



CITTÀ DI VENARIA REALE

PROVINCIA DI TORINO

**SETTORE RISORSE ECONOMICHE E FINANZIARIE
SERVIZIO RAGIONERIA E ECONOMATO**

SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO

C.I.G. ZA014FCC8B

CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO

ART. 1 – OGGETTO DELL'APPALTO

Il presente appalto ha per oggetto l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il Comune di Venaria Reale, ai sensi del D.Lgs 209 del 7/9/2005 e successive modifiche e integrazioni.

ART. 2 – DURATA DELL'APPALTO

IL PRESENTE APPALTO HA DURATA DI TRE ANNI CON DECORRENZA DAL 1/8/2015.

ART. 3 – PRESTAZIONI RICHIESTE

Il Broker s'impegna a fornire, con i propri mezzi e la propria organizzazione, attività di supporto in materia assicurativa ed in particolare le seguenti prestazioni indicate in via principale e non esaustiva:

- a. **Individuazione, analisi e quantificazione dei rischi** connessi all'attività della Città di Venaria Reale;
- b. **Analisi delle necessità assicurative** e delle problematiche ad esse collegate che emergano nel corso del servizio oggetto del presente capitolato con impostazione di una proposta di programma assicurativo finalizzato alla ottimizzazione delle coperture occorrenti e alla limitazione dei costi a carico dell'amministrazione;
- c. **Analisi e valutazione delle coperture esistenti**, in relazione, in particolar modo, all'efficacia e all'economicità di queste ultime, studio e proposte di eventuali aggiornamenti e revisioni anche a seguito dell'emanazione di nuova normativa, dei mutamenti del mercato assicurativo, di eventuali evoluzioni giurisprudenziali in materia e delle esigenze dell'Ente;
- d. **Monitoraggio** nel tempo dell'evoluzione dei rischi e del programma di *risk management* messo in atto, vale a dire che la situazione assicurativa dell'Ente acquisisca e mantenga nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi.
- e. **Elaborazione di una relazione annuale** che in riferimento al programma assicurativo e sulla base delle risultanze del monitoraggio di cui al punto d) evidenzi gli interventi effettuati e suggerisca le attività da attuare a breve termine.
- f. **Rilascio di pareri di congruità** in merito a coperture assicurative da richiedere a terzi aggiudicatari di contratti di appalto o di concessione a garanzia delle responsabilità da questi derivanti;
- g. **Predisposizione di capitolati speciali d'appalto** e individuazione dei criteri di aggiudicazione base per le procedure di selezione del contraente che l'Ente riterrà di indire per l'assunzione di polizze assicurative;

