

**AVVISO DI INDAGINE DI MERCATO PER INDIVIDUARE  
OPERATORI DI MERCATO SPECIALIZZATI NELLA REDAZIONE  
DI UN CAPITOLATO SPECIALE TECNICO – PRESTAZIONALE  
PER L’AFFIDAMENTO DI SERVIZI IN MATERIA DI  
CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

Data di pubblicazione 15/09/2020

## **Premessa**

La **Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti ("CNPADC")** "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, nonché, **organismo di diritto pubblico** ai sensi dell'art. 1, co. 10-ter del D.L. n. 162 del 2008 e s.m.i." ha necessità di individuare Operatori di Mercato specializzati nella redazione di un Capitolato tecnico-prestazionale in materia di consulenza e brokeraggio assicurativo.

## **1 INFORMAZIONI GENERALI**

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

**Responsabile del procedimento:** ai sensi e per gli effetti della legge n. 241/90 e dell'art. 31 D.lgs. 50/2016 è designato quale Responsabile del procedimento il dott. Paolo Cucchi.

## **2 OGGETTO DELL'APPALTO E DESCRIZIONE DELLE PRESTAZIONI**

L'avviso ha ad oggetto l'individuazione di operatori economici specializzati nella redazione di un Capitolato Tecnico - Prestazionale da porre a base di procedure di scelta del contraente conformi al d.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii., in materia di Consulenza e Brokeraggio assicurativo.

La CNPADC non ha mai proceduto all'affidamento di un servizio di brokeraggio assicurativo. Tutte le coperture assicurative ad oggi sottoscritte dall'Ente non sono quindi gestite attraverso un broker. La Cassa ha attualmente in essere per il supporto alle proprie esigenze assicurative un servizio di pura Consulenza assicurativa, con scadenza il 01.01.2021.

La finalità della CNPADC è dunque quella di acquisire un Capitolato Speciale Tecnico-Prestazionale per l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo.

Si precisa che la gestione delle attuali coperture assicurative tramite broker potrà essere verosimilmente effettuata solo in prossimità delle scadenze dei singoli contratti assicurativi in essere, scadenze da individuare eventualmente al termine dell'esercizio dell'opzione di ripetizione che la CNPADC si è riservata di esercitare nelle relativa Lex Specialis di Gara.

Per tutto quanto sopra, il Capitolato per il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo che si andrà a redigere dovrà garantire da un lato - per tutte le attuali coperture della CNPADC - un servizio di consulenza assicurativa con remunerazione diretta del Broker da parte della CNPADC, e, dall'altro, dovrà prevedere l'unico servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa con il broker remunerato tramite aliquota provvigionale applicata ai premi di tutte le polizze "nuove" che la CNPADC procederà nel tempo a sottoscrivere.

Per completezza, ad oggi dovrà rientrare nella remunerazione diretta del servizio di Consulenza assicurativa la gestione dei sinistri della Polizza Rc professionale a favore dei neo-iscritti della CNPADC, con scadenza 31/12/2022. Questo per espressa previsione nel contratto di polizza della possibilità di una gestione tramite broker dei sinistri che dovessero interessare tale copertura.

Fermo quanto sopra e quanto precisato per la polizza rc professionale neoiscritti, in via indicativa e non esaustiva l'attività di Consulenza assicurativa dovrà consistere in:

- 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);
- Redazione di pareri e consulenza in materia assicurativa su richiesta degli Uffici dell'Ente;
- 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;
- 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 stipolino 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.

Sempre in via esemplificativa e non esaustiva Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo assicurativa dovrà prevedere tutte le attività su indicate oltre le seguenti:

- 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;
- 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;
- 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;
- ogni altra attività o servizio connesso, conseguente o funzionale alle suddette attività, richiesta dagli Uffici della CNPADC.

Di seguito il dettaglio delle singole coperture in essere della CNPADC.

<i>POLIZZA</i>	<i>DECORRENZA</i>	<i>SCADENZA</i>	<i>SCADENZA IN CASO DI ESERCIZIO DELL'OPZI ONE DI RIPETIZIO NE</i>
<i>POLIZZA SANITARIA ISCRITTI</i>	<i>31/12/2016</i>	<i>31/12/2022</i>	<i>31.12.2022</i>
<i>POLIZZA SANITARIA A FAVORE DEI DIPENDENTI CON QUALIFICA NON DIRIGENZIALE DELLA CNPADC</i>	<i>01/01/2019</i>	<i>31/12/2021</i>	<i>31.12.2021</i>
<i>POLIZZA SANITARIA DIRIGENTI</i>	<i>01/01/2018</i>	<i>31/12/2020</i>	<i>31.12.2023</i>

