

Direzione Approvvigionamenti e Logistica

Prot. n. 2018/3115123

DISPOSIZIONE N. 29 DEL 17/05/2018

Oggetto: Procedura aperta sotto soglia per l'affidamento del servizio di consulenza ed intermediazione assicurativa in favore di Agenzia delle entrate – Riscossione, ai sensi dell'art. 36 commi 2 e 9 D.Lgs. 50/2016 – Determina a contrarre, ai sensi dell'art. 32, comma 2, D.lgs. n. 50 del 2016.

Premesse

In considerazione delle prossime scadenze delle polizze assicurative e del contratto con l'attuale broker (31 ottobre 2019), al fine di garantire un supporto specialistico per la predisposizione dei capitolati tecnici necessari per la procedura di acquisizione delle future polizze assicurative, nonché per la gestione ed esecuzione delle stesse, con RdA n 2018/0145, ha segnalato la necessità di avviare una procedura aperta sotto soglia, ai sensi dell'art. 32 commi 2 e 9 del D.lgs. n. 50 del 2016, per individuare il nuovo Broker.

Il corrispettivo spettante all'aggiudicatario della suddetta procedura, per l'esecuzione delle attività di cui ai precedenti punti, sarà pagato dalle Compagnie assicuratrici, con commissioni provvigionali quotate dallo stesso aggiudicatario in fase di offerta economica ed applicate ai premi assicurativi imponibili dei contratti conclusi tramite l'opera di intermediazione svolta.

Pertanto, per le attività oggetto di affidamento, Agenzia delle entrate – Riscossione non pagherà alcun importo, a qualsiasi titolo, all'aggiudicatario.

Atteso che l'ANAC non ha elaborato i prezzi di riferimento per i servizi di cui trattasi, il "valore medio ponderato", calcolato sulla base dei pesi dei vari rami assicurativi, è stato determinato sia tenendo conto dei valori delle commissioni provvigionali unitarie offerte nella precedente procedura acquisitiva, sia

attraverso la ricerca e la valutazione di analoghe procedure di gara espletate da altre Stazioni Appaltanti.

In considerazione delle suddette valutazioni, il valore medio ponderato delle commissioni provvigionali posto a base di gara è stato determinato nel 3,50% dei premi assicurativi. Nei limiti di tale valore medio dovrà attestarsi il valore medio ponderato delle commissioni provvigionali, espresse in termini percentuali, offerte dai concorrenti per ciascuna tipologia di Ramo Assicurativo, tenendo conto che la singola commissione provvigionale non potrà superare il doppio di detto valore medio.

Trattandosi di servizi di natura intellettuale, gli oneri della sicurezza per rischi da interferenza sono pari a zero.

Il valore massimo stimato del contratto è pari ad Euro 108.452,00, determinato applicando il valore medio ponderato posto a base di gara (3,50%) al valore dei premi delle attuali polizze per la durata di 18 mesi (durata delle nuove polizze assicurative che verranno sottoscritte a seguito dell'aggiudicazione della prossima gara per l'affidamento dei servizi assicurativi).

La partecipazione alla presente procedura di gara è riservata agli operatori economici in possesso dei requisiti minimi di partecipazione di carattere generale, d'idoneità professionale, di capacità economico-finanziario, di capacità tecnica-organizzativa come di seguito specificato.

Requisiti di ordine generale:

- a) Insussistenza dei motivi di esclusione di cui all'art. 80 del Codice.

Requisiti di idoneità professionale:

- b) iscrizione nel registro tenuto dalla Camera di commercio industria, artigianato e agricoltura oppure nel Registro delle commissioni provinciali per l'artigianato per attività coerenti con quelle oggetto della presente procedura di gara.
- c) Iscrizione nel Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi, sez. B) "mediatori di assicurazione o di riassicurazione, altresì denominati broker" ai sensi dell'art. 109, comma 2, lett. b), del D. Lgs. 209/2005 e del Regolamento ISVAP (ora IVASS) del 16 ottobre 2006, n. 5, o analogo

registro istituito presso il Paese di stabilimento, nonché, prova dell'avvenuta annotazione nell'elenco annesso al registro di cui al citato art. 109 del D. Lgs. 209/2005.

Requisito di capacità economica e finanziaria:

- d) fatturato specifico medio annuo nel settore di attività oggetto dell'appalto (intermediazione assicurativa), realizzato negli ultimi 3 (tre) esercizi finanziari disponibili, di importo complessivo non inferiore ad € 109.000,00 (centonovemila/00), Iva esclusa.

