

## **AVVISO DI INDAGINE DI MERCATO**

*ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. b) e comma 7 del D.Lgs. n. 50/2016 nonché  
delle Linee guida n. 4 ANAC.*

## **PER L'AFFIDAMENTO DEI SERVIZI DI ASSICURAZIONE RISCHI TUTELA LEGALE**

Data di pubblicazione **20 luglio 2017**

La Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti (di seguito "CNPADC " o "Stazione Appaltante") procede alla presente indagine di mercato al fine di individuare gli operatori economici da invitare alla procedura negoziata senza previa pubblicazione di bando di gara, in esecuzione della determina a contrarre **RDA n. CNPADC 1044 del 19/072017**, per l'affidamento, ai sensi dell'art. 36, comma 2 lett. b) D. Lgs. 50/2016, dei "Servizi di assicurazione rischi Tutela legale", come sarà meglio specificato nelle "Condizioni di polizza minime di riferimento", che saranno allegate alla Lettera d'Invito.

Il presente avviso è diretto a promuovere le manifestazioni di interesse degli operatori economici operanti sul relativo mercato che, essendo in possesso dei requisiti di seguito prescritti, sono interessati ad essere invitati a detta procedura negoziata.

La manifestazione di interesse ha l'unico scopo di comunicare alla CNPADC la disponibilità ad essere invitati a presentare offerta.

Con il presente invito non è pertanto indetta alcuna procedura di gara.

## 1. STAZIONE APPALTANTE

**Denominazione:** Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti (di seguito "CNPADC " ) Via Mantova,1 – 00198, Roma.

**Responsabile del procedimento:** (art. 31 D. Lgs. 50/2016): dott. Sandro Nardi.

## 2. OGGETTO - AMMONTARE DELL'APPALTO E DURATA

►  **Oggetto dell'appalto:** Affidamento dei "Servizi di Assicurazione Rischi - Tutela Legale " alle condizioni contrattuali di cui alle "Condizioni di polizza minime di riferimento", per un periodo temporale iniziale triennale.

► **Importo:**

**2.1** L'ammontare complessivo dell'appalto per trentasei mesi, stimato ai sensi dell'art. 35, comma 14, lettera a) del D.Lgs. n. 50/2016, è il seguente:

| <b>RISCHIO</b>       | <b>VALORE APPALTO PER INTERA DURATA<br/>(36 mesi)<br/><i>(premio lordo comprensivo di ogni onere,<br/>imposta e tassa)</i></b> |
|----------------------|--|
| <b>TUTELA LEGALE</b> | <b>€ 105.000,00<br/><i>(Euro: centocinquemila/00)</i></b>  |

I costi per la sicurezza sono valutati in € 0,00 in quanto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26, co. 3, del D.Lgs. 81/2008.

**2.2** Inoltre, è facoltà della CNPADC, previa comunicazione scritta da inviarsi all'aggiudicatario, ricorrere alla ripetizione del servizio ai sensi dell'art. 63, comma 5, del

D. Lgs. 50/2016 per una durata di ulteriori 24 mesi ed alle medesime condizioni normative ed economiche.

- 2.3** L'importo in caso di ripetizione di servizi analoghi per un ulteriore anno è stimato in Euro 35.000,00 (Euro: trentacinquemila/00), ogni onere, imposta e tassa incluse.
- 2.4** L'importo complessivo della procedura, comprensivo anche del periodo di eventuale ripetizione di servizi analoghi, ammonta a complessivi € 140.000,00 (Euro: centoquarantamila /00) ogni onere, imposta e tassa incluse.
- 2.5** Le offerte devono essere formulate a ribasso sull'importo di premio massimo triennale lordo a base d'asta, pari a

|                      |   |
|----------------------|---|
| <b>RISCHIO</b>       | <b>VALORE COMPLESSIVO TRIENNALE</b><br><i>(premio lordo comprensivo di ogni onere,<br/>imposta e tasse)</i> |
| <b>TUTELA LEGALE</b> | <b>€ 105.000,00</b><br><i>(Euro: centocinquemila/00)</i>  |

Tale importo è costituito da premi assicurativi ed è quindi escluso dal campo di applicazione dell'IVA.

