

## **DISCIPLINARE DI GARA**

**PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO  
DI COPERTURA DELLE SPESE SANITARIE PER GLI ISCRITTI  
DELLA CASSA ITALIANA DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA  
GEOMETRI LIBERI PROFESSIONISTI**

**CODICE IDENTIFICATIVO GARA (C.I.G.): 8586052A3F**

## **SOMMARIO**

<b>1. PREMESSE .....</b>	<b>2</b>
<b>2. OGGETTO .....</b>	<b>2</b>
<b>3. DOCUMENTAZIONE DI GARA, CHIARIMENTI E COMUNICAZIONI</b>	<b>3</b>
<b>4. DURATA E RINNOVO .....</b>	<b>5</b>
<b>5. IMPORTO E INFORMAZIONI SUL RISCHIO .....</b>	<b>5</b>
<b>6. SOGGETTI AMMESSI IN FORMA SINGOLA E ASSOCIATA E CONDIZIONI DI PARTECIPAZIONE .....</b>	<b>5</b>
<b>7. REQUISITI E MEZZI DI PROVA.....</b>	<b>7</b>
<i>7.1 Requisiti di idoneità.....</i>	<i>7</i>
<i>7.2 Requisiti di capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale.....</i>	<i>8</i>
<b>8. AVVALIMENTO.....</b>	<b>9</b>
<b>9. INDICAZIONI PER RAGGRUPPAMENTI TEMPORANEI, CONSORZI ORDINARI, AGGREGAZIONI DI IMPRESE E DI RETE, GEIE .....</b>	<b>10</b>
<b>10. SUBAPPALTO.....</b>	<b>11</b>
<b>11. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELL’OFFERTA.....</b>	<b>11</b>
<i>11.1 Documentazione Amministrativa.....</i>	<i>12</i>
<i>11.2 Offerta Tecnica.....</i>	<i>14</i>
<i>11.3 Contenuto del plico telematico relativo all’offerta economica .....</i>	<i>15</i>
<b>12. SOCCORSO ISTRUTTORIO .....</b>	<b>16</b>
<b>13. CRITERI DI AGGIUDICAZIONE.....</b>	<b>17</b>
<b>14. PROCEDURA DI AGGIUDICAZIONE.....</b>	<b>19</b>
<b>15. VERIFICA DELLE ANOMALIE DELLE OFFERTE .....</b>	<b>21</b>
<b>16. CAUZIONE DEFINITIVA.....</b>	<b>21</b>
<b>17. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI .....</b>	<b>22</b>
<b>18. PROCURA .....</b>	<b>23</b>
<b>19. DEFINIZIONE DELLE CONTROVERSIE.....</b>	<b>23</b>

## 1. PREMESSE

Con determina del Direttore Generale del 4 gennaio 2021 di questa stazione appaltante, Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti (di seguito, “Cassa” ovvero “Cassa Geometri”), con sede in Roma, Lungotevere Arnaldo da Brescia 4, è stata indetta la procedura aperta (di seguito, “procedura”) ex art. 60 del d.lgs. n. 50/2016 (di seguito, “CODICE”) tra compagnie di assicurazione abilitate ai servizi richiesti per l’affidamento – tramite specifico contratto/polizza d’assicurazione (di seguito, “contratto”) – del servizio di copertura delle spese sanitarie (di seguito, “Servizio”) per i professionisti iscritti e i pensionati attivi (di seguito e negli atti di gara, “iscritti”) alla Cassa Geometri.

Il criterio d’aggiudicazione è quello dell’offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo in funzione di elementi oggettivi. La valutazione dell’offerta tecnica tiene conto, in particolare, degli aspetti relativi all’organizzazione del Servizio in tutte le fasi prodromiche e successive all’effettuazione delle indagini effettuate.

**CIG:** 8586052A3F

**Oggetto principale CPV:** 66512200-4 (“*Servizi assicurativi malattie*”).

**Oggetto complementare CPV:** 66512210-7 (“*Servizi assicurativi volontari contro le malattie*”).

**NUTS:** ITI43

Il Responsabile unico del procedimento per l’affidamento ai sensi dell’art. 31 del CODICE è la dott.ssa Paola Celli.

Il Direttore dell’esecuzione del contratto relativo al Servizio del presente appalto la dott.ssa Mafalda Papa.

### **La Cassa Italiana di Previdenza e Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti**

La Cassa Italiana di Previdenza e Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti è stata istituita nel 1955 come ente pubblico per la previdenza e assistenza dei Geometri. Dal 1° gennaio 1995 è stata privatizzata e trasformata in associazione di diritto privato con l’attuale denominazione e conta, ad oggi, circa 85.000 iscritti.

La Cassa eroga pensioni (vecchiaia, anzianità, inabilità/invalidità, reversibilità e indiretta), assicura prestazioni assistenziali (provvidenze straordinarie, indennità di maternità e in caso di *stalking*) e garantisce un’ampia offerta di *welfare* integrato con l’assistenza sanitaria integrativa che la Cassa offre gratuitamente a tutti gli iscritti e ai pensionati in attività - rinnovata con un forte ampliamento delle prestazioni e con l’inserimento della prevenzione e della copertura dell’indennità da non autosufficienza.

Per informazioni ulteriori relative alle attività istituzionali si rinvia al sito *web*: <https://www.cassageometri.it/it/cassa>

## 2. OGGETTO

Oggetto della polizza è il Servizio di copertura delle spese sanitarie per gli assicurati della Cassa Geometri, cioè l’assicurazione del rimborso delle spese sanitarie sostenute dagli assicurati in conseguenza d’infortunio, malattia, non autosufficienza e parto, nei termini, nella misura e con le modalità, anche di erogazione diretta delle prestazioni, indicate nella polizza stessa.

Anche tenuto conto della sua consistenza economica complessiva, l'appalto è costituito da un unico lotto poiché il Servizio richiesto necessita di unitarietà di approccio. In particolare, la procedura non sarà suddivisa in:

- lotti funzionali, ai sensi dell'art. 51 del CODICE, in quanto il Servizio richiesto si caratterizza per l'unitarietà sia dell'oggetto che delle modalità esecutive;
- lotti prestazionali, ai sensi dell'art. 51 del CODICE, in quanto, da un punto di vista qualitativo, il Servizio oggetto del presente appalto non necessita di aggiudicazione mediante separate e autonome procedure.

La procedura prevede l'affidamento del Servizio richiesto ad un'unica Società.

Si prevede la possibilità dell'estensione facoltativa ai familiari il cui costo sarà a carico degli assicurati. Si prevede inoltre un'opzione integrativa ad adesioni facoltativa e con costo a carico degli assicurati.

### **3. DOCUMENTAZIONE DI GARA, CHIARIMENTI E COMUNICAZIONI**

#### **Documenti di gara**

La documentazione di gara comprende:

- Disciplinare di gara con i seguenti allegati che ne formano parte integrante e sostanziale;
- All.1 Capitolato di gara;
- All.2 Dati sulla popolazione;
- All.3 Elenco delle Province e Città Metropolitane;
- All.4 Dati sull'andamento dei sinistri;
- All.5 Modulo di partecipazione con dichiarazione sostitutiva;
- All.6 Modulo presentazione – Offerta tecnica;
- All.7 Modulo presentazione – Offerta economica;
- All.8 Criteri di valutazione offerta tecnica e relativi punteggi;
- All.9 Dichiarazione di avvalimento
- All.10 Dichiarazione integrativa di subappalto
- All.11 Patto di integrità

La documentazione di gara è disponibile sul sito istituzionale della Cassa:  
<http://www.cassageometri.it/it/cassa/la-cassa/cassa-geometri-trasparente/bandi-di-gara-e-contratti>

#### **Chiarimenti**

È possibile ottenere chiarimenti in merito alla procedura mediante la proposizione di quesiti scritti da inoltrare all'indirizzo PEC [acquistiecontratti@cassageometri.it](mailto:acquistiecontratti@cassageometri.it) almeno 15 giorni prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte.

Le richieste di chiarimento devono essere formulate esclusivamente in lingua italiana.

Le risposte alle richieste presentate in tempo utile verranno fornite almeno 10 giorni prima della scadenza del termine fissato per la presentazione delle offerte. Le risposte ai quesiti proposti saranno pubblicate sul sito istituzionale della Cassa <http://www.cassageometri.it/it/cassa/la-cassa/cassa-geometri-trasparente/bandi-di-gara-e-contratti/avvisi-relativi-a-procedure-in-corso>

Non sono ammessi chiarimenti telefonici.