Il possesso di tale fatturato risponde all'esigenza di selezionare operatori economici dotati di capacità economico-finanziarie, oltre che tecniche ed organizzative, idonee a garantire un adeguato ed elevato livello qualitativo delle attività attese la complessità delle stesse e l'elevata professionalità richiesta.

Per le imprese che abbiano iniziato l'attività da meno di tre anni, il requisito sul fatturato dovrà essere rapportato al periodo di attività stessa.

Requisiti di capacità tecnica e professionale:

- e) aver eseguito, nell'ultimo triennio antecedente la pubblicazione del bando, un contratto per servizi analoghi avente ad oggetto la gestione di portafogli assicurativi per uno stesso assicurato, per un ammontare complessivo di premi intermediati, non inferiore a € 3.100.000,00 (tremilionicentomila/00);
- f) essere in possesso di una valutazione di conformità del proprio sistema di gestione della qualità alla norma UNI EN ISO 9001:2015 nel settore IAF 32 idonea, pertinente e proporzionata al seguente oggetto: servizio di intermediazione assicurativa.

I soggetti di cui all'art. 45 comma 2, lett. d), e), f) e g) del D.lgs. n. 50/2016 devono possedere i requisiti di partecipazione nei termini di seguito indicati.

Alle aggregazioni di imprese aderenti al contratto di rete, ai consorzi ordinari ed ai GEIE si applica la disciplina prevista per i raggruppamenti temporanei di imprese, in quanto compatibile. Nei consorzi ordinari la consorziata che assume

la quota maggiore di attività esecutive riveste il ruolo di capofila che deve essere assimilata alla mandataria.

Nel caso in cui la mandante/mandataria di un raggruppamento temporaneo di imprese sia una sub-associazione, nelle forme di un RTI costituito oppure di un'aggregazioni di imprese di rete, i relativi requisiti di partecipazione sono soddisfatti secondo le medesime modalità indicate per i raggruppamenti.

I **requisiti di ordine generale** di cui alla precedente lettera a) dovranno essere posseduti da:

- ciascuna delle imprese raggruppate/raggruppande, consorziate/consorziande o GEIE;
- ciascuna delle imprese aderenti al contratto di rete indicate come esecutrici e dalla rete medesima nel caso in cui questa abbia soggettività giuridica.

I **requisiti di idoneità professionale**, di cui alle precedenti lett. **b) e c)** devono essere posseduti da:

- ciascuna delle imprese raggruppate/raggruppande, consorziate/consorziande o GEIE;
- ciascuna delle imprese aderenti al contratto di rete indicate come esecutrici e dalla rete medesima nel caso in cui questa abbia soggettività giuridica.

Il **requisito di capacità economica e finanziaria** di cui alla precedente **lett. d)** deve essere soddisfatto dal raggruppamento temporaneo orizzontale nel complesso; detto requisito deve essere posseduto in misura maggioritaria dalla mandataria.

Il **requisito di capacità tecnica e professionale** inerente l'esecuzione di un contratto per **servizi analoghi** di cui alla precedente **lett. e)** deve essere posseduto **per intero** dalla mandataria.

Il **requisito di capacità tecnica e professionale** inerente il possesso di una valutazione di conformità del proprio sistema di gestione della qualità alla norma **UNI EN ISO 9001:2015 nel settore IAF 32**, di cui alla precedente **lett. f)** deve essere posseduto da ciascuna delle imprese raggruppate/raggruppande, consorziate/consorziande.

I soggetti di cui all'art. art. 45 comma 2, lett. b) e c) del D.lgs. n. 50/2016 devono possedere i requisiti di partecipazione nei termini di seguito indicati. I **requisiti di ordine generale** di cui alla precedente lettera a) devono essere posseduti dal consorzio e dalle imprese consorziate indicate come esecutrici.

I **requisiti di idoneità professionale** di cui alle precedenti lett. **b) e c)** devono essere posseduti dal consorzio e dalle imprese consorziate indicate come esecutrici.

I requisiti di **capacità economica e finanziaria** di cui alla precedente **lett. d)** nonché **tecnica e professionale** di cui alle precedenti **lett. e) ed f)**, devono essere posseduti:

- a. per i consorzi di cui all'art. 45, comma 2 lett. b) del D.lgs. n. 50/2016, direttamente dal consorzio medesimo;
- b. per i consorzi di cui all'art. 45, comma 2, lett. c) del D.lgs. n. 50/2016, dal consorzio, che può spendere, oltre ai propri requisiti, anche quelli delle consorziate esecutrici e, mediante avvalimento, quelli delle consorziate non esecutrici, i quali vengono computati cumulativamente in capo al consorzio.

La procedura verrà aggiudicata ai sensi dell'art. 95 c. 3 lett) b. del D. Lgs. 50/2016, in favore dell'operatore economico che avrà presentato l'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo.

La valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica sarà effettuata in base ai seguenti punteggi:

	punteggio massimo
Offerta tecnica	70
Offerta economica	30
totale	100

Offerta tecnica

Il punteggio dell'offerta tecnica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi.

Nella colonna identificata con la lettera **D** vengono indicati i “**Punteggi discrezionali**”, vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito in ragione dell'esercizio della discrezionalità spettante alla Commissione giudicatrice.

Nella colonna identificata con la lettera **Q** vengono indicati i “**Punteggi quantitativi**”, vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito mediante applicazione di una formula matematica.

Nella colonna identificata dalla lettera **T** vengono indicati i “**Punteggi tabellari**”, vale a dire i punteggi fissi e predefiniti che saranno attribuiti o non attribuiti in ragione dell'offerta o mancata offerta di quanto specificamente richiesto.

N°	Criteri di valutazione	Punti max		SOTTOCRITERI DI VALUTAZIONE E CRITERI MOTIVAZIONALI	Punti D max	Punti Q max	Punti T max
1	Qualità, completezza e coerenza dell'Offerta tecnica	39	1.1	Modalità di individuazione e analisi dei rischi presenti in riferimento all'Agenzia delle entrate – Riscossione, con le soluzioni contrattuali da adottare per la migliore copertura assicurativa. La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente volto al raggiungimento degli obiettivi indicati	16		
			1.2	Modalità di raccordo, assistenza tecnica ed interfacciamento della struttura organizzativa dell'Operatore economico	10		

				all'erogazione del servizio con la struttura interna dell' Agenzia delle entrate – Riscossione. La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente volto al raggiungimento degli obiettivi sopraindicati.			
			1.3	Modalità di svolgimento delle attività di gestione delle polizze assicurative che verranno sottoscritte dall'Agenzia delle entrate–Riscossione con particolare riferimento alla gestione dei sinistri. La preferenza verrà assegnata tenendo conto del grado di dettaglio dell'approccio metodologico sviluppato dall'offerente volto al raggiungimento degli obiettivi indicati.	10		
			1.4	L'offerta di servizi aggiuntivi, di carattere innovativo, in stretta correlazione con i servizi di cui al Capitolato Tecnico	3		
2	Attività di formazione per il personale dell'Agenzia delle entrate – Riscossione,	11	2.1	Saranno valutate le modalità di svolgimento delle attività di formazione, presentate dall'Operatore Economico, previste dal Capitolato per il personale dell'Agenzia delle	6		

	addetto alla gestione delle polizze assicurative.			entrate-Riscossione.			
			2.2	Sarà attribuito il punteggio per l'erogazione di una giornata formativa aggiuntiva oltre le quattro giornate già previste dal Capitolato tecnico.			3
			2.3	Sarà attribuito il punteggio se l'erogazione delle giornate formative offerte sia effettuata da parte di Università, Ordini professionali o Associazioni di categoria del settore specifico.			2
3	Portale internet per la gestione delle polizze e dei sinistri. Il punteggio verrà attribuito sulla scorta della funzionalità del portale in riferimento ai requisiti richiesti dal Capitolato tecnico ovvero in base ad eventuali funzionalità aggiuntive descritte	6	3.1	Saranno valutate la semplicità d'uso e la flessibilità della consultazione	3		
			3.2	Sarà valutata la flessibilità nella produzione della reportistica	3		

	nell'Offerta Tecnica						
4	Livello di professionalità ed esperienza del Responsabile del servizio	8	4.1	Esperienza nel ruolo di Responsabile del servizio nel settore assicurativo. Sarà valutato il numero di "anni di servizio" svolti in analogo ruolo nel settore assicurativo alla data di presentazione delle offerte. L'attribuzione avverrà, fermo restando il requisito minimo richiesto nel Capitolato, rispetto alle fasce definite: a) Maggiore di 11 anni e minore di 13 anni (1 punto) b) Maggiore o uguale di 13 anni e minore di 15 anni (2 punti) c) Maggiore o uguale di 15 anni (4 punti)			4
			4.2	Gestione diretta di progetti di Risk Assessment. Sarà valutato il numero di progetti di Risk Assessment gestiti direttamente dal Responsabile del Servizio in numero maggiore rispetto al numero minimo (7) indicato in Capitolato Tecnico. Il punteggio sarà attribuito mediante il coefficiente ottenuto		4	