<i>POLIZZA</i>	<i>DECORRENZA</i>	<i>SCADENZA</i>	
<i>POLIZZA INFORTUNI DEI COMPONENTI IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZI ONE, IL COLLEGIO DEI SINDACI, IL DIRETTORE</i>	<i>31/12/2017</i>	<i>31/12/2020</i>	<i>31.12.2021</i>

GENERALE, I DIRIGENTI E I DIPENDENTI DELLA CNPADC			
RC PROFESSIONALE NEOISCRITTI CNPADC	31/01/2019	31/12/2022	31/12/2025
POLIZZA PER LA RESPONSABILITÀ CIVILE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE, COLLEGIO SINDACALE, DIRIGENTI, AMMINISTRATORI, CNPADC E DIPENDENTI CON FUNZIONI MANAGERIALI O DI CONTROLLO (D&O)	31/12/2019	31/12/2020	31.12.2020

POLIZZA	DECORRENZA	SCADENZA	SCADENZA IN CASO DI ESERCIZIO DELL'OPZIONE DI RIPETIZIONE
RESPONSABILITÀ CIVILE VERSO TERZI E PRESTATORI DI LAVORO	01/01/2018	01/01/2021	01/01/2024
POLIZZA GLOBALE FABBRICATI	01/10/2017	01/10/2020	01/10/2023
POLIZZA ELETTRONICA	03/08/2019	01/10/2020	01/10/2020

### 3 DURATA DELL'APPALTO

La durata del servizio è stabilita in 3 anni

### 4 OBIETTIVO DELL'AVVISO

Con il presente avviso la CNPADC intende:

- i. promuovere l'iscrizione di operatori economici all'Albo Fornitori della CNPADC
- ii. individuare gli operatori economici fornitori del servizio in oggetto da invitare all'eventuale procedura di affidamento che verrà effettuata, mediante l'ausilio di sistemi informatici, nel rispetto della normativa vigente in materia di appalti pubblici.

Si precisa che il presente avviso non costituisce un invito a partecipare ad alcuna gara e/o affidamento, ma unicamente la richiesta a manifestare interesse ad essere invitati all'eventuale presentazione di un'offerta; pertanto, le manifestazioni di interesse che pervengano non vincolano in alcun modo la CNPADC, né comportano per i richiedenti alcun diritto in ordine all'eventuale aggiudicazione. Ciò posto, la manifestazione di interesse da parte del soggetto interessato non attribuirà allo stesso alcun interesse qualificato o diritto in ordine alla partecipazione alla eventuale procedura per l'affidamento del Servizio in argomento, né comporterà alcun obbligo specifico da parte della CNPADC.

Il presente Avviso pubblico non costituisce proposta contrattuale.

Sono ammessi a presentare manifestazione di interesse:

- (I) gli operatori economici con idoneità individuale di cui all'art. 45, comma 2, del D. Lgs. n. 50/2016, lettere a) (imprenditori individuali, anche artigiani, e le società, anche cooperative), b) (consorzi tra società cooperative e consorzi tra imprese artigiane) e c) (consorzi stabili);
- (II) gli operatori economici, con idoneità plurisoggettiva di cui all'art. 45, comma 2, del decreto legislativo n. 50/2016 lettere d) (raggruppamenti temporanei di concorrenti), e) (consorzi, ordinari di concorrenti), f) (le aggregazioni tra le imprese aderenti al contratto di rete) e g) (gruppo europeo di interesse economico), oppure da operatori che intendano riunirsi o consorziarsi ai sensi dell'art. 48, comma 8, del D. Lgs. n. 50/2016;
- (III) gli operatori economici con sede in altri Stati membri dell'Unione europea.

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.

Fermo restando il carattere non vincolante del presente avviso, si precisa altresì, in ossequio agli articoli 42 e 80 comma 5 del d.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii. , che l'/gli operatore/i economico/i che dovesse/dovessero svolgere, a seguito dell'eventuale affidamento, il servizio di redazione del capitolato speciale tecnico prestazionale per l'affidamento di servizi in materia di consulenza e brokeraggio assicurativo, non potrà/potranno partecipare alla/alle procedura/e di affidamento disciplinata/e dal capitolato, oggetto del presente avviso, che ha predisposto.

## 5 REQUISITI NECESSARI PER LA PARTECIPAZIONE

Ai fini dell'ammissione alla successiva selezione, all'operatore economico sarà richiesto di possedere e, successivamente, dimostrare i requisiti di seguito prescritti.