Si precisa che:

- La gara è con riserva di aggiudicazione;
- Nessun compenso o rimborso di spese spetterà ai concorrenti per effetto della presentazione dell'offerta per la partecipazione alla gara, anche nel caso in cui la stessa gara dovesse, per qualsiasi motivo, essere annullata o se non dovesse procedersi ad aggiudicazione;
- Sono stati condotti accertamenti volti ad appurare l'esistenza di rischi da interferenza nell'esecuzione dell'appalto, e che non sono stati rilevati i suddetti rischi, pertanto non si è reso necessario provvedere alla redazione del DUVRI. Non sussistono, conseguentemente, costi per la sicurezza;
- Non occorre alcun sopralluogo;
- Presentando la propria offerta di gara, il concorrente si impegna ad avere la disponibilità o a rendere disponibile entro il termine di un mese dalla comunicazione dell'Aggiudicazione in suo favore un Ente avente finalità assistenziale che risulti idoneo - a norma di legge ed in riferimento alle attività e alle prestazioni oggetto del contratto medesimo - alla detraibilità fiscali ai sensi del disposto dell'art. 15 del TUIR delle adesioni individuali;
- Presentando la sua offerta di gara il concorrente si impegna ad avere la disponibilità o a rendere disponibile entro il termine di un mese dalla richiesta di inclusione della categoria Dipendenti una Cassa di Assistenza iscritta all'anagrafe dei Fondi Sanitari ai sensi del Decreto del Ministero del Lavoro del 27 ottobre 2009 (c.d. "Decreto Sacconi"), la cui disponibilità dovrà essere garantita per l'intera durata contrattuale. L'adesione alla Cassa di Assistenza non comporterà nessun costo aggiuntivo per Cassa Geometri rispetto al premio di polizza;
- Ai fini delle adesioni individuali le prestazioni dovranno essere rese attraverso una società di Mutuo soccorso che Cassa Geometri si riserva di designare.

## **Comunicazioni**

I concorrenti sono tenuti ad indicare, in sede di offerta, l'indirizzo PEC da utilizzare per le comunicazioni di cui all'art. 76 del CODICE.

Salvo che non sia diversamente indicato in questo disciplinare, tutte le comunicazioni tra la Cassa e i concorrenti si intendono validamente ed efficacemente effettuate qualora rese all'indirizzo PEC [bandiegare@geopec.it](mailto:bandiegare@geopec.it) e all'indirizzo indicato dai concorrenti nella documentazione di gara.

Eventuali modifiche dell'indirizzo PEC o problemi temporanei nell'utilizzo di tali forme di comunicazione dovranno essere tempestivamente segnalati alla Cassa; diversamente la Cassa declina ogni responsabilità per il tardivo o mancato recapito delle comunicazioni.

In caso di raggruppamenti temporanei, GEIE, aggregazioni di imprese di rete o consorzi ordinari, anche se non ancora costituiti formalmente, la comunicazione recapitata al mandatario si intende validamente resa a tutti i concorrenti raggruppati, aggregati o consorziati.

In caso di avvalimento, la comunicazione recapitata all'offerente si intende validamente resa a tutti i concorrenti ausiliari.

#### **4. DURATA E RINNOVO**

---

La Polizza ha durata biennale, dalle ore 24:00 del 15 aprile 2021 alle ore 24:00 del 15 aprile 2023 ed opera, ad ogni effetto – per la validità delle coperture e le modalità di adesione -, in piena e completa continuità con tutte le precedenti coperture collettive e individuali, in deroga all’art. 1901 del Codice civile, anche nelle more della conclusione della procedura di aggiudicazione e della stipulazione del contratto.

Cassa Geometri si riserva la facoltà di rinnovare, entro e non oltre il 30 settembre 2022, la polizza alle medesime condizioni per un ulteriore anno (sino alle ore 24:00 del 15 aprile 2024).

Alla Cassa è riservata la facoltà di disdetta, alla scadenza di ogni annualità, con un preavviso di almeno 90 giorni e senza che la Società possa vantare alcun diritto e/o indennità. Ferma restando la durata biennale della polizza, si precisa che, ai fini della regolamentazione delle inclusioni e/o delle esclusioni degli assicurati di cui all’art. 1.9 del Capitolato di gara, del pagamento dei premi assicurativi e di tutte quelle fattispecie che nel contratto fanno riferimento ad una disciplina annuale, si considerano come scadenze annuali, le seguenti date: ore 24:00 del 15 aprile 2022, ore 24:00 del 15 aprile 2023, e nella ipotesi di esercizio del diritto di rinnovo ore 24:00 del 15 aprile 2024.

#### **5. IMPORTO E INFORMAZIONI SUL RISCHIO**

---

Il “valore stimato di gara” a carico della Cassa è di € 18.081.000,00 (al lordo delle imposte sulle assicurazioni e F.C. IVA) per l’intera durata dell’appalto di 3 anni compreso l’eventuale rinnovo, indicativo in quanto calcolato con riferimento allo stato di rischio al 28 dicembre 2020 (all.to 1) e ai dati sulla popolazione al 28 dicembre 2020 (all.to 2). In particolare, ai fini della valutazione degli elementi di fatto sottostanti alla formulazione dell’offerta, si comunica che, alla data del 29 dicembre 2020:

- il numero complessivo di Iscritti e Pensionati attivi è di circa 70.000 unità;
- il numero dei Dipendenti di Cassa Geometri è di 140 unità.

Inoltre, è previsto, all’interno dell’appalto che la Compagnia debba attivare delle coperture opzionali “B” e “C” come descritto nel Capitolato, su richiesta degli assicurati, che saranno a totale carico degli stessi. Sulla base dell’attuale copertura assicurativa, i premi pagati per le garanzie opzionali ammontano attualmente a circa € 700.000 annui.

Si precisa che tutte le numerosità menzionate potranno variare in diminuzione o in aumento nel corso del periodo contrattuale senza che per questo cambieranno le condizioni contrattuali ed economiche del contratto.

#### **6. SOGGETTI AMMESSI IN FORMA SINGOLA E ASSOCIATA E CONDIZIONI DI PARTECIPAZIONE**

---

Gli operatori economici, anche stabiliti in altri Stati membri, possono partecipare alla presente gara in forma singola o associata, secondo le disposizioni dell’art. 45 del CODICE, purché in possesso dei requisiti prescritti dai successivi articoli. In particolare, possono partecipare le compagnie di assicurazione in possesso dell’autorizzazione degli organi competenti all’esercizio delle assicurazioni private, con riferimento al ramo oggetto dell’offerta in base al d.lgs. 209/2005 (Codice delle assicurazioni private).

Ferma la copertura del 100% del rischio, si intendono ammesse la coassicurazione ai sensi dell'art. 1911 del Codice civile e la partecipazione di imprese raggruppate o raggruppande, con l'osservanza degli artt. 47 e 48 del CODICE.

Ai soggetti costituiti in forma associata si applicano le disposizioni di cui agli artt. 47 e 48 del CODICE.

La compagnia mandataria e/o delegataria dovrà ritenere una quota maggioritaria pari almeno al 60% rispetto alle singole mandanti e/o assicuratrici.

**È fatto divieto** ai concorrenti di partecipare alla gara in più di un raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario di concorrenti o aggregazione di imprese aderenti al contratto di rete (nel prosieguo, "aggregazione di imprese di rete").

**È fatto divieto** al concorrente che partecipa alla gara in raggruppamento o consorzio ordinario di concorrenti di partecipare anche in forma individuale.

**È fatto divieto** al concorrente che partecipa alla gara in aggregazione di imprese di rete di partecipare anche in forma individuale. Le imprese retiste non partecipanti alla gara possono presentare offerta, per la medesima gara, in forma singola o associata.

**È fatto divieto** alle singole imprese di partecipare alla gara in forma individuale e contemporaneamente in forma associata (RTI o in Coassicurazione) ovvero di partecipare in più di un RTI o Coassicurazione, pena l'esclusione dalla gara dell'Impresa medesima e dei RTI e dei Coassicuratori ai/con i quali l'Impresa partecipa.

I consorzi di cui all'art. 45, c. 2, lett. b) e c), del CODICE sono tenuti ad indicare, in sede di offerta, per quali consorziati il consorzio concorre; a questi ultimi è vietato partecipare, in qualsiasi altra forma, alla presente gara. In caso di violazione sono esclusi dalla gara sia il consorzio sia il consorziato. In caso di inosservanza di tale divieto si applica l'art. 353 del codice penale.

Nel caso di consorzi di cui all'art. 45, c. 2, lett. b) e c), del CODICE, le consorziate designate dal consorzio per l'esecuzione del contratto non possono, a loro volta, a cascata, indicare un altro soggetto per l'esecuzione. Qualora la consorziata designata sia, a sua volta, un consorzio di cui all'art. 45, c. 2, lett. b) e c), del CODICE, il consorzio indicherà in gara la consorziata esecutrice.