				sulla base del metodo dell'interpolazione lineare secondo la seguente formula: $Ci = Ni / Nmax$; dove: Ci = Coefficiente dell'offerta dell'Operatore economico i) in valutazione; Ni = numero dei progetti di Risk Assessment gestiti dal Responsabile del Servizio dell'Operatore Economico superiore al minimo indicato nel CT; Nmax = numero maggiore di progetti Risk Assessment, superiore al minimo indicato nel CT, rilevato dall'esame delle offerte degli Operatori economici.			
5	Livello di professionalità ed esperienza dell'Esperto	6	5.1	Esperienza nel ruolo di Esperto nel settore assicurativo. Sarà valutato il numero di "anni di servizio" svolti in analogo ruolo nel settore assicurativo alla data di presentazione delle offerte. L'attribuzione avverrà, fermo restando il requisito minimo richiesto nel Capitolato, rispetto alle fasce definite: a) Maggiore di 6 anni e minore di 7 anni (1 punto) b) Maggiore o uguale di 7 anni (2 punti)			2

			5.2	Partecipazione diretta alla realizzazione di progetti di Risk Assessment. Sarà valutato il numero di progetti di Risk Assessment a cui l'Esperto ha partecipazione direttamente alla realizzazione in numero maggiore rispetto al numero minimo (3) indicato in Capitolato Tecnico. Il punteggio sarà attribuito mediante il coefficiente ottenuto sulla base del metodo dell'interpolazione lineare secondo la seguente formula: $Ci=Ni/Nmax$; dove: Ci = Coefficiente dell'offerta dell'Operatore economico i) in valutazione; Ni = numero dei progetti di Risk Assessment a cui l'Esperto ha partecipazione direttamente alla realizzazione superiore al minimo indicato nel CT; Nmax = numero maggiore di progetti Risk Assessment, superiore al minimo indicato nel CT, rilevato dall'esame delle offerte degli Operatori economici.		4	
	TOTALE	70			51	8	11

L'attribuzione del punteggio tecnico, **per un totale di 70 punti**, avverrà in modalità:

- discrezionale (51 punti), con il metodo del “confronto a coppie”
- quantitativa (8 punti), con il metodo dell'interpolazione lineare
- tabellare (11 punti).

Il metodo “**discrezionale**” consiste nel calcolare la media dei coefficienti, variabili tra zero ed uno, attribuito da parte dei singoli commissari **mediante il “confronto a coppie”**, con il metodo Analytic Hierachy Process (AHP), seguendo il criterio fondato sul calcolo dell'autovettore principale della matrice completa dei confronti a coppie, secondo quanto specificato dalle linee guida dell'ANAC n. 2/2016.¹

Ogni commissario procederà come segue:

- costruirà una matrice quadrata con un numero di righe o colonne pari al numero dei concorrenti;
- nella diagonale principale riporterà il valore unitario in quanto rappresenta il confronto dell'elemento dell'offerente i-esimo con se stesso (parità);
- in corrispondenza della riga i-esima con la colonna j-esima, secondo quanto di seguito indicato, un punteggio (da 1 a 9) all'offerta ritenuta più importante e l'inverso di detto punteggio all'altra offerta.

Relativamente a ciascun elemento qualitativo, ogni commissario procederà, confrontando a due a due le offerte, ad assegnare un punteggio da 1 a 9 secondo la seguente scala semantica dell'importanza relativa (Saaty):

1= uguale importanza;

3 = moderata importanza

5= significativa;

7= forte;

9 = fortissima.

I valori 2, 4, 6 e 8 costituiscono valori intermedi o di “compromesso”.

¹ Per i dettagli circa l'applicazione del metodo si rimanda a quanto previsto dalla Determinazione dell'AVCP n. 7 del 24 novembre 2011 “Il criterio di aggiudicazione dell'offerta economicamente più vantaggiosa” e nel “Quaderno sul criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa” (Dicembre 2011) pubblicato sul sito dell'Autorità.

Una volta effettuati tutti i confronti a coppie, ogni commissario procederà a quantificare il punteggio del Concorrente i-esimo calcolando la radice n-esima del prodotto degli elementi di ciascuna riga della matrice (n pari al numero di concorrenti).

Successivamente attribuisce il coefficiente 1 al Concorrente che ha ottenuto il punteggio massimo ed agli altri i rispettivi coefficienti in proporzione lineare al punteggio ottenuto.

