



INDAGINE DI MERCATO PER LA DETERMINAZIONE DEL PREZZO DA PORRE A BASE D'ASTA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO

La Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti (di seguito "CNPADC" , "Ente" o "Stazione Appaltante") - Associazione senza scopo di lucro e non commerciale, con personalità giuridica di diritto privato, ai sensi della l. n. 537/1993, art. 1 comma 33, lettera a) n. 4 e del D.lgs. 30 giugno 1994, n. 509, in qualità di organismo di diritto pubblico ai sensi dell'art. 1, comma 10-ter del D.L. n. 162 del 2008 così come modificato dall'art. 32, comma 12, del D.L. 6/7/2011, n. 98, convertito in L. 15/7/2011, n. 11, e in attuazione della propria funzione e missione di Ente di previdenza e assistenza privato a favore dei Dottori Commercialisti ha necessità di avvalersi di competenze specifiche e di pluriennale esperienza maturata nel settore assicurativo al fine di fornire un **"Servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo"** (di seguito anche **"Servizio"**) consistente nel presentare e proporre prodotti assicurativi, nel prestare assistenza e consulenza, anche nella predisposizione dei capitolati di gara finalizzati a tale attività, nella conclusione dei contratti e nella collaborazione alla gestione o all'esecuzione, segnatamente in caso di sinistri (attivi e passivi), dei contratti stipulati dalla CNPADC.

1. DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

L'operatore economico si impegna a fornire, con i propri mezzi e la propria organizzazione, le seguenti prestazioni che costituiscono **a titolo esemplificativo e non esaustivo**, l'oggetto del Servizio:

- individuazione, analisi e valutazione dei rischi attinenti alla specifica attività della CNPADC e delle problematiche ad essi collegate;
- analisi delle polizze assicurative esistenti e individuazione delle coperture occorrenti con impostazione di una proposta di programma assicurativo personalizzata e finalizzata alla ottimizzazione delle coperture assicurative;
- costante monitoraggio del programma assicurativo in maniera da assicurare la predisposizione di proposte di aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato assicurativo o di nuove esigenze della CNPADC o di modifiche legislative;
- assistenza per la ricerca sul mercato assicurativo, secondo le modalità concordate, per la verifica economica della fattibilità delle soluzioni elaborate;
- elaborazione della documentazione di Gara per l'affidamento delle coperture assicurative e supporto nello svolgimento delle relative procedure ferma restando l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze in capo alla CNPADC;
- supporto agli Uffici della CNPADC per la gestione dei contratti assicurativi e dei relativi adempimenti contrattuali (segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati nelle polizze, controllo sulla

corretta emissione delle polizze e delle appendici, segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti, segnalazione di eventuali comunicazioni riguardanti, appendici, variazioni dei rischi, adeguamento dei valori, variazioni contrattuali);

- assistenza continua nelle varie fasi di trattazione dei sinistri (attivi e passivi) dell'Ente occorsi durante il periodo contrattuale, nonché di quelli già verificatesi e pendenti assicurando il tempestivo pagamento da parte delle Compagnie Assicuratrici delle somme spettanti, nonché il report periodico sull'andamento dei sinistri;
- riscossione dei premi assicurativi e trasmissione degli stessi alle Compagnie Assicuratrici entro i termini necessari e garantire all'Ente la continuità delle coperture medesime;
- assistenza e gestione tecnico-legale anche per sinistri in cui l'Ente viene a trovarsi in qualità di danneggiato anche per quelli pregressi e non ancora definiti;
- Redazione di pareri e consulenza in materia assicurativa su richiesta degli Uffici dell'Ente;
- analisi dei sinistri non risarciti dalle Compagnie di assicurazioni al fine di valutare ogni possibile ulteriore azione entro i termini di prescrizione previsti dalla legge;
- elaborazione di un rapporto annuale che sintetizzi gli elementi principali del programma assicurativo, gli interventi effettuati e le attività da attuare a breve e medio termine;
- report periodico sull'andamento dei sinistri, corredato da valutazioni tecniche e proposte, comprensivo della valutazione giuridica sulla corretta gestione dei singoli sinistri da parte delle assicurazioni;
- costante aggiornamento in ordine alle problematiche ed alla legislazione concernente la materia assicurativa e Piano di Aggiornamento del personale dell'Ente che collabora alla gestione dei contratti assicurativi.
- l'individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico di terzi che stipulino con l'ente convenzioni o contratti di vario tipo (locazione, comodato, gestione impianti, prestazione d'opera sotto forma di collaborazione occasionale o continuativa, etc.), nonché verifica della corrispondenza delle polizze da questi stipulate alle norme della convenzione o contratto
- ogni altra attività o servizio connesso, conseguente o funzionale alle suddette attività, richiesta dagli Uffici della CNPADC.