Le aggregazioni tra imprese aderenti al contratto di rete di cui all'art. 45, c. 2, lett. f), del CODICE, rispettano la disciplina prevista per i raggruppamenti temporanei di imprese in quanto compatibile. In particolare:

a) **nel caso in cui la rete sia dotata di organo comune con potere di rappresentanza e soggettività giuridica (c.d. rete-soggetto)**, l'aggregazione di imprese di rete partecipa a mezzo dell'organo comune, che assumerà il ruolo della mandataria qualora in possesso dei relativi requisiti. L'organo comune potrà indicare anche solo alcune tra le imprese retiste per la partecipazione alla gara ma dovrà obbligatoriamente far parte di queste;

b) **nel caso in cui la rete sia dotata di organo comune con potere di rappresentanza ma priva di soggettività giuridica (c.d. rete-contratto)**, l'aggregazione di imprese di rete partecipa a mezzo dell'organo comune che assumerà il ruolo della mandataria, qualora in possesso dei requisiti previsti per la mandataria e qualora il contratto di rete rechi mandato allo stesso a presentare domanda di partecipazione o offerta per determinate tipologie di procedure di gara. L'organo comune potrà indicare anche solo alcune tra le imprese retiste per la partecipazione alla gara ma dovrà obbligatoriamente far parte di queste; **nel caso in cui la rete sia dotata di organo comune privo di potere di rappresentanza ovvero sia sprovvista di organo comune, oppure se l'organo comune è privo dei requisiti di qualificazione**, l'aggregazione di imprese di rete partecipa nella forma del raggruppamento costituito o costituendo, con applicazione integrale delle relative regole (cfr. determinazione ANAC 23 aprile 2013, n. 3).

**Per tutte le tipologie di rete** la partecipazione congiunta alle gare deve risultare individuata nel contratto di rete come uno degli scopi strategici inclusi nel programma comune, mentre la durata dello stesso dovrà essere commisurata ai tempi di realizzazione dell'appalto (cfr. determinazione ANAC 23 aprile 2013, n. 3).

Il ruolo di mandante/mandataria di un raggruppamento temporaneo di imprese può essere assunto anche da un consorzio di cui all'art. 45, c. 1, lett. b) e c), del CODICE, ovvero da una sub-associazione, nelle forme di un RTI o consorzio ordinario costituito oppure di un'aggregazione di imprese di rete.

A tal fine, se la rete è dotata di organo comune con potere di rappresentanza (con o senza soggettività giuridica), tale organo assumerà la veste di mandataria della sub-associazione; se, invece, la rete è dotata di organo comune privo del potere di rappresentanza o è sprovvista di organo comune, il ruolo di mandataria della sub-associazione è conferito dalle imprese retiste partecipanti alla gara, mediante mandato ai sensi dell'art. 48, c. 12, del CODICE, dando evidenza della ripartizione delle quote di partecipazione.

Ai sensi dell'art. 186-bis, c. 6, del r.d. 16 marzo 1942, n. 267, l'impresa in concordato preventivo con continuità aziendale può concorrere anche riunita in RTI purché non rivesta la qualità di mandataria e sempre che le altre imprese aderenti al RTI non siano assoggettate ad una procedura concorsuale.

## 7. REQUISITI E MEZZI DI PROVA

Ai fini della partecipazione alla procedura è chiesto, a pena di esclusione, il possesso dei requisiti sotto indicati. Il mancato possesso, anche di uno solo dei requisiti prescritti, determina l'esclusione dalla gara.

I documenti chiesti agli operatori economici ai fini della dimostrazione dei requisiti devono essere trasmessi mediante AVCpass in conformità alla delibera ANAC n. 157 del 17 febbraio 2016 e relativi aggiornamenti.

Ai sensi dell'art. 59, c. 4, lett. b) del CODICE, sono inammissibili le offerte prive della qualificazione chiesta dal Disciplinare.

In caso di raggruppamento o coassicurazione i requisiti di idoneità, di capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale devono essere posseduti da tutti i partecipanti e non solo dalla mandataria.

### 7.1 Requisiti di idoneità

1. Inesistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 80 del CODICE;
2. Sono comunque esclusi gli operatori economici che abbiano affidato incarichi in violazione dell'art. 53, c.16-ter, del d.lgs. n. 165/2001;
3. Gli operatori economici aventi sede, residenza o domicilio nei paesi inseriti nelle c.d. *black list* di cui al decreto del Ministro delle finanze del 4 maggio 1999 e al decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 21 novembre 2001 devono, pena l'esclusione dalla gara, essere in possesso dell'autorizzazione in corso di validità già rilasciata ai sensi del d.m. del 14 dicembre 2010 del Ministero dell'economia e delle finanze oppure della domanda di autorizzazione richiesta ai sensi dell'art. 1, c. 3, del medesimo decreto;



4. Iscrizione alla Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura (C.C.I.A.A.) o iscrizione equivalente in paesi dell'U.E. dalla quale risulti che l'impresa svolge attività nel settore oggetto della gara [nel caso di organismo non tenuto all'obbligo di iscrizione in C.C.I.A.A. dovrà essere fornita una dichiarazione del legale rappresentante/procuratore resa in forma di autocertificazione ai sensi del d.P.R. 445/2000, con la quale si dichiara l'insussistenza del suddetto obbligo di iscrizione alla C.C.I.A.A. allegando copia dell'Atto costitutivo e dello Statuto];
5. Iscrizione all'Albo delle Imprese di assicurazione di cui all'art. 14, comma 4, del d.lgs. n. 209/2005 o agli elenchi delle imprese ammesse a operare in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi di cui all'art. 26 dello stesso Codice delle Assicurazioni private nel quale risulti l'autorizzazione all'esercizio con riferimento al ramo oggetto dell'offerta rilasciate dall'Autorità competente. In caso di operatore avente sede legale in uno Stato terzo, questi deve poter esercitare l'attività in Italia (riferita al ramo oggetto dell'offerta) come previsto dall'art. 28 del d.lgs. 209/2005 ss.mm.ii.

In caso di R.T.I. o consorzio ordinario di concorrenti o GEIE o coassicurazione, i requisiti di idoneità devono essere dichiarati e posseduti da ogni impresa costituente il raggruppamento o il consorzio o il GEIE.

Qualora la Società dovesse aver intrapreso l'attività da meno di tre anni e le informazioni sui fatturati non fossero quindi disponibili, i requisiti di fatturato devono essere rapportati al periodo di attività.

La comprova di tale requisito è fornita mediante l'esibizione di appropriata attestazione.

In caso di servizi prestati a favore di pubbliche amministrazioni o enti pubblici la comprova di tale requisito è fornita mediante una delle seguenti modalità:

- originale o copia conforme dei certificati rilasciati dall'amministrazione/ente contraente, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione;
- in mancanza di detti certificati, con fatture relative alla suddetta avvenuta esecuzione indicando, nei casi previsti dalla normativa, il CIG del contratto cui si riferiscono, l'oggetto del contratto stesso e il relativo importo, il nominativo del contraente pubblico e la data di stipula del contratto stesso. Resta ferma per la Cassa la facoltà di verificare la veridicità e la autenticità delle attestazioni prodotte dagli operatori economici.

In caso di servizi prestati a favore di committenti privati, la comprova di tale requisito è fornita mediante una delle seguenti modalità:

- originale o copia conforme dei certificati rilasciati dal committente privato, con l'indicazione dell'oggetto, dell'importo e del periodo di esecuzione;
- originale o copia conforme delle fatture relative al periodo richiesto.

Per la comprova dei requisiti la Cassa acquisisce d'ufficio i documenti in possesso delle pubbliche amministrazioni, previa indicazione, da parte dell'operatore economico, degli elementi indispensabili per il reperimento delle informazioni o dei dati richiesti.

## 7.2 Requisiti di capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale

Sono ammessi a presentare offerta i concorrenti che:

1. abbiano svolto attività assicurativa, nel triennio 2018-2019-2020, per un importo specifico medio annuo dei premi lordi assicurativi - relativamente al ramo malattia - pari almeno ad euro 20.000.000 per ciascuna annualità al netto di imposte di legge;
2. siano dotati, alla data di presentazione delle offerte, di una rete convenzionata in cui siano presenti strutture abilitate al ricovero notturno, centri medici, medici specialisti nonché centri fisioterapici e odontoiatrici. In particolare, nell'ambito della rete convenzionata dovranno essere presenti:
  - a. Strutture abilitate al ricovero notturno (case di cura, ospedali, istituti di cura a carattere scientifico ad esclusione dei centri odontoiatrici) presso le quali sia attivo il servizio di pagamento diretto delle spese coperte da assicurazione – almeno n. 250 strutture su tutto il territorio nazionale (incluse strutture pubbliche) con presenza di almeno una struttura nel 90% delle Regioni italiane;
  - b. Centri medici non abilitati al ricovero notturno (poliambulatori, day hospital, centri diagnostici, laboratori di analisi, centri fisioterapici ad esclusione dei centri odontoiatrici) presso i quali sia attivo il servizio di assistenza diretta per prestazioni previste in contratto – almeno n. 800 sul territorio nazionale di cui almeno uno per ognuna delle Province e Città Metropolitane elencate all'Allegato 3;
  - c. Centri odontoiatrici - almeno n. 1.200 sul territorio nazionale di cui almeno 2 per ognuna delle Province e Città Metropolitane elencate all'Allegato 3;

La compagnia metterà a disposizione l'intera rete convenzionata.