Ciascun commissario, dopo aver determinato il punteggio del Concorrente i-esimo calcola l'autovettore principale, l'indice di consistenza e il rapporto di consistenza allo scopo di verificare la coerenza dei giudizi, considerando consistenti i giudizi per i quali il rapporto di consistenza (della matrice a cui si riferisce) sia minore o uguale a 0,10².

Una volta terminati i "confronti a coppie", nonché la verifica della consistenza dei giudizi, la Commissione, per ciascun Concorrente, procederà a sommare i coefficienti attribuiti da ciascun commissario ed a calcolare la media aritmetica dei coefficienti e, successivamente, procederà a normalizzare tra 0 e 1 i valori medi ottenuti, attribuendo il coefficiente 1 al Concorrente che ha ottenuto il valore massimo ed agli altri i rispettivi coefficienti in proporzione.

Qualora le offerte da valutare fossero inferiori a tre, ai fini della valutazione, sarà utilizzata la media dei coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari per ciascun criterio/sub criterio discrezionale con le modalità operative descritte nella tabella di seguito riportata e procedendo alla successiva riparametrazione, sempre per ciascun criterio/sub criterio.

VALUTAZIONE SINTETICA	COEFFICIENTE	DESCRIZIONE
OTTIMO	1,00	Questa valutazione si applica quando gli elementi e le indicazioni contenute nell'Offerta Tecnica attestano una qualità del servizio

² Per ulteriori dettagli si veda il metodo AHP (Analytic Hierarchy Process), la scala di Saaty e il calcolo dell'indice di Saaty.

		eccezionalmente elevata rispetto alle esigenze della stazione appaltante.
DISTINTO	0,75	Questa valutazione si applica quando gli elementi e le indicazioni contenute nell'Offerta Tecnica attestano una qualità del servizio elevata rispetto alle esigenze della stazione appaltante.
BUONO	0,50	Questa valutazione si applica quando gli elementi e le indicazioni contenute nell'Offerta Tecnica attestano una qualità del servizio buona rispetto alle esigenze della stazione appaltante.
DISCRETO	0,25	Questa valutazione si applica quando gli elementi e le indicazioni contenute nell'Offerta Tecnica attestano una qualità del servizio più che sufficiente rispetto alle esigenze della stazione appaltante.
ESSENZIALE	0	Questa valutazione si applica quando gli elementi e le indicazioni contenute nell'Offerta Tecnica sono solo rispondenti alle condizioni minime richieste dal Capitolato tecnico e relativi allegati, senza alcun elemento migliorativo apprezzabile.

A ciascuno degli **elementi quantitativi** cui è assegnato un punteggio nella colonna “Q” della tabella (PT 4.2, e 5.2), è attribuito un coefficiente, sulla base del metodo dell'interpolazione lineare, secondo le specifiche di seguito riportate:

– **PT 4.2**

Sarà valutato il numero di progetti di Risk Assessment gestiti direttamente dal Responsabile del Servizio in numero maggiore rispetto al numero minimo (7) indicato nel Capitolato Tecnico.

Il punteggio sarà attribuito mediante il coefficiente ottenuto sulla base del metodo dell'interpolazione lineare secondo la seguente formula:

- $C_i = N_i / N_{max}$;

dove:

- C_i = Coefficiente dell'offerta dell'Operatore economico i-esimo in valutazione;
- N_i = numero dei progetti di Risk Assessment gestiti dal Responsabile del Servizio dell'Operatore Economico i-esimo superiore al minimo indicato nel CT;
- N_{max} = numero maggiore di progetti Risk Assessment, superiore al minimo indicato nel CT, rilevato dall'esame delle offerte degli Operatori economici.

– **PT 5.2**

Sarà valutato il numero di progetti di Risk Assessment alla cui realizzazione l'Esperto ha partecipato direttamente, in numero maggiore rispetto al numero minimo (3) indicato nel Capitolato Tecnico.

Il punteggio sarà attribuito mediante il coefficiente ottenuto sulla base del metodo dell'interpolazione lineare secondo la seguente formula:

- $C_i = N_i / N_{max}$;

dove:

- C_i = Coefficiente dell'offerta dell'Operatore economico i-esimo in valutazione;
- N_i = numero dei progetti di Risk Assessment, superiore al minimo indicato nel CT, alla cui realizzazione l'Esperto dell'Operatore economico i-esimo ha partecipato direttamente;
- N_{max} = numero maggiore di progetti Risk Assessment, superiore al minimo indicato nel CT, rilevato dall'esame delle offerte degli Operatori economici.

