chiarimenti e informazioni)

Art. 5 – Durata del contratto

I contratti assicurativi oggetto della presente gara avranno rispettivamente la durata e la decorrenza indicate nel prospetto di seguito riportato:

lotto	Rischio assicurato	Periodo contrattuale	decorrenza
1	All risk property	36 mesi	Dalle ore 24,00 del 30 giugno 2013 al 30 giugno 2016
2	Infortuni	36 mesi	Dalle ore 24,00 del 30 giugno 2013 al 30 giugno 2016
3	Kasko	36 mesi	Dalle ore 24,00 del 30 giugno 2013 al 30 giugno 2016

E' data facoltà alle parti di disdettare, ad ogni scadenza annuale, il contratto mediante preavviso da darsi con lettera raccomandata AR spedita nei termini richiamati nel Capitolato Tecnico di riferimento.

E' data altresì facoltà all'Azienda di disdettare, ad ogni scadenza annuale, il contratto mediante preavviso da darsi con lettera raccomandata AR spedita nei termini richiamati nel Capitolato Tecnico di riferimento.

L'Azienda si riserva la facoltà di protrarre il servizio alle stesse condizioni economiche, per un periodo fino a 180 giorni, nel caso l'Azienda stessa non abbia potuto aggiudicare il servizio successivo.

Ai sensi di legge, il contratto non è tacitamente rinnovabile, pertanto le polizze cesseranno alla loro naturale scadenza senza obbligo di preventiva esplicita disdetta.

L'Azienda si riserva di interrompere i contratti assicurativi, con congruo preavviso, qualora si verificassero le condizioni per un diverso sistema di approvvigionamento del servizio oggetto della presente gara, o nel caso di modifiche derivanti da iniziative regionali o aziendali di natura organizzativa o legate alla razionalizzazione della spesa.

Art. 6 - Termini e modalità di versamento della contribuzione

In ossequio a quanto previsto dalla Deliberazione dell'Autorità per la vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture in materia di "Attuazione dell'art. 1, commi 65 e 67, della legge 23 dicembre 2005, n. 266 per l'anno 2012" e delle seguenti Istruzioni operative AVCP i concorrenti che intendono partecipare alla presente procedura sono tenuti al pagamento della contribuzione quale condizione di ammissibilità alla procedura di selezione del concorrente.

Per eseguire il pagamento, indipendentemente dalla modalità di pagamento utilizzata, gli operatori economici devono iscriversi on-line al nuovo "Servizio Riscossione" del sito web dell'Autorità di Vigilanza (www.avcp.it), sezione "contributi in sede di gara" oppure sezione "Servizi".

Il pagamento della contribuzione deve avvenire con una delle seguenti modalità:

1. on-line mediante carta di credito dei circuiti Visa, MasterCard, Diners, American Express. Per eseguire il pagamento sarà necessario collegarsi al "Servizio Riscossione".

2. in contanti, muniti del modello di pagamento rilasciato dal Servizio di riscossione, presso tutti i punti vendita della rete dei tabaccai lottisti abilitati al pagamento di bollette e bollettini.

All'indirizzo <http://www.lottomaticaservizi.it> è disponibile la funzione "Cerca il punto vendita più vicino a te"; a partire dal 1° maggio 2010 è stata attivata la voce "contributo AVCP" tra le categorie di servizio previste dalla ricerca.

3. Per i soli operatori economici esteri, sarà possibile effettuare il pagamento anche tramite bonifico bancario internazionale, sul conto corrente bancario n. 4806788, aperto presso il Monte dei Paschi di Siena (IBAN: IT 77 0 01030 03200 0000 04806788), (BIC: PASCITMMROM) intestato all'Autorità per la vigilanza sui contratti pubblici di lavori, servizi e forniture.

La causale del versamento deve riportare esclusivamente il codice identificativo ai fini fiscali utilizzato nel Paese di residenza o di sede del partecipante e il codice CIG che identifica la procedura alla quale si intende partecipare.

Nel prospetto sotto riportato viene indicato il numero di codice CIG attribuito alla procedura per il quale è dovuto il pagamento della tassa di contribuzione all'Autorità di Vigilanza ed il relativo importo:

CODICE C.I.G	IMPORTO COMPLESSIVO PRESUNTO (IMPONIBILE)	IMPORTO DOVUTO
LOTTO 1 ALL RISK CIG N. 49242080FE	€ 248.100,00	€ 20,00
LOTTO 2 INFORTUNI CIG N. 49242145F0	€ 118.500,00	esente
LOTTO 3 KASKO CIG N. 4924216796	€ 29.700,00	esente

Art. 7 – Modalità di partecipazione alla gara - Registrazione al Sistema

Per poter presentare offerta e prendere parte alla procedura, ciascun concorrente è tenuto ad eseguire preventivamente la Registrazione a Sintel così come disciplinato nei “Manuali”, accedendo al portale della Centrale Regionale Acquisti all'indirizzo internet www.centraleacquisti.regione.lombardia.it, nell'apposita sezione “Registrazione alla Centrale Acquisti >> Registrazione Imprese” ed in seguito a qualificarsi per la **categoria merceologica 6.1 – “servizi non sanitari – Servizi bancari e assicurativi”** e per l'Azienda Ospedaliera Ospedale San Carlo Borromeo di Milano.

La Registrazione è del tutto gratuita, non comporta in capo al fornitore che la richiede l'obbligo di presentare l'offerta né alcun altro onere o impegno.

La Registrazione del fornitore può essere richiesta dal titolare dell'impresa o dal legale rappresentante o da un procuratore generale o speciale appositamente autorizzato e dotato dei necessari poteri di agire in nome e per conto del fornitore ai fini della procedura. Il soggetto che agisce in nome e per conto del fornitore e al quale vengono attribuite le Chiavi di accesso per accedere al Sistema deve essere il medesimo soggetto che sottoscrive e invia l'offerta del fornitore attraverso il Sistema. Il fornitore dovrà inviare idonea documentazione attestante i poteri del soggetto che richiede la registrazione, con le modalità indicate all'art. 11 e dovrà inviare copia autentica della procura insieme alla documentazione cartacea. Attraverso la Registrazione al Sistema crea ed attribuisce in via automatica al fornitore il processo di autorizzazione per l'accesso al Sistema, consistente nelle Chiavi di accesso (costituite da user ID password) che vengono inviate al legale rappresentante o al procuratore generale o speciale del fornitore.

Le Chiavi di accesso sono strettamente personali e devono essere conservate con cura. Il fornitore è tenuto a conservarle con la massima diligenza, a mantenerle segrete e riservate, a non divulgarle o comunque cederle a terzi, e ad utilizzarle sotto la propria esclusiva responsabilità. Il fornitore prende atto e riconosce che l'utilizzo delle Chiavi di accesso attribuisce incontestabilmente al soggetto cui sono associate, e dunque, automaticamente, al fornitore stesso, ad ogni effetto giuridico, ogni azione, atto, fatto e manifestazione di volontà posti in essere tramite il Sistema.

E' onere del fornitore comunicare anticipatamente, o comunque con la massima tempestività, alla stazione appaltante la sostituzione del legale rappresentante del fornitore o comunque del soggetto che ha ottenuto la Registrazione. In questo modo il nuovo legale rappresentante potrà ottenere le proprie Chiavi di accesso per operare nel Sistema e il fornitore potrà continuare ad operare nel Sistema senza interruzioni.

Salvo malfunzionamenti delle reti di comunicazione o del Sistema, la procedura di Registrazione è automatica e avviene rapidamente. In ogni caso, ai fini del rispetto dei termini previsti per l'invio delle offerte, e per prevenire eventuali malfunzionamenti, si consiglia di procedere all'Abilitazione con congruo anticipo, prima della presentazione dell'offerta.

I fornitori già registrati al Sistema non necessitano di procedere ad un'ulteriore Abilitazione al fine della partecipazione alla presente procedura di gara e possono utilizzare il Sistema attraverso le Chiavi di accesso assegnate in sede di Abilitazione. Anche in questo caso l'offerta dovrà essere presentata e sottoscritta dal medesimo soggetto titolare delle Chiavi di accesso.

In caso di raggruppamento temporaneo di imprese (RTI) è sufficiente l'abilitazione al Sistema della capogruppo mandataria senza che sia necessaria la Registrazione di tutti i soggetti facenti parte dell'RTI.

Articolo 8 – Modalità di predisposizione e presentazione dell'offerta in formato elettronico

Il fornitore, debitamente registrato al Sistema, accede attraverso le proprie chiavi di accesso nell'apposita sezione “Invio Offerta” relativa alla presente procedura sul sito, all'URL: www.sintel.regione.lombardia.it. Il Sistema guida il fornitore alla preparazione dell'offerta attraverso fasi successive che consentono di redigere e predisporre la documentazione richiesta, sottoscriverla con firma digitale e caricarla (attraverso l'upload) sul Sistema, in vista dell'invio che dovrà avvenire entro e non oltre il termine perentorio delle **ore 12,00 del giorno 20/5/2013**.

Il Sistema consente di memorizzare la documentazione di offerta redatta dal fornitore, interrompere la redazione dell'offerta e riprenderla in un momento successivo.

Si evidenzia che il caricamento della documentazione di offerta sul Sistema non comporta l'invio dell'offerta alla stazione appaltante. L'invio avviene soltanto al termine e successivamente alla procedura di redazione, predisposizione e caricamento sul Sistema della documentazione che compone l'offerta attraverso la fase "Invio offerta". Si suggerisce al fornitore di verificare di avere completato tutti i passaggi richiesti dal Sistema per procedere all'invio.

La redazione dell'offerta dovrà avvenire seguendo le diverse fasi successive della procedura prevista dal Sistema, che consentono di predisporre:

- a) documentazione amministrativa unica per i lotti di cui alla presente gara;
- b) documentazione tecnica per ogni singolo lotto;
- c) l'offerta economica.

Al termine, in unica soluzione, il Fornitore dovrà provvedere all'invio di tutto quanto predisposto attraverso il Sistema.

Nel dettaglio:

A) DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA DA CARICARE SULLA PIATTAFORMA

Servendosi dell'apposita procedura guidata presente sul Sistema, il fornitore deve redigere, sottoscrivere con firma digitale e caricare, a pena di esclusione, (upload) sul Sistema i documenti e le dichiarazioni che seguono, redatte sulla base dei modelli allegati al presente Disciplinare e messi a disposizione in formato elettronico dalla stazione appaltante. Tali documenti e dichiarazioni dovranno tassativamente includere:

1. Modello di partecipazione Modello Alfa (requisito amministrativo - allegato al presente Disciplinare) debitamente compilato in ogni sua parte. Il modello riguarda tutte le informazioni che devono essere fornite in alternativa ai certificati previsti dagli artt. 38 e 39 del D.Lgs. 163/2006, nonché altre dichiarazioni inerenti la gara. Si precisa che in questa fase non è necessario allegare alcuna documentazione e/o certificazione a riprova di quanto dichiarato nel modello alfa.

Il procedimento di compilazione e caricamento consta delle seguenti operazioni:

- a) Scaricare direttamente dalla piattaforma Sintel il file denominato "Modello di autocertificazione" e salvarlo sul proprio PC.
- b) Compilare sul proprio PC il file denominato "Modello di autocertificazione".
- c) Firmare digitalmente il file.
- d) Caricare nella Piattaforma il file debitamente compilato e firmato.

Ogni parte del modello di autocertificazione dovrà essere compilata a cura dell'impresa partecipante e firmata digitalmente dal titolare della ditta o dal suo legale rappresentante.

Nel caso di partecipazione di Raggruppamento Temporaneo di Impresa, il mandatario, pena l'esclusione dalla gara, dovrà inserire nel sistema:

- tutti i modelli alfa compilati da ogni impresa mandante e firmati digitalmente;
- una scansione del mandato conferito dalle imprese facenti parte del gruppo, sottoscritto da tutti i componenti del R.T.I. (in caso di R.T.I. già costituita) da allegare all'autocertificazione.

Nel caso in cui nel modello alfa sia stato dichiarato di essere in una delle situazioni di controllo di cui all'art. 2359 c.c. con un altro concorrente alla gara, ma di avere formulato l'offerta autonomamente, il fornitore dovrà caricare sul sistema, servendosi dell'apposita procedura guidata, la scansione della documentazione cartacea, oppure un file in formato PDF, utile a dimostrare che la situazione di controllo non ha influito sulla formazione dell'offerta (per esempio: statuti, documenti riguardanti l'organizzazione aziendale, visure storiche, ecc.).

N.B. E' esclusa la partecipazione alla gara di compagnie assicurative riunite in coassicurazione.

2. Dichiarazione resa automaticamente dalla piattaforma Sintel di presa visione e integrale accettazione dei termini indicati nel presente disciplinare e capitolato tecnico comprensivo di statistiche sinistri;

3. Idonee dichiarazioni bancarie (almeno due) da cui risulti che l'offerente ha sempre fatto fronte ai propri impegni con regolarità e puntualità, ai sensi dell'art. 41, comma 1, lett. a) del D.Lgs. 163/2006. Tali dichiarazioni devono evidenziare non solo l'intrattenimento di rapporti finanziari con l'istituto bancario certificante, ma, anche e soprattutto, la solidità economica della società concorrente e la correttezza nei rapporti contrattuali intrattenuti con l'istituto bancario. Qualora la Ditta disponga di una sola dichiarazione bancaria dovrà presentare qualsiasi altro documento considerato idoneo al fine di provare la propria capacità economica e finanziaria, ovvero il bilancio degli ultimi tre anni. Tale documentazione sarà oggetto di valutazione da parte dell'Azienda.

4. Capacità economica finanziaria: dichiarazione che l'Impresa è in possesso di un rating pari o superiore a BBB rilasciato da Standard & Poor's o analoga agenzia di stima o, in alternativa, una raccolta premi nei rami danni nel triennio 2009/2010/2011 non inferiore a € 100.000.000,00 per ciascun esercizio;

5. Capacità tecnico-organizzativa: dichiarazione di esecuzione di almeno tre servizi nel triennio 2009/2010/2011 a favore di Pubbliche Amministrazioni o di Società a capitale pubblico, ovvero Società esercenti pubblici servizi, relativi ai rischi corrispondenti ai lotti per i quali l'impresa partecipa alla gara; la dichiarazione dovrà contenere altresì l'impegno dell'Impresa a fornire con cadenza semestrale, entro i trenta giorni successivi a tali scadenze, un'informativa sui sinistri

6. Copia scansata della ricevuta di avvenuto pagamento del CIG a favore dell'Autorità di Vigilanza sui contratti Pubblici di Lavori, Servizi e Forniture. L'attestazione deve avvenire mediante l'invio obbligatorio, pena esclusione dalla gara, di copia dell'e-mail di conferma dell'avvenuto pagamento trasmessa dal sistema di riscossione, in caso di versamento on line, oppure dallo scontrino in originale del versamento, corredato da dichiarazione di autenticità e copia di un documento d'identità in corso di validità, in caso di pagamento nei punti vendita autorizzati. Si fa presente che nei lotti ove non sia previsto il pagamento della contribuzione, sarà sufficiente inserire nella piattaforma un documento in formato PDF riportante la dicitura: "contribuzione non dovuta".

Per i soli operatori economici stranieri trasmissione della scansione del bonifico bancario internazionale che attesta l'avvenuto pagamento a favore dell'Autorità di Vigilanza. Le istruzioni operative relative al pagamento della suddetta contribuzione sono comunque pubblicate e consultabili al seguente indirizzo internet: www.avcp.it/portal/public/classic/home/riscossione.

L'Azienda Ospedaliera, verificherà l'avvenuto pagamento, l'esattezza dell'importo e la rispondenza del CIG riportato sulla ricevuta del versamento con quello assegnato alla procedura in corso.

La mancata presentazione della documentazione comprovante il versamento della contribuzione, comporterà l'esclusione dalla gara.