- **Durata:** La durata del contratto che verrà stipulato con l'aggiudicatario della presente gara è fissata in **36 (trentasei) mesi**, con effetto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno indicato in polizza se il premio o la prima rata di premio sono stati pagati; altrimenti ha effetto dalle ore 24 del giorno del pagamento.
- 2.6** Inoltre, è facoltà della CNPADC, previa comunicazione scritta da inviarsi all'aggiudicatario entro 3 (tre) mesi antecedenti la scadenza, ricorrere alla ripetizione del servizio ai sensi dell'art. 63, comma 5, del D. Lgs. 50/2016 per una durata di ulteriori dodici mesi ed alle medesime condizioni normative ed economiche.
- 2.7** Ove necessario, troverà applicazione l'art. 106, comma 11, del D. Lgs. n. 50/2016, per cui la durata del contratto potrà essere prorogata - con preavviso non inferiore a 30 giorni antecedenti la scadenza - per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente, ivi incluso il tempo necessario per la stipula del contratto.
- 2.8** In tal caso l'Aggiudicatario è tenuto all'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni. L'Aggiudicatario, a fronte della corresponsione del relativo rateo di premio, si impegna sin d'ora a prorogare l'assicurazione alle medesime condizioni contrattuali ed economiche per un periodo massimo di 180 giorni decorrenti dalla scadenza.
- 2.9** La CNPADC si riserva, altresì, la facoltà di avvalersi dell'opzione di cui all'art. 106, comma 12, D. Lgs. 50/2016 ovvero di aumentare o diminuire le prestazioni fino a concorrenza del quinto dell'importo del contratto.

### 3. PROCEDURA E CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

L'appalto verrà assegnato con procedura negoziata senza previa pubblicazione di bando di gara, ai sensi dell'art. 36 comma 2 lett. b), del D. Lgs. 50/2016 con aggiudicazione mediante il criterio del:

**minor prezzo**, ai sensi dell'art. 95, comma 4 del medesimo decreto, in quanto in fase di progettazione del servizio sono stati definiti gli *standard* qualitativi necessari all'esecuzione dei servizi oggetto di gara, anche tenendo conto delle condizioni definite dal maggiore mercato di riferimento, tali da presentare caratteristiche sufficientemente standardizzate e da rendere sostanzialmente superfluo l'utilizzo del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa.

### 4. SOGGETTI AMMESSI A PRESENTARE MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

**4.1** sono ammessi a presentare manifestazione di interesse i soggetti/imprese di assicurazione aventi legale rappresentanza e stabile organizzazione in Italia, in possesso dell'autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni private con riferimento ai rami assicurativi pertinenti ai rischi per cui si presenterà l'offerta, in base al D.Lgs. n. 209/2005, in conformità agli artt. 45, 47 e 48 del D.Lgs. 50/2016.

**4.2** I soggetti con sede in Stati diversi dall'Italia sono ammessi a partecipare alle condizioni e con le modalità previste agli artt. 23, 24 e 28 del D.Lgs. 209/2005, mediante la produzione di documentazione equipollente, secondo le normative vigenti nei rispettivi Paesi, purché sussistano le condizioni richieste dalla vigente normativa per l'esercizio dell'attività assicurativa in regime di libertà di stabilimento o in regime di libera prestazione di servizi nel territorio dello Stato italiano ed in possesso dei prescritti requisiti minimi di partecipazione.

**4.3** È fatto divieto, pena l'esclusione, agli operatori economici di presentare manifestazione di interesse in più di una associazione temporanea o consorzio ed in forma individuale qualora partecipino ad una associazione temporanea di imprese o consorzio che presenta istanza.

**4.4** Non è applicabile l'istituto della coassicurazione ai sensi dell'art. 1911, del codice civile.

**4.5** Considerata la natura dell'appalto, è ammesso all'Operatore economico di subappaltare in tutto o in parte la sola esecuzione delle attività collegate, connesse, accessorie alla copertura assicurativa nei limiti e con le modalità previste dal Codice (a titolo esemplificativo e non esaustivo: denunce di sinistro, comunicazioni all'assicurato, raccolta dati, *call center* etc.).

Il subappalto non comporta alcuna modificazione agli obblighi ed agli oneri del Fornitore, il quale rimane l'unico e solo responsabile, nei confronti della Cassa/Assicurato, della perfetta esecuzione del Contratto anche per la parte subappaltata.

### 5. REQUISITI MINIMI NECESSARI PER LA PARTECIPAZIONE

Ai fini dell'ammissione alla successiva selezione, all'operatore economico sarà richiesto di possedere (attestabili mediante dichiarazione ai sensi del d.P.R. n. 445/2000 – *facsimile Allegato 1*), e, successivamente dimostrare, i requisiti di seguito prescritti e, segnatamente:

**A). REQUISITI DI ORDINE GENERALE [art. 80, d.lgs. n.50/2016].**

Pena l'esclusione, ogni singolo operatore economico concorrente (anche in caso di R.T.I. o consorzio) dovrà essere in possesso dei seguenti requisiti di partecipazione:

- a) Insussistenza delle cause di esclusione indicate dall'art. 80, D.Lgs. n. 50/2016
- b) Insussistenza delle condizioni di cui all'art. 53, comma 16-ter, del d.lgs. del 2001, n. 165 o che siano incorsi, ai sensi della normativa vigente, in ulteriori divieti a contrattare con la pubblica amministrazione.

