



Delibera n. 197/2018
(Roma, 22 novembre 2018)

Il Consiglio Federale,

VISTO l'art. 28 dello Statuto Federale;

VISTO il D.Lgs. 18 aprile 2016, n. 50 "Codice dei contratti pubblici", come modificato dal D.Lgs. 19 aprile 2017, n. 56;

VISTA la delibera del Consiglio Federale n. 178 del 25 ottobre 2018 con cui il Consiglio Federale ha deliberato di indire una indagine di mercato volta all'individuazione di operatori economici, nel numero massimo di 15, che siano interessati a partecipare ad una procedura negoziata" ex art. 36, comma 2, lett. b) del D.Lgs. 18.04.2016 n. 50 e Linee Guida ANAC n. 4 approvate dal Consiglio dell'Autorità con delibera n. 1097 del 26 ottobre 2016, per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 01.01.2019 al 31.12.2021;

CONSIDERATO che in data 29.10.2018 è stato pubblicato, nell'apposita sezione del sito istituzionale della FIBS, l'Avviso di indagine di mercato, con scadenza del termine di presentazione delle manifestazioni di interesse fissato al 14.11.2018;

DATO ATTO che alla data del 14.11.2018, sono pervenute n. 16 manifestazioni di interesse, da parte delle seguenti imprese:

1. Aon S.p.A.
2. Assione Broker s.r.l.
3. Assiteca S.p.A.
4. Ati costituenda B.I.B. Blu Insurance Broker s.r.l.
5. Brokeritaly Consulting s.r.l.
6. C.I.S. Compagnia Intermediazione Servizi s.r.l.
7. ConsulBrokers S.p.A.
8. GbSapri S.p.A.
9. Mag JLT S.p.A.
10. PCA S.p.A.
11. Willis Italia S.p.A.
12. A.G.E. Assicurazioni Gestione Enti s.r.l.
13. Cerilli and Partners Insurance Brokers s.r.l.
14. De Besi – Di Giacomo S.p.A.
15. In Più Broker s.r.l.
16. Marsh S.p.A.

RILEVATO che le manifestazioni di interesse delle imprese da 1 a 11 risultano complete e conformi a quanto richiesto dall'Avviso di indagine di mercato, ai fini della partecipazione alla procedura;

CONSIDERATO che, quanto alle restanti, dall'esame della documentazione pervenuta, è emerso che:



- a) la manifestazione di interesse dell'impresa A.G.E. Assicurazioni Gestione Enti s.r.l. (**op.economico n. 12**), pur accludendo il documento di riconoscimento del dichiarante, è carente dell'ultima pagina recante la sottoscrizione;
- b) parimenti, la manifestazione di interesse dell'impresa Cerilli and Partners Insurance brokers s.r.l. (**op.economico n. 13**) è carente di sottoscrizione, recando solo il timbro del detto operatore economico;
- c) l'impresa De Besi-Di Giacomo S.p.A. (**op.economico n. 14**) ha chiesto di partecipare alla procedura presentando il modello di Manifestazione di interesse non conforme ai requisiti della procedura e, segnatamente, recante la dichiarazione di possesso del fatturato minimo complessivo nel triennio, pari ad Euro 3.000.000,00, in luogo di quello richiesto dall'indagine di mercato e consistente nell' *"Aver realizzato nel triennio precedente la pubblicazione dell'Avviso di indagine di mercato un fatturato minimo annuo non inferiore al doppio del valore stimato dell'appalto da affidare, calcolato in relazione al periodo di riferimento dello stesso"*;
- d) l'operatore economico In Più Broker S.r.l. (**op.economico n. 15**) ha, da un lato, totalmente omesso l'invio della manifestazione di interesse – e con essa, dunque, la dichiarazione di possesso dei requisiti per la partecipazione alla procedura, dall'altro, ha inserito nella PEC pervenuta alla Federazione, una dichiarazione a firma del proprio commercialista di fiducia, dott. Antonio Repaci, in cui si fa riferimento ad un, non meglio specificato, *"questionario prodotto per il rilascio di copertura RC Professionale e relativa all'Avviso ricevuto in data 18 aprile 2018 di conclusione delle indagini preliminari"*, scaturito a seguito di indagini della Guardia di finanza. Dalla medesima dichiarazione, si evince inoltre:
- (a)** che la società è stata destinataria, da parte dell'Agenzia delle Entrate, di alcuni avvisi di accertamento, tra cui uno relativo all'anno 2008, "per un debito residuo per circa euro 260.000,00", e un altro, "riferito all'anno 2013" di cui non è noto l'ammontare, ma che è stato "da poco notificato e per tale esercizio si procederà con la pace fiscale";
- (b)** che anche il legale rappresentante della società è stato interessato da (i) "sanzioni per omesso quadro RW rispetto alle quali è stato presentato ricorso a firma avvocato tributarista" per gli anni dal 2006 al 2010; (ii) accertamento per un maggior reddito ai fini IRPEF", per il quale sembrerebbe sia stato depositato ricorso; (iii) accertamento per maggior reddito ai fini IRPEF pari a circa euro 550.000,00, rispetto a cui si è proceduto con adesione e rateizzazione dello stesso;
- e) l'operatore economico Marsh S.p.A. (**op.economico n. 16**), nel dichiarare il possesso dei requisiti generali previsti dall'art. 80 D.Lgs. n. 50/2016, ha precisato:
- a)** di essere stata assoggettata a *"Verbale di ispezione e prescrizione n. 2122170 emesso dall'ASL 2 Roma relativo alla mancata igienizzazione (constatato il solo lavaggio a secco) della moquette della sede Marsh di Roma. Misura prescritta: pulizia straordinaria della moquette con lavaggio a vapore e trattamento disinfettante. Successivamente è stato emesso dall'ASL 2 Roma un verbale di*