7. Garanzia di cui all'art. 75, comma 1, D.Lgs 163/2006 (cauzione o fideiussione provvisoria), pari al 2% dell'importo complessivo presunto (IVA esclusa) del lotto, nei termini della tabella qui riportata:

Lotto	importo complessivo presunto (imponibile)	Importo garanzia (2%) del valore del lotto	Importo garanzia (1% del valore del lotto *
1 All risk	€ 248.100	€ 4.962	€ 2.481
2 Infortuni	€ 118.500	€ 2.370	€ 1.185
3 kasko	€ 29.700	€ 594	€ 297

La cauzione, da presentare tassativamente, pena l'esclusione dalla gara, può essere costituita, a scelta dell'offerente:

- 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 dell'Azienda;

- mediante fidejussione bancaria o assicurativa o rilasciata dagli intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'articolo 107 del D.Lgs. n. 358/1993, che svolgono in via esclusiva o prevalente attività di rilascio di garanzie, a ciò autorizzati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

In caso di pagamento in contanti il relativo versamento dovrà essere effettuato presso la Tesoreria dell'A.O. Ospedale San Carlo Borromeo - Banca Popolare Commercio e Industria (IBAN: **IT51N0504801797000000034603**), con causale del versamento "procedura aperta in forma telematica per l'affidamento dei servizi assicurativi: Lotto 1 All Risks Property, Lotto 2 Infortuni, Lotto 3 Kasko, per un periodo di trentasei mesi.". In tal caso, il concorrente dovrà, altresì, indicare nel Modello di Autocertificazione, ai fini dello svincolo delle predette somme, il codice IBAN relativo al proprio conto corrente.

La garanzia deve prevedere espressamente la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, comma 2, c.c., nonché l'operatività della garanzia medesima entro 15 giorni, a semplice richiesta scritta della stazione appaltante.

La garanzia deve essere valida per almeno 180 giorni dalla data di presentazione dell'offerta; essa copre la mancata sottoscrizione del contratto per fatto dell'affidatario ed è svincolata automaticamente al momento della sottoscrizione del contratto medesimo.

* L'importo della garanzia, è ridotto del 50% per gli operatori economici ai quali venga rilasciata, da organismi accreditati, ai sensi delle norme europee della serie UNI CEI EN 45000 e della serie UNI CEI ISO/IEC 17000, la certificazione del sistema di qualità conforme alle norme europee della serie UNI EN ISO 9000, ovvero la dichiarazione della presenza di elementi significativi e tra loro correlati di tale sistema. Per fruire di tale beneficio, l'operatore economico segnala, in sede di offerta, il possesso del requisito e lo documenta nei modi prescritti dalla normativa vigente. In caso di partecipazione alla gara di raggruppamento temporaneo di impresa, la garanzia dovrà necessariamente essere intestata, a pena d'esclusione, non alla sola capogruppo designata, ma anche alle mandanti.

8. Dichiarazione di un fideiussore che si impegna, qualora l'offerente risultasse aggiudicatario, a rilasciare la garanzia fidejussoria per l'esecuzione del contratto di cui all'art. 113 D.Lgs. 163/2006; la presentazione di detta dichiarazione è tassativa, pena l'esclusione dalla gara.

Si precisa che la stessa dovrà essere così formulata:

"Il/la sottoscritto/a.....si impegna a rilasciare a vostro favore la garanzia fidejussoria per l'esecuzione del contratto, di cui all'art. 113 del D.Lgs n.163/2006, qualora la ditta..... risultasse affidataria della gara in oggetto" (o formulazione equivalente).

La suddetta dichiarazione non dovrà contenere alcuna indicazione d'ordine economico.

Nel caso in cui tale dichiarazione fosse inserita nel testo della garanzia di cui al punto 4, si prega di riallegare lo stesso documento.

Per i documenti richiesti ai punti precedenti le Ditte dovranno inserire nel sistema la scansione della documentazione originale cartacea.

La documentazione amministrativa richiesta può essere caricata tutta sulla piattaforma utilizzando una cartella .zip o equivalente.

B) DOCUMENTAZIONE TECNICA DA CARICARE SULLA PIATTAFORMA

Servendosi dell'apposita procedura guidata presente sul Sistema, il fornitore deve redigere, sottoscrivere in forma digitale e caricare (upload) in formato .word sul Sistema il documento che segue, compilato sulla base del modello allegato al presente Disciplinare e messo a disposizione in formato elettronico dalla stazione appaltante. Tali documenti sono:

a. Allegato "Scheda di dettaglio tecnico" costituito, per ogni lotto, da n. 2 fogli – (per requisito tecnico), messo a disposizione del fornitore in formato elettronico word dalla stazione appaltante e compilato in ogni sua parte e per ogni lotto cui intende partecipare.

Il procedimento di compilazione e caricamento consta delle seguenti operazioni:

- a) Scaricare direttamente dalla piattaforma Sintel il file denominato "Scheda di dettaglio tecnico" e salvarlo sul proprio PC.
- b) Compilare sul proprio PC il file
- c) Firmare digitalmente il file
- d) Caricare sulla piattaforma il file.word debitamente compilato e firmato.

Si sottolinea che, sull'Allegato B "Scheda di dettaglio tecnico" non dovrà comparire alcuna indicazione di prezzo, pena l'esclusione dalla gara.

La scheda dovrà contenere:

- a) l'indicazione dell'accettazione integrale del testo di polizza o l'indicazione delle varianti richieste;
- b) l'eventuale riparto di coassicurazione

C) OFFERTA ECONOMICA DA CARICARE SULLA PIATTAFORMA

La compilazione dell'offerta economica consta di 2 distinte fasi.

Fase 1 - Compilazione Allegato (Scheda di dettaglio economico).

La Ditta dovrà compilare il modello fornito dall'Azienda denominato "Allegato (Scheda di dettaglio economico)", costituito, per ogni lotto, da n. 1 foglio; il procedimento di compilazione e caricamento consta delle seguenti operazioni:

- a) scaricare direttamente dalla piattaforma Sintel il file in formato .word denominato "Allegato A (Scheda di dettaglio economico)" e salvarlo sul proprio PC;
- b) compilare sul proprio PC il file;
- c) firmare digitalmente il file;
- d) caricare nell'apposito campo denominato "allegato di dichiarazione dettaglio prezzi unitari offerti" della Piattaforma il file in formato .word debitamente compilato e firmato digitalmente.

L'Allegato (Scheda di dettaglio economico) dovrà essere compilato in ogni sua parte ed in particolare la ditta dovrà indicare:

- Descrizione (oggetto della polizza)
- Tasso lordo annuo richiesto
- Premio lordo annuo
- Scomposizione del premio annuo
- Premio lordo annuo
- Premio lordo contrattuale

N.B. il premio lordo contrattuale va inserito sulla piattaforma quale valore complessivo del lotto.

Le imprese concorrenti possono essere invitate dall'Amministrazione a completare o a fornire chiarimenti in ordine al contenuto delle dichiarazioni presentate. In questo caso, la ditta dovrà far pervenire quanto richiesto tassativamente entro la data e presso il luogo che verranno indicati, pena l'esclusione dalla gara.

I prodotti assicurativi offerti e forniti dovranno corrispondere, in tutti i loro requisiti tecnici e merceologici, alla vigente ed/o emananda normativa in materia oltre che ai requisiti irrinunciabili specificati nel presente Disciplinare, ed alle caratteristiche tecniche minime specificate nel Capitolato Tecnico.

L'Azienda si riserva la facoltà di richiedere ulteriore documentazione tecnica, qualora si rendesse necessaria per la valutazione dei prodotti assicurativi offerti.

Fase 2 - Creazione Offerta Economica da Sistema

La ditta dovrà inserire, nell'apposita schermata del sistema il valore complessivo del lotto "VALORE COMPLESSIVO DEL LOTTO" desunto dal prospetto Allegato (Scheda di dettaglio economico).

Al termine della compilazione dell'offerta economica a Sistema, il Sistema genererà un documento in formato ".pdf" che dovrà essere scaricato dal Fornitore sul proprio terminale e quindi sottoscritto con firma digitale dal Titolare della Ditta o dal suo Legale Rappresentante.