3. Aver ricevuto, secondo i dati pubblicati dall'IVASS nelle “Statistiche sui reclami: dati annuali 2018 e 2019”, per ciascuno dei due anni un numero di reclami per 10.000 contratti nel “Ramo Danni (esclusa RC auto)” non superiore a 10.

Si precisa che il possesso dei requisiti di cui al punto 3 alla data di partecipazione delle offerte deve essere dimostrato da tutti i partecipanti a R.T.I. o consorzio ordinario di concorrenti o GEIE o coassicurazione. I requisiti di cui al punto 1 e 2 possono essere cumulativamente dimostrati, fermo restando che la Società mandataria o delegataria deve possedere tale requisito in maniera maggioritaria rispetto alle mandanti o coassicuratrici.

## 8. AVVALIMENTO

Ai sensi dell'art. 89 del CODICE, l'operatore economico, singolo o associato *ex art. 45 del CODICE*, può dimostrare il possesso dei requisiti di carattere economico-finanziario e tecnico-professionale di cui all'art. 83, c. 1, lett. b) e c), del CODICE avvalendosi dei requisiti di altri soggetti, anche partecipanti al raggruppamento.

Non è consentito l'avvalimento per la dimostrazione dei requisiti generali e di idoneità professionale. L'ausiliaria deve possedere i requisiti previsti dall'art. 80 del CODICE e dichiararli in gara mediante presentazione di un proprio DGUE, da compilare nelle parti pertinenti. Ai sensi dell'art. 89, c. 1, del CODICE, il contratto di avvalimento contiene, a pena di nullità, la specificazione dei requisiti forniti e delle risorse messe a disposizione dall'ausiliaria.

Il concorrente e l'ausiliaria sono responsabili in solido nei confronti della Cassa in relazione alle prestazioni oggetto del contratto.

È ammesso l'avvalimento di più ausiliarie. L'ausiliaria non può avvalersi a sua volta di altro soggetto.

Ai sensi dell'art. 89, c. 7, del CODICE, a pena di esclusione, non è consentito che l'ausiliaria presti avvalimento per più di un concorrente e che partecipino alla gara sia l'ausiliaria sia l'impresa che si avvale dei requisiti.

L'ausiliaria può assumere il ruolo di subappaltatore nei limiti dei requisiti prestati.

L'ausiliaria di un concorrente può essere indicata quale subappaltatore nella terna di altro concorrente.

Nel caso di dichiarazioni mendaci si procede all'esclusione del concorrente e all'escussione della garanzia ai sensi dell'art. 89, c. 1, ferma restando l'applicazione dell'art. 80, c. 12, del CODICE.

Ad eccezione dei casi in cui sussistano dichiarazioni mendaci, qualora per l'ausiliaria sussistano motivi obbligatori di esclusione o laddove essa non soddisfi i pertinenti criteri di selezione, la Cassa impone al concorrente di sostituire l'ausiliaria, secondo quanto previsto dall'art. 89, c. 3, del CODICE.

In qualunque fase della gara sia necessaria la sostituzione dell'ausiliaria, la commissione comunica l'esigenza al RUP, il quale richiede per iscritto al concorrente la sostituzione dell'ausiliaria, assegnando un termine congruo per l'adempimento, decorrente dal ricevimento della richiesta. Il concorrente, entro tale termine, deve produrre i documenti dell'ausiliaria subentrante (nuove dichiarazioni di avvalimento da parte del concorrente, il DGUE della nuova ausiliaria nonché il nuovo contratto di avvalimento). In caso di inutile decorso del termine, ovvero in caso di mancata richiesta di proroga del medesimo, la Cassa procede all'esclusione del concorrente dalla procedura.

È sanabile, mediante soccorso istruttorio, la mancata produzione della dichiarazione di avvalimento o del contratto di avvalimento, a condizione che i citati elementi siano preesistenti e comprovabili con documenti di data certa, anteriore al termine di presentazione dell'offerta.

La mancata indicazione dei requisiti e delle risorse messi a disposizione dall'impresa ausiliaria non è sanabile in quanto causa di nullità del contratto di avvalimento.

## **9. INDICAZIONI PER RAGGRUPPAMENTI TEMPORANEI, CONSORZI ORDINARI, AGGREGAZIONI DI IMPRESE E DI RETE, GEIE**

I soggetti di cui all'art. 45, c. 2, lett. d), e), f) e g), del CODICE 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 e 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 aggregazioni di imprese di rete, i relativi requisiti di partecipazione sono soddisfatti secondo le medesime modalità indicate per i raggruppamenti.

Per i consorzi stabili di cui agli artt. 45, c.2, lett. c), e 46, c. 1 lett. f) del CODICE, che eseguono le prestazioni con la propria struttura o tramite i consorziati indicati in sede di gara senza che ciò costituisca subappalto, ferma restando la responsabilità solidale degli stessi nei confronti della Cassa, la sussistenza dei predetti requisiti è valutata in capo ai singoli consorziati.

## 10. SUBAPPALTO

---

Il concorrente può indicare, all'atto dell'offerta, le parti del Servizio che intende subappaltare nei limiti del 40% dell'importo complessivo del contratto, in conformità a quanto previsto dall'art. 105 del CODICE e dall'art. 1, c. 18, della legge di conversione n. 55/2019.

L'indicazione di un subappaltatore che, contestualmente, concorra in proprio alla gara non costituisce motivo di esclusione ma comporta, per il concorrente, il divieto di subappalto.

È consentita l'indicazione dello stesso subappaltatore in più terne di diversi concorrenti, qualora il concorrente le abbia indicate.

I concorrenti possono affidare il Servizio, previa autorizzazione della Cassa, purché il subappaltatore sia qualificato nella relativa categoria.

## 11. MODALITÀ DI PRESENTAZIONE DELL'OFFERTA

---

La presente procedura è gestita integralmente con modalità telematica e, pertanto, verranno ammesse solo le offerte presentate attraverso la piattaforma telematica "AdEPP- Cassa Geometri", meglio indicata di seguito.

Non saranno ritenute valide le offerte presentate in forma cartacea o a mezzo pec o con qualsivoglia altra modalità di presentazione.

Per partecipare alla procedura i soggetti interessati dovranno:

- a. collegarsi al profilo committente della Cassa all'indirizzo IP <https://www.cassageometri.it/it/cassa/la-cassa/cassa-geometri-trasparente/bandi-di-gara-e-contratti> e, selezionando la procedura individuata dal codice "PG01/21", registrarsi alla piattaforma telematica AdEPP nell'area riservata ai fornitori raggiungibile anche dalla sezione "Albo unico dei fornitori AdEPP" presente sul profilo committente della Cassa;
- b. accedere alla sezione "Accesso Operatori Economici" con le credenziali ottenute in fase di registrazione alla piattaforma telematica di cui al punto precedente;
- c. prendere visione delle istruzioni per partecipare alla gara telematica;
- d. con particolare riferimento al firmatario dell'offerta, essere in possesso di una firma digitale valida.

Si precisa che gli operatori economici che fossero eventualmente già registrati ai fini dell'iscrizione agli Elenchi Operatori Economici istituito dall'AdEPP o dalla Cassa non devono ripetere la procedura di registrazione.

Per l'ammissione alla selezione gli interessati devono presentare il modulo di partecipazione con le relative dichiarazioni sostitutive, da sottoscrivere con firma digitale, utilizzando l'apposito modello allegato al presente Disciplinare (allegato 2).

Gli interessati devono far pervenire il plico telematico dell'offerta mediante la piattaforma telematica, raggiungibile dal profilo committente della Cassa all'indirizzo <https://adepp-appalti.maggiolicloud.it/PortaleAppalti/it/homepage.wp>, entro il termine delle ore 19:00 del 9 febbraio 2020. Oltre il predetto termine, la piattaforma inibirà la presentazione di qualsivoglia offerta.

Si ribadisce che non saranno accettate offerte pervenute con differenti modalità.

Al termine dell'inserimento nella piattaforma telematica della documentazione amministrativa e della offerta economica, il sistema consente l'invio telematico del plico attraverso l'apposita funzione "Conferma e invia offerta". A conferma dell'avvenuta trasmissione l'offerente riceverà una PEC a titolo di ricevuta, generata automaticamente dalla piattaforma, recante data e ora di presentazione della propria offerta.