accertamento di avvenuto adempimento. Marsh S.p.A. ha provveduto all'aggiornamento del Documento di Valutazione dei Rischi prevedendo una idonea frequenza di lavaggio a norma di legge e stipulando appositi contratti per servizi di pulizia ed igiene ambientale con imprese specializzate”;

- b)** *di avere subito una “sanzione emessa dall’IVASS concernente la violazione dell’art. 120 d. lgs. 209/2005 “Informazione precontrattuale e regole di comportamento” con riferimento al Regolamento ISVAP art. 49, comma 2 secondo cui “Prima della sottoscrizione di una proposta o, qualora non prevista, della conclusione di un contratto di assicurazione, gli intermediari consegnano o trasmettono al cliente: a) copia di una dichiarazione, conforme al modello di cui all’allegato n. 7B, da cui risultino “i dati essenziali dell’intermediario e della sua attività” e art. 55, comma 2 secondo cui “Nelle dichiarazioni di cui agli articoli 49, comma 2, lettera a) e 60, comma 2, gli intermediari iscritti nella sezione B forniscono al contraente specifica informativa riguardo alla sussistenza o meno dell’autorizzazione a svolgere le attività indicate dal comma 1 ed ai conseguenti effetti”. La sanzione pecuniaria è stata applicata nella misura minima. Il Consiglio di Amministrazione della società Marsh si è attivato al fine di ulteriormente presidiare le aree oggetto delle sanzioni ricevute. In particolare, per quanto riguarda le contestazioni sollevate da IVASS, ha previsto l’implementazione, di un corso specifico in materia di informativa precontrattuale. E’ stato evidenziato comunque che le procedure già in essere prevedevano la conservazione dell’informativa – nonché della relativa prova di avvenuta consegna – all’interno dei rispettivi file. I vari file di polizza sono peraltro periodicamente oggetto, su base randomica, di peer analysis ai sensi delle procedure cd. Professional Standard. In particolare, abbiamo provveduto a: 1) Formazione sul Regolamento ISVAP 2) Implementare un più chiaro ed esaustivo manuale (MarshWay) pubblicato sulla rete intranet aziendale e visibile da parte di tutti i dipendenti”;*

RILEVATO, con riferimento all’operatore economico AGE Assicurazioni Gestione Enti S.r.l. (**op. economico n. 12**), che l’incompletezza della manifestazione di interesse e la conseguente assenza di sottoscrizione non inficia la riconducibilità del detto documento all’impresa candidata e, in particolare, al soggetto responsabile della dichiarazione. Convergenndo in favore della paternità della dichiarazione la corrispondenza del soggetto indicato come legale rappresentante – di cui è altresì allegato il documento di riconoscimento – alle risultanze della visura di camera di commercio della società, deve aderirsi a quell’orientamento giurisprudenziale (TAR Campania – Salerno, Sez. I, sentenza n. 1031 del 6.06.2017) a mente del quale anche la mancanza di sottoscrizione della manifestazione di interesse, costituendo una carenza della documentazione amministrativa che comunque consente l’individuazione del contenuto della documentazione stessa, nonché del soggetto responsabile della stessa, costituisce una regolarità sanabile ai sensi dell’art. 83, comma 9, D. Lgs. 50/2016 che, pertanto, legittima il ricorso allo strumento del soccorso istruttorio;



RILEVATO, che le considerazioni giuridiche sopraesposte in merito allo strumento del soccorso istruttorio possano estendersi anche con riferimento all'operatore economico Cerilli and Partners Insurance Brokers s.r.l. (**op. economico n. 13**), la cui manifestazione di interesse è caratterizzata dal timbro della società in luogo della sottoscrizione del legale rappresentante dichiarante e laddove la riconducibilità della paternità della dichiarazione, parimenti, risulta dalle risultanze della visura di camera di commercio della società;

RILEVATO che l'operatore De Besi-Di Giacomo S.p.A. (**op. economico n. 14**), avendo utilizzato il previgente modulo di manifestazione di interesse, ha sostanzialmente dichiarato di non possedere il requisito economico-finanziario richiesto dalla Federazione per la partecipazione all'indagine di mercato, posto che la dichiarazione del fatturato precedentemente richiesto (complessivi Euro 3.000.000,00 nell'ultimo triennio), più elevato a quello successivo richiesto, risulta diverso e svincolato dal criterio, enunciato dall'art. 83, comma 5 D.Lgs. n. 50/2016 e introdotto a seguito del correttivo, che ancora i valori del fatturato alla durata dell'affidamento, privilegiando un importo fisso e proporzionale nel tempo;

RILEVATO che l'operatore In Più Broker S.r.l. (**op.economico n. 15**), (i) con l'erroneo invio della dichiarazione del commercialista ha, per un verso, reso noto alla Stazione Appaltante l'esistenza di violazioni gravi, rispetto agli obblighi di pagamento delle imposte e delle tasse di cui all'art. 80, comma 4, D.Lgs. n. 50/2016, idonee a minare l'affidabilità dell'operatore economico. Per altro verso, la detta impresa (ii) già per effetto del mancato inoltro della manifestazione di interesse, ha implicitamente attestato di non possedere i requisiti richiesti ai fini della procedura;

RILEVATO che, ai sensi di quanto previsto dall'art. 80, comma 5 del D.Lgs. n. 50/2016, le dichiarazioni dell'operatore economico Marsh S.p.A. (**op.economico n. 16**), e in particolare, quella relativa alla sanzione emessa dall'IVASS e alle conseguenti misure adottate rispetto alla contestazione, necessitano di una analisi più dettagliata della documentazione relativa alle dette posizioni che pure il candidato si è offerto di mettere a disposizione, al fine di valutare la persistenza dell'affidabilità dell'operatore economico;

VISTO il disposto di cui all'art. 80, comma 7, a mente del quale *“Un operatore economico, o un subappaltatore, che si trovi in una delle situazioni di cui al ...comma 5, è ammesso a provare di aver risarcito o di essersi impegnato a risarcire qualunque danno causato dal reato o dall'illecito e di aver adottato provvedimenti concreti di carattere tecnico, organizzativo e relativi al personale idonei a prevenire ulteriori reati o illeciti”*.

VISTO l'art. 31 D.Lgs. n. 50/2016 nonché le Linee Guida ANAC n. 3 che espressamente attribuiscono al RUP il controllo della documentazione amministrativa.

d e l i b e r a

a) di formalizzare i risultati dell'indagine di mercato, disponendo il confronto competitivo tra i seguenti operatori economici che hanno regolarmente prodotto le manifestazioni di interesse e risultati idonei:

- Aon S.p.A.



- Assione Broker s.r.l.
- Assiteca S.p.A.
- Ati costituenda B.I.B. Blu Insurance Broker s.r.l.
- Brokeritaly Consulting s.r.l.
- C.I.S. Compagnia Intermediazione Servizi s.r.l.
- ConsulBrokers S.p.A.
- GbSapri S.p.A.
- Mag JLT S.p.A.
- PCA S.p.A.
- Willis Italia S.p.A.

b) di ammettere con riserva:

- 1) l'operatore economico Cerilli and Partners Insurance brokers s.r.l., **concedendo** a quest'ultimo termine sino al 3 dicembre 2018, ore 12:00, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 83, comma 9 D.Lgs. 50/2016, per integrare con la sottoscrizione la manifestazione di interessi;
- 2) l'operatore economico AGE Assicurazioni Gestione Enti s.r.l., **concedendo** a quest'ultimo termine sino al 3 dicembre 2018, ore 12:00, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 83, comma 9 D.Lgs. 50/2016, per integrare la manifestazione di interessi;
- 3) l'operatore economico Marsh S.p.A., **concedendo** a quest'ultimo termine sino al 3 dicembre 2018, ore 12:00, ai sensi e per gli effetti del combinato disposto di cui agli artt. 80 comma 7 e 83, comma 9 D.Lgs. 50/2016, per integrare la documentazione riguardante le sanzioni subite, l'eventuale intervenuto pagamento delle relative sanzioni, nonché le misure adottate per evitare il ripetersi delle infrazioni contestate;

c) di procedere all'invio degli inviti nei confronti delle imprese ammesse soltanto all'esito della procedura di soccorso istruttorio di cui al precedente lettera b);

d) di escludere dal confronto competitivo l'operatore economico De Besi-Di Giacomo S.p.A., avendo quest'ultimo dichiarato, mediante l'invio del previgente modello di manifestazione di interesse, di possedere un requisito economico-finanziario diverso rispetto a quello richiesto dalla Federazione;

e) di non ammettere alla procedura l'operatore economico In Più Broker s.r.l. per aver inviato un documento da cui si evince l'esistenza di violazioni gravi, rispetto agli obblighi di pagamento delle imposte e delle tasse di cui all'art. 80, comma 4, D.Lgs. n. 50/2016, nonché per non avere quest'ultimo fatto pervenire, entro il termine del 14 novembre 2018 il modello di Manifestazione di interesse, recante la dichiarazione di possesso dei requisiti per la partecipazione alla procedura;

f) di demandare al R.U.P. l'attività di verifica della documentazione prodotta a seguito di soccorso istruttorio.