In caso di partecipazione in R.T.I. o Consorzio, il predetto documento dovrà, pena l'esclusione del concorrente dal lotto cui si riferisce l'offerta, essere sottoscritto:

- in caso di R.T.I. o di Consorzi costituiti al momento della presentazione dell'offerta: dal legale rappresentante dell'impresa mandataria;

- in caso di R.T.I. o di Consorzi non costituiti al momento della presentazione dell'offerta: dal legale rappresentante di tutte le imprese raggruppande (ciò può avvenire con più firme in un unico documento o più documenti identici ciascuno sottoscritto dall'impresa raggruppanda).

Solo a seguito della sottomissione di tale documento in formato ".pdf" sottoscritto come richiesto, il concorrente può completare la presentazione dell'offerta mediante la funzionalità di "invio offerta" che, si rammenta, dovrà avvenire entro e non oltre il termine perentorio di presentazione dell'offerta.

I tassi unitari e i prezzi offerti si intendono definitivi, fissi ed invariabili per tutta la durata del conferimento comprese le eventuali proroghe previste dalla vigente legislazione, fatto salvo quanto previsto dall'art. 115 del D.Lgs. 163/2006.

In caso di contrasto tra l'importo imputato a Sistema in cifre e l'importo indicato sull'allegato A (Scheda di dettaglio economico), l'importo imputato a Sistema prevale.

Saranno, ritenute nulle le offerte condizionate, contenenti riserve o espresse in modo indeterminato, così che non sia possibile desumere con certezza la volontà dell'offerente.

In proposito si avverte che il Sistema non impedisce l'inserimento di un valore superiore alla base d'asta: si invita pertanto il Fornitore a prestare la massima attenzione al momento dell'imputazione del valore dell'offerta nel Sistema, verificandola attentamente anche nel documento ".pdf" generato dallo stesso. Tuttavia in tali ipotesi il Sistema avviserà il fornitore con un apposito messaggio ("alert").

Al termine della predisposizione di tutta la documentazione richiesta per l'invio dell'offerta, compiuta ogni opportuna verifica circa la regolarità e la completezza della medesima, con specifico e particolare riferimento ai requisiti formali e sostanziali indicati dal presente Disciplinare nonché dalla normativa vigente, il fornitore provvede all'invio dell'offerta attraverso l'apposita funzione presente sul Sistema denominata "invio offerta".

L'offerta presentata entro il termine perentorio sopra indicato è vincolante per il fornitore per un periodo di tempo pari a dodici mesi dalla data del provvedimento di aggiudicazione.

Il completamento della procedura di presentazione ed invio dell'offerta deve avvenire mediante conferma ed invio dell'offerta medesima composta da:

- 1) Documentazione amministrativa;
- 2) Documentazione tecnica;
- 3) Offerta economica.

Il Sistema utilizzato dalla stazione appaltante garantisce il rispetto della massima segretezza e riservatezza dell'offerta e dei documenti che la compongono, assicurando la provenienza e l'inalterabilità della stessa.

Il fornitore prende atto ed accetta che la trasmissione dell'offerta avvenga attraverso dispositivi informatici e reti telematiche di comunicazione che non offrono garanzie circa la tempestività e la completezza della trasmissione dell'offerta. La presentazione dell'offerta mediante il Sistema avviene ad esclusivo rischio del fornitore, che si assume ogni responsabilità e qualsiasi rischio relativo alla mancata o tardiva ricezione dell'offerta ed esonera la stazione appaltante e Lombardia Informatica da qualsiasi responsabilità al riguardo.

Lombardia Informatica Gestore del Sistema e la stazione appaltante non potranno essere ritenuti responsabili, fatti salvi i limiti inderogabili di legge, ove l'offerta non pervenga entro il termine perentorio sopra indicato.

Resta altresì inteso che l'offerta si considera ricevuta nel tempo indicato dal Sistema, come risulta dalle registrazioni del Sistema.

Il fornitore che ha presentato l'offerta può richiedere di ritirarla entro il termine previsto per la presentazione, mediante apposita richiesta da inviare al Responsabile del Procedimento, presso i recapiti indicati nel bando. In questo caso l'offerta e tutti i documenti ad essa relativi non verranno presi in considerazione. Il fornitore potrà presentare una nuova offerta entro e non oltre il termine previsto per la presentazione della medesima.

Art. 9 – Comunicazioni, richiesta di chiarimenti e informazioni

Eventuali richieste di informazioni complementari e/o di chiarimenti sull'oggetto e sugli atti della procedura e ogni richiesta di notizia utile per la partecipazione alla procedura o sullo svolgimento di essa devono essere presentate in lingua italiana e trasmesse all'Azienda Ospedaliera Ospedale San Carlo Borromeo per mezzo della funzione **"Comunicazioni della procedura"** presente sulla piattaforma Sintel entro il perentorio termine delle ore 12.00 del giorno 13/5/2013.

Le risposte ai chiarimenti saranno comunicate a tutti i fornitori invitati alla procedura, attraverso la funzionalità **"Comunicazioni della procedura"**.

Tutte le comunicazioni nell'ambito della procedura di gara, fino all'aggiudicazione provvisoria, avverranno, di regola, per via telematica, attraverso l'apposito spazio all'interno di Sintel denominato **"Comunicazioni della procedura"** assegnato al concorrente al momento della registrazione al Sistema ed accessibile mediante le chiavi di accesso riservate del concorrente. Il concorrente, con la richiesta di registrazione al Sistema, si impegna a verificare costantemente e tenere sotto controllo la propria area riservata all'interno di Sintel.

Le medesime comunicazioni possono anche essere inviate per posta elettronica, all'indirizzo dichiarato dal concorrente al momento della registrazione: Sintel utilizza per le comunicazioni una casella di Posta Elettronica Certificata (di seguito anche solo PEC), ai sensi dell'art. 48 del decreto legislativo 7 marzo 2005 n. 82, del D.P.R. 11 febbraio 2005 n. 68 e del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445. Nel caso in cui l'indirizzo di posta elettronica indicato dal concorrente quale proprio recapito telematico non sia una casella di Posta Elettronica Certificata, il concorrente è tenuto ad accertarsi che le misure di sicurezza adottate dal proprio fornitore di servizi di posta elettronica non impediscano la ricezione di messaggi di PEC.

In ogni caso, il Concorrente con la presentazione dell'offerta elegge quali domicili alternativi, tra loro non esclusivi, per il ricevimento delle comunicazioni relative alla procedura i seguenti recapiti:

- l'apposita area **"Comunicazioni della procedura"**;
- la casella di posta elettronica indicata al momento della Registrazione;
- la casella di posta elettronica eventualmente dichiarata nell'offerta;
- il numero di fax;
- il proprio indirizzo di sede legale.

Le comunicazioni inerenti la procedura potranno, pertanto, essere inviate ad uno soltanto o più dei suddetti recapiti del fornitore, a scelta e discrezione di Azienda Ospedaliera San Carlo Borromeo.

Il concorrente dichiara di avere costantemente sotto controllo ciascuno dei suddetti recapiti.

Il momento, data ed orario, di invio delle comunicazioni effettuate attraverso Sintel sono determinate dalle registrazioni di sistema (log), in conformità.

In caso di R.T.I. costituenti e Consorzi ciascuna delle imprese che prendono parte al raggruppamento eleggono quale domicilio per il ricevimento delle comunicazioni relative alla procedura i suddetti recapiti appartenenti all'impresa mandataria, rilasciando un'apposita dichiarazione.

Art. 10 - Modalità di svolgimento della gara

E' intendimento di questa Stazione Appaltante procedere con le operazioni riguardanti lo svolgimento della gara in forma completamente telematica, con lo scopo di razionalizzare le risorse e poter godere delle opportunità e dei vantaggi offerti dalla Piattaforma Sintel, tenuto conto che tutte le operazioni che seguono sono svolte assicurando garanzia di massima trasparenza e secondo le procedure previste dal Gestore del Sistema. Delle stesse verrà data comunicazione ai fornitori mediante il Sistema.