**B). REQUISITI DI IDONEITÀ PROFESSIONALE [art. 83 co. lett. a) e comma 3, d.lgs. n.50/2016].**

Pena l'esclusione, ogni singolo operatore economico concorrente (anche in caso di R.T.I., o consorzio) dovrà essere in possesso dei seguenti requisiti di partecipazione:

- requisiti di idoneità professionale di cui all'art. 83, comma 1 lettera a) del D. Lgs. 50/2016, vale a dire: iscrizione nel Registro delle Imprese tenuto a cura della Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura, ovvero nell'apposito Registro delle cooperative, dalla quale risulti che l'impresa svolge attività nel settore oggetto del presente appalto. Per le imprese non residenti in Italia, la predetta iscrizione dovrà risultare da apposita dichiarazione giurata, corredata da traduzione in lingua italiana, che dovrà attestare l'iscrizione stessa in analogo registro professionale o commerciale dello stato di appartenenza (ex art. 83 co. 3 D. Lgs. 50/2016 e allegato XVI);
- dell'autorizzazione del Ministero dello Sviluppo Economico e dell'IVASS all'esercizio dei rami assicurativi per cui si chiede la partecipazione ai sensi del D.Lgs. 209/2005.

Per i soggetti aventi sede legale in un altro Stato membro della U.E., della comunicazione (o il silenzio assenso) di cui all'art. 23, comma 4, del D. Lgs. n. 209/2005 e s.m.i., che permette di operare in regime di stabilimento sul territorio della Repubblica Italiana per rami necessari per la prestazione della copertura assicurativa oggetto del presente appalto per il tramite di una propria sede secondaria ovvero di aver ricevuto la comunicazione di cui all'art. 24, comma 2, del D. Lgs. n. 209/2005 e s.m.i., che permette di operare in regime di libertà di prestazione sul territorio della Repubblica Italiana per rami necessari alla prestazione della copertura assicurativa oggetto del presente appalto, nonché di aver comunicato all'Ufficio del Registro di Roma ed all'IVASS la nomina del proprio rappresentante fiscale. Possono quindi partecipare le Compagnie appartenenti a Stati membri dell'U.E. purché producano documentazione conforme alle normative vigenti nei rispettivi Paesi, idonea a dimostrare il possesso di tutti i requisiti prescritti per la qualificazione e partecipazione dei concorrenti italiani, come previsto dall'articolo 83, comma 3, del Codice, salvo il disposto dell'art. 86, commi 2 e 3, del medesimo Codice.

- Gli operatori economici aventi sede, residenza o domicilio nei paesi inseriti nelle c.d. “black list”, di cui al decreto del Ministro delle finanze del 4 maggio 1999 e al decreto del Ministro dell’economia e delle finanze del 21 novembre 2001 devono essere in possesso, pena l’esclusione dalla gara, dell’autorizzazione rilasciata ai sensi del D.M. 14 dicembre 2010 del Ministero dell’economia e delle finanze (art. 37 del d.l. 31 maggio 2010, n. 78).

**C). REQUISITI DI CAPACITÀ ECONOMICA E FINANZIARIA [art. 83 co. lett. b), d.lgs. n.50/2016].**

Pena l’esclusione, ogni singolo operatore economico concorrente (*anche in caso di R.T.I. o consorzio*) dovrà essere in possesso della seguente documentazione comprovante il possesso dei requisiti di capacità economica-finanziaria e, precisamente:

- dichiarazione attestante di aver realizzato, nel **triennio 2014/2015/2016**, una raccolta premi nei rami assicurativi pertinenti ai rischi per cui si presenterà l’offerta pari ad almeno la base d’asta *[tale requisito deve essere dichiarato al punto 6 dell’allegato 1]*.