Si precisa e si ricorda che:

- Oltre il suddetto termine, non sarà ritenuta valida altra offerta, anche se sostitutiva o aggiuntiva di offerta precedente, né si darà luogo a procedura di miglioria, né sarà consentita, in sede di procedura, la presentazione di altra offerta.
- La verifica dei requisiti avverrà attraverso l'utilizzo del sistema AVCPass, reso disponibile dall'ANAC in conformità alla delibera 17 febbraio 2016, n. 157. Pertanto, tutti i concorrenti alla procedura devono registrarsi al sistema AVCPass.
- Nessun compenso o rimborso di spese spetterà ai concorrenti per effetto della presentazione dell'offerta per la partecipazione alla gara, anche nel caso in cui la stessa dovesse, per qualsiasi motivo, essere annullata, o se non si procedesse all'aggiudicazione o alla stipulazione del contratto.
- Circa l'inammissibilità delle offerte, si applica quanto previsto dall'art. 59, c. 4, del CODICE.
- La documentazione inviata dai concorrenti resterà acquisita agli atti della Cassa, e non verrà restituita neanche parzialmente.
- Le offerte devono avere una validità di 180 giorni dalla loro presentazione, prorogabili a richiesta della Cassa per ulteriori 180 giorni, e sono da intendersi fisse e invariabili per tutta la loro durata.
- Con la presentazione della propria offerta, il concorrente implicitamente accetta senza riserve o eccezioni le norme e le condizioni contenute nel Disciplinare, nel Capitolato e comunque nella documentazione di gara complessivamente considerata.
- Le spese sostenute dalla Cassa, pari a euro 4.444,14, per la pubblicazione della documentazione di gara (avvisi ed esiti) sulla GUUE, sulla GURI. e sui quotidiani dovranno essere rimborsate dall'aggiudicataria entro il termine di sessanta giorni dall'aggiudicazione.

La Cassa si riserva, ai sensi del d.P.R. n. 445/2000, di effettuare idonei controlli sulla veridicità dei dati contenuti nelle autodichiarazioni presentate. Si rammenta che la falsa dichiarazione comporta l'applicazione delle sanzioni penali ex art. 76 del d.P.R. n. 445/2000.

La Cassa si riserva di chiedere al concorrente di completare i certificati, i documenti e le dichiarazioni presentate ovvero di chiarirli. La mancata produzione della documentazione integrativa o a riscontro eventualmente chiesta in sede di gara comporterà l'esclusione del concorrente.

Saranno esclusi dall'affidamento i concorrenti che si trovino nelle situazioni di cui all'art. 80 del CODICE, ed in tutti gli altri casi previsti a pena di esclusione dalla legge e/o dal bando.

Si precisa che le sedute di gara potranno essere sospese o aggiornate ad altra ora o ad un giorno successivo, salvo che nella fase di apertura delle offerte economiche.

### ***11.1 Documentazione Amministrativa***

L'offerta deve contenere la seguente documentazione amministrativa:

**1) Domanda di partecipazione corredata dalle dichiarazioni sostitutive** di possesso dei requisiti prima elencati ai paragrafi 7 e 8, resa ai sensi del d.P.R. n. 445/2000, preferibilmente compilando l'allegato 2, e sottoscritta dal legale rappresentante del concorrente. Nel caso di associazione temporanea o di consorzio non ancora costituiti, la domanda deve essere sottoscritta da tutti i soggetti che costituiranno la predetta associazione o consorzio. Alla domanda, in alternativa all'autenticazione della sottoscrizione, deve essere allegata copia fotostatica di un documento di identità del/dei sottoscrittore/i; la domanda

può essere sottoscritta anche da un procuratore del legale rappresentante ed in tal caso va presentata la relativa procura.

**2) Documento di gara unico europeo (DGUE)** da rendere disponibile esclusivamente in formato elettronico, non scansionato, predisposto in conformità alle regole tecniche emanate da AgID ai sensi dell'art. 58, c. 10, del CODICE, mediante la piattaforma telematica di negoziazione utilizzata per la presentazione delle offerte;

**3) Documento attestante l'attribuzione del "PASSOE"** rilasciato dal sistema dal sistema AVCPass quale strumento per la verifica del possesso dei requisiti da parte delle stazioni appaltanti (per le modalità operative si veda quanto previsto nella determinazione ANAC del 20 dicembre 2012, n. 111).

**4) Gli operatori economici aventi sede, residenza o domicilio nei paesi inseriti nelle c.d. "black list"** devono dichiarare di essere in possesso dell'autorizzazione in corso di validità rilasciata ai sensi del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 14 dicembre 2010 e secondo quanto previsto dall'art. 37 del d.lgs. n. 78/2010 oppure devono dichiarare di aver presentato domanda di autorizzazione ai sensi dell'art. 1, c. 3, del decreto ministeriale richiamato e devono allegare copia conforme dell'istanza di autorizzazione inviata al Ministero.

**5) Garanzia provvisoria ex art. 93 del CODICE.** Gli operatori economici devono produrre apposita documentazione comprovante la costituzione di una garanzia provvisoria per un importo pari al 2% dell'importo a base d'asta, salve le riduzioni previste dall'art. 93, c. 7, del CODICE. La garanzia deve prevedere espressamente la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, c. 2, del codice civile nonché l'operatività della garanzia medesima entro 15 giorni, a semplice richiesta scritta della stazione appaltante. La garanzia copre la mancata sottoscrizione del contratto per fatto dell'affidatario ed è svincolata automaticamente al momento della sottoscrizione del contratto stesso. La garanzia deve avere una validità di 180 giorni dalla data di presentazione dell'offerta. La garanzia deve essere corredata dall'impegno del fideiussore, anche diverso da quello che ha rilasciato la garanzia provvisoria, a rilasciare la garanzia fideiussoria – pari al 10% dell'importo contrattuale biennale – per l'esecuzione del contratto qualora il concorrente risultasse l'aggiudicatario, ai sensi dell'art. 93, c. 8, e dell'art. 103 del CODICE. Nel caso di R.T.I. da costituire, la polizza/fideiussione deve essere intestata a tutte le imprese e sottoscritta sia dall'impresa capogruppo sia dalla/e mandante/i. Nel caso di R.T.I. costituita, la polizza/fideiussione deve essere intestata a tutte le imprese e sottoscritta dall'impresa capogruppo. In caso di cauzione assicurativa si precisa che i concorrenti non potranno garantire per sé stessi né essere garantiti da società che fra loro si trovino nella situazione di cui all'art. 2359 del codice civile ma dovranno beneficiare della garanzia di altre imprese assicurative. La Cassa nell'atto con cui comunica l'aggiudicazione ai non aggiudicatari provvede contestualmente allo svincolo delle garanzie provvisorie da questi rese, tempestivamente e comunque entro un termine non superiore a 30 giorni dall'aggiudicazione, anche quando non sia ancora scaduto il termine di validità della garanzia. Per la garanzia provvisoria si rinvia allo schema tipo 1.1 di cui al Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico n. 31/2018.

**6) Avalimento.** In caso di eventuale avalimento deve essere presentata la documentazione indicata all'art. 89 del CODICE.

**7) Documenti per la partecipazione in raggruppamento temporaneo d'impresе (ex art. 48 del CODICE).** A pena di esclusione dalla procedura, le società facenti parte del raggruppamento sono tenute a:

- a) specificare le parti del Servizio (% di copertura del rischio) che saranno eseguite dalle singole imprese;
- b) indicare l'impresa capogruppo;

- c) contenere l'impegno a conformarsi, in caso di aggiudicazione della gara, alla disciplina prevista dall'art. 48 del CODICE.

Nella circostanza di R.T.I. già formalmente costituito, deve essere prodotto l'atto costitutivo in copia autenticata. In tal caso, l'offerta economica e le giustificazioni del prezzo potranno essere sottoscritte dalla sola impresa capogruppo.

- 8) **Patto di integrità** firmato digitalmente dal medesimo soggetto che sottoscrive l'offerta, in segno di incondizionata accettazione delle condizioni ivi contenute;
- 9) **Copia del versamento del contributo in favore dell'Autorità Nazionale Anticorruzione.** La causale del versamento deve riportare esclusivamente il codice fiscale del partecipante e il CIG. In caso di partecipazioni collettive il versamento è unico ed effettuato dalla Compagnia mandataria/delegataria. In caso di mancata presentazione della ricevuta la Cassa accerta il pagamento mediante consultazione del sistema AVCpass. Qualora il pagamento non risulti registrato nel sistema, la mancata presentazione della ricevuta potrà essere sanata ai sensi dell'art. 83, c. 9, del CODICE, a condizione che il pagamento sia stato già effettuato prima della scadenza del termine di presentazione dell'offerta.