La gara si svolgerà secondo le seguenti modalità:

a) Il giorno xxxx alle ore 10.00, presso gli uffici dell'Azienda, il seggio di gara darà conto, operando attraverso il sistema, dello svolgimento di tutte le attività, al fine di procedere all'ammissione preliminare della ditta alla gara:

- verifica elenco Ditte partecipanti alla gara;
- verifica della Firma Digitale;
- verifica al fine di accertare la presenza della documentazione amministrativa richiesta nella gara.

Per ogni requisito sarà possibile eseguire le seguenti azioni:

- ☐ ammettere il Fornitore;
- ☐ richiedere chiarimenti / documentazione integrativa;
- ☐ escludere il Fornitore;
- verifica dell'eventuale presenza della busta chiusa contenente la documentazione relativa alla situazione di controllo;
- ammissione alla successiva fase di valutazione tecnica dei fornitori che sono stati ammessi sotto il profilo amministrativo, a seguito di regolarità della documentazione presentata.

b) A sistema si continuerà con la fase detta "Valutazione delle componenti tecniche", verificando le offerte tecniche pervenute:

- apertura a sistema delle Buste Tecniche;
- verifica della presenza a sistema della documentazione Tecnica richiesta;
- scaricamento (Down Load) della documentazione tecnica presentata.

c) Successivamente, un'apposita Commissione Tecnica, nominata da questa Azienda, procederà alla valutazione delle schede tecniche pervenute. La Commissione attribuirà, secondo proprio insindacabile giudizio, il punteggio tecnico-qualitativo, con le modalità previste dal presente disciplinare, verbalizzando l'esito dei propri lavori.

d) Le valutazioni della Commissione Tecnica verranno inserite a sistema:

- la valutazione di ciascuna componente tecnica consisterà nell'immissione obbligatoria sulla piattaforma dei punteggi tecnici già normalizzati.
- inserimento del commento relativo alla valutazione tecnica;
- invio in forma telematica della comunicazione relativa alla valutazione effettuata.

e) Infine, l'Azienda comunicherà alle ditte interessate, con mezzo idoneo e con preavviso di almeno cinque giorni, l'ora ed il giorno in cui verranno "aperte" le buste elettroniche relative alle offerte economiche.

f) Nell'ora e giorno stabiliti, si procederà all'apertura delle buste chiuse elettronicamente, contenenti le offerte economiche:

- il Sistema procede alla "Valutazione delle componenti economiche presenti in ogni offerta";
- in automatico procede all'assegnazione del punteggio economico, del punteggio globale ed alla formazione della graduatoria dei concorrenti;
- segnala il superamento della base d'asta;
- segnala l'offerta Anomala.

g) Il Seggio di Gara procederà quindi, sulla base delle risultanze della graduatoria, alla proclamazione provvisoria della/e ditta/e aggiudicataria/e.

L'aggiudicazione provvisoria sarà comunicata ai fornitori tramite il Sistema.

Nel caso di parità d'offerte (stesso punteggio globale) si procederà:

- in primis, alla richiesta di un miglioramento dell'offerta,
- in secundis, all'estrazione a sorte, se nessuno dei concorrenti è presente o se nessuno propone un'offerta migliorativa.

Delle suddette operazioni verrà data evidenza a sistema.

Per ciascuna operazione effettuata a Sistema, nonché per ciascuna attività verrà redatto apposito verbale.

Art. 11 – Criteri di aggiudicazione

La fornitura sarà aggiudicata per singoli lotti.

Per ciascun lotto, le Ditte offerenti dovranno proporre UNA SOLA OFFERTA.

Non potranno, pertanto, pena l'esclusione dalla gara, presentare offerte condizionate o parziali o alternative o espresse in modo indeterminato.

La gara si terrà nella forma della Procedura Aperta ai sensi dell'art. 55 del D.L.vo 163/2006, con aggiudicazione, per singolo lotto, secondo il criterio di cui all'art. 83 del D.L.vo.163/2006, ovvero in favore dell'Impresa che avrà formulato l'offerta economicamente più vantaggiosa in base ai seguenti criteri di valutazione:

a) MERITO TECNICO: max 50 punti

b) PREZZO: max 50 punti

Il punteggio di valutazione dell'offerta è determinato, per ciascun concorrente, con la seguente formula:

$$C_{(a)} = P_t + P_e$$

Dove:

- $C_{(a)}$ è il punteggio complessivo assegnato al concorrente (a)
- P_t è il punteggio assegnato al concorrente (a) sul merito tecnico
- P_e è il punteggio assegnato al concorrente (a) sul prezzo

Le offerte tecniche saranno valutate secondo gli elementi di seguito indicati, suddivisi come segue e valide per tutti e tre i lotti: (diversamente specificarli per ogni singolo lotto)

A) MERITO TECNICO (MAX 50 PUNTI)	
Elementi	Punteggio
A.1 Operatività delle garanzie	Max 20 punti
A.2 Limiti di indennizzo	Max 10 punti
A.3 Livelli di franchigie	Max 10 punti
A.4 Regole di operatività del contratto	Max 5 punti
A.5 Regole di gestione dei sinistri	Max 5 punti

Il punteggio relativo al merito tecnico sarà attribuito secondo il metodo aggregativo compensatore in ragione della seguente formula:

$$P_t = 20 \cdot V_{A.1} + 10 \cdot V_{A.2} + 10 \cdot V_{A.3} + 5 \cdot V_{A.4} + 5 \cdot V_{A.5}$$

Dove:

P_t = punteggio complessivo merito tecnico

$V_{A.1}$ = coefficiente riparametrato relativo all' elemento A.1

$V_{A.2}$ = coefficiente riparametrato relativo all' elemento A.2

$V_{A.3}$ = coefficiente riparametrato relativo all' elemento A.3

$V_{A.4}$ = coefficiente riparametrato relativo all' elemento A.4

$V_{A.5}$ = coefficiente riparametrato relativo all' elemento A.5

Per tutti gli elementi di valutazione relativi al merito tecnico i coefficienti saranno attribuiti come segue.

Premesso che oggetto dell'attribuzione del coefficiente sarà l'elemento di valutazione nel suo complesso, e non le singole varianti proposte nell'ambito dello stesso, per ciascun concorrente i Commissari designati attribuiranno ad ogni elemento, di cui ai punti A.1, A.2, A.3, A.4 ed A.5, un coefficiente di valutazione di valore compreso tra 0,00 ed 1,00 direttamente commisurato al gradimento espresso per l'offerta in esame.

Infatti al coefficiente 0,00 corrisponderà il minimo livello di gradimento, al coefficiente 1,00 il massimo livello di gradimento. I coefficienti saranno attribuiti dai membri della Commissione giudicatrice entro i limiti esposti nella tabella sotto riportata:

COEFFICIENTE	GIUDIZIO	SPIEGAZIONE
Da 0,91 a 1,00	OTTIMO	La soluzione proposta è perfettamente rispondente alle esigenze dell'Assicurato e contempla elementi tecnici od organizzativi innovativi con caratteri di originalità rispetto all'offerta di mercato.
Da 0,81 a 0,90	ECCELLENTE	La soluzione proposta è perfettamente rispondente alle esigenze dell'Assicurato e contempla elementi tecnici od organizzativi ai più elevati livelli dell'offerta di mercato.

Da 0,71 a 0,80	BUONO	La soluzione proposta è ben rispondente alle esigenze dell'Assicurato e conforme ai requisiti del capitolato di polizza.
Da 0,61 a 0,70	DISCRETO	La soluzione proposta è rispondente alle principali esigenze dell'Assicurato e contempla elementi tecnici od organizzati in linea con l'offerta di mercato.
Da 0,51 a 0,60	SUFFICIENTE	La soluzione proposta è idonea al soddisfacimento delle basilari esigenze dell'Assicurato.
Da 0,31 a 0,50	SCARSO	La soluzione proposta è carente in uno o più aspetti secondari senza tuttavia compromettere l'utilità generale dell'offerta.
Da 0,00 a 0,30	INADEGUATO	La soluzione proposta è carente in uno o più elementi principali tali da compromettere l'utilità generale dell'offerta.