- h. **Assistenza nella valutazione delle offerte tecniche** presentate dalle compagnie d'assicurazione nel corso delle procedure di selezione del contraente secondo i principi stabiliti dalla normativa vigente in materia e con le modalità concordate con l'Amministrazione comunale;
- i. **Solleciti alla Compagnia Assicuratrice Aggiudicataria** per la tempestiva emissione di ogni documento di polizza;
- j. **Verifica della rispondenza del contenuto dei documenti di polizza** emessi rispetto a quanto offerto in fase di aggiudicazione e rilasciare apposita attestazione;
- k. **Verifica del contenuto delle appendici** che si rendesse necessario richiedere alla Compagnia Assicuratrice Aggiudicataria nel corso della validità delle polizze;
- l. **Gestione, in collaborazione ed in base alle direttive fornite dall'ufficio competente, dei sinistri attivi e passivi:** trattazione per conto e nell'interesse del Comune delle pratiche concernenti i sinistri occorsi durante il periodo contrattuale, nonché di quelli già verificatisi e pendenti alla data del conferimento dell'incarico.
- In particolare il Broker dovrà:
- assistere gli uffici comunali nella denuncia dei sinistri;
 - adoperarsi per il tempestivo pagamento da parte delle Compagnie Assicuratrici delle somme spettanti;
 - verificare la corretta applicazione di eventuali scoperti e/o franchigie;
 - analizzare le eventuali eccezioni mosse dalle compagnie circa la risarcibilità del danno e predisporre una eventuale replica;
 - fornire una compiuta analisi della situazione di un singolo sinistro a semplice richiesta espressa da parte degli uffici comunali (es.: motivi del mancato pagamento da parte della compagnia, criticità e adempimenti analoghi).
- m. **Elaborazione di un report periodico**, almeno semestrale, sull'andamento dei sinistri, corredato da valutazioni tecniche e proposte.
- n. **Costante aggiornamento** in ordine alle novità legislative o alle pronunce giurisprudenziali innovative concernenti la materia assicurativa che intervengano nel corso del servizio e relativa valutazione dell'impatto sulla gestione del pacchetto assicurativo del Comune;
- o. **Analisi del mercato assicurativo** e tempestiva trasmissione al Comune delle novità proposte dalle compagnie d'assicurazione;
- p. **Consulenza e redazione di pareri** esaustivi (completi delle norme comportamentali consigliate agli organi del Comune) in merito alle tematiche e alle problematiche in materia assicurativa che la Città di Venaria Reale riterrà di sottoporre nel corso del servizio;
- q. **Trasmissione annuale dei certificati di sinistrosità** riguardanti i singoli contratti di polizza, analisi dell'andamento storico dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi ed elaborazione di opportune strategie per diminuire la sinistrosità;
- r. **Creazione di una banca dati informatica** contenente i dati significativi dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi accessi dal Comune;
- s. **Gestione dei contratti assicurativi:** controllo sull'emissione dei documenti di polizza, appendici, scadenze dei ratei, pagamento dei premi e ogni altra attività amministrativo-contabile connessa, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati nelle polizze (a titolo esemplificativo e non esaustivo si menziona la trasmissione dell'ammontare retribuzioni erogate dal Comune ai fini del calcolo del conguaglio annuale del premio relativo alla polizza RCT/RCO), segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti (a titolo esemplificativo e non esaustivo si cita il recesso in caso di sinistro da parte della compagnia d'assicurazione) e delle modalità per le relative risoluzioni;
- t. **Formazione in materia assicurativa** destinata al personale dell'Ente competente nella gestione delle polizze assicurative. Gli interventi formativi dovranno avere una durata non inferiore alle **15 ore annuali**. I moduli formativi saranno concordati annualmente dal Broker con il dirigente Settore risorse Economiche e Finanziarie.

- u. **Aggiornamento del personale** competente riguardo alle problematiche sulle garanzie fidejussorie da richiedere ai fornitori di beni e servizi ed agli appaltatori di lavori pubblici.

Art. 4 – PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI

Il Broker trasmette i dati necessari per i pagamenti dei premi assicurativi (importo, coordinate bancarie, ecc.) almeno 30 giorni prima della scadenza indicata nelle polizze assicurative.

L'Amministrazione provvede al pagamento del premio all'assicuratore per il tramite del Broker, pertanto, il versamento del premio nelle mani del Broker concreta il pagamento del premio stesso ai sensi dell'art. 1901 del codice civile.

Il Broker contestualmente ai versamenti s'impegna a rilasciare al Comune le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle Compagnie assicurative debitamente quietanzate.

Nel caso in cui il Broker non provveda al pagamento del premio all'impresa assicurativa entro i termini indicati dalle polizze assicurative sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dall'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

Art. 5 – MODALITA' DI SVOLGIMENTO DELL'INCARICO

L'aggiudicatario dovrà assicurare la completa gestione del programma assicurativo adempiendo gli obblighi previsti dal presente Capitolato Speciale d'Appalto e dall'offerta presentata in sede di gara, anche in pendenza di contratto.

Il Comune autorizza il Broker a trattare in nome proprio con tutte le Compagnie assicuratrici.

Il Comune s'impegna a segnalare al Broker tutte le comunicazioni proposte in materia assicurativa ricevute direttamente dalle compagnie assicuratrici.

Il Broker s'impegna a fornire esaustive relazioni in merito ad ogni iniziativa o trattativa condotta in nome del Comune, restando esplicitamente convenuto che qualsiasi decisione finale spetta unicamente all'Amministrazione comunale.