### 5.1 REQUISITI DI ORDINE GENERALE [ART. 80, D.LGS. N.50/2016]

- 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.

### 5.2 REQUISITI DI IDONEITÀ PROFESSIONALE [ART. 83 CO. 1, LETT. A), D.LGS. N.50/2016].

- c) 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).

### 5.3 REQUISITI DI CAPACITÀ ECONOMICA E FINANZIARIA [ART. 83 CO. 1, LETT. B), D.LGS. N.50/2016]

- d) **copertura assicurativa** contro i rischi professionali con massimale non inferiore a € 5.000.000,00 (euro cinquemilioni/00);

### 5.4 REQUISITI DI CAPACITÀ TECNICHE PROFESSIONALI [ART. 83 CO. 1, LETT. C), D.LGS. N.50/2016]

- e) aver eseguito nell'ultimo triennio **servizi analoghi**, per un importo complessivo minimo pari a € 1.000.000,00 (euro unmilione/00), con indicazione dei rispettivi **importi, date e destinatari** pubblici e privati per ciascuna annualità; (ATTENZIONE: *In via generale tali servizi hanno una relazione o qualcosa in comune con i servizi oggetto di affidamento principale, sono quindi diversi dai servizi identici che possono più propriamente essere oggetto di rinnovo contrattuale*)

## 6 PROCEDURA DI PARTECIPAZIONE

La presente procedura costituisce una selezione preventiva delle candidature ed è finalizzata alla successiva Richiesta di Offerta, ai sensi del combinato disposto di cui all'art. 1 comma 2 lett. a) del DL n.76/2020 e dell'art. 36 comma 2 lett. a), del D.Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii.. In particolare, viene disposto quanto segue.

### 6.1 PRESENTAZIONE DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE: MODALITÀ E TERMINI

Gli operatori economici interessati ed in possesso dei requisiti minimi di partecipazione, di cui al precedente paragrafo, dovranno:

- provvedere all'iscrizione all'Albo Fornitori della CNPADC per via telematica utilizzando la Piattaforma digitale appositamente istituita all'indirizzo <https://cnpadc.acquistitelematici.it/>;
- inoltrare la loro manifestazione di interesse attestando il possesso dei requisiti richiesti mediante compilazione di apposita **Istanza di manifestazione di interesse**.

L'Istanza dovrà pervenire, a pena di esclusione, **entro e non oltre** il termine perentorio delle **ore 12:00 del giorno 30/09/2020**, tramite PEC all'indirizzo [servizio.acquisti@pec.cnpadc.it](mailto:servizio.acquisti@pec.cnpadc.it) e riportare la seguente dicitura **"Manifestazione di interesse per l'affidamento di servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo"**.

L'istanza, inoltre, dovrà essere redatta in lingua italiana e sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante, con allegata fotocopia semplice di un documento di validità del sottoscrittore ai sensi del d.P.R. 445/2000.

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

### 6.2 SELEZIONE CANDIDATI E RICHIESTA DI OFFERTA

La CNPADC procederà a verificare l'avvenuta iscrizione all'Albo Fornitori della CNPADC ed il possesso dei requisiti di partecipazione degli operatori economici che avranno manifestato la volontà di partecipare alla selezione e, in caso negativo, procederà all'esclusione degli stessi.

A seguire, gli operatori economici selezionati saranno invitati tramite l'invio di una richiesta di offerta all'indirizzo di posta elettronica certificata indicata dagli operatori economici nell'Istanza, assegnando loro un termine per presentare offerta **non inferiore a 5 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 richiesta di offerta.

## 7 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. Paolo Cucchi, email: [p.cucchi@cnpadc.it](mailto:p.cucchi@cnpadc.it) **entro le ore 12:00 del giorno 22/09/2020**.

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>.

## **8 TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI, MODELLO DI ORGANIZZAZIONE E PREVENZIONE ALLA CORRUZIONE**

Ai sensi dell'art. 13 del d.lgs. 196/2003 e del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR"), si informa che i dati raccolti saranno utilizzati esclusivamente per le finalità connesse alla gestione della procedura in oggetto, anche con l'ausilio di mezzi informatici. L'invio della manifestazione di interesse presuppone l'esplicita autorizzazione al trattamento dei dati e la piena accettazione delle disposizioni del presente avviso.

Gli operatori economici interessati, inoltre, con la partecipazione alla presente selezione, dichiarano:

1. 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.
2. 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");
3. 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
4. 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;
5. 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, ed a fornire previa eventuale richiesta della CNPADC, prova dell'avvenuta comunicazione.

**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".**

**Il Responsabile del Procedimento**  
(Dott. Paolo Cucchi)