Una volta che tutti i commissari hanno espresso il proprio coefficiente si procederà a calcolare il valore medio e successivamente a trasformare tale valore in coefficienti definitivi (VA.1.), tramite riparametrazione. Per effetto della riparametrazione il concorrente che avrà conseguito il coefficiente medio più alto verrà assegnato il coefficiente pari ad 1,00; agli altri concorrenti verrà assegnato un coefficiente proporzionalmente inferiore secondo la formula

$$R_a/R_{\max}$$

Dove:

R_a = coefficiente medio in esame

R_{\max} = coefficiente medio più alto

Tale procedura sarà ripetuta per ciascun elemento di valutazione del merito tecnico.

I singoli coefficienti riparametrati saranno poi moltiplicati per il punteggio massimo previsto per il singolo elemento.

Si precisa inoltre che:

1. Non è ammessa la sostituzione integrale del capitolato di gara; non saranno pertanto oggetto di valutazione le offerte che prevedano l'integrale sostituzione del capitolato di gara.
2. In caso di accettazione integrale del capitolato proposto la Commissione giudicatrice attribuirà un coefficiente pari a 0.90.

3. non saranno ammesse alla valutazione economica anche le offerte che abbiano conseguito per almeno due elementi un coefficiente pari a zero.

B) PREZZO (MAX 50 PUNTI)		
Elemento	Punteggio	Criterio di valutazione
Premio totale annuo lordo	Max 50 punti	<p>Ai fini dell'attribuzione del punteggio, si adotterà il sistema di calcolo di seguito specificato:</p> $CX_i = \frac{PX_{min}}{PX_i} \times CX_{max}$ <p>dove:</p> <p>CX_i = punteggio attribuibile alla ditta in esame PX_{min} = prezzo più basso PX_i = prezzo offerto da ogni singolo concorrente CX_{max} = punteggio max attribuito al prezzo (50 punti)</p>

Si precisa altresì che:

Risulterà vincitore il concorrente che avrà conseguito il maggior punteggio globale .

Ai sensi dell'art. 69 della Legge 827/24, si procederà all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta, purché valida.

In presenza di offerte anormalmente basse, l'Azienda procederà ai sensi degli artt. 87 e 88 del D.Lgs. 163/2006.

Sarà facoltà dell'Azienda Ospedaliera non procedere ad aggiudicazione nel caso in cui la ditta risultata miglior offerente per singolo lotto, abbia presentato un'offerta superiore agli importi complessivi presunti posti a base d'asta, indicati, per singolo lotto, nell'allegato A (offerta economica).

L'Azienda si riserva di non aggiudicare l'intero servizio, o parte di essa, qualora la spesa complessiva derivante dalle offerte presentate in gara non sia compatibile con le disponibilità di bilancio, o qualora l'Azienda ritenga le offerte non rispondenti alle reali situazioni di mercato.

Si precisa che le offerte per i prodotti assicurativi oggetto di gara non dovranno essere superiori alle corrispondenti aggiudicazioni di Centrale Regionale Acquisti o di Consip, per forniture sovrapponibili.

L'Azienda non procederà all'affidamento del servizio qualora sussistano opposti, fondati motivi di pubblico interesse.

In relazione alle norme del Regolamento generale dello Stato, il concorrente che avrà presentato la migliore offerta resta vincolato, anche in pendenza dell'accettazione dell'offerta stessa da parte dell'Azienda.

Si avverte, a proposito di raggruppamento di imprese, che, in caso di aggiudicazione, tutti i rapporti saranno intrattenuti con la capogruppo; di conseguenza, gli ordini saranno inoltrati a quest'ultima ed i pagamenti saranno effettuati con mandati a favore della capogruppo.

Art. 12 – Descrizione del Sistema, termini e condizioni di utilizzo

Il Sistema è stato realizzato sulla base di quanto disposto dal D.Lgs. 163/2006, dal D.p.r. 4 aprile 2002 n. 101 e dalla direttiva 2004/18 relativa al coordinamento delle procedure di aggiudicazione degli appalti pubblici di lavori, di forniture e di servizi ed è conforme alle prescrizioni di cui al D.Lgs. 82/2005.

Le soluzioni tecniche e le procedure di funzionamento del Sistema assicurano il rispetto dei principi di economicità, efficacia, correttezza, parità di trattamento, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità, nonché le disposizioni relative alla disciplina comunitaria sulle firme elettroniche (direttiva 1999/93 relativa ad un quadro comunitario per le firme elettroniche), così come recepite dalla legislazione nazionale (ed in particolare dal D.Lgs. 163/2006 (Codice dei contratti pubblici) e dal decreto legislativo 7 marzo 2005 n. 82 (Codice dell'Amministrazione Digitale) e relativi regolamenti applicativi. Il Sistema impedisce di operare variazioni sui documenti inviati, sulle registrazioni di sistema e sulle altre rappresentazioni informatiche e telematiche degli atti e delle operazioni compiute.

In particolare, per la trasmissione e la ricezione elettronica delle offerte relative alla presente procedura il Sistema garantisce il rispetto dei requisiti di cui al DPR n. 101/2002 e all'Allegato XII del D.Lgs. 163/2006, ed in particolare:

- a) le firme elettroniche relative alle offerte, alle domande di partecipazione, delle domande di qualificazione e all'invio di piani e progetti sono conformi al D.Lgs. n. 82/2005;
- b) l'ora e la data esatte della ricezione delle offerte, delle domande di partecipazione, delle domande di qualificazione e dei piani e progetti sono stabilite con precisione;
- c) nessuno può avere accesso ai dati e alle informazioni trasmesse prima della scadenza dei termini specificati nel presente documento;
- d) in caso di violazione di quanto specificato al precedente punto c) questa è rilevabile dalle registrazioni di sistema;
- e) solo le persone autorizzate possono fissare o modificare le date di apertura dei dati ricevuti;
- f) solo l'azione simultanea delle persone autorizzate permette l'accesso alla totalità o a una parte dei dati trasmessi nelle diverse fasi della procedura di gara;
- g) l'azione simultanea delle persone autorizzate consente l'accesso ai dati trasmessi solo dopo la data specificata;
- h) i dati ricevuti e aperti in applicazione dei presenti requisiti sono accessibili solo alle persone autorizzate a prenderne conoscenza.

La piattaforma informatica su cui opera il Sistema, messa a disposizione dell'A.O. San Carlo Borromeo di Milano è stata fornita e viene gestita da Lombardia Informatica S.p.A. ("Gestore del Sistema"). Il

Gestore del Sistema è il soggetto incaricato dei servizi di conduzione tecnica e delle applicazioni informatiche necessarie al funzionamento del Sistema e cura, tra l'altro, tutti gli adempimenti inerenti le procedure di Registrazione/Abilitazione e l'utilizzo del Sistema.

Il Gestore del Sistema controlla i principali parametri di funzionamento del Sistema stesso, segnalando eventuali anomalie del medesimo. Il Gestore del Sistema è altresì incaricato della conservazione, in conformità alla normativa vigente, dei documenti inviati attraverso il Sistema nell'ambito della procedura di gara.

Il Gestore del Sistema informatico è il responsabile del trattamento dei dati ai sensi dell'art. 29 del d. lgs. n. 196/2003, nonché del D.p.r. n. 101/2002, e cura l'adozione di tutte le misure previste dal D.Lgs. n. 196/2003 in materia di protezione dei dati personali.

Art. 13 –Registrazioni di Sistema e Tempo del Sistema

Il Sistema è strutturato in modo da attestare e tracciare ogni operazione compiuta sul Sistema stesso, la quale viene memorizzata e conservata dal Gestore del Sistema nelle registrazioni di Sistema (anche denominate "log"). Tali registrazioni sono segrete e riservate e costituiscono documentazione il cui accesso è sottoposto alle disposizioni di cui alla legge n. 241/1990, ai sensi del successivo art. 30.