Il Broker non assume alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici comunali né può impegnare il Comune medesimo se non preventivamente autorizzato.

Qualora risultasse aggiudicatario del servizio un soggetto giuridico diverso dall'attuale Broker incaricato (MARSH S.P.A.) è fatto obbligo all'aggiudicatario medesimo, di porre in essere tutti gli ADEMPIMENTI NECESSARI PER UN corretto e completo passaggio delle competenze secondo il disposto del codice deontologico e secondo i principi generali in materia.

ART. 6 – PREROGATIVE DEL COMUNE

Rimangono di esclusiva competenza della Città di Venaria Reale:

- 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 o documenti relativi alla liquidazione di eventuali sinistri;
- e) la stipulazione dei contratti assicurativi, la formulazione delle disdette, così come qualsiasi altra operazione modificativa di obblighi precedentemente assunti.

ART. 7 – OBBLIGHI DELLE PARTI

Il Broker s'impegna, assumendosi la piena responsabilità in caso di inadempienza, al rispetto dei seguenti obblighi:

- a) espletamento dell'incarico in oggetto secondo i contenuti del presente Capitolato Speciale d'Appalto nonché del progetto presentato in sede di offerta, fatte salve le diverse indicazioni da parte dei competenti uffici comunali;
- b) garantire il rispetto degli scopi perseguiti dall'Ente operando con diligenza e nell'esclusivo interesse dello stesso;
- c) trasparenza dei rapporti con le compagnie di assicurazione che risulteranno aggiudicatrici dei contratti assicurativi;
- d) obbligo di mettere a disposizione del Comune ogni documentazione concernente la gestione del rapporto assicurativo.
- e) garantire soluzioni che risultino concretamente percorribili in ogni loro fase, esaustive circa la copertura dei rischi che incombono sull'attività dell'Ente e compatibili con le risorse che l'Ente intenderà destinare al riguardo;
- f) di non avere poteri di rappresentanza di imprese di assicurazione o di riassicurazione, ai sensi dell'art.109, comma 2, lettera b), del D.Lgs. 07.09.2005 n. 209 (Codice delle assicurazioni private);

Il Comune di Venaria Reale s'impegna ai seguenti obblighi:

- a) non stipulare o variare alcuna polizza senza la preventiva consulenza e l'intermediazione del Broker;
- b) garantire al Broker libero accesso agli uffici e stabili comunali per il corretto espletamento del servizio oggetto del presente Capitolato.
- c) a collaborare fattivamente al fine di fornire all'Impresa aggiudicataria tutta la documentazione e le informazioni utili al corretto andamento del servizio;
- d) ad informare tempestivamente il Broker dei cambiamenti o del mutamento di condizioni rilevanti ai fini del servizio di brokeraggio;
- e) inserire in ciascun Capitolato Speciale d'Appalto la provvigione da remunerare al Broker incaricato;
- f) comunicare alle Compagnie che l'incarico di gestione del contratto assicurativo e delle relative polizze è affidato al Broker, il quale è deputato a tenere i rapporti inerenti lo stesso per conto dell'ente.

Restano di esclusiva competenza dell'Amministrazione Comunale:

- a) le decisioni finali sulle coperture assicurative da adottare e sui criteri e metodi di affidamento delle stesse;

- b) l'adozione degli atti amministrativi e dei capitolati da utilizzare per l'appalto nelle forme di legge, nonché delle coperture assicurative di cui necessita l'Ente;
- c) la facoltà di recepire in tutto o in parte le proposte formulate.

In caso di aggiudicazione ad un raggruppamento temporaneo d'impresa, è fatto divieto di sostituzione della Capogruppo in corso di contratto. Inoltre la Capogruppo dovrà individuare un unico referente diretto per l'esecuzione dell'incarico, senza oneri organizzativi od aggravanti di coordinamento in capo al Comune.