Quanto agli elementi cui è assegnato un punteggio **tabellare** identificato dalla colonna **“T”** della tabella, il relativo punteggio è assegnato, automaticamente e in valore assoluto, sulla base della presenza o assenza nell'offerta, dell'elemento richiesto.

Offerta economica

Quanto all'offerta economica, **per un totale di 30 punti**, si utilizzerà la formula con “interpolazione bilineare”³ valutando le commissioni provvigionali, espresse in termini percentuali, offerte dai concorrenti secondo la seguente formula:

$$\begin{aligned} \text{se } A_i \leq A_{\text{soglia}} &\rightarrow C_i = \left(0,9 \cdot \frac{A_i}{A_{\text{soglia}}} \right) \\ \text{se } A_i > A_{\text{soglia}} &\rightarrow C_i = \left(0,9 + 0,1 \left(\frac{A_i - A_{\text{soglia}}}{A_{\text{max}} - A_{\text{soglia}}} \right) \right) \end{aligned}$$

dove:

C_i = coefficiente attribuito al concorrente i -esimo; A_i = ribasso % calcolato dalla Commissione giudicatrice tra la provvigione media ponderata (PP_i) del concorrente i -esimo e la base di gara (PP_{BA}):

$$A_i = 1 - \left(\frac{PP_i}{PP_{BA}} \right)$$

A_{soglia} = è la media aritmetica dei ribassi % calcolati dalla Commissione giudicatrice tra ciascuna delle provvigioni medie ponderate e la base di gara;

A_{max} = è il massimo ribasso % calcolato dalla Commissione giudicatrice tra ciascuna delle provvigioni medie ponderate e la base di gara.

Per provvigione media ponderata (PP_i) offerta si intende la media ponderata delle commissioni provvigionali offerte dal concorrente per ciascun ramo assicurativo in relazione al relativo “peso” economico.

Le commissioni provvigionali percentuali dovranno essere espresse in cifre con due decimali; eventuali ulteriori decimali, non saranno presi in considerazione.

³ Schema di disciplinare di gara – Bando Tipo ANAC nr. 1/2017

Pertanto la commissione provvigionale media ponderata sarà calcolata secondo la seguente formula:

$$PPI = [(x1*5,15) + (x2*20,65) + (x3*12,86) + (x4*2,05) + (x5*7,56) + (x6*0,28) + (x7*41,37) + (x8*2,90) + (x9*3,88) + (x10*3,08) + (x11*0,17) + (x12*0,05)] / 100$$

dove:

PPI = commissione provvigionale media ponderata attribuita all'offerta del concorrente "i-esimo";

x1= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo "Responsabilità Civile verso Terzi (RCT)" e "Responsabilità Civile verso Prestatori d'Opera soggetti all'assicurazione di Legge contro gli Infortuni – I.N.A.I.L. (RCO)";

x2= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo "Errors&Omissions";

x3= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo BBB;

x4= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo All risk per apparecchiature ad alto contenuto tecnologico;

x5= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Incendio;

x6= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Infortuni componenti Organi societari;

x7= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Infortuni/IPM Amministratori Delegati e Dirigenti. Infortuni dipendenti;

x8= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Responsabilità Civile Amministratori, Sindaci e Dirigenti ("D&O");

x9= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Tutela legale di Amministratori, Sindaci e Dirigenti (TL);

x10= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo Kasko;

x11= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo RC Verificatore / Progettista lavori;

x12= commissione provvigionale offerta dal concorrente relativa al ramo RC Auto.

Ai fini della determinazione del PPI di ciascun concorrente si terrà conto delle prime cinque cifre decimali, con arrotondamento all'unità superiore qualora la sesta cifra decimale sia uguale o superiore a 5.

Con PPBA si intende il valore medio delle commissioni provvigionali (3,50%) posto a base di gara.

I concorrenti non potranno offrire, per ciascuna tipologia di ramo assicurativo, una commissione provvigionale superiore al doppio del valore medio posto a base di gara (3,50%).

La Commissione giudicatrice, terminata l'attribuzione dei coefficienti agli elementi qualitativi e quantitativi, procederà, in relazione a ciascuna offerta, all'attribuzione dei punteggi per ogni singolo criterio secondo il metodo aggregativo compensatore, secondo quanto indicato nelle linee guida dell'ANAC n. 2/2016, par. VI.

Il punteggio, **per i criteri “discrezionali” e “quantitativi”, compreso quello per il calcolo del punteggio dell'offerta economica**, sarà quindi dato dalla seguente formula:

$$P_i = \sum_n (V_a * C_{ai})$$

dove

- P_i = punteggio concorrente i-esimo;
- n = numero totale degli elementi -criteri/subcriteri ;
- V_a = peso definito per il criterio/subcriterio di valutazione(a);
- C_{ai} = coefficiente attribuito al criterio di valutazione al concorrente i-esimo.