Le registrazioni di Sistema sono effettuate e archiviate, anche digitalmente, in conformità a quanto previsto dall'articolo 43 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 e, in generale, dalla normativa vigente in materia di conservazione ed archiviazione dei documenti informatici. Le operazioni effettuate sul Sistema sono riferite ai fornitori sulla base delle Chiavi di accesso rilasciate ai fornitori in forza dell'art. 8 ed ai sensi dell'articolo 1, comma 1, lettera b), del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82.

Il tempo del Sistema è sincronizzato sull'ora italiana riferita alla scala di tempo UTC (IEN), di cui al decreto del Ministro dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato 30 novembre 1993, n. 591, ai sensi di quanto

previsto dal D.p.r. 4 aprile 2002 n. 101. Il tempo del Sistema è indicato in ciascuna pagina telematica visualizzata dai fornitori.

Ogni operazione effettuata sul Sistema si intende compiuta nell'ora, minuto, secondo del giorno risultante dalle registrazioni di Sistema. I fornitori accettano e riconoscono che tali registrazioni costituiscono piena prova dei fatti e delle circostanze da queste rappresentate con riferimento alle operazioni effettuate sul Sistema.

Art. 14 – Forme collettive di acquisto: clausola di adesione - condizioni particolari

L'Accordo di cui all'art 2 del presente disciplinare, consente alle Aziende firmatarie di chiedere ai soggetti che, a seguito della procedura in oggetto, saranno dichiarati aggiudicatari, l'estensione del contratto, alle condizioni definite dalla procedura stessa.

In applicazione di quanto sopra, nel corso di validità del contratto sottoscritto con l'A.O. San Carlo (incluse proroghe), ai soggetti individuati quali aggiudicatari potrà essere chiesto di estendere il servizio anche ad una o più delle Aziende consorziate.

La durata di quest'ultimo servizio non potrà protrarsi oltre quella del contratto originario. Per il resto, l'A.O. San Carlo resterà estranea in ordine ai patti e condizioni che si stabiliranno tra il fornitore e l'azienda sanitaria/ospedaliera cui viene esteso l'accordo, che daranno origine ad un rapporto contrattuale autonomo.

Il fornitore non sarà obbligato ad accettare la richiesta di adesione.

Art. 15 – Obblighi della ditta aggiudicataria

La ditta aggiudicataria (di seguito chiamata semplicemente "ditta"), è responsabile dell'osservanza di tutti i regolamenti e leggi vigenti ed emanandi/e in materia. Essa sarà, inoltre, responsabile di infrazioni o danni comunque arrecati a persone o cose sia dell'Azienda sia di terzi.

La ditta aggiudicataria è obbligata all'osservanza dei principi stabiliti nel Codice Etico dell'A.O. "San Carlo" di Milano visibile e scaricabile sul sito internet www.sancarlo.mi.it

La ditta è altresì obbligata all'osservanza dei principi stabiliti dal Codice Etico degli Appalti regionali di cui al D.G.R n.IX/1644 del 04/05/2011.

Il Codice Etico Regionale costituisce parte integrante del presente contratto d'appalto e l'espressa accettazione dello stesso costituisce condizione di ammissione alla procedura di gara. La violazione di uno degli impegni previsti dall'art. 3 del Codice Etico Regionale comporta l'applicazione delle sanzioni previste all'art. 5 del Codice medesimo.

La ditta deve risultare in possesso di tutti i requisiti previsti dalla vigente legislazione in materia di partecipazione alle pubbliche gare.

La ditta aggiudicataria assume tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'Art. 3 della legge 13 Agosto 2010, n.136 e successive modifiche.

La ditta si impegna inoltre a dare immediata comunicazione alla stazione appaltante ed alla prefettura-ufficio territoriale del Governo della provincia di competenza della notizia dell'inadempimento della propria controparte (subappaltatore/subcontraente) agli obblighi di tracciabilità finanziaria.

Art. 16 - Modifica della denominazione dell'Impresa

L'Impresa aggiudicataria, in caso di cambio di denominazione, ovvero in caso di trasformazione, fusione od incorporazione di società, dovrà documentare, mediante produzione di copia conforme dell'atto notarile, tale cambiamento.

Art. 17 – Clausola Broker

L'Azienda Ospedaliera "Ospedale San Carlo Borromeo" ha conferito incarico alla Società Marsh S.p.A., ai sensi dell'art. 109 D.Lgs. 209/2005,

La remunerazione del broker è a carico delle Compagnie aggiudicatrici nella misura massima di seguito specificata con separata indicazione per ciascun lotto di riferimento.

Lotto N.	Ramo	Aliquota provvigionale
Lotto 1	All Risks	11%
Lotto 2	Infortuni	11%
Lotto 3	Kasko	5%

Tale remunerazione è parte dell'aliquota riconosciuta dalla Compagnia alla propria rete di vendita diretta e non potrà quindi, in ogni caso, rappresentare un costo aggiuntivo per l'Amministrazione aggiudicatrice.

La società di brokeraggio assicurativo che collabora con la stazione appaltante non potrà esigere dalle Compagnie di assicurazione una commissione maggiore a quanto sopra indicato da calcolarsi sui premi (imposte escluse) delle polizze stipulate dalla Stazione Appaltante.

Si conviene altresì che il pagamento dei premi dovuti alla/e Impresa/e aggiudicataria/e, potrà essere effettuato dalla stazione appaltante tramite il Broker; il pagamento così effettuato ha effetto liberatorio per l'Azienda stessa ai sensi dell'articolo 1901 Codice Civile.

Art. 18 – Altre indicazioni

Il volume di attività/output indicato nel capitolato tecnico è riferito ad anni precedenti e pertanto rappresenta una stima presunta e indicativa per il futuro. Ciò premesso i premi ad esso correlati non costituiscono un impegno o una promessa dell'Azienda, essendo l'attività clinica non esattamente quantificabile, in quanto subordinata a fattori variabili ed ad altre cause e circostanze legate alla sua particolare natura, nonché ad eventuali manovre di contenimento della spesa sanitaria, disposte dallo Stato o dalla Regione Lombardia. Pertanto, la ditta aggiudicataria sarà tenuta a fornire, alle condizioni economiche risultanti dalla gara, il servizio assicurativo offerto in sede di gara, senza poter avanzare alcuna eccezione qualora l'ammontare delle attività effettivamente conseguite nelle singole annualità sia inferiore a quanto originariamente presunto.

Art. 19 – Contestazioni – Inadempienze contrattuali – Penalità

Alla ditta in caso di grave o ripetuta inadempienza del servizio o violazione delle disposizioni del Capitolato tecnico verrà inoltrata formale contestazione scritta.

Decorsi 15 giorni dal ricevimento della contestazione l'addebito s'intende accettato. L'Azienda si riserva, per ogni addebito formalizzato ed accettato, la facoltà di applicare idonea e proporzionata penale pecuniaria.

Sono escluse automaticamente dalle gare bandite dall'Azienda Ospedaliera le Compagnie che nel corso di un rapporto di servizio con la stessa abbiano riportato tre addebiti, a qualunque titolo comminati o che nei loro riguardi sia stata applicata la risoluzione del contratto.

Art. 20 – Risoluzione del contratto

Fatto salvo quanto già previsto al precedente art. 19, si precisa che dopo tre successive contestazioni scritte per consegne qualitativamente e/o quantitativamente non corrispondenti alle ordinazioni, l'Azienda avrà la facoltà di risolvere il contratto, con preavviso di 15 gg. da darsi mediante lettera raccomandata A.R.

In caso di ripetute inosservanze delle prescrizioni contrattuali, ed in specie di quelle riflettenti la qualità ed i termini di espletamento del servizio, l'Amministrazione avrà diritto di dichiarare risolto il contratto con sua deliberazione, senza diffida od altro atto giudiziale, provvedendo come meglio crederà per la continuazione della fornitura fino alla scadenza del termine.

L'Azienda avrà, inoltre, il diritto di risolvere il contratto nei seguenti casi:

a) qualora emergano cause ostative in materia di normativa antimafia;

- b) falsità in relazione a quanto dichiarato in sede di autocertificazione;
 - c) frode o grave negligenza nell'esecuzione degli obblighi contrattuali;
 - d) cessazione della ditta, cessazione di attività, ammissione della ditta al concordato preventivo, dichiarazione di fallimento;
 - e) fusione, scissione, incorporazione della ditta in altre società, cessione del ramo di attività ad altra impresa, quando l'Azienda non ritenga di continuare il rapporto contrattuale con gli altri soci o con la nuova impresa;
 - f) violazione dei principi stabiliti dal Codice Etico dell'Azienda Ospedaliera di Milano;
 - g) violazione dei principi stabiliti dal Codice Etico degli Appalti regionali di cui al D.G.R n.IX/1644 del 04/05/2011;
 - h) violazione degli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari ai sensi della L. n. 136/2010 e successive modifiche.
- Il fornitore decaduto ha l'obbligo di risarcire i danni economici, e di sottostare, altresì, a titolo di penale, alla perdita della cauzione prestata, che sarà devoluta a beneficio dell'Azienda.

Art. 21 – Contratto e garanzie di esecuzione

L'Azienda provvederà, una volta adottato il relativo provvedimento di affidamento, alla stipula di specifico contratto che verrà debitamente sottoscritto dalle parti contraenti, secondo lo schema fornito dall'Azienda.

La stipula del contratto è subordinata alla regolarizzazione di tutta la documentazione presentata in forma di autocertificazione ed alla costituzione del deposito cauzionale nei termini di cui al successivo art. 21 del presente disciplinare.

Art. 22 – Deposito cauzionale definitivo

La ditta, a garanzia dell'esatto adempimento degli obblighi inerenti il servizio assicurativo, dovrà costituire il deposito cauzionale definitivo, pari al 10% dell'importo aggiudicato (IVA esclusa), con possibilità di riduzione al 50% dell'importo aggiudicato (IVA esclusa) secondo le condizioni di cui all'art. 113 del D.Lgs. 163/2006.

Il deposito cauzionale definitivo, prestato secondo i termini di cui all'art. 113 del D.Lgs. 163/2006 e vincolato fino ad avvenuta definizione dei rapporti relativi a tutto il periodo dell'appalto (comprese le eventuali proroghe), deve essere effettuato a richiesta dell'Azienda e comunque entro 30 giorni dalla data di ricezione della lettera di aggiudicazione, e potrà essere costituito alternativamente mediante fideiussione bancaria o polizza fideiussoria assicurativa rilasciata da Società autorizzata. Le fideiussioni devono essere del tipo cosiddetto "a prima richiesta".

Art. 23 – Normativa antimafia

L'aggiudicazione della fornitura è subordinata all'accertamento, da parte degli organi competenti, dell'insussistenza di cause ostative in capo alla ditta, come previsto dalla normativa vigente.

Qualora, dall'accertamento, risulti l'esistenza di alcuna delle cause ostative previste dalla legge, l'Azienda chiederà l'annullamento dell'aggiudicazione e l'incameramento della cauzione, salva la ripetizione degli eventuali maggiori danni.

Art. 24 – Finanziamento e pagamenti

La spesa è finanziata con rimesse a carico del Fondo Sanitario Nazionale imputate al Bilancio dell'Azienda.

Il pagamento dei premi potrà avvenire nel rispetto di quanto previsto nel capitolato tecnico (singole polizze). Il pagamento sarà effettuato o direttamente dall'Azienda a mezzo mandato sul tesoriere o attraverso altra società abilitata in conformità alle indicazioni regionali.

Art. 25 - Subappalto

E' vietata qualsiasi forma di subappalto.

Art. 26 – Cessione d'azienda o suo ramo – Trasformazione, fusione, scissione societaria

A norma dell'art. 2558 c.c., è ammesso il subentro dell'impresa cessionaria a quella cedente nella posizione di partecipazione alla procedura concorsuale, ai sensi e per gli effetti del contratto di cessione. Il subentro è condizionato alla verifica del possesso, in capo al subentrante, dei requisiti soggettivi ed oggettivi (consistenza economica ed affidabilità tecnica) necessari per contrarre con l'Azienda.

Si precisa, inoltre, che nel caso di somme addebitate al cedente o al prestatore di servizio a titolo di risarcimento del danno, tali somme verranno documentate attraverso una nota di addebito fuori campo I.V.A., ai sensi dell'art. 1 del DPR 633/72.

Per ulteriori indicazioni, si rinvia alla normativa vigente in materia.

Art. 27 - Cessione del credito

In caso di cessione del credito, il creditore deve notificare all'Azienda copia legale dell'atto di cessione. La cessione è irrevocabile. Questa Azienda non può essere chiamata a rispondere di pagamenti effettuati prima della notifica predetta.

La cessione del credito non è efficace senza espressa accettazione dell'Azienda.

Art. 28 – Trattamento dei dati personali (D.Lgs 196/2003)

Ai sensi del D.Lgs. 196/2003, si informa che i dati forniti dalle ditte partecipanti alla gara verranno utilizzati soltanto per le finalità connesse all'espletamento della gara, non verranno comunicati o diffusi a terzi e verranno comunque trattati in modo da garantire la riservatezza e la sicurezza dei dati stessi.

I dati riguardanti le Ditte partecipanti a procedimenti di gara, sotto qualunque forma, sono oggetto di trattamento da parte dell'Azienda secondo le seguenti modalità:

- a) il trattamento riguarda qualunque operazione o complesso di operazioni, svolti con o senza l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, concernenti la raccolta, la Registrazione/Abilitazione, l'organizzazione, la conservazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione dei dati;
- b) il trattamento dei dati avviene con procedure atte a garantirne la sicurezza;
- c) i dati sono trattati per le finalità istituzionali inerenti l'attività dell'Azienda, connesse con le procedure di gara ed i successivi adempimenti di legge.

La natura del conferimento di tali dati è obbligatoria; il rifiuto a rispondere e conferire i dati determina l'impossibilità di ammettere la Ditta alla procedura di gara.

Titolari del trattamento dei dati sono i Rappresentanti Legali dell'Azienda.

Il Gestore del Sistema è nominato responsabile del trattamento dei dati personali comunicati dai fornitori ai fini dell'utilizzo del Sistema sulla base dell'apposito incarico a questo conferito ai sensi dell'art. 29 del D.Lgs. 196/2003.

Art. 29 – Diritto di accesso

Il diritto di accesso si esercita, nel rispetto di quanto previsto dalle vigenti disposizioni in materia di diritto di accesso ai documenti amministrativi ai sensi della Legge n. 241/1990, del Codice dell'Amministrazione Digitale e del Codice dei contratti pubblici, attraverso apposita richiesta da inviare al Responsabile del Procedimento.

L'accesso alle registrazioni del Sistema avviene attraverso l'interrogazione delle registrazioni in formato elettronico che documentano le attività compiute all'interno del Sistema, inoltrando apposita richiesta e previa autorizzazione specifica concessa dal Responsabile del Procedimento indicato sui documenti

della procedura di gara. Sono escluse dal diritto di accesso le soluzioni tecniche ed i programmi utilizzati dal Sistema .

L'invio, al soggetto che vi abbia titolo, di copia della documentazione è effettuato dalla stazione appaltante con l'inoltro del documento richiesto a uno dei domicili indicati dal fornitore nei modelli partecipazione alla gara del presente disciplinare.

Art. 30 - Foro giudiziario competente

Per eventuali controversie, non risolte direttamente tra l'Amministrazione dell'Azienda e la ditta, o attraverso arbitrato, sarà competente il Foro di Milano.

Art. 31 – Spese di gara e di pubblicazione

Tutte le spese conseguenti l'aggiudicazione della presente gara, ivi comprese quelle di bollo ed eventuali altri oneri fiscali, sono a carico della ditta.

Per quanto riguarda i costi per la pubblicità legale dei bandi sui giornali gli stessi dovranno essere rimborsati alla stazione appaltante dall'aggiudicatario, entro il termine di 60 giorni dall'aggiudicazione.

L'IVA è a carico dell'Azienda.

Il capitolato generale d'oneri è visibile presso questa Azienda ospedaliera.

Ai sensi dell'art. 1341 c.c., la ditta dichiara di accettare espressamente tutti gli articoli del presente disciplinare.

.....