

**CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO SERVIZIO DI CONSULENZA E
BROKERAGGIO ASSICURATIVO
DURATA DI 5 ANNI DALLA DATA DI STIPULA DEL CONTRATTO**

Art. 1 - AMMINISTRAZIONE AGGIUDICATRICE: Comune di Rigolato – Via della Repubblica, 59 – 33020 Rigolato (UD), telefono 0433 68030, e-mail: protocollo@comune.rigolato.ud.it; pec: comune.rigolato@certgov.fvg.it

Art. 2 - OGGETTO DELL'APPALTO

L'appalto ha per oggetto l'affidamento del servizio di consulenza, assistenza e di brokeraggio assicurativo relativo alle polizze assicurative, prestato da soggetti iscritti nell'albo dei mediatori di assicurazione, ai sensi del D.Lgs. 07 settembre 2005, n. 209 e ss.mm.ii.

Il servizio da affidare comprende le attività di intermediazione assicurativa di cui all'art. 106 del D.Lgs 209/2005 e ss.mm.ii., 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 l'Amministrazione e con rischi ed oneri di attuazione a totale carico del broker, il quale non potrà impegnare in alcun modo l'Amministrazione se non preventivamente autorizzato.

Art. 3 – DURATA

La durata del contratto è pari ad anni cinque, a partire dalla data di stipula del contratto.

Alla scadenza del contratto il Broker è comunque tenuto a garantire, se richiesto, la continuità del servizio, alle medesime condizioni contrattuali, tecniche ed economiche, per un periodo massimo di mesi sei, nelle more dell'espletamento delle procedure necessarie all'individuazione di un nuovo soggetto affidatario.

L'incarico cesserà in ogni caso di produrre effetti, con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi.

Art. 4 – CORRISPETTIVO

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta per l'Ente alcun onere finanziario diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto lo stesso, sarà remunerato direttamente dalle Compagnie di assicurazione con le quali saranno stipulati i vari contratti assicurativi, secondo le provvigioni indicate nell'offerta della presente procedura di incarico.

Art. 5 – PRESTAZIONI RICHIESTE

Il Broker, con i propri mezzi e la propria organizzazione, si attiverà per garantire all'Ente gli interventi necessari ai fini di affrontare in maniera ottimale tutte le esigenze di carattere

assicurativo. Dovrà espletare le seguenti attività specialistiche che vengono indicate in via principale e non esaustiva:

- identificazione, analisi e valutazione dei rischi e delle problematiche ad essi collegate; sarà compito del broker l'individuazione dei rischi assicurabili, partendo dall'analisi e dalla valutazione dei rischi attinenti all'espletamento delle attività istituzionali ed all'assetto normativo di riferimento;
- analisi delle polizze esistenti e predisposizione di un programma assicurativo completo e confacente alle esigenze dell'Ente, che tenga conto delle più recenti modifiche normative intervenute, dell'andamento del mercato assicurativo, delle disposizioni del C.C.N.L. e/o a seguito degli eventi dannosi accaduti. Aggiornamento ed eventuale modalità di ricollocamento dei contratti, in relazione alle esigenze dell'Ente ed alle evoluzioni legislative e regolamentari nonché in relazione all'analisi del mercato assicurativo ed alle novità proposte dalle Compagnie di assicurazione;
- gestione tecnica e amministrativa dei contratti assicurativi, con il controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenze dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativo-contabile, anche relativamente alle polizze già in corso alla data della decorrenza della prestazione;
- rilascio di pareri, per iscritto, e consulenza in merito a coperture assicurative da richiedere a terzi aggiudicatari di contratti di appalto di lavori, beni, servizi e concessioni, a garanzia delle responsabilità da questi derivanti o altre attività connesse dell'ente; tali pareri dovranno essere rilasciati all'ufficio richiedente, tramite posta elettronica, entro 10 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta;
- assistenza nella predisposizione dei capitolati speciali per le procedure di selezione che l'Ente riterrà di indire per l'assunzione di polizze assicurative nel corso di validità del contratto; i capitolati, le statistiche sinistri e qualsiasi altra documentazione necessaria alla gara dovrà pervenire al Comune, entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento della richiesta e comunque entro 90 gg dalla scadenza delle polizze;
- segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel prosieguo del rapporto
- resa di pareri, assistenza e consulenza ai servizi comunali su questioni in materia assicurativa o attinente, Consulenza ed assistenza, se richiesto, a favore di Amministratori e dipendenti dell'Ente, che ne facciano richiesta, per problematiche professionali e/o di categoria, nonché studio di convenzioni relative a coperture assicurative individuali in vari settori di rischio.
- comunicazione degli importi dei premi assicurativi in scadenza e dei termini di pagamento, con preavviso di almeno 30 giorni
- gestione dei sinistri attivi e passivi, compresi quelli accaduti precedentemente all'aggiudicazione di cui alla presente procedura, non ancora definiti in tale data, compresi quelli ricadenti nella gestione del precedente broker. Il broker dovrà garantire la corretta gestione dell'intero ciclo di trattazione del sinistro, assicurando il tempestivo pagamento da parte delle compagnie assicuratrici delle somme spettanti e garantendo la trasmissione all'Ente di tutta la documentazione attestante la chiusura del sinistro, che sia stato liquidato o meno. Al broker competono tutte le attività necessarie per l'apertura dei sinistri (ricevimento delle richieste di risarcimento o segnalazione di sinistri da parte dell'Ufficio Comunale competente, inoltro alle Compagnie, richiesta agli uffici comunali di relazioni, inoltro delle informazioni alle Compagnie, ecc.). Il broker dovrà inoltre produrre dei report indicanti dati numerici (numero dei sinistri aperti, liquidati, riservati e dichiarati senza seguito, ecc.) e dati descrittivi (es. stato dei sinistri pendenti)

per quanto riguarda i sinistri sotto franchigia, il broker dovrà assicurare idonea assistenza gli uffici dell’Ente.

- individuazione di un Responsabile del Servizio avente adeguati requisiti professionali ed esperienza lavorativa nell’organizzazione del servizio stesso che risponderà per qualsiasi problematica di consulenza e assistenza assicurativa dell’ente. Il suddetto avrà il compito di intervenire, decidere, rispondere direttamente riguardo ad eventuali problemi che dovessero sorgere e dovrà garantire il corretto andamento del servizio. Al fine di una più efficiente resa del servizio, il Broker aggiudicatario, comunicherà inoltre formalmente i nominativi dei referenti diretti per i vari rapporti con l’Ente, individuati nell’ambito della sua struttura organizzativa. Il referente dovrà garantire adeguate modalità di reperibilità da parte dell’amministrazione comunale e garantire la presenza presso l’Ente ogni qualvolta venga richiesta;
- aggiornamento e formazione del personale comunale addetto alla gestione dei contratti assicurativi, da svolgersi sulle problematiche assicurative connesse all’attività dell’Ente, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazioni.
- Trasmissione e commenti delle novità legislative e di procedure giurisprudenziali innovative che intervengano nel corso del servizio e relativa valutazione dell’impatto sulla gestione del pacchetto assicurativo dell’ente.

Art. 6 – SITUAZIONE ASSICURATIVA

Le polizze assicurative del comune di Rigolato, attualmente in corso, sono le seguenti:

compagnia	Ramo	scadenza	Importo
VITTORIA ASSICURAZIONI SPA	RC VEICOLI	30.04.2026	4.268,90
ITAS MUTUA	KASKO IN MISSIONE	30.04.2026	1.022,00
DAS DIFESA LEGALE	TUTELA LEGALE	30.04.2026	1.785,00
UNIPOL ASSICURAZIONI	INFORTUNI	30.04.2026	580,00
LLOYD'S	RCT/RCO	30.04.2026	3.361,87
REALE MUTUA	ALL RISK	30.04.2026	7.670,00
LLOYD'S	RCPATR	30.04.2026	2.200,00
TOTALE			20.887,77

Si precisa che i premi annui non sono comprensivi di eventuali regolazioni premi.