2. DURATA

La CNPADC rende pertanto nota la propria esigenza di affidare il Servizio per la **durata di 36 (trentasei) mesi** con facoltà per la CNPADC di procedere a scadenza al rinnovo dello stesso per ulteriori 36 mesi alle medesime modalità e condizioni economiche.

Ove necessario, troverà applicazione l'art. 106, comma 11, del D. Lgs. n. 50/2016, per cui la durata del contratto potrà essere prorogata su insindacabile iniziativa della CNPADC per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente, comunque non superiore a 6 (sei) mesi, ivi incluso il tempo necessario per la stipula del contratto.

3. OBIETTIVO DELL'INDAGINE DI MERCATO

Considerato che le coperture assicurative ad oggi sottoscritte dalla CNPADC **non sono gestite** attraverso un servizio di brokeraggio e che la situazione assicurativa della CNPADC, al momento dell'invio del presente Avviso, è la seguente:

POLIZZA	DECORRENZA	SCADENZA	PREMIO ANNUO
POLIZZA ELETTRONICA	03/08/2018	01/10/2020	€ 5.155,00
POLIZZA SANITARIA ISCRITTI	31/12/2016	31/12/2022	Valore iniziale pari a € 6.630.000,00 stimato su 65.000 iscritti con premio per ogni iscritto pari a € 102,00
POLIZZA INFORTUNI DEI COMPONENTI IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE, IL COLLEGIO DEI SINDACI, IL DIRETTORE GENERALE, I DIRIGENTI E I DIPENDENTI DELLA CNPADC	31/12/2017	31/12/2020	€ 35.690,00
RESPONSABILITA' CIVILE VERSO TERZI E PRESTATORI DI LAVORO	01/01/2018	01/01/2021	€ 7.152,00
POLIZZA GLOBALE FABBRICATI	01/10/2017	01/10/2020	€ 159.209,24
POLIZZA SANITARIA DIRIGENTI	01/01/2018	31/12/2020	€ 14.850,00
POLIZZA SANITARIA A FAVORE DEI DIPENDENTI CON QUALIFICA NON DIRIGENZIALE DELLA CNPADC	01/01/2019	31/12/2021	€ 151.680,00
RC PROFESSIONALE NEOISCRITTI CNPADC	31/12/2019	31/12/2022	€ 254.340,00 (€188,40 per ogni neoiscritto – premio prima annualità stimato su 1350 neoiscritti)

con la presente indagine di mercato, la CNPADC intende:

- i. promuovere l'iscrizione di operatori economici fornitori del servizio all'Albo Fornitori della CNPADC.
- ii. acquisire dati relativi ai prezzi di mercato praticati dagli operatori economici del settore per l'espletamento del Servizio come su articolato e descritto, al fine di individuare correttamente l'importo da porre a base d'asta - correlato alla relativa aliquota provvigionale - al momento dell'attivazione della eventuale procedura di Gara.

Con particolare riferimento al punto **(ii)**, per quanto su precisato, la presente indagine di mercato è finalizzata ad acquisire:

- dati relativi alle **aliquote percentuali provvigionali** applicate dagli Operatori di mercato del settore per offrire, con riferimento alla tipologia di coperture assicurative su indicate, un servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo remunerato tramite provvigione **corrisposta dalle Compagnie** e calcolato sui premi assicurativi delle diverse polizze sottoscritte.
- dati relativi **ai prezzi di mercato** praticati dagli operatori economici del settore per la fornitura del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo remunerato **direttamente dalle stazioni appaltanti**

senza alcuna provvigione calcolata sui premi assicurativi delle polizze in essere sempre al fine di individuare correttamente l'importo da porre a base d'asta al momento dell'attivazione della eventuale procedura di Gara.

Le percentuali provvigionali e i prezzi acquisiti non costituiscono ovviamente offerta economica e non saranno soggette ad alcuna valutazione ai fini dell'eventuale affidamento del servizio e la relativa formulazione non impegna formalmente in alcun modo né gli Operatori esperti nel settore, né tanto meno la CNPADC.

La CNPADC si riserva, inoltre, di non dar seguito alla procedura di cui trattasi qualora sopravvengano motivi tali per cui non sia ritenuta più necessaria.

