



COMUNE DI FOGLIZZO

CITTA' METROPOLITANA DI TORINO

(Allegato alla determinazione n. 81/129 del 17.05.2021)

CAPITOLATO SPECIALE DESCRITTIVO E PRESTAZIONALE PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 2021-2024 (CIG: ZE631C429E)

Art. 1 - Finalità

Il presente capitolato ha per oggetto l'affidamento, da parte del Comune di Foglizzo, del servizio di brokeraggio e consulenza in materia assicurativa, ad un idoneo soggetto aggiudicatario (in seguito, denominato "broker"), ai sensi dell'articolo 106 del D.Lgs. 209/2005

Art. 2 - Prestazioni oggetto dell'incarico

Il broker si impegna a fornire con i propri mezzi e la propria organizzazione, attività di supporto in materia assicurativa ed in particolare le seguenti prestazioni che si elencano in forma indicativa e non esaustiva:

- consulenza in tema di individuazione, analisi e valutazione dei rischi connessi all'attività del Comune di Foglizzo, per la definizione degli schemi di polizza relativi ai vari tipi di assicurazione;
- analisi delle necessità assicurative e delle problematiche ad esse collegate che dovessero emergere nel corso della gestione del servizio oggetto del presente capitolato;
- monitoraggio, analisi e valutazione delle coperture esistenti, in relazione 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;
- assistenza nella predisposizione di capitolati speciali d'appalto inerenti le procedure di selezione del contraente che il Comune di Foglizzo riterrà di indire per l'assunzione di polizze assicurative, assistenza nella predisposizione degli atti di gara, ivi compresa idonea relazione che illustri i possibili criteri di individuazione delle basi d'asta, nonché assistenza nell'analisi delle offerte tecniche;
- rilascio di pareri in merito alle garanzie assicurative prestate da terzi a favore del Comune di Foglizzo a garanzia delle responsabilità da questi derivanti (es. aggiudicatari di contratti d'appalto o di concessione, ecc...);
- analisi del mercato assicurativo e tempestiva trasmissione al Comune di Foglizzo delle novità proposte dalle compagnie di assicurazione;
- tempestiva trasmissione delle novità legislative o di pronunce giurisprudenziali innovative che intervengono nel corso del servizio e relativa valutazione dell'impatto sulla gestione del pacchetto assicurativo del Comune di Foglizzo;
- assistenza nella gestione ordinaria dei contratti assicurativi;

segnalazione scadenze,

intermediazione dei premi,

segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati nelle polizze e ogni altra attività amministrativa contabile connessa, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti e delle modalità per le relative risoluzioni;

- controllo formale e sostanziale dei contratti assicurativi prima della sottoscrizione da parte dell'Ente;
- assistenza al Comune nella denuncia dei sinistri (attivi e passivi) e nella successiva trattazione con le compagnