

## **VENEZIA INFORMATICA E SISTEMI – VENIS S.P.A.**

**Avviso pubblico esplorativo per manifestazione di interesse ed invito a presentare offerta – procedura ai sensi dell'Art. 1 comma 2 lett. a) del D.L. 16 luglio 2020 n.76, recante misure urgenti per la semplificazione e l'innovazione digitale, convertito in legge con modificazioni L. 11 settembre 2020 n.120 e s.m.i. – per l'affidamento del “Servizio di brokeraggio assicurativo per la durata di 48 mesi” – CIG Z9039FAADA CPV 66518100-5 Servizi di intermediazione assicurativa**

**Riferimenti Venis: Determina a contrarre n. 0049/2023/DCG del 16/02/2023**

# **CAPITOLATO D'ONERI E TECNICO RELATIVO ALLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE ED INVITO A PRESENTARE OFFERTA**

Si rende noto che, in esecuzione della determinazione dirigenziale n. 0049/2023/DCG 16/02/2023, Venis S.p.A. intende effettuare un'indagine di mercato finalizzata ad acquisire le manifestazioni di interesse e contestuale offerta economica da parte degli operatori economici operanti nel settore, per il successivo affidamento ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. a) del D.L. 16 luglio 2020 n.76, convertito con modificazioni dalla L. 11 settembre 2020 n. 120, ai fini dell'affidamento di quanto indicato al successivo punto 1 del presente capitolato.

L'affidamento avverrà ai sensi dall'Art. 1 comma 2 lettera a) del D.L. 16 luglio 2020 n. 76, recante misure urgenti per la semplificazione e l'innovazione digitale convertito in legge con modificazioni L. 11 settembre 2020 n. 120, esperita tramite la piattaforma Acquisti di Venis <http://venis.acquistitelematici.it/>.

L'affidamento del servizio è regolato dal presente avviso, dalle norme e condizioni previste dal D.Lgs. 50/2016 e successive modifiche ed integrazioni, dal Codice civile e dalle altre norme vigenti in materia

Il presente documento contiene le prescrizioni e definisce le modalità per la corretta erogazione/fornitura di quanto ai successivi articoli.

Le indicazioni riportate nel presente documento e le specifiche tecniche indicate costituiscono le condizioni, le modalità e la consistenza qualitativa della fornitura del servizio in oggetto.



## **Art. 1. OGGETTO DELL’AFFIDAMENTO**

Oggetto dell’affidamento è il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo in favore di Venis, riconducibile ai servizi di intermediazione assicurativa, CPV 66518100-5, avente ad oggetto le prestazioni di seguito sinteticamente ed indicativamente elencate:

- individuazione, analisi, valutazione e gestione dei rischi cui Venis è soggetta;
- analisi delle polizze assicurative in essere e impostazione del programma assicurativo completo e personalizzato, finalizzato all’ottimizzazione delle coperture assicurative;
- studio di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali, economicità, indagini di mercato ecc....;
- monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione dei costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- redazione dei capitolati di gara, strutturati in base alle reali necessità di Venis;
- assistenza nella predisposizione dei documenti di gara, nello svolgimento delle gare medesime e nella valutazione delle offerte pervenute;
- gestione tecnica e amministrativa di tutti i contratti assicurativi di Venis con controllo sull’emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativo-contabile;
- aggiornamento dei contratti in relazione alle esigenze di Venis e alle evoluzioni legislative e regolamentari o, eventualmente, in relazione all’analisi del mercato assicurativo ed alle novità proposte dalle Compagnie assicuratrici;
- supporto formativo al personale di Venis che collabora alla gestione dei contratti assicurativi;
- assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi.

L’affidamento è riservato ad operatori economici (broker), ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 07/09/2005 e ss.mm.ii. (art. 109, comma 2, lett. b) e dei relativi Regolamenti IVASS (n. 5/2006 e ss.).

Sono riepilogate nella seguente tabella le polizze assicurative in essere, con indicazione delle relative scadenze e dei premi annui corrisposti, quale base di riferimento per la formulazione delle proposte:

Oggetto del contratto	Importo aggiornato del premio annuo	Scadenza polizza
Polizza Rischio infortuni dipendenti - Infortuni extra-professionali	21.655	30/06/2023
Polizza - Vita Dirigenti	5.530	30/06/2023
Polizza D & O "Directors & Officers"	4.851	31/12/2023
Polizza RCTO	14.000	30/06/2023
Polizza All Risk (comprensiva di assicurazione multirischi commerciali - Polizza per contratto d'affitto e rischi furto incendio ecc..)	6.100	30/06/2023
Cyber Risk	39.600	30/06/2023
Importo totale premi assicurativi	91.736	

In ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo anno e della percentuale media delle provvigioni vigenti, ai soli fini della determinazione delle soglie di cui al D.Lgs. 50/2016, il valore presunto dell'affidamento si può stimare in euro 9.180,00 (novemilacentoottanta/00) annui e quindi in complessivi euro 36.720,00 (trentaseimilasettecentoventi/00) per l'intera durata dell'affidamento stabilita in mesi 48 (quarantotto).

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri, né presenti né futuri per Venis in quanto la remunerazione, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle compagnie assicurative con le quali saranno sottoscritti i relativi contratti assicurativi e sarà costituita da una provvigione calcolata sui premi annuali netti delle polizze stipulate.

Nessun compenso potrà altresì essere richiesto nel caso in cui Venis non ritenga di procedere alla stipula dei contratti di assicurazione ovvero le gare ed i relativi contratti gestiti dal broker non abbiano esito positivo.

## **Art. 2. DECORRENZA E DURATA DELL'APPALTO**

L'appalto avrà decorrenza dal 1 aprile 2023, o comunque dalla data di sottoscrizione del contratto di affidamento del servizio, ed avrà una durata di mesi 48 (quarantotto). La stipula del contratto avverrà attraverso la firma di entrambe le parti del "Modello di disciplinare d'incarico", Allegato 2 al presente Capitolato.

Dalla data di decorrenza del servizio il broker dovrà assicurare la completa gestione del programma assicurativo di Venis, così come indicato nel presente capitolato, restando inteso che l'affidamento del servizio cesserà automaticamente qualora venga meno l'iscrizione al registro Unico degli Intermediari di cui all'art. 109 comma 2 lett. b) del D.Lgs. n. 209/2005.

## **Art. 3. SOGGETTI AMMESSI**

Sono ammessi a partecipare alla presente procedura i soggetti di cui all'art. 45 del Codice, costituiti

da imprese singole o imprese riunite o consorziate ovvero da imprese che intendono riunirsi o consorziarsi ai sensi dell'art. 48 del Codice stesso, in possesso dei requisiti di ordine generale previsti dal Codice e di tutti quelli indispensabili per contrattare con la Pubblica Amministrazione.

Non è ammessa la compartecipazione, in forma singola o in differenti raggruppamenti, di uno stesso concorrente (art. 48 del Codice).

#### **Art. 4. REQUISITI DI PARTECIPAZIONE**

Sono ammessi a presentare offerta i soggetti di cui agli artt. 45 e ss. del D.Lgs. 50/2016 ovvero ditte individuali, società di persone e capitali, ivi comprese le cooperative sociali, le cooperative di produzione e lavoro e loro consorzi, che svolgono attività di assistenza assicurativa, in possesso dell'iscrizione nel Registro degli intermediari, di cui all'art. 109, comma 3, lettera b) del D.Lgs. 209/2005 e Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006 e in possesso dei requisiti di cui all'art. 83, del D.Lgs. 50/2016.

Non possono partecipare le concorrenti che si trovino fra di loro in una delle situazioni di controllo di cui all'articolo 2359 del Codice civile.

I requisiti di partecipazione degli operatori economici di cui all'art. 45 del D.Lgs. 50/2016 sono i seguenti:

- a) non trovarsi nelle condizioni di cui all'art. 80 del D.Lgs. 50/2016;
- b) non trovarsi nelle condizioni di cui all'art. 53, comma 16-ter del D.Lgs. 165/2001 e ss.mm.ii.;
- c) insussistenza delle cause ostative che, in base alla vigente legislazione, determinino divieto a stipulare contratti con la pubblica amministrazione;
- d) iscrizione nel Registro delle Imprese della Camera di Commercio o in un registro professionale o commerciale dello Stato di appartenenza, se trattasi di imprese individuali o di società di persone o di capitali, per attività economica corrispondente a quella oggetto della gara.

Gli operatori economici dovranno dimostrare il possesso dei seguenti requisiti:

#### **Idoneità morale e requisiti di ordine generale:**

Insussistenza delle condizioni di esclusione di cui all'art. 80 del D. Lgs. 50/2016; sono comunque esclusi gli operatori economici che abbiano affidato incarichi in violazione dell'art. 53, comma 16-ter, del D.Lgs. 165/2001.

La mancata accettazione delle clausole contenute nel protocollo di legalità costituisce causa di esclusione dalla procedura, ai sensi dell'art. 1, comma 17 della legge 190/2012

#### **Idoneità professionale:**

1. iscrizione nel registro della Camera di commercio, industria, artigianato e agricoltura per attività coerente con quella oggetto del presente appalto (broker assicurativo);
2. iscrizione al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs. 209/2005 da almeno 5 (cinque) anni e del Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006 e ss.mm.ii.

**Capacità economico-finanziaria:**

1. possesso di una polizza di RC Professionale con un massimale non inferiore ad euro 2.000.000,00 (euro due milioni);
2. avere effettuato una raccolta premi generata da attività di intermediazione con enti pubblici complessivamente nel triennio 2020 - 2021 - 2022, pari ad almeno euro 1.000.000,00 (euro un milione).

**Capacità tecnico-professionale:**

avere svolto nel triennio 2020 - 2021 - 2022 servizi di brokeraggio assicurativo per almeno numero 2 (due) Amministrazioni pubbliche come definite dall'art. 1 comma 2 del DLgs. 165/2001 s.m.i.;

I requisiti previsti devono essere posseduti dal partecipante, in data antecedente al termine di presentazione della domanda di partecipazione alla manifestazione di interesse. Nel caso di partecipazione in consorzio o raggruppamento si applicano gli articoli 47 e 48 d. lgs 50/2016, e nell'offerta devono essere specificate le parti del servizio che saranno eseguite dai singoli operatori economici riuniti o consorziati.

A comprova delle suddette capacità (idoneità professionale, capacità economico- finanziaria e tecnico-professionale), l'operatore economico che, contestualmente alla presentazione della manifestazione di interesse, è invitato a presentare la proposta economica, dovrà produrre idonea autocertificazione, con le modalità di cui al DPR n. 445/2000, utilizzando il modulo di manifestazione di interesse ed offerta economica – Allegato 1.

Per l'espletamento del servizio, il broker dovrà avvalersi di un'organizzazione tale da assicurare un costante e rapido collegamento con Venis, nonché un elevato livello di prestazione, al fine di fronteggiare qualunque esigenza che possa emergere nel corso del periodo di affidamento dell'incarico.

A tal fine, il broker dovrà mantenere in essere un Ufficio operativo e dovrà designare un referente per l'Ente e dedicare allo svolgimento del servizio stesso personale professionalmente qualificato.

