



COMUNE DI PORCARI

CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO

**per affidamento incarico del servizio di brokeraggio assicurativo**



## COMUNE DI PORCARI

### CAPITOLATO SPECIALE DI APPALTO

#### **ART.1 - Oggetto dell'incarico**

L'incarico ha per oggetto lo svolgimento del servizio di brokeraggio assicurativo a favore del Comune di Porcari – CPV 66518100-5.

Il servizio da affidare comprende le attività di intermediazione assicurativa di cui all'art.106 del D.Lgs.209/2005, che consiste nel presentare e proporre prodotti assicurativi, nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività, nella conclusione dei contratti e nella collaborazione alla gestione o all'esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti assicurativi stipulati. L'espletamento del servizio sarà a titolo non oneroso per il Comune e con rischi ed oneri di attuazione a totale carico del broker, il quale non potrà impegnare in alcun modo il Comune se non preventivamente autorizzato.

**CIG Z3A22027F7**

#### **ART.2 – Prestazioni oggetto dell'incarico**

Il servizio ha per oggetto l'espletamento da parte del broker delle seguenti attività specialistiche che vengono indicate in via principale e non esaustiva:

- a) identificazione, analisi e valutazione dei rischi e delle problematiche ad essi collegate nonché degli obblighi assicurativi cui è soggetto il Comune ai sensi della vigente normativa;
- b) presentazione entro sessanta giorni dalla sottoscrizione del contratto di una dettagliata relazione tecnica contenente: identificazione dei rischi rispetto ai quali l'Ente è tenuto a munirsi di idonea copertura assicurativa, analisi del sistema assicurativo dell'Ente e suo raffronto con il fabbisogno, prospettazione di un idoneo piano assicurativo, analisi comparativa, sia sul piano normativo che economico, delle varie forme di coperture assicurative, per massimizzare l'economicità e garantire la miglior copertura dei rischi;
- c) assistenza alle procedure di gara in particolare riguardo alla predisposizione dei bandi e dei capitolati, assistenza nello svolgimento delle gare, controlli di conformità e di economicità delle singole offerte rispetto a quanto richiesto nel Capitolato di gara e valutazione delle offerte pervenute;
- d) collaborazione nella fase contrattuale ed assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti di assicurazione sia se stipulati con la collaborazione del broker sia per quelli già in corso alla data di inizio dell'incarico, con il controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei e ogni altra connessa attività di gestione successiva alla stipula;
- e) assistenza nella gestione dei vari sinistri, anche quando il Comune di Porcari dovesse trovarsi nella veste di danneggiato ed anche quando i sinistri, seppure riferiti ad epoca precedente, non siano ancora stati definiti alla data di inizio del servizio oggetto del presente capitolato;
- f) assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri: apertura, trattazione definizione dei sinistri, con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio, in modo da giungere, nel minore tempo possibile, ad una soddisfacente liquidazione da parte delle compagnie assicuratrici, con particolare cura rivolta ai tempi di celere chiusura dei danni occorsi;
- g) valutazione semestrale dell'andamento dei sinistri in cui è coinvolto l'Ente, con produzione di un report contenente sia dati numerici (numero dei sinistri, ammontare delle liquidazioni effettuate), sia descrittivi (natura ed andamento della sinistrosità e stato dei sinistri aperti);
- h) analisi dei sinistri non risarciti dalle compagnie di assicurazione, al fine di valutare ogni possibile ulteriore azione entro i termini di prescrizione previsti dalla legge;
- i) segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel proseguo del rapporto;
- l) rapporto annuale sullo stato delle varie polizze, dei sinistri attivi e passivi pagati dalle compagnie assicuratrici con relativo importo, comunicazione degli importi dei premi assicurativi dovuti e dei termini di pagamento con preavviso di almeno 30 giorni, segnalazione delle eventuali franchigie da versare;
- m) individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico di terzi che stipulino con l'Ente convenzioni o contratti di vario tipo (locazione, comodato, gestione di impianti, prestazioni, ecc..), nonché verifica della corrispondenza delle polizze da questi stipulate alle norme della convenzione o del contratto;



## COMUNE DI PORCARI

n) supporto formativo del personale dell'ente (anche con la resa di pareri in forma scritta) che collabora alla gestione dei contratti assicurativi a cadenza almeno semestrale ed in occasione dell'introduzione di novità legislative in materia assicurativa.