Al risultato della suddetta operazione verranno, successivamente, sommati i punteggi ottenuti per i sottocriteri tabellari **(PT 2.2, 2.3, 4.1, 5.1)**, già espressi in valore assoluto, ottenuti dall'offerta del singolo concorrente.

Al fine di non alterare i pesi stabiliti tra i vari criteri, se nel singolo criterio nessun concorrente ottiene il punteggio massimo, tale punteggio viene riparametrato.

La c.d. “riparametrazione” si applica ai criteri di natura qualitativa nonché a quei criteri di natura quantitativa, la cui formula non consenta la distribuzione

del punteggio massimo. La stazione appaltante procederà ad assegnare al concorrente che ha ottenuto il punteggio più alto su un singolo criterio il massimo punteggio previsto per lo stesso e alle altre offerte un punteggio proporzionale decrescente (prima riparametrazione).

Al fine di non alterare il criterio di aggiudicazione che prevede l'attribuzione di un massimo di 70 punti per la valutazione Offerta tecnica e di un massimo di 30 punti per la valutazione dell'Offerta economica, se nel punteggio tecnico complessivo nessun concorrente ottiene il punteggio massimo, tale punteggio viene nuovamente riparametrato (seconda riparametrazione).

I punteggi attribuiti per ciascun criterio saranno definiti con due decimali, procedendo all'arrotondamento della seconda cifra decimale all'unità superiore, qualora la terza cifra decimale sia uguale o superiore a 5.

Al risultato delle suddette operazioni, per ciascuna offerta, verrà sommato il punteggio tecnico a quello economico determinando il relativo punteggio complessivo.

Il servizio di brokeraggio decorrerà dalla data di stipula del contratto ed avrà validità sino alla scadenza dei contratti di assicurazione della durata di 18 mesi, che saranno stipulati, all'esito della relativa procedura di affidamento che sarà indetta da Agenzia delle entrate - Riscossione. La durata complessiva del servizio di brokeraggio è stimata in complessivi 32 mesi.

Il codice di pianificazione iniziativa è 2018.21.1.I.

Tutte le strutture competenti hanno validato la richiesta di acquisto.

CONSIDERAZIONI

A far data dal 1 luglio 2017, ai sensi dell'art. 1 comma 3 del D.L. n. 193/2016, convertito con modificazioni dalla Legge n. 225/2016, Agenzia delle entrate - Riscossione *"...è subentrata, a titolo universale, nei rapporti giuridici attivi e passivi, anche processuali, delle società del Gruppo Equitalia di cui al comma 1..."*

Ai sensi dell'art. 32, comma 2 del D.lgs. n. 50/2016, le Amministrazioni aggiudicatrici, prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici, determinano di contrarre individuando gli elementi essenziali del contratto e i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte.

Agenzia delle entrate - Riscossione, in virtù della sua natura di organismo di diritto pubblico, è soggetta, in fase di affidamento ed esecuzione dei contratti, alle disposizioni di cui al D. Lgs. n. 50/2016.

Verificata l'indisponibilità di Convenzioni Consip per soddisfare il fabbisogno di cui si necessita nonché l'impossibilità di fare riferimento al Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione, per assenza di bando idoneo, la selezione del nuovo affidatario verrà espletata tramite l'indizione di una procedura aperta sotto soglia ai sensi dell'art. 36, commi 2 e 9 del D.lgs. n. 50/2016.

Atteso che i servizi oggetto della presente procedura si riflettono direttamente su questioni che potrebbero avere un rilevante impatto economico rispetto alla tutela del patrimonio e agli interessi di Agenzia delle entrate - Riscossione, al fine di individuare un fornitore affidabile e idoneo a garantire la regolare esecuzione dei servizi richiesti, saranno ammessi alla procedura solo gli operatori economici con comprovata capacità tecnica ed economica.

Con riferimento ai requisiti di partecipazione, gli stessi sono stati determinati nel rispetto dei criteri individuati, al riguardo, dal Bando – tipo n.1/2017 dell'Autorità Nazionale Anticorruzione, tenendo comunque conto dell'esigenza di garantire la più ampia partecipazione possibile alla gara da parte degli operatori economici operanti nello specifico settore di riferimento.