4. REQUISITI RICHIESTI

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

- **REQUISITI DI ORDINE GENERALE [art. 80, d.lgs. n.50/2016 s.m.i.]**
 - insussistenza delle cause di esclusione indicate dall'art. 80, D.lgs. n. 50/2016;
 - 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.

- **REQUISITI DI CARATTERE SPECIALE**
 - 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 dell'incarico. Per le imprese non residenti in Italia, iscrizione all'Ente – Istituto- Autorità – corrispondente all'Ente italiano;
 - iscrizione da almeno 5 anni al Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi ai sensi dell'art. 109 del D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209 ed eventuale regolamento Isvap ove applicabile, ovvero ad analogo registro esistente nello Stato estero di provenienza del concorrente;

5. MODALITA' DI PARTECIPAZIONE ALLA PRESENTE INDAGINE DI MERCATO ED ISCRIZIONE ALBO FORNITORI

Gli operatori economici interessati dovranno far pervenire la propria istanza di manifestazione d'interesse entro e non oltre il termine del **31/01/2020** alle ore **12:00**, all'indirizzo PEC servizio.acquisti@pec.cnpadc.it L'oggetto della PEC dovrà indicare la dicitura **"INDAGINE DI MERCATO PER LA DETERMINAZIONE DEL PREZZO DA PORRE A BASE D'ASTA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO"**.

L'istanza di manifestazione, resa mediante dichiarazione ai sensi del d.P.R. n. 445/2000, dovrà essere redatta in lingua italiana, sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante ed attestare il possesso dei requisiti di cui al precedente paragrafo 4.

Infine, non dovrà contenere alcuna offerta, né alcuna indicazione di carattere economico relative all'offerta che consenta di ricostruire la successiva offerta economica, pena la non ammissione.

Le manifestazioni di interesse pervenute oltre il suddetto termine non verranno tenute in considerazione.

L'operatore economico dovrà contestualmente provvedere all'**iscrizione, qualora non lo avesse già fatto, in modalità telematica, alla Piattaforma Albo Fornitori** all'interno del sito istituzionale della CNPADC - <https://cnpadc.acquistitelematici.it>.

Si rappresenta che il processo di iscrizione è composto da due fasi:

1. Registrazione preliminare;
2. Richiesta di Iscrizione All'Albo Fornitori e abilitazione. Con tale abilitazione l'utente potrà essere invitato a) a presentare offerta in risposta ad una richiesta di preventivo e/o b) alle procedure negoziate.

L'*account* creato dal sistema a seguito della registrazione preliminare sarà differenziato in relazione alla tipologia dell'elenco prescelto.

Completata la registrazione preliminare, l'operatore economico potrà procedere con la compilazione, guidata, dei dati anagrafici e con l'iscrizione all'Elenco prescelto provvedendo a compilare tutti i campi obbligatori ed allegando la documentazione richiesta.

In fase di compilazione della domanda telematica di iscrizione l'operatore economico dovrà rendere una serie di dichiarazioni sostitutive attestanti il possesso dei requisiti previsti dalla legge ai fini dell'iscrizione medesima. I campi mancanti e gli allegati obbligatori omessi durante la procedura di iscrizione saranno opportunamente segnalati.

Sia la domanda di iscrizione che la documentazione allegata dovranno essere prodotte in lingua italiana.

Terminata la compilazione di tutte le sezioni della domanda di iscrizione il sistema genererà un'autocertificazione *informato.pdf* contenente tutte le informazioni inserite. Tale autocertificazione dovrà essere scaricata e firmata digitalmente dal Legale Rappresentante dell'operatore economico.

La domanda così sottoscritta, e completa di tutti i documenti allegati, attiverà la richiesta di abilitazione che sarà inviata all'ufficio competente.

L'operatore economico riceverà conferma dell'avvenuta abilitazione, a mezzo e-mail, all'indirizzo di posta elettronica indicato in fase di registrazione entro 30 giorni dalla data di trasmissione della domanda di iscrizione.

Dalla data di notifica dell'avvenuta abilitazione decorreranno tutti gli effetti dell'iscrizione.

Non saranno prese in considerazione le domande di iscrizione presentate con modalità alternative.

La CNPADC non potrà essere ritenuta responsabile del mancato invio o dell'invio di documentazione errata o di eventuali imprevisti di altra natura imputabili a terzi o a caso fortuito o a forza maggiore.

Il Manuale d'uso per il Concorrente e le istruzioni presenti sulla piattaforma forniscono le indicazioni necessarie per la corretta iscrizione.