La Stazione appaltante precisa che non è stato predisposto il DUVRI poiché, valutate le attività oggetto dell'appalto, non sono state riscontrate interferenze per le quali intraprendere misure di prevenzione e protezione atte ad eliminare e/o ridurre i rischi; gli oneri relativi risultano essere, pertanto, pari a zero.

Restano a carico della società aggiudicataria gli obblighi in merito alla sicurezza sul lavoro.

### **ART. 3 – Durata dell'incarico**

L'incarico avrà durata di anni tre a decorrere dalla sottoscrizione del contratto in forma di scrittura privata, o dalla data di consegna del servizio in via d'urgenza effettuata prima della stipula del contratto, risultante da apposito verbale sottoscritto tra le parti. Il broker si impegna ad iniziare lo svolgimento dell'incarico anche in pendenza della formale stipula del contratto.

Per la scadenza del contratto non è richiesto alcun preavviso o notifica.

La Ditta affidataria avrà l'obbligo, alla scadenza del contratto, di continuare ad effettuare il servizio alle condizioni convenute, in gestione provvisoria, fino a quando il Comune di Porcari non abbia provveduto a stipulare un nuovo contratto a seguito dell'esperimento di una nuova gara, e comunque non oltre 6 mesi dalla scadenza contrattuale.

### **ART.4 – Compensi del Broker**

I compensi del Broker, come da consuetudine di mercato, resteranno a intero ed esclusivo carico delle compagnie di assicurazione e, pertanto, nulla sarà dovuto dal Comune di Porcari al Broker per le attività previste dal presente capitolato né a titolo di compenso né a qualsiasi altro titolo. Al fine di garantire trasparenza e parità di condizioni fra le varie compagnie interessate all'appalto delle coperture assicurative dell'Ente, si dà e si prende atto che l'entità dei suddetti compensi, dovrà essere specificato in tutte le polizze stipulate dall'Ente e, comunque, detti compensi, non potranno superare i limiti indicati nell'offerta presentata in sede di partecipazione alla gara per l'appalto del servizio.

### **ART.5 – Valore dell'appalto**

Il valore stimato dell'appalto, ai soli fini dell'individuazione della disciplina in materia di appalti di servizi, determinato in base alle provvigioni medie riconosciute a intermediari assicurativi, in base all'aggio che le attuali compagnie assicurative versano sulle polizze in essere al broker, pari al 6% dei premi imponibili pagati dal Comune per le Polizze RCA e al del 10% dei premi imponibili pagati dal Comune per tutte le altre polizze, si presume pari ad € 23.000,00 per il periodo contrattuale di tre anni:

<b>RAMO</b>	<b>COMPAGNIA ASSICURATIVA</b>	<b>PREMIO annuo €</b>	<b>SCADENZA</b>
INCENDIO	UNIPOL SAI ASS.NI S.PA.	11.188,04	31.12.2018
FURTO	UNIPOL SAI ASS.NI S.PA.	2.752,00	31.12.2018
INFORTUNI	UNIPOL SAI ASS.NI S.PA.	3.676,08	31/12/2018



## COMUNE DI PORCARI

R.C.PATRIMONIALE	AIG EUROPE LIMITED rappresentanza Generale per l'Italia	3.680,00(a carico ente)  2.175,00 (a carico singoli)	01.02.2019
RESPONSABILITA' CIVILE	GENERALI ITALIA S.P.A.	27.000,00	31.12.2019
R.C.A.	UNIPOL SAI	<u>12.169,00</u>	31.12.2019
TUTELA LEGALE	UNIPOLSAI	3.806,00	29.05-2018
POLIZZA KASKO DIPENDENTI	UNIPOL SAI ASS.NI S.P.A.	<u>1.650,00</u>	31/03/2018