**Si avverte che, nel caso in cui si riscontrino dichiarazioni mendaci rispetto alle dichiarazioni autocertificate, si procederà alla segnalazione del fatto alla Procura della Repubblica di Venezia e all'Autorità Nazionale Anticorruzione (ANAC).**

## **Art. 5. CRITERI DI SCELTA DEL BROKER ASSICURATIVO**

L'assegnazione del servizio, come indicato in premessa, avverrà con affidamento diretto al soggetto che sarà ritenuto più idoneo ad offrire il servizio di brokeraggio assicurativo, pertanto, le offerte pervenute saranno valutate in base al grado di rispondenza alle esigenze di Venis facendo riferimento ai seguenti criteri:

### **1. declinazione dei servizi indicati a titolo esemplificativo:**

- a) individuazione, analisi e valutazione e gestione dei rischi cui Venis è soggetta;
- b) analisi delle polizze assicurative in essere e impostazione del programma assicurativo completo e personalizzato, finalizzato all'ottimizzazione delle coperture assicurative;
- c) studio di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali, economicità, indagini di mercato ecc....;
- d) monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione dei costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- e) redazione di capitolati di gara, strutturati in base alle reali necessità di Venis;
- f) assistenza nella predisposizione dei documenti di gara, nello svolgimento delle gare medesime e nella valutazione delle offerte pervenute;
- g) gestione tecnica e amministrativa di tutti i contratti assicurativi di Venis con controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativo-contabile;
- h) aggiornamento dei contratti in relazione alle esigenze di Venis e alle evoluzioni legislative e regolamentari o, eventualmente, in relazione all'analisi del mercato assicurativo ed alle novità proposte dalle Compagnie assicuratrici;
- i) supporto formativo al personale di Venis che collabora alla gestione dei contratti assicurativi
- j) assistenza nella gestione dei sinistri;

### **2. ogni altro servizio aggiuntivo offerto.**

Il partecipante alla procedura dovrà trasmettere, attraverso la piattaforma acquisti Venis, una proposta per l'esecuzione dell'incarico consistente in una relazione sintetica (limite massimo 5 facciate in formato A4) con i contenuti di seguito indicati:

- A. presentazione della società con evidenza dell'esperienza maturata in particolare nell'ambito degli Enti Pubblici;
- B. gestione dei contratti assicurativi, assistenza in materia assicurativa ed analisi dei rischi;
- C. modalità gestione delle procedure in caso di sinistri;
- D. assistenza nelle procedure di gara per l'affidamento dei singoli servizi assicurativi;
- E. esperienze in materia di assicurazione cyber security;

F. competenze professionali e struttura organizzativa dedicata al servizio;

G. eventuali servizi aggiuntivi.

#### **Art. 6. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELLE OFFERTE**

L'offerente dovrà presentare, entro i termini indicati da Venis nella piattaforma acquisti di Venis:

- il "Modulo domanda di partecipazione ed offerta economica – Allegato 1" debitamente compilato e firmato digitalmente;
- la proposta per l'esecuzione dell'incarico (relazione sintetica), di cui al precedente art. 5, anch'essa firmata digitalmente.

L'offerta dovrà avere una validità di 90 giorni decorrenti dalla data di scadenza del termine per la relativa presentazione.

L'offerente dovrà inoltre allegare all'offerta copia del presente Capitolato firmato digitalmente per presa visione ed accettazione integrale dei contenuti e delle condizioni in essi riportate.

I documenti di offerta (tecnica ed eventuali dichiarazioni amministrative/tecniche) devono essere firmati digitalmente.

Venis si riserva il diritto di sospendere, re-indire, revocare o non affidare motivatamente l'appalto.

L'espletamento della presente procedura non costituirà per Venis obbligo di affidamento dell'appalto in oggetto e in nessun caso potrà spettare all'affidatario, alcun compenso, remunerazione, rimborso o indennità per la presentazione dell'offerta, anche in caso di annullamento, sospensione o revoca della procedura.

#### **Art. 7. TRACCIABILITÀ DEI FLUSSI**

Il broker dichiara di impegnarsi sin d'ora, in caso di aggiudicazione, ad assumere tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 3 della legge 13 agosto 2010, n. 136 e successive modifiche.