ART. 8 - DIVIETI

Al Broker viene espressamente vietato:

- di assumere qualsiasi iniziativa che non sia stata preventivamente concordata con il Comune;
- di stipulare o sottoscrivere atti e/o contratti che possano a qualsiasi titolo impegnare l'Amministrazione senza il suo esplicito consenso.

ART. 9 – REFERENTE UNICO DEL BROKER

In sede di presentazione dell'offerta dovrà essere indicato un responsabile del servizio avente i requisiti professionali adeguati ed esperienza lavorativa nell'organizzazione del servizio. In particolare il Referente Unico dovrà essere iscritto al registro unico degli intermediari assicurativi di cui al D. Lgs. 07.09.2005, n. 209;

In caso di aggiudicazione ad un Raggruppamento Temporaneo l'Impresa Capogruppo dovrà individuare al proprio interno il Referente Unico per l'esecuzione dell'incarico, senza oneri organizzativi od aggravanti di coordinamento in capo all'Amministrazione.

Il responsabile del servizio avrà il compito di intervenire, decidere, rispondere direttamente riguardo ad eventuali problemi che dovessero sorgere e dovrà garantire il corretto andamento del servizio. L'offerente dovrà comunicare inoltre le fasce orarie di presenza ordinaria del referente e dovrà in ogni caso assicurare adeguate modalità per il reperimento da parte dell'Amministrazione comunale in caso di urgenza.

Dovrà essere individuato altresì il sostituto del responsabile in caso di eventuale momentanea assenza o indisponibilità di quest'ultimo; il sostituto dovrà comunque possedere adeguata esperienza e professionalità nello svolgimento del servizio.

Se nel corso dell'esecuzione del contratto l'aggiudicataria abbia necessità di sostituire, per qualunque motivo, il Referente Unico individuato in sede di presentazione dell'offerta il nuovo Referente dovrà avere la medesima esperienza e professionalità e dovrà essere iscritto al registro unico degli intermediari assicurativi di cui al D. Lgs. 07.09.2005, n. 209;

In ogni caso l'eventuale sostituzione dovrà essere preventivamente approvata dall'Amministrazione.

Tra l'Impresa Aggiudicataria e il Dirigente del Settore Risorse Economiche e Finanziarie dovrà essere concordato un programma di lavoro col quale verrà definita la presenza periodica del referente del Broker, comunque non inferiore ad una visita mensile, presso gli uffici addetti ai servizi assicurativi.

ART. 8 – CANCELLAZIONE DAL REGISTRO DEGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI E RIASSICURATIVI

La radiazione o la cancellazione dal registro di cui agli artt. 108 e 109 del D.Lgs. 209/05 comportano l'immediata risoluzione del contratto.

ART. 10 – RESPONSABILITA' DEL BROKER

Il Broker è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare ed a far stipulare, modificare o integrare agli organi comunali competenti; il Broker è altresì responsabile nel caso in cui non segnali tempestivamente, e non dimostri di aver esperito ogni azione necessaria alla modificazione, di condizioni contrattuali che comportino responsabilità amministrativa degli organi comunali competenti.

Alla data di presentazione dell'offerta il Broker dovrà aver stipulato una polizza di assicurazione della responsabilità civile per negligenze od errori professionali, comprensiva della garanzia per infedeltà dei dipendenti, destinata al risarcimento dei danni nei confronti del Comune.

Il Broker risponde dei danni causati anche se rilevati dopo la data di scadenza del servizio di cui al presente capitolato.

Art. 11 – FORMULAZIONE DELL'OFFERTA

I concorrenti interessati dovranno presentare uno specifico **Progetto di Servizio** formulato in conformità alle prescrizioni del presente capitolato speciale e della lettera d'invito. La relazione non potrà eccedere i **5 fogli** su una sola facciata (formato A4) e dovrà essere **articolata in paragrafi** dedicati espressamente agli elementi di seguito elencati:

- A. modalità operative per l'espletamento delle prestazioni oggetto dell'incarico:
 - assistenza nell'espletamento delle procedure di gara;
 - resa di pareri e aggiornamento legislativo;
 - attività proposte per la corretta gestione del programma assicurativo
- B. modalità per la gestione dei sinistri ed eventuali sistemi informatici di supporto
- C. servizi complementari offerti
- D. composizione dello staff tecnico di interfaccia con l'Ente:
 - organizzazione tecnica e risorse dedicate (presenza di uffici dedicati, strutture specializzate , ecc.)
 - staff dedicato alla stazione appaltante per l'erogazione del servizio;
 - esperienza e professionalità del Referente;
- E. progetti formativi per il personale dell'Ente, ovvero modalità di erogazione, contenuti, docenza, tempistica

Art. 12 – PENALITA'

L'Amministrazione nel caso di violazione degli obblighi derivanti dal presente atto ha il diritto di applicare una penale di euro 200,00 (duecento/00) per ciascuna infrazione.

Gli importi delle penalità che dovessero eventualmente applicarsi saranno trattenuti, con semplice atto amministrativo previa nota formale di contestazione degli addebiti, sull'ammontare delle provvigioni spettanti al Broker o sulla cauzione definitiva costituita in conformità al precedente art. 23.

ART. 13 – INVARIABILITA' DEL CORRISPETTIVO

La provvigione di aggiudicazione, calcolata sui premi assicurativi relativi ai contratti conclusi per tramite del Broker, sarà invariabile per tutta la durata del servizio e non potrà essere soggetta a revisione alcuna per aumenti di qualsiasi natura che comunque dovessero verificarsi posteriormente all'offerta e sino alla scadenza del contratto.

ART. 14 – ONERI A CARICO DEL BROKER

Agli oneri ed obblighi tutti posti per l'espletamento del servizio oggetto del presente capitolato, si intende che l'appaltatore debba provvedere a sue spese ritenendosi ogni corrispettivo per essi compreso nella remunerazione dell'incarico.

Detto compenso si intende accettato dall'appaltatore a suo rischio e pericolo. Con il solo fatto della presentazione dell'offerta, si ammette, infatti, che egli abbia eseguito gli opportuni calcoli, sopralluoghi ed accertamenti e tenuto conto di tutte le circostanze prevedibili e non prevedibili, relative all'ordinario esercizio del servizio.

ART. 15 – RISERVATEZZA DELLE INFORMAZIONI

L'Aggiudicataria che è nominata responsabile dei trattamenti ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n.196/2003 (Codice della Privacy), s'impegna ad osservare ed a far osservare ai propri dipendenti, incaricati e collaboratori, il segreto rispetto a tutti i dati economici, finanziari, patrimoniali, statistici, anagrafici e/o di qualunque altro genere, relativi all'attività dell'Amministrazione, di cui avrà conoscenza nello svolgimento del servizio. In nessun caso è consentito il prelievo o la divulgazione non autorizzata dei suddetti dati, pena la risoluzione del contratto e il relativo addebito dei danni causati dall'uso improprio.

L'Appaltatore dovrà attenersi altresì alle disposizioni contenute nel citato D. Lgs. n. 196/2003 (Codice della Privacy) anche per il trattamento dei dati relativi al personale facente parte dell'Amministrazione.

Art. 16 – RESPONSABILITA' DELL'IMPRESA APPALTATRICE IN MATERIA DI PREVENZIONE ANTINFORTUNISTICA E DANNI

L'aggiudicatario si impegna formalmente a porre in atto tutti gli accorgimenti necessari affinché siano scrupolosamente rispettate, nello svolgimento delle prestazioni previste dal presente capitolato, le disposizioni in tema di prevenzione antinfortunistica. L'impresa si assumerà, pertanto, ogni responsabilità per i casi di infortuni e di danni eventualmente arrecati all'Amministrazione o a terzi in dipendenza dell'esecuzione del servizio.

La Civica amministrazione non si assumerà alcuna responsabilità per danni, infortuni od altro che dovessero derivare all'Impresa aggiudicataria o ai suoi dipendenti nell'esecuzione delle prestazioni oggetto del presente capitolato o per qualsiasi altra causa.

In ogni caso restano impregiudicate le azioni di rivalsa per danni ed i provvedimenti del caso.