### **ART.6 – Obblighi del broker aggiudicatario**

- Il broker aggiudicatario, nell'espletamento dell'incarico, non assumerà alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici del Comune né potrà impegnare l'ente medesimo se non preventivamente autorizzato.
- Il broker deve garantire in ogni momento la trasparenza dei rapporti con la compagnia/e di assicurazione obbligandosi a mettere a disposizione del Comune ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo.
- Il broker deve garantire il rispetto degli scopi perseguiti dal Comune assicurando la tutela degli interessi dello stesso.
- Nell'espletamento dell'incarico il broker dovrà seguire quanto indicato nel presente capitolato e dallo stesso proposto con il "Progetto tecnico", presentato in sede di gara, fatte salve le diverse indicazioni da parte dei competenti uffici dell'ente. In caso di inadempimento agli obblighi contrattuali il Comune, fatta salva ogni altra azione a tutela dei propri interessi, compreso il diritto di chiedere il risarcimento del danno, potrà revocare l'incarico.
- Il broker aggiudicatario dovrà adempiere entro 60 giorni dall'affidamento, all'obbligo di presentazione della relazione tecnica meglio descritta all'art. 2 punto b) del presente capitolato.
- Il broker dovrà comunque garantire le seguenti attività:
  - a) invio al competente Ufficio comunale degli avvisi di scadenza con notifica degli importi esatti da corrispondere, con almeno quaranta giorni di anticipo; pagamento dei premi relativi ai contratti assicurativi stipulati, prorogati e/o rinegoziati a partire dalla data di conferimento dell'incarico, che avverrà esclusivamente per il tramite del broker; resta inteso a favore dei contraenti la piena efficacia liberatoria – anche ai termini dell'art. 1901 c.c. "mancato pagamento del premio" – del pagamento così effettuato;
  - b) richiesta, con almeno trenta giorni di anticipo, di comunicazione di ogni elemento variabile previsto dalle varie polizze assicurative (ammontare retribuzioni corrisposte al personale dipendente, numero degli amministratori in carica ecc....) in fase di regolazione premio;
  - c) copertura automatica dei rischi, previa autorizzazione scritta della stazione appaltante, anche precedentemente all'effettuazione del pagamento;
  - d) disponibilità di un collaboratore professionalmente adeguato a presenziare, qualora necessario, alle riunioni con il personale comunale allo scopo di illustrare i tratti essenziali del programma assicurativo della stazione appaltante e della sua razionale gestione tecnica nonché le caratteristiche peculiari delle polizze assicurative da stipulare ex novo tramite apposita gara;



## COMUNE DI PORCARI

- e) presa d'atto del sinistro, sia attivo che passivo, sulla base delle indicazioni ricevute dal competente ufficio comunale e comunicazione di apertura della procedura alla Compagnia assicurativa interessata;
- f) trattazione diretta della pratica con i periti incaricati dalla Compagnia e garanzia della presenza di un collaboratore professionalmente adeguato in caso di ispezioni tecniche e/o perizie da parte della Compagnia;
- g) definizione dei termini di liquidazione con la Compagnia e chiusura del sinistro nel minor tempo possibile;
- h) costante monitoraggio della situazione dei sinistri aperti, chiusi e a riserva, impostando una corretta gestione del rapporto sinistri/premi con le compagnie assicuratrici;
- i) consulenza nell'analisi dei sinistri non risarciti dalle compagnie, al fine di valutare ogni possibile ulteriore azione entro i termini di prescrizione previsti dalla legge;
- j) assistenza nella resa di pareri e consulenza su questioni in materia giuridica sul tema delle responsabilità e del risarcimento del danno e in materia assicurativa;
- k) assistenza agli uffici comunali competenti della gestione dei contratti assicurativi e dei sinistri ai fini della chiusura in tempi rapidi degli stessi, con attività di informazione anche nei riguardi dei terzi danneggiati per quanto concerne la data di apertura del sinistro, il numero identificativo ad esso attribuito dalla Compagnia, l'indirizzo del centro liquidazione competente per territorio a seguire la pratica, i recapiti telefonici e di fax, ed il nome del perito a cui la pratica è stata affidata;
- l) comunicazione per scritto alla stazione appaltante e al terzo danneggiato delle cause ostative o di rigetto che impediscono l'accoglimento o la liquidazione in tutto o in parte della pretesa avanzata e la conseguente chiusura del procedimento amministrativo avviato;
- In tale ottica, l'affidatario assumerà l'impegno a collaborare con il broker attualmente incaricato dall'amministrazione per il pieno e completo passaggio delle competenze, secondo il disposto del codice deontologico e secondo i principi generali in materia.