*[Il valore indicato tiene conto del fatto che il presente appalto riguarda un settore particolare, in cui i requisiti di capacità devono tenere conto della capacità di sopportare le situazioni di rischio e di esborso finanziario, che non sono correlati direttamente al premio corrisposto dal singolo assicurato ma conseguono alla capacità di raccogliere premi in funzione dei massimali assicurati nelle singole polizze].*

**D). REQUISITI DI CAPACITÀ TECNICA [art. 83 co. lett. c), d.lgs. n.50/2016].**

Gli operatori economici concorrenti dovranno, essere in possesso e presentare la seguente documentazione comprovante il possesso dei requisiti di capacità tecnica-professionale:

- dichiarazione attestante di aver stipulato nel triennio 2014/2015/2016 **almeno 3 (tre) contratti** inerenti servizi assicurativi nei rami oggetto della presente gara a favore di destinatari pubblici e/o privati: **è richiesta l’elencazione dei principali 3 (tre) servizi** *[tale requisito deve essere dichiarato al punto 7 dell’allegato 1]*;

Il mancato possesso di uno o più requisiti previsti dai precedenti punti preclude la possibilità di partecipare alla selezione.

- ▶ Nel caso di partecipazione in R.T.I. o di consorzio, i requisiti minimi di partecipazione di cui sopra debbono essere posseduti da:

- **requisiti di cui ai punti A) e B)**: da tutti i soggetti raggruppati;
- **requisito di cui al punto C)**: per quanto riguarda la raccolta premi, la stessa deve essere effettuata dalla capogruppo mandataria nella misura minima del 50% e da ciascuna mandante o consorziata, nella misura minima del 25%, fermo restando che la Capogruppo Mandataria, una Consorziata o la Compagnia Delegataria dovrà possedere i requisiti in misura maggioritaria (almeno 51% in caso di due soli soggetti raggruppati o consorziati) rispetto a ciascuna Mandante o alle altre Consorziate;

- **requisito di cui al punto D):** i Contratti dovranno essere stati stipulati esclusivamente da membri dell'A.T.I., singolarmente o in Associazione (non saranno considerati Contratti stipulati con altri membri che non siano presenti nel raggruppamento di cui alla successiva offerta; saranno considerati, invece, Contratti sottoscritti anche solo da alcuni componenti del raggruppamento, sempre che non ci siano soggetti esterni al raggruppamento di cui alla successiva offerta).

## 6. PROCEDURA DI PARTECIPAZIONE

La presente procedura costituisce una selezione preventiva delle candidature, finalizzata al successivo invito per l'affidamento mediante gara a procedura negoziata, ai sensi dell'art. 36 del D.Lgs. 50/2016. Si procederà con la gara per l'affidamento dell'appalto anche qualora non si raggiunga il numero di cinque operatori economici che manifestino il proprio interesse.

La CNPADC si riserva di integrare il numero dei partecipanti alla gara.

## 7. MODALITÀ E TERMINE PER LA PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE

Gli operatori economici interessati in possesso dei requisiti minimi di partecipazione di cui al punto 5 possono inoltrare la loro manifestazione di interesse attestando il possesso dei requisiti richiesti (assenza di motivi di esclusione, requisiti di idoneità professionale, capacità economica-finanziaria, capacità tecnica-professionale) mediante compilazione dell'**Istanza di manifestazione di interesse** – (facsimile Allegato 1), in formato editabile ed allegato al presente avviso, scaricabile dal profilo del committente "Cnpadc Trasparente", all'indirizzo:

[http://www.cnpadc.it/?q=area\\_comunicazione/attivita\\_negoziali\\_bandi](http://www.cnpadc.it/?q=area_comunicazione/attivita_negoziali_bandi)

- L'istanza deve essere sottoscritta dal legale rappresentante, con allegata fotocopia semplice di un documento di validità del sottoscrittore ai sensi del d.P.R. 445/2000.

Qualora vi sia interesse a presentare offerta in caso di costituenda associazione temporanea di impresa, l'istanza di manifestazione di interesse - unitamente alle relative dichiarazioni - deve essere trasmessa nell'unico plico, da tutti i futuri componenti del raggruppamento.

L'istanza, avente ad oggetto la dicitura "**Manifestazione di interesse a partecipare alla procedura negoziata per l'affidamento di servizi assicurativi Rischi – TUTELA LEGALE**" dovrà pervenire, a pena di esclusione, entro e non oltre il termine perentorio delle ore 12.00 del giorno 4 settembre 2017:

- ❖ **tramite PEC** all'indirizzo [servizio.acquisti@pec.cnpadc.it](mailto:servizio.acquisti@pec.cnpadc.it)
- ❖ oppure in **plico chiuso**, con modalità scelte a discrezione degli operatori economici interessati e a loro rischio, al seguente indirizzo: CNPADC, via Mantova, 1 – 00198, Roma - III piano - Ufficio: Servizio Acquisti.

L'istanza dovrà, a pena di esclusione, essere redatta in lingua italiana.

Il Plico **non dovrà contenere alcuna offerta, né alcuna indicazione di carattere economico** relative all'offerta che consenta di ricostruire la complessiva offerta economica, pena l'esclusione.