Infine, anche in conformità a quanto previsto dal "Regolamento per le acquisizioni di forniture e servizi di importo inferiore alla soglia comunitaria" in essere per Agenzia delle entrate, Riscossione, verrà richiesta:

- a corredo dell'offerta
 - una "garanzia provvisoria", ex art. 93 del D.lgs. n. 50/2016, pari al 2% del valore stimato del contratto, salvo quanto previsto dal comma 7 di detto art. 93;
- all'atto della stipulazione del contratto

- una “garanzia definitiva”, ex art. 103 del D.lgs. n. 50/2016, da calcolare sull'importo contrattuale - determinato applicando la media ponderata delle commissioni provvigionali (PPI) offerte dall'aggiudicatario al valore stimato dei premi delle future nuove polizze - secondo le misure e le modalità previste dallo stesso art. 103;
- la copia conforme all'originale della Polizza di assicurazione della Responsabilità Civile Professionale, ex art. 11 del Regolamento ISVAP (ora IVASS) del 16 ottobre 2006, n. 5 e s.m.i..

Per tutto quanto sopra premesso e considerato, con il presente atto, ai sensi dell'art. 32, comma 2 del D.lgs. n. 50/2016,

**il Responsabile della Direzione Approvvigionamenti e Logistica,
in base ai poteri conferiti dal Presidente dell'Agenzia delle Entrate Riscossione
con procura speciale del 05/07/2017 per atti Notaio Marco De Luca (Rep. n.
42979 Racc. 24477)**

DISPONE

di avviare una “Procedura aperta sotto soglia per l'affidamento del servizio di consulenza ed intermediazione assicurativa in favore di Agenzia delle entrate – Riscossione, ai sensi dell'art. 36 commi 2 e 9 D.Lgs. 50/2016” secondo quanto indicato nelle premesse e considerazioni suesposte:

- A)** il valore massimo stimato del contratto è pari ad Euro 108.452,00, determinato applicando il valore medio ponderato posto a base di gara (3,50%) al valore dei premi versati per le attuali polizze per la durata di 18 mesi (durata delle nuove polizze assicurative che verranno sottoscritte a seguito dell'aggiudicazione della prossima gara per l'affidamento dei servizi assicurativi). Gli oneri di sicurezza da interferenza sono pari a Euro zero;
- B)** il capitolato tecnico allegato al Progetto descrive le modalità e le tempistiche di esecuzione del servizio;

- C)** gli operatori economici che intendono presentare offerta, dovranno essere in possesso dei requisiti specificati nelle superiori premesse alle quali si rinvia;
- D)** il criterio di aggiudicazione prescelto è quello dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95 c. 3 lett) b. del D. Lgs. 50/2016, secondo quanto indicato nelle superiori premesse alle quali si rinvia;
- E)** sarà richiesta a corredo dell'offerta la garanzia provvisoria, ex art. 93 del D.lgs. n. 50/2016, pari al 2% del valore stimato del contratto, salvo quanto previsto dal comma 7 di detto art. 93;
- F)** sarà richiesta per la sottoscrizione del contratto la garanzia definitiva, ex art. 103 del D.lgs. n. 50/2016, da calcolare sull'importo contrattuale determinato applicando la media ponderata delle commissioni provvigionali offerte dall'aggiudicatario al valore stimato dei premi delle future nuove polizze, secondo le misure e le modalità previste dallo stesso art. 103;
- G)** sarà richiesto all'aggiudicatario di disporre di una copertura assicurativa per la Responsabilità Civile Professionale, ex art. 11 del Regolamento ISVAP (ora IVASS) del 16 ottobre 2006, n. 5 e s.m.i.;
- H)** con l'aggiudicatario sarà sottoscritto con firma digitale un contratto di appalto, nella forma della scrittura privata, che avrà durata stimata di 32 mesi decorrenti dalla data di stipula del contratto stesso e validità sino alla scadenza dei contratti di assicurazione della durata di 18 mesi, che saranno stipulati, all'esito della relativa procedura di affidamento indetta da Agenzia delle entrate – Riscossione;
- I)** di nominare il sig. Fabio Turaccio Responsabile del procedimento;
- J)** di nominare il sig. Giuseppe Ruggiero Direttore dell'Esecuzione del contratto;
- K)** si procederà alla verifica del possesso dei requisiti dichiarati dall'aggiudicatario della procedura, interrogando la BDNCP presso l'ANAC; per la documentazione non disponibile, si delega il responsabile

dell'Ufficio Gare e Appalti ad espletare le verifiche presso le rispettive autorità e/o soggetti competenti.

Il Direttore
Renato Scognamiglio

Firmato digitalmente