Il Broker si impegna, dopo l'aggiudicazione, a designare un proprio incaricato, in possesso dei requisiti professionali richiesti e di adeguata esperienza lavorativa, quale referente unico dell'Ente per il servizio oggetto del presente.

Tale referente dovrà garantire il corretto svolgimento del servizio, intervenendo riguardo ad eventuali problematiche che dovessero sorgere e dando riscontro direttamente ad ogni richiesta avanzata dall'Ente, eventualmente anche recandosi personalmente presso la sede di quest'ultimo.

Il Broker dovrà comunicare, contestualmente alla designazione del referente, le fasce orarie di presenza ordinaria, i recapiti per il reperimento (numero di telefono, fax, indirizzo di posta elettronica), ed il sostituto del referente in assenza di quest'ultimo, che dovrà anch'egli essere persona in possesso dei requisiti professionali richiesti e di adeguata esperienza lavorativa.

### **ART.7 – Divieti**

Al broker viene espressamente vietato:

- A) di assumere qualsiasi iniziativa che non sia stata preventivamente concordata con il Comune;
- B) di stipulare o sottoscrivere atti e/o contratti che possano in qualche modo impegnare il Comune senza il suo preventivo, esplicito, consenso;
- C) cedere il servizio, in tutto o in parte.

Il subappalto è ammesso alle condizioni di cui all'art. 105 del D.Lgs n. 50/2016.

### **ART.8 – Prerogative del Comune**

Restano di esclusiva competenza del Comune:

- A) la valutazione e la decisione di merito sulle varie proposte formulate dal broker;
- B) la decisione finale sulle coperture assicurative da adottare;
- C) l'adozione degli atti amministrativi e dei capitolati speciali da utilizzare per l'appalto, nelle forme di legge, delle coperture assicurative di cui necessita l'ente;
- D) la sottoscrizione di tutti gli atti e documenti contrattuali, compresi quelli relativi alla liquidazione di eventuali sinistri.



## COMUNE DI PORCARI

Il Comune si riserva la facoltà insindacabile di revocare l'incarico in caso di inadempienze reiterate da parte del broker.

### **ART.9 – Pagamento dei premi assicurativi**

Il pagamento dei premi verrà effettuato dall'Ente al broker, che provvederà alla trasmissione degli stessi alle Compagnie di assicurazione entro i tempi necessari a garantire alla stazione appaltante la continuità della copertura assicurativa.

Non sono imputabili alla stazione appaltante gli effetti di eventuali ritardati pagamenti alle Compagnie effettuati dal broker.

### **ART. 10 - Garanzia fidejussoria e Polizza assicurativa**

A corredo dell'offerta i soggetti partecipanti dovranno fornire apposita garanzia provvisoria ai sensi dell'art. 93 del D.lsg n. 50/2016 al 2% dell'importo stimato d'appalto (€ 440,00). In presenza dei requisiti indicati dall'art. 93, comma 7, del D.Lgs. 50/2016 tale importo potrà essere ridotto del 50%. Inoltre, l'importo della garanzia potrà essere ulteriormente ridotto di un altro 20% - riduzione cumulabile con quanto sopra - per chi è in possesso, in relazione ai servizi che costituiscono almeno il 50% del valore dei servizi oggetto del presente bando, di un sistema di gestione ambientale certificato. La presente eventuale ulteriore riduzione si applicherà anche per l'importo della cauzione definitiva di cui all'art. 103 del D.Lgs. 50/2016. Per beneficiare di tali riduzioni deve essere allegata la certificazione scansionata nell'apposito spazio sul sistema START.