Art. 7 – PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI

Il pagamento dei premi relativi ai contratti stipulati, prorogati e/o rinegoziati, a partire dalla data di conferimento dell’incarico, avverrà esclusivamente per il tramite del Broker, il quale si impegna ed obbliga a versarli alla compagnia interessata, in nome e per conto dell’Ente.

In ordine all’efficacia temporale delle varie garanzie assicurative, in mancanza di quietanza o di attestato di pagamento da parte del Broker e/o da parte della compagnia assicuratrice, faranno fede esclusivamente le evidenze contabili del Comune e, pertanto, il mandato di pagamento fatto valere a favore del Broker sarà ritenuto a tutti gli effetti, come quietanza liberatoria per il comune di Moggio Udinese.

Non sono imputabili all’Ente gli effetti di eventuali ritardati pagamenti alle Compagnie di assicurazione effettuati dal Broker.

Art. 8 – OBBLIGHI E PREROGATIVE DEL COMUNE DI RIGOLATO

Il comune da parte sua si obbliga a:

- citare espressamente in tutti gli atti afferenti i propri servizi assicurativi, che si avvale della consulenza del Broker;
- non stipulare né sottoscrivere atti e/o contratti assicurativi senza la preventiva consultazione del Broker, peraltro non vincolante per il Comune;
- fornire al Broker la collaborazione del proprio personale nonché tutti gli atti e documenti necessari per il puntuale e completo disbrigo di formalità ed obblighi riguardanti il suddetto servizio.

Resta di esclusiva competenza del Comune:

- la valutazione e la decisione di merito sulle varie proposte formulate dal Broker;
- la decisione finale sulle coperture assicurative da adottare;
- l'adozione degli atti amministrativi e dei capitoli speciali da utilizzare per l'appalto, nelle forme di legge, delle coperture assicurative di cui necessita l'Ente;
- la sottoscrizione di tutti gli atti e documenti contrattuali.

Art. 9 – OBBLIGHI DEL BROKER E DIVIETI

Il Broker dovrà svolgere l'incarico nell'interesse del comune di Rigolato, osservando tutte le indicazioni e richieste che l'Ente stesso fornirà.

Egli dovrà in particolare osservare l'obbligo di diligenza nell'esecuzione del servizio e garantire la completezza e fattibilità delle sue proposte in ogni loro fase.

Sono a carico del Broker tutte le spese ed oneri accessori connessi e conseguenti all'espletamento dell'incarico, nonché i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico stesso.

Il comune di Rigolato ha diritto al risarcimento di eventuali danni subiti, tenuto conto della natura dell'incarico, nei termini previsti dal D.lgs 209/2005, imputabili a negligenze, errori, omissioni.

Il Broker non dovrà essere vincolato con imprese di assicurazione da impegni di sorta. Accettando il Capitolato il Broker si impegna a fornire al comune di Rigolato le conoscenze ed informazioni utili all'efficiente svolgimento del servizio assicurativo.

Al Broker è fatto divieto:

- Assumere qualsiasi iniziativa che non sia stata preventivamente concordata con l'Ente;
- Stipulare o sottoscrivere atti e/o contratti che possano in qualche modo impegnare i Comune senza il suo preventivo, esplicito consenso.
- Applicare provvigioni diverse da quelle offerte in sede di gara.

Art. 10 – CAUZIONE DEFINITIVA

Il Broker dovrà presentare cauzione definitiva pari al 5% dell'importo stimato come base di gara per il presente incarico, ai sensi dell'art. 53 comma 4 del D.Lgs. 36/2023.