## 8. PROCEDIMENTO PER LA SELEZIONE DELLE ISTANZE DEI CANDIDATI DA INVITARE

La CNPADC procederà alla verifica del possesso dei requisiti di partecipazione degli operatori economici che avranno manifestato la volontà di partecipare alla selezione e, in caso negativo, ad escluderli dalla selezione. A seguire, li inviterà al procedimento selezionatorio.

Si dà avviso che la CNPADC si riserva il diritto di inoltrare l'invito alla successiva procedura negoziata anche ad altri operatori economici che, risultati dall'Albo delle Imprese di IVASS, non avessero, comunque, manifestato interesse ad essere invitati.

#### 9. FASE SUCCESSIVA

**Invito a procedura negoziata:** verrà avviata una procedura negoziata senza previa pubblicazione di bando di gara, ex art. 36, co. 2, lett. b), del D.Lgs. 50/2016 per l'affidamento del contratto di assicurazione. Si procederà con la gara per l'affidamento dell'appalto anche qualora non si raggiunga il numero di cinque operatori economici che manifestino il proprio interesse.

Gli operatori economici selezionati saranno invitati a presentare offerta con apposita Lettera di invito - contenente gli elementi essenziali della prestazione richiesta e tutte le condizioni contrattuali di esecuzione - all'indirizzo di posta elettronica certificata o all'indirizzo mail indicati dagli operatori economici nell'allegato 1 al presente avviso, assegnando loro un termine per presentare offerta **non inferiore a 10 giorni naturali e consecutivi**.

Per le modalità e i termini di presentazione delle offerte nonché per il provvedimento di aggiudicazione si rinvia alle prescrizioni contenute nella Lettera di invito.

#### 10. INFORMAZIONI E CHIARIMENTI

Eventuali richieste di informazioni e di chiarimenti sul presente avviso di indagine di mercato dovranno essere presentate in lingua italiana e trasmesse alla CNPADC ai seguenti recapiti: [servizio.acquisti@pec.cnpadc.it](mailto:servizio.acquisti@pec.cnpadc.it), [servizioacquisti@cnpadc.it](mailto:servizioacquisti@cnpadc.it) e all'attenzione del Responsabile del Procedimento, dott. Sandro Nardi [s.nardi@cnpasc.it](mailto:s.nardi@cnpasc.it) . **entro le ORE 12.00 del GIORNO 22 AGOSTO 2017.**

Le risposte verranno rese disponibili sul sito della CNPADC, all'indirizzo [http://www.cnpadc.it/?q=area\\_comunicazione/attivita\\_negoziali\\_bandi](http://www.cnpadc.it/?q=area_comunicazione/attivita_negoziali_bandi) entro il **Giorno 28 AGOSTO 2017.**

#### 11. PRECISAZIONI

Il presente avviso è finalizzato esclusivamente a ricevere manifestazioni di interesse da parte degli operatori economici idonei all'assunzione del contratto di cui trattasi in quanto in possesso dei requisiti richiesti.

Il presente avviso costituisce, pertanto, indagine di mercato, in attuazione del *principio di pubblicità preventiva nonché di principi di non discriminazione, parità di trattamento, proporzionalità e trasparenza.*

Con il presente avviso non è indetta alcuna procedura di affidamento concorsuale o paraconcorsuale e non sono previste graduatorie di merito o attribuzione di punteggi.

La CNPADC si riserva la facoltà di sospendere, modificare, annullare o revocare la procedura relativa al presente avviso e di non dare seguito all'indizione della procedura negoziata per



ragioni di sua esclusiva competenza, senza che ciò comporti alcuna pretesa degli operatori che hanno manifestato interesse ad essere invitati alla procedura negoziata.

Il trattamento dei dati inviati dai soggetti interessati si svolgerà conformemente alle disposizioni contenute nel D.Lgs. 196/2003 per finalità unicamente connesse alla procedura di selezione operatori economici e successiva procedura di affidamento dei servizi.

**Il presente avviso è pubblicato per 15 giorni naturali e consecutivi sul sito *internet* della CNPADC, in "Cnpadc Trasparente".**

## **12. CONTATTI**

**Servizio Acquisti:** [servizio.acquisti@pec.cnpadc.it](mailto:servizio.acquisti@pec.cnpadc.it) o [fax n. 06.4820322](tel:06.4820322)

**Responsabile del procedimento:** dott. Sandro Nardi.

## **13. ALLEGATI**

**Allegato 1 - "Istanza di manifestazione di interesse e Dichiarazioni"**

Roma, 20 luglio 2017

**Il Responsabile del Procedimento**