L'Impresa aggiudicataria dovrà presentare, prima della stipula del contratto, in applicazione dell'art. 103 del D.Lgs 50/2016, una cauzione definitiva pari al 10% del valore contrattuale definito.

La cauzione definitiva sarà svincolata dopo la scadenza del periodo di valenza contrattuale.

Alla data di presentazione dell'offerta il Broker dovrà dichiarare di essere in possesso di polizza assicurativa, della responsabilità civile per negligenze od errori professionali di cui agli artt. 110/112 del D.Lgs.n. 209/2005 con un massimale pari o superiore ad € 2.500.000,00 con l'obbligo di tenere le condizioni di detta polizza, o altra equivalente, per tutta la durata dell'incarico.

### **Art.11- Spese contrattuali**

Tutte le spese contrattuali, calcolate in base ai compensi risultanti dall'offerta economica, (bolli, diritti di segreteria, spese di registrazione ecc....) saranno ad esclusivo carico del broker aggiudicatario.

### **ART.12 – Inadempienze e penali**

Il Comune ha facoltà di verificare in ogni momento, tramite i propri dipendenti e funzionari il regolare funzionamento del Servizio. In caso di grave e documentata inadempienza da parte del broker, il Comune si rivarrà incamerando, anche in parte, la cauzione definitiva secondo i criteri di proporzionalità e ragionevolezza, fatto salvo il diritto di recesso di cui al comma successivo.

L'Ente si riserva la facoltà di revocare in qualsiasi momento l'incarico all'aggiudicatario con preavviso di 30 giorni qualora si verificasse da parte di questo il ripetersi di inadempienze rispetto agli impegni assunti in sede contrattuale; in tal caso il contratto si risolverà di diritto ai sensi dell'art. 1456 c.c. Nei casi di violazione degli obblighi contrattuali previsti nel presente capitolato speciale, il Comune provvederà a formalizzare contestazione scritta a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, assegnando al Broker 10 giorni per adempiere ovvero per produrre controdeduzioni scritte. In caso di persistente inadempimento e ove le controdeduzioni non fossero pervenute entro il termine prescritto o non fossero ritenute idonee a giustificare il comportamento del broker verrà applicata, per ogni singola violazione, una penale nella misura di €100,00 per ogni giorno di ritardo nell'inadempimento rispetto ai termini indicati dall'Ente per l'esecuzione delle prestazioni contrattuali, salvo l'eventuale diritto alla richiesta del risarcimento del danno.

### **ART. 13 - Trattamento dei dati personali**

Ai sensi del D.Lgs. 196/2003 (Codice della Privacy), i dati personali trasmessi, saranno raccolti dall'Ufficio ed utilizzati solo esclusivamente per le finalità inerenti il conferimento dell'incarico. I dati personali forniti



## COMUNE DI PORCARI

saranno raccolti presso il Comune di Porcari – Servizio Affari Generali Legali e Amministrativi, ai fini della gestione del presente provvedimento.

Il conferimento dei dati ha natura obbligatoria ai fini dell'adozione del provvedimento finale.

In relazione ai suddetti dati l'interessato può esercitare i diritti di cui all'art.7 e ss. del D.Lgs. 196/2003.

### **ART. 14 – Legge applicabile e Foro competente**

Per tutto quanto non previsto dal presente capitolato si applicano le disposizioni del Codice civile e della vigente Legislazione in materia.

Per tutte le controversie legate alla interpretazione ed esecuzione del contratto di brokeraggio assicurativo sarà competente il Foro di Lucca.

Il Responsabile del Procedimento, Dott.ssa Barbara Ceragioli.