Tale cauzione redatta nelle forme previste dal Dlgs 36/2023 e s.m.i. dovrà essere prestata entro 30 giorni dal termine di aggiudicazione definitiva della procedura di affidamento del presente servizio. La somma versata verrà comunque svincolata al termine del rapporto contrattuale, verificatone il corretto adempimento.

Art. 11 – POLIZZA ASSICURATIVA

Il Broker dovrà mantenere per tutta la durata dell'incarico apposita polizza di assicurazione della responsabilità civile per negligenze ed errori professionali così come prevista dal D.lgs 209/2005 con un massimale pari ad almeno Euro 2.500.000,00.

Art. 12 – PENALI

Per inadempimenti e ritardi nell'esecuzione delle attività previste, per colpa del Broker, e fatta salva la possibilità di richiesta dei maggiori danni, sono previste le seguenti penali:

- ritardo nella trasmissione dei documenti necessari (es. bozze bando di gara, capitolato, disciplinare di gara, lettera di invito, schema di contratto, modulistica, pareri,etc.) all'espletamento delle procedure ad evidenza pubblica per l'affidamento dei servizi assicurativi: Euro 200,00 per ogni giorno di ritardo a partire da 60 giorni prima della scadenza del contratto assicurativo;
- ritardo nei tempi di risposta alle richieste della Stazione Appaltante: Euro 100,00 per ogni giorno di ritardo rispetto al termine stabilito nel presente capitolato.

Art. 13 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

L'Amministrazione si riserva la facoltà di recedere dal contratto in qualunque momento, senza alcun genere di indennità e compenso al broker aggiudicatario, qualora non fosse garantito il pieno rispetto di tutte le condizioni stabilite con il presente capitolato o al verificarsi di eventi o inadempienze che verranno ritenute particolarmente gravi. In tal caso saranno addebitati gli oneri derivanti da eventuali azioni di rivalsa per danni in conseguenza dell'inadempimento degli impegni contrattuali. L'incarico cesserà automaticamente ed immediatamente di produrre effetti nel caso in cui venga meno l'iscrizione al RUI di cui al D. Lgs n. 209/2005 da parte dell'aggiudicatario o nel caso lo stesso venga dichiarato fallito. L'Amministrazione comunale si riserva comunque la facoltà di recedere dal contratto previa comunicazione del preavviso di almeno tre mesi prima della scadenza di ogni annualità.

Art. 14 – TRACCIABILITÀ DEI FLUSSI FINANZIARI

Al fine di ottemperare alle disposizioni della L. n. 136/2010 e ss.mm.ii., il Broker si impegna a comunicare gli estremi identificativi del conto corrente bancario, presso il quale eseguire i pagamenti, dedicato in via non esclusiva a commesse pubbliche, che sarà utilizzato come strumento per transazioni finanziarie correlate al presente appalto,

Il Broker aggiudicatario si impegna a fornire tempestivamente e per iscritto ogni informazione collegata ad eventuali variazioni nei dati sopraindicati.

I dati personali raccolti saranno trattati, anche con mezzi informatici, esclusivamente per il procedimento per il quale la dichiarazione viene resa (art. 13 D. Lgs. 196/2003 e ss.mm.ii.).

Art. 15 – CONTROVERSIE

Per eventuali controversie, divergenze o vertenze inerenti all'esecuzione o all'interpretazione del presente contratto, qualora non sia fattibile comporle in accordo tra le parti, sarà competente il Foro di Udine.

Art. 16 – TRATTAMENTO DEI DATI

Ai sensi del Regolamento Europeo UE/2016/679(GDPR) e ss.mm.i.. ciascuna delle due parti autorizza l'altra al trattamento dei propri dati personali, compresa la comunicazione a terzi, per finalità anesse, connesse e conseguenti all'esecuzione dell'incarico regolamentato dal presente Capitolato.