Per qualsiasi informazione ed assistenza tecnica sull'utilizzo di Sistema è aprire un *ticket* di assistenza tecnica a supporto al presente link: <https://cnpadc.acquistitelematici.it>.

6. 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, servizioacquisti@cnpadc.it e all'attenzione del Responsabile dell'ufficio acquisti, Ing. Angelo Ricci, email: a.ricci@cnpadc.it **entro le ore 12:00 del giorno 20/01/2020**

Le risposte verranno rese disponibili sul sito della CNPADC, all'indirizzo <https://www.cnpadc.it/la-cassa/cnpadc-trasparente/bandi-di-gare-e-contratti/gare.html>.

7. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'articolo dell'art.13 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR"), la Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti (CNPADC), con sede in Via Mantova 1, 00198 Roma, tel. 06-47486.1 fornisce le seguenti informazioni sul trattamento dei dati personali ("Dati Personali") alla stessa resi dall'operatore economico ("Operatore Economico") in relazione alla partecipazione alla presente procedura.

Titolare del trattamento

Il titolare del trattamento dei Dati Personali è CNPADC (il "Titolare").

Responsabile della Protezione dei dati personali (RPD)

Il Titolare ha nominato un RPD che può essere contatto al seguente indirizzo e-mail: dpo@cnpadc.it

Oggetto e Modalità del Trattamento

Il Titolare tratterà i Dati Personali (ad. es. anagrafici e di contatto) resi dall'Operatore economico o legittimamente reperiti dal Titolare secondo quanto di seguito descritto.

I dati forniti dall'Operatore economico non rientrano tra i dati classificabili come "particolari", ai sensi dell'articolo 9, comma 1 del GDPR. I dati "giudiziari" di cui all'articolo 10 del GDPR sono trattati esclusivamente per valutare il possesso dei requisiti e delle qualità previsti dalla vigente normativa in materia di acquisizione di beni e servizi e per quanto specificato *sub* lett a) e b) delle finalità e base giuridica del trattamento.

Per trattamento di Dati Personali ai fini della presente informativa è da intendersi qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con l'ausilio di processi automatizzati e applicate ai Dati Personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

Con la presente, informiamo l'Operatore Economico che tali Dati Personali verranno trattati manualmente e/o con il supporto di mezzi informatici o telematici.

Specifiche misure di sicurezza sono state implementate e osservate per prevenire la perdita dei dati, usi illeciti o non corretti ed accessi non autorizzati.

Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali saranno trattati dal Titolare per:

- a) verificare la sussistenza dei requisiti previsti dalla legge e necessari per la partecipazione alla presente manifestazione di interesse degli Operatori economici concorrenti e in particolare delle capacità amministrative e tecnico-economiche di tali concorrenti richieste per la rispettiva partecipazione;
- b) l'adempimento di precisi obblighi di legge.

La base giuridica del trattamento è costituita dal rispetto degli obblighi di legge applicabili in relazione alla presente manifestazione di interesse.

Il conferimento dei Dati Personali da parte dell'Operatore Economico ha natura facoltativa, tuttavia, il suo rifiuto di fornire tali dati richiesti dalla CNPADC potrebbe determinare, a seconda dei casi, l'impossibilità di ammettere l'Operatore Economico alla partecipazione alla presente manifestazione di interesse o la sua esclusione da questa.

Fonte dei Dati Personali

I Dati Personali sono raccolti direttamente dal Titolare presso l'Operatore Economico tramite la compilazione della modulistica a quest'ultimo fornita o dallo stesso utilizzata.

Destinatari dei Dati Personali

I Dati Personali potranno essere, per le finalità sopra menzionate:

- trattati dal personale del Titolare che cura la presente manifestazione di interesse o da quello in forza ad altri uffici della CNPADC che svolgono attività ad esso attinente;
- comunicati a collaboratori autonomi, professionisti, consulenti, che prestino attività di consulenza od assistenza alla CNPADC in ordine al presente procedimento, anche per l'eventuale tutela in giudizio;
- comunicati ad altri concorrenti che facciano richiesta di accesso ai documenti della presente manifestazione di interesse nei limiti consentiti ai sensi della legge 7 agosto 1990, n. 241;

Trasferimento dei Dati Personali

I Dati Personali saranno trattati all'interno dell'Unione Europea e conservati su server ubicati in Italia, all'interno dell'Unione Europea.