## 11.2 Offerta Tecnica

L'offerta tecnica, inviata telematicamente con firma digitale, deve essere predisposta secondo il modello (allegato 6) messo a disposizione sulla piattaforma telematica "AdEPP- Cassa Geometri".

L'offerta tecnica consiste in una RELAZIONE dalla quale si devono evincere, in modo completo e circostanziato e in conformità alle prescrizioni del Disciplinare e del Capitolato, le modalità di erogazione del Servizio.

La RELAZIONE, seguendo il contenuto del Capitolato, il quale individua i parametri minimi dell'erogazione del Servizio, deve sostanziarsi in una proposta tecnico-organizzativa per la gestione del Servizio, idonea a consentire all'apposita Commissione giudicatrice un'attribuzione di punteggi conforme ai criteri e ai sub-criteri di cui all'allegato 8 del presente Disciplinare.

L'offerta tecnica deve provenire dal medesimo soggetto che sottoscrive l'istanza in gara ed essere presentata in formato elettronico, in lingua italiana e in originale, datata e sottoscritta digitalmente all'ultima pagina con le identiche modalità dell'istanza in gara. Nel caso in cui sia redatta in lingua straniera deve essere assistita da traduzione giurata.

Tale RELAZIONE dovrà essere di massimo 15 pagine di formato A4, con carattere testo ARIAL 12, interlinea 1,5 righe e margini di pagina di minimo 2 cm. Le pagine eccedenti non saranno considerate per l'attribuzione del punteggio tecnico.

Nella RELAZIONE il concorrente deve rispettare i criteri di valutazione indicati nell'allegato 8 e illustrare sinteticamente i seguenti elementi che saranno oggetto di valutazione della tabella riportata nell'allegato 6:

- centri medici non abilitati al ricovero notturno (poliambulatori, day hospital, centri diagnostici, laboratori di analisi, centri fisioterapici ad esclusione dei centri odontoiatrici) presso i quali sia attivo il servizio di assistenza diretta per prestazioni previste in contratto; dovrà essere indicato il numero complessivo, alla data del bando, dei convenzionamenti diretti con case di cura distribuite su tutto il territorio nazionale;

- numero complessivo, alla data del bando, dei convenzionamenti diretti con centri odontoiatrici distribuiti su tutto il territorio nazionale.
- con riferimento ai “Grandi interventi chirurgici e gravi eventi morbosi - piano copertura assicurativa garanzia A”: incremento del massimale annuo/nucleo; prevenzione uomini e donne una volta all’anno: inserimento prestazioni aggiuntive; prestazioni previste per gli uomini di età superiore a 45 anni una volta ogni due anni: abbassamento della soglia di età di accesso a tale modulo di prevenzione; prestazioni previste per le donne di età superiore a 45 anni una volta ogni due anni: abbassamento della soglia di età di accesso a tale modulo di prevenzione; prestazioni previste per gli uomini una volta ogni due anni: riduzione della cadenza temporale di accesso a tale modulo di prevenzione; prestazioni previste per le donne una volta ogni due anni: riduzione della cadenza temporale di accesso a tale modulo di prevenzione.
- con riferimento ai “Grandi interventi chirurgici e gravi eventi morbosi - piano copertura assicurativa garanzia A”: pacchetto Maternità solo per i titolari, fruibile solo nelle strutture convenzionate.
- con riferimento alla “Sezione garanzie “B””: piano copertura assicurativa integrativa alle garanzie sezione “A” – ricovero, extraospedaliero, domiciliari”: incremento del massimale annuo/nucleo; riduzione dei giorni di carenza; incremento del massimale annuo/evento per parto e aborto fuori rete; aumento massimale ed aumento sottolimita per elemento di protesi.

Nella RELAZIONE il concorrente deve inoltre illustrare in modo approfondito la metodologia di gestione dei sinistri in convenzione diretta e a rimborso.

Tutti gli eventuali allegati devono seguire una numerazione progressiva.

L’offerta tecnica è considerata nulla se condizionata, parziale o espressa in modo indeterminato. Inoltre, l’offerta tecnica deve essere priva, a pena di esclusione dalla gara, di qualsivoglia riferimento di natura diretta o indiretta all’offerta economica.

Il concorrente potrà allegare apposita DICHIARAZIONE *ex art. 53, c. 5, lett. a)*, del CODICE congruamente motivata per segnalare alla Cassa di non autorizzare l’accesso agli atti per le parti dell’offerta tecnica, se del caso appositamente evidenziate nella RELAZIONE stessa, coperte da segreti tecnici e commerciali. In caso di presentazione di tale DICHIARAZIONE, la Cassa consentirà l’accesso agli atti, a domanda, nei soli casi previsti dal citato art. 53 del CODICE, diversi da quelli di cui alla predetta lett. a). La mancata allegazione di tale DICHIARAZIONE non potrà essere sanata *ex post*.

### 11.3 Contenuto del plico telematico relativo all’offerta economica

Il plico telematico relativo all’offerta economica deve contenere, a pena di esclusione, l’offerta economica, redatta sul “Modulo presentazione – Offerta economica” (allegato 7) con indicazione a cifre dei prezzi offerti e dei ribassi per ciascuna tipologia di servizio.

L’offerta economica deve essere firmata digitalmente dal legale rappresentante o dal procuratore munito dei poteri necessari o, in caso di raggruppamento, da tutti i legali rappresentanti o procuratori muniti dei poteri necessari.

L’offerta economica deve contenere, per quanto riguarda le garanzie A e C, l’indicazione dei prezzi offerti che devono essere inferiori rispetto a quelli indicati dalla Cassa, mentre, per quanto riguarda la garanzia B, l’indicazione del ribasso in percentuale.



La Cassa si riserva comunque di richiedere, nel corso della selezione, i documenti idonei a comprovare la validità e la veridicità di quanto dichiarato da ciascun partecipante alla gara.

## 12. SOCCORSO ISTRUTTORIO

In ottemperanza al disposto dell'art. 83, c. 9, del CODICE si precisa che le carenze di qualsiasi elemento formale della domanda possono essere sanate attraverso la procedura di soccorso istruttorio. L'irregolarità essenziale è sanabile laddove non si accompagni ad una carenza sostanziale del requisito alla cui dimostrazione la documentazione omessa o irregolarmente prodotta era finalizzata. La successiva correzione o integrazione documentale è ammessa laddove consenta di attestare l'esistenza di circostanze preesistenti, vale a dire di requisiti previsti per la partecipazione e di documenti/elementi a corredo dell'offerta. Nello specifico valgono le seguenti regole:

- il mancato possesso dei requisiti di idoneità e di partecipazione come individuati ai paragrafi 7 e 8 del presente Disciplinare non è sanabile mediante soccorso istruttorio e determina l'esclusione dalla procedura di gara;
- l'omessa o incompleta nonché irregolare presentazione delle dichiarazioni sul possesso dei requisiti di partecipazione e ogni altra mancanza, incompletezza o irregolarità del DGUE e della domanda, ivi compreso il difetto di sottoscrizione, sono sanabili, ad eccezione delle false dichiarazioni;
- la mancata presentazione di elementi a corredo dell'offerta (es. garanzia provvisoria e impegno del fideiussore) ovvero di condizioni per la partecipazione alla procedura aperta (es. mandato collettivo speciale o impegno a conferire mandato collettivo), entrambi aventi rilevanza in fase di scelta del contraente, sono sanabili, solo se preesistenti e comprovabili con documenti di data certa, anteriore al termine di presentazione dell'offerta;
- la mancata presentazione di dichiarazioni e/o di elementi a corredo dell'offerta, che hanno rilevanza in fase esecutiva (es. dichiarazione delle parti del Servizio/fornitura ai sensi dell'art. 48, c. 4, del CODICE), sono sanabili.

Ai fini della sanatoria la Cassa assegna al concorrente un congruo termine - non superiore a 10 giorni - perché siano rese, integrate o regolarizzate le dichiarazioni necessarie, indicando il contenuto e i soggetti che le devono rendere. Ove il concorrente produca dichiarazioni o documenti non perfettamente coerenti con la richiesta, la stazione appaltante può chiedere ulteriori precisazioni o chiarimenti, fissando un termine perentorio a pena di esclusione. In caso di inutile decorso del termine, la Cassa procede all'esclusione del concorrente dalla procedura.

Al di fuori delle ipotesi di cui all'art. 83, c. 9, del CODICE è facoltà della Cassa invitare, se necessario, i concorrenti a fornire chiarimenti in ordine al contenuto dei certificati, dei documenti e delle dichiarazioni presentati, ed eventualmente di assegnare a tal fine un termine perentorio, entro cui le imprese concorrenti devono far pervenire quanto richiesto, pena l'esclusione dalla gara.

### 13. CRITERI DI AGGIUDICAZIONE

La gara sarà aggiudicata secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art. 95, c. 3, del CODICE.