#### **Art. 8. PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI**

Venis provvederà al pagamento dei premi assicurativi tramite il broker. Quest'ultimo dovrà trasmettere i dati necessari per i pagamenti dei premi assicurativi almeno 15 giorni prima della scadenza indicata nella relativa polizza.

La corresponsione al broker concreta a tutti gli effetti il pagamento del premio stesso ai sensi dell'art. 1901 del Codice civile.

Il broker si impegna a rilasciare a Venis le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle compagnie assicurative, debitamente quietanziate.

Nel caso in cui il broker non provveda al pagamento del premio alla compagnia di Assicurazione entro il termine indicato nella rispettiva polizza, sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dal ritardato pagamento e dall'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

#### **Art. 9. RISERVATEZZA DELLE INFORMAZIONI**

A tutela della sicurezza e della privacy l'aggiudicatario si impegna a non rivelare le informazioni acquisite nell'esercizio del servizio e a rispettare la normativa vigente in materia.

#### **Art. 10. OBBLIGHI DELLE PARTI**

Il broker è tenuto a gestire i rapporti con le compagnie assicurative di concerto con Venis e secondo le disposizioni da quest'ultimo impartite. Il broker non assume alcun obbligo di direzione e coordinamento nei confronti di Venis, né potrà impegnare in alcun modo Venis stessa.

Il broker dovrà osservare l'obbligo di diligenza nell'esecuzione del servizio ed assicurare la completezza delle proposte di copertura dei rischi necessari a Venis.

Resta inteso che in merito alle proposte del broker, della cui concreta praticabilità lo stesso è tenuto a rispondere, è facoltà di Venis attendere in tutto o in parte agli indirizzi formulati.

Qualsiasi documento contrattuale inerente alle polizze assicurative potrà essere sottoscritto unicamente dal responsabile all'uopo designato da Venis o da soggetto munito dei necessari poteri di rappresentanza.

#### **Art. 11. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

In caso venga meno l'iscrizione al registro Unico degli Intermediari di cui al D.Lgs. 209/2005, come pure in caso di scioglimento, di liquidazione, di fallimento o di ammissione a procedure concorsuali in genere del broker, di violazione delle disposizioni in materia di tracciabilità dei pagamenti e di mancato rinnovo della polizza RC professionale ex D.Lgs. 209/2005, il contratto verrà risolto di diritto senza che nulla sia dovuto al broker.

Venis potrà, previa intimazione scritta, risolvere il contratto procedendo alla determinazione dei danni eventualmente sofferti e agendo per il pieno risarcimento qualora il broker si rendesse responsabile di inadempienze tali da rendere insoddisfacente il servizio o più in generale quando non adempia anche a una sola delle disposizioni contenute nel presente capitolato.

Venis potrà inoltre recedere dal contratto per ragioni di interesse pubblico, anche conseguenti al mutare degli attuali presupposti giuridici e legislativi, nonché delle attuali forme organizzativo-gestionali del servizio.

#### **Art. 12. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**



Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito "Regolamento"), Venis fornisce le seguenti informazioni sul trattamento dei dati personali alla stessa forniti.

- **Finalità del trattamento**

I dati forniti vengono acquisiti da Venis per l'aggiudicazione ed in adempimento di precisi obblighi di legge; I dati forniti dalla Ditta vengono acquisiti da Venis ai fini della stipula del Contratto, per l'adempimento degli obblighi legali ad esso connessi, oltre che per la gestione ed esecuzione economica ed amministrativa del contratto stesso; tutti i dati acquisiti da Venis potranno essere trattati anche per fini di studio e statistici.

- **Natura del conferimento**

Il conferimento dei dati ha natura facoltativa, tuttavia, il rifiuto di fornire i dati richiesti da Venis potrebbe determinare la decadenza dall'aggiudicazione.