Periodo di conservazione dei Dati Personali

I Dati Personali oggetto di trattamento per le finalità di cui sopra saranno conservati nel rispetto dei principi di necessità, trasparenza, liceità, correttezza e proporzionalità del trattamento dei dati personali, e comunque fino a che non siano state perseguite le finalità del trattamento sopra specificate.

Diritti degli interessati

Ai sensi degli artt. 15 – 21 del GDPR, in relazione ai Dati personali comunicati, l'interessato a cui sono riferibili i Dati Personali ha il diritto di: accedere e chiederne copia; richiedere la rettifica; richiedere la cancellazione; ottenere la limitazione del trattamento; opporsi al trattamento; ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (e di trasmettere senza impedimenti tali dati a un altro titolare del trattamento; ove tecnicamente fattibile).

Per maggiori informazioni relative ai propri Dati Personali l'Operatore Economico/interessato potrà rivolgersi a:

- CNPADC, quale Titolare del Trattamento, via posta alla Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti, con sede in Via Mantova 1, 00198 Roma e all'indirizzo pec: servizio.supporto@pec.cnpadc.it;
- Responsabile Protezione Dati al seguente indirizzo e-mail: dpo@cnpadc.it

Ricordiamo altresì che è un diritto dell'Operatore Economico/interessato di diritto proporre un reclamo, ove ne ricorrano i presupposti, al Garante per la Protezione dei Dati Personali al seguente indirizzo/riferimenti: Piazza di Monte Citorio n. 121 00186 ROMA, Fax: (+39) 06.69677.3785, Centralino telefonico: (+39) 06.696771, E-mail: garante@gpdp.it.

Infine, l'Operatore Economico si impegna ad adempiere agli obblighi di informativa e di consenso a suo carico, ove necessario, nei confronti degli interessati i cui dati personali saranno forniti dall'Operatore Economico nell'ambito della procedura di affidamento e per quanto concerne il relativo trattamento da parte della CNPADC per le finalità sopra descritte.

8. CODICE ETICO – MODELLO DI ORGANIZZAZIONE E GESTIONE EX D. Lgs. 231/2001 – NORMATIVA ANTICORRUZIONE

Gli operatori economici con la partecipazione alla presente indagine di mercato dichiarano:

- di essere a conoscenza del disposto del D.lgs. n. 231/2001 e di aver preso visione della parte generale del Modello di organizzazione, gestione e controllo di cui al citato decreto e del Codice Etico, pubblicati sul sito internet della CNPADC, e di uniformarsi ai principi ivi contenuti.
- di essere a conoscenza che la CNPADC si è dotata di un Modello di Gestione conforme ai requisiti della norma ISO 37001 per la prevenzione della corruzione (di seguito “SGPC”)
- di aver preso visione della “Politica per la prevenzione della corruzione”, la quale è pubblicata nel sito web di CNPADC, sezione la Cassa, Sistemi di Gestione, Sistema di Gestione Qualità e Prevenzione della Corruzione
- di impegnarsi al rispetto assoluto dei principi e valori stabiliti nella “Politica per la prevenzione della corruzione” ed in particolare al rispetto della normativa in materia di anticorruzione, come prevista dal codice penale, cui la Politica si riferisce

di impegnarsi a divulgare i contenuti della predetta Politica ai propri collaboratori a qualsiasi titolo, per quanto compatibili con il ruolo e l'attività svolta, e a fornire previa eventuale richiesta della CNPADC, prova dell'avvenuta comunicazione.

9. RISERVA DI DISCREZIONALITÀ AMMINISTRATIVA E ASSENZA DI PRETESE O AFFIDAMENTI DI QUALSIVOGLIA NATURA DA PARTE DEGLI OPERATORI ECONOMICI

La CNPADC si riserva la facoltà di sospendere, modificare, annullare o revocare la procedura relativa al presente avviso e di non dare seguito all'acquisto del Servizio, senza che ciò ingeneri alcun affidamento o pretesa in capo agli operatori che hanno manifestato interesse.

Il presente Avviso pubblico non costituisce proposta contrattuale.

L'Ente si riserva, altresì, di sospendere, modificare, o annullare la procedura relativa al presente avviso esplorativo e di non dar seguito alla procedura di affidamento del servizio.

Il presente avviso è pubblicato per 15 giorni naturali e consecutivi sul sito *internet* della CNPADC, in “CNPADC Trasparente” e sul sito del Ministero Infrastrutture e Trasporti (“MIT”) sezione “Amministrazione Trasparente - Bandi di Gara e Contratti”.

Roma, 15 gennaio 2020

Il Responsabile del Servizio Acquisti
Ing. Angelo Ricci