Il punteggio complessivo pari a 100 verrà così ripartito:

<b>OFFERTA TECNICA</b>	<b>MAX PUNTI</b>	<b>70</b>
<b>OFFERTA ECONOMICA</b>	<b>MAX PUNTI</b>	<b>30</b>
	<b>TOTALE PUNTI</b>	<b>100</b>

L'aggiudicazione sarà disposta a favore del concorrente che avrà riportato complessivamente il punteggio OFFERTA TECNICA + OFFERTA ECONOMICA più alto. A parità di punteggio complessivo sarà aggiudicata al concorrente che avrà ottenuto il punteggio maggiore per l'OFFERTA TECNICA. Qualora anche tale punteggio sia paritario, si procederà per sorteggio.

**A) MODALITA' DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO OFFERTA TECNICA-: MAX 70 PUNTI**

Sulla base dei criteri di valutazione e dei relativi punteggi illustrati nell'allegato 8 saranno attribuiti i punteggi ai concorrenti che - senza premi aggiuntivi rispetto all'Offerta economica - offriranno le loro integrazioni migliorative al Capitolato.

Saranno escluse dalla gara, prima dell'esame dell'offerta economica, le offerte tecniche che avranno riportato un punteggio complessivo inferiore a 40,00 punti.

**B) MODALITA' DI ATTRIBUZIONE DEL PUNTEGGIO OFFERTA ECONOMICA-: MAX 30 PUNTI**

Per l'attribuzione dei singoli punteggi si adotterà il sistema di calcolo di seguito specificato.

Per le componenti per cui è richiesto di indicare il prezzo, il punteggio sarà calcolato secondo la formula:

$$PA_i = \sum VP_k \times \left( \frac{P_{min_k}}{P(i)_k} \right)$$

$PA_i$  = punteggio attribuibile al concorrente i-simo in relazione alle componenti per cui occorre indicare in offerta il prezzo, arrotondato al secondo decimale per eccesso;

$Pmin_k$  = prezzo più basso offerto per la componente k-sima

$P(i)_k$  = prezzo offerto dal concorrente i-simo per la componente k-sima.

$\Sigma$  = sommatoria dei punteggi ottenuti su tutte le componenti per cui occorre indicare in offerta il prezzo

$VP_k$  = punteggio economico massimo attribuibile alla componente k-sima

Per le componenti per cui è richiesto di indicare un ribasso unico, il punteggio sarà calcolato secondo la formula:

$$PB_i = \sum VR_k \times \left( \frac{Rib(i)_k}{Ribmax_k} \right)$$

$PB_i$  = punteggio attribuibile al concorrente i-simo in relazione alle componenti per cui occorre indicare il ribasso unico, arrotondato al secondo decimale per eccesso;

$Ribmax_k$  = il ribasso più alto offerto per la componente k-sima, espresso in forma decimale arrotondata alla quarta cifra

$Rib(i)_k$  = ribasso offerto dal concorrente i-simo per la componente k-sima, espresso in forma decimale arrotondata alla quarta cifra

$\Sigma$  = sommatoria dei punteggi ottenuti su tutte le componenti per cui occorre indicare in offerta il ribasso unico

$VR_k$  = punteggio economico massimo attribuibile

Il punteggio economico complessivo per il concorrente i-simo sarà dato dalla somma di

$$PA_i + PB_i$$

Gli importi dei contributi annuali, cioè i premi annui lordi posti a base di gara, soggetti a ribasso in sede di offerta economica, che non rientrano nel campo di applicazione dell'IVA e tasse delle assicurazioni incluse, sono i seguenti:

SEZIONE "A"	BASE D'ASTA	PUNTEGGIO MAX	CRITERIO PUNTEGGIO
Rimborso Spese Mediche per gli iscritti/dipendenti dei collegi/dipendenti dei professionisti iscritti	€ 85,00	15	Prezzo
Rimborso Spese Mediche per i pensionati non iscritti in continuità	€ 100,00	3	Prezzo
Rimborso Spese Mediche per i familiari	€ 50,00 per un familiare	3	

	€ 70,00 per nuclei di due o più familiari		Ribasso percentuale unico
	€ 50,00 per superstiti	0	Prezzo
<b>SEZIONE "B"</b>	<b>BASE D'ASTA</b>		
Rimborso Spese Mediche per gli iscritti/pensionati non iscritti in continuità/superstiti/familiari	€ 620,00 per iscritto	8	Ribasso percentuale unico
	€ 950,00 per iscritto+ un familiare		
	€1.050,00 per iscritto + due familiari		
	€ 1.100,00 per iscritto + tre o più familiari		
<b>SEZIONE "C"</b>	<b>BASE D'ASTA</b>		
Piano copertura assicurativa integrativa alle garanzie "A" e "B" (operante per i soli familiari)	€ 152,00 per iscritto	1	Prezzo
<b>TOTALE PUNTEGGIO</b>		<b>30</b>	

#### 14. PROCEDURA DI AGGIUDICAZIONE

La Cassa si riserva, ai sensi del d.P.R. n. 445/2000, di effettuare idonei controlli sulla veridicità dei dati contenuti nelle autodichiarazioni presentate. Si rammenta che la falsa dichiarazione comporta l'applicazione delle sanzioni penali *ex art.* 76 del d.P.R. n. 445/2000.

La Cassa si riserva di chiedere al concorrente di completare i certificati, i documenti e le dichiarazioni presentate ovvero di chiarirli. La mancata produzione della documentazione integrativa o a riscontro eventualmente chiesta in sede di gara comporterà l'esclusione del concorrente.

Saranno esclusi dall'affidamento i concorrenti che si trovino nelle situazioni di cui all'art. 80 del CODICE, ed in tutti gli altri casi previsti a pena di esclusione dalla legge e/o dal bando.

Si precisa che le sedute di gara potranno essere sospese o aggiornate ad altra ora o ad un giorno successivo, salvo che nella fase di apertura delle offerte economiche.

La Cassa comunicherà ai concorrenti - mediante pubblicazione sul sito istituzionale e via PEC - il giorno e l'ora in cui la commissione giudicatrice procederà all'apertura del plico telematico in seduta aperta presso la sede della Cassa sita in Roma, Lungotevere Arnaldo da Brescia, 4.

**Si precisa e si ricorda che:**

- a. Non saranno ammesse offerte alternative, peggiorative e con aumento del costo economico per la Cassa, o che comunque risultino difformi rispetto all'oggetto della procedura;
- b. Saranno escluse le offerte nelle quali siano sollevate eccezioni e/o riserve di qualsiasi natura alle condizioni specificate nella documentazione di gara ovvero le offerte che siano sottoposte a condizione;
- c. La Cassa non sarà vincolata da condizioni generali, moduli e/o formulari contrattuali proposti dal concorrente, che non potranno avere alcuna valenza ed operatività, non potranno condizionare in alcun modo l'offerta, né saranno sottoscritti dalla Cassa ai fini dell'esecuzione del Servizio;
- d. Non è ammessa la revisione dell'offerta né nel corso della procedura né durante l'esecuzione del Servizio,
- e. La Cassa si riserva di procedere all'aggiudicazione anche qualora pervenga o rimanga valida o accettabile una sola offerta, purché questa risulti congrua e conveniente;
- f. L'offerta presentata è immediatamente vincolante per il concorrente mentre lo sarà per la Cassa solo con la sottoscrizione del contratto;
- g. La Cassa valuterà la congruità delle offerte ai sensi dell'art. 97 del CODICE;
- h. La Cassa procederà alla verifica della documentazione e del possesso dei requisiti di ordine generale, di idoneità professionale e di qualificazione previsti dagli atti di gara e dagli artt. da 80 a 87 del CODICE, dalle altre disposizioni di legge e nonché dai regolamenti. Nel caso in cui tale verifica non dia esito positivo, la Cassa procederà alla conseguente eventuale nuova aggiudicazione oppure a dichiarare deserta la gara. In caso di accertata mancanza dei requisiti, la Cassa provvederà a dichiarare l'operatore decaduto dalla disposta aggiudicazione, all'escussione della relativa garanzia provvisoria, con segnalazione del fatto, se del caso, alle Autorità competenti.
- i. Si procederà con la sottoscrizione del contratto solo dopo la verifica della documentazione chiesta e/o comunque necessaria per legge, e del possesso dei requisiti;
- j. In conformità a quanto previsto dall'art. 95, c. 12, del CODICE, la Cassa si riserva comunque, mediante adeguata motivazione, di annullare e/o revocare la gara, di non procedere o di non confermare l'aggiudicazione della stessa, di non stipulare il contratto nel caso in cui nessuna delle offerte risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto contrattuale o anche in riferimento ad altri modelli di gestione del Servizio. In questi casi l'espletamento della gara s'intenderà nullo, senza che la Cassa possa incorrere in richiesta di danni, indennità o compensi da parte dei concorrenti e/o della Società aggiudicataria, nemmeno ai sensi degli artt. 1337 e 1338 del codice civile. Qualora nessuna delle offerte sia ritenuta congrua e/o non in linea con gli obiettivi della Cassa o non più rispondente a ragioni di pubblico interesse per eventi sopravvenuti, la Cassa si riserva di non procedere all'aggiudicazione ove lo richiedano motivate esigenze di interesse pubblico e comunque di non procedere all'aggiudicazione o di non stipulare il contratto senza incorrere in responsabilità e/o azioni di risarcimento danni e/o indennità e/o compensi di qualsiasi titolo neanche ai sensi degli artt. 1337 e 1338 del Codice Civile. Inoltre, la Cassa si riserva di prorogare il termine perentorio di presentazione delle offerte senza che gli operatori economici possano accampare alcuna pretesa al riguardo.
- k. Si procederà con la sottoscrizione della polizza solo dopo la verifica della documentazione chiesta e necessaria, e del possesso dei requisiti;

- l. La stipula del contratto è subordinata al positivo esito delle procedure previste dalla normativa vigente in materia di lotta alle mafie, fatto salvo quanto previsto dagli artt. 88, c. 4-*bis*, 89 e 92, c. 3, del d.lgs. n. 159/2011;
- m. Il contratto è stipulato, a pena di nullità, nelle modalità previste dall'art. 32, c. 14, del CODICE.

## 15. VERIFICA DELLE ANOMALIE DELLE OFFERTE

Al ricorrere dei presupposti di cui all'art. 97, c. 3, del CODICE, e in ogni altro caso in cui, in base a elementi specifici, l'offerta appaia anormalmente bassa, il RUP, avvalendosi, se ritenuto necessario, della commissione giudicatrice, valuta la congruità, la serietà, la sostenibilità e la realizzabilità delle offerte che appaiano anormalmente basse.

Si procede a verificare la prima migliore offerta anormalmente bassa. Qualora tale offerta risulti anomala, si procede con le stesse modalità nei confronti delle successive offerte, fino ad individuare la migliore offerta ritenuta non anomala. È facoltà della Cassa procedere contemporaneamente alla verifica di congruità di tutte le offerte anormalmente basse.

Il RUP richiede al concorrente, la cui offerta risulti anormalmente bassa, la presentazione, per iscritto, delle spiegazioni, se del caso indicando le componenti specifiche dell'offerta ritenute anomale.

A tal fine, assegna al concorrente un termine non inferiore a 15 giorni dal ricevimento della richiesta.

Il RUP, con il supporto della commissione, esamina in seduta riservata le spiegazioni fornite dall'offerente e, ove le ritenga non sufficienti ad escludere l'anomalia, può chiedere, anche mediante audizione orale, ulteriori chiarimenti, assegnando un termine massimo per il riscontro.

Il RUP esclude, ai sensi degli artt. 59, c. 3, lett. c), e 97, cc. 5 e 6, del CODICE, le offerte che, in base all'esame degli elementi forniti con le spiegazioni, risultino nel complesso inaffidabili e procede ai sensi dell'art. 23 del CODICE.

## 16. CAUZIONE DEFINITIVA

L'aggiudicataria dovrà produrre garanzia definitiva, nella misura e nelle forme stabilite dall'art. 103 del Codice.

In caso di cauzione assicurativa, si precisa che l'aggiudicataria non potrà garantire per sé stessa, né essere garantita da impresa con la quale si trovi nelle situazioni dell'art. 2359 del Codice Civile, ma dovrà beneficiare della garanzia di altra impresa assicurativa.

La stipula del contratto è subordinata alla presentazione della cauzione alla Cassa.

Detta cauzione sarà restituita entro sessanta giorni dal termine del Servizio.

## 17. PENALI

Qualora il Direttore dell'esecuzione del contratto accertasse l'inidoneità di una qualunque attività svolta dalla Società, oppure rilevasse delle inadempienze agli obblighi contrattuali assunti, potrà richiedere alla Società di porre rimedio a tali inconvenienti, fissando un termine perentorio.

Qualora la Società non provvedesse, entro il termine stabilito, a eliminare le inadempienze rilevate, sarà facoltà del RUP, su istanza motivata del Direttore dell'esecuzione del contratto, applicare le penali di importo compreso tra € 100,00 e € 2.000,00 per ciascuna infrazione contestata. In quest'ultimo caso il RUP redigerà un apposito verbale e alla Società verrà addebitata una penale commisurata alla gravità della inadempienza accertata. La Società potrà formulare le sue osservazioni/deduzioni, con onere documentale della prova, entro otto giorni lavorativi dalla contestazione. Resta fermo che le eventuali inadempienze, a qualunque causa dovute, dovranno essere limitate al tempo strettamente necessario per rimediare alle stesse. Ove le inadempienze oggetto delle suddette penalità si protraessero ingiustificatamente, il RUP, su istanza motivata del Direttore dell'esecuzione del contratto, avrà la facoltà di adottare il provvedimento ritenuto a suo insindacabile giudizio più conveniente per rimediare alle suddette inadempienze, restando a carico della Società le spese e gli eventuali danni conseguenti, senza eccezione alcuna. L'applicazione delle penali non solleva la Società dalle responsabilità civili e penali che la stessa si è assunta con la stipulazione del Contratto e che dovessero derivare da incuria della medesima Società. Dette penali saranno applicate separatamente e i corrispondenti importi potranno essere cumulati. L'importo delle penali applicate dalla Cassa verrà detratto dal pagamento delle competenze della Società relative al periodo immediatamente successivo alla loro applicazione.

Per ogni giorno di ritardo sui tempi stabiliti per l'esecuzione delle attività prestate sarà applicata una penale di euro 100,00 (cento/00). Per inosservanza dell'obbligo di comunicazione dei dati dei sinistri come da Allegato B al Capitolato di gara, dell'obbligo di comunicare i dati inerenti alle adesioni individuali ai piani sanitari e di qualsiasi altro obbligo di comunicazione, sarà imposta alla Società una penale di euro 500,00 (cinquecento/00) per ogni giorno di ritardo. Per ogni altra singola inadempienza rispetto a quanto previsto contrattualmente sarà applicata, in proporzione alla gravità e a insindacabile giudizio del RUP, una penale che potrà arrivare fino ad un massimo di euro 2.000,00 (duemila/00) per inadempienza.

Qualora le penali applicate superassero il 10% dell'importo complessivo previsto contrattualmente, il RUP potrà richiedere alla Società la risoluzione del Contratto stesso. Ove, anche per cause di forza maggiore, non venissero erogate dalla Società parte delle prestazioni previste contrattualmente, accertata l'inadempienza in contraddittorio con il Direttore dell'esecuzione del contratto e a prescindere dall'applicazione delle penali di cui sopra, verrà apportata una proporzionale riduzione dei compensi da corrispondere per il periodo di competenza.

## **18. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Nel corso della procedura saranno rispettati i principi di riservatezza delle informazioni fornite ai sensi del d.lgs. n. 196/2003, recante il Codice in materia di dati personali, e del Regolamento UE n. 679/2016 (GDPR), compatibilmente con le funzioni istituzionali, le disposizioni di legge e regolamentari concernenti i pubblici appalti e quelle riguardanti il diritto di accesso ai documenti ed alle informazioni.

In particolare, la Società sarà responsabile del trattamento dei dati ai sensi dell'art. art. 28 del Regolamento UE 689/2016 (GDPR).

I dati trattati potranno essere utilizzati ai soli fini dell'esecuzione del Servizio richiesto e, non appena concluso il contratto avente ad oggetto i servizi del presente affidamento, dovranno essere tempestivamente cancellati.

## 19. PROCURA

---

Nel caso in cui l'istanza di partecipazione alla gara e le relative dichiarazioni e/o l'offerta economica siano sottoscritte da un institore (ex art. 2203 del codice civile) o da un procuratore (ex art. 2209 del codice civile) del legale rappresentante, deve essere allegata la relativa procura speciale in originale oppure copia autentica ai sensi di legge oppure copia semplice. In tale ultimo caso la copia deve essere corredata da una dichiarazione dell'institore o del procuratore, sottoscritta in forma semplice, attestante che si tratta di copia conforme all'originale e deve essere accompagnata dalla fotocopia di un documento di identità del sottoscrittore. La procura e la documentazione a corredo devono essere allegate all'istanza di partecipazione alla gara ad integrazione della documentazione amministrativa.

## 20. DEFINIZIONE DELLE CONTROVERSIE

---

L'autorità giudiziaria competente per eventuali procedure di ricorso inerenti questa procedura è il TAR del Lazio, sede di Roma.

**F.to IL DIRETTORE GENERALE**  
**(dr.ssa Maria Luisa Caravita di Toritto)**