- **Dati sensibili e giudiziari**

Di norma i dati forniti dai concorrenti e dall'aggiudicatario non rientrano tra i dati classificabili come "sensibili" e "giudiziari", ai sensi del Regolamento.

- **Modalità del trattamento dei dati**

Il trattamento dei dati verrà effettuato da Venis in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza e potrà essere attuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici idonei a trattarli nel rispetto delle regole di sicurezza previste dalla Legge e/o dai Regolamenti interni.

- **Ambito di comunicazione e di diffusione dei dati**

I dati potranno essere comunicati:

- al personale di Venis che cura il procedimento di gara o a quello in forza ad altri uffici della società che svolgono attività ad esso attinente, nonché al personale in forza all'Ufficio Tecnico interno alla società;
- a collaboratori autonomi, professionisti, consulenti, che prestino attività di consulenza od assistenza a Venis in ordine al procedimento di gara;
- al Ministero dell'Economia e delle Finanze, alle Autorità competenti, relativamente ai dati forniti dal concorrente aggiudicatario;
- ad altri concorrenti che facciano richiesta di accesso ai documenti di gara nei limiti consentiti ai sensi della legge 7 agosto 1990, n. 241.

- **Diritti del concorrente interessato**

Al concorrente, in qualità di interessato, vengono riconosciuti i diritti previsti dal Regolamento UE

2016/679 che possono essere esercitati contattando il Responsabile della Protezione dei dati di Venis all'indirizzo [rpdp@venis.it](mailto:rpdp@venis.it).

- **Titolare del trattamento**

Titolare del trattamento è Venis S.p.A., con sede in Venezia, San Marco 4934.

#### **Art. 13. SUBAPPALTO**

In ragione delle specifiche caratteristiche dell'appalto, tutte le prestazioni oggetto della presente procedura dovranno essere eseguite obbligatoriamente a cura dell'aggiudicatario. È pertanto vietato il subappalto.

#### **Art. 14. CODICE ETICO E DI CONDOTTA**

Nello svolgimento delle attività oggetto del Contratto, l'aggiudicatario dovrà uniformarsi ai principi e doveri etici richiamati nei codici etici e/o di condotta in vigore presso Venis e/o il Comune di Venezia.

A tal fine in seguito alla comunicazione di aggiudicazione e prima della stipula del Contratto, l'aggiudicatario ha l'onere di prendere visione dei già menzionati codici sul sito Venis [www.venis.it](http://www.venis.it) e su quello del Comune di Venezia [www.comune.venezia.it](http://www.comune.venezia.it).

#### **Art. 15. DISPOSIZIONI PARTICOLARI**

Il broker ha l'obbligo di comunicare a Venis ogni variazione della propria ragione sociale o trasformazione della medesima, nonché ogni variazione riguardante gli amministratori con poteri di rappresentanza e gli eventuali direttori tecnici.

Per quanto non espressamente contemplato nel presente Capitolato d'Oneri, si applicano le disposizioni di legge e la normativa vigente in materia.

Sono a carico del Broker tutte le spese relative al presente affidamento come pure i costi derivanti dalle prestazioni previste nonché i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico.

#### **Art. 16. CONTROVERSIE**

Per qualsiasi controversia che dovesse insorgere tra le parti in dipendenza del presente affidamento è competente solo ed esclusivamente il Foro di Venezia.

#### **Art. 17. RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO**

Il RUP, Responsabile Unico del Procedimento, per l'affidamento e l'esecuzione del presente appalto è il signor Giuseppe Ghezzi di Venis.

**Venis S.p.A.**

**Il Responsabile Unico del Procedimento**

**Giuseppe Ghezze**

Documento informatico sottoscritto con firma elettronica ai sensi e con effetti di cui agli artt. 20 e 21 del D.Lgs. del 7 marzo 2005 n. 82 e ss.mm.ii.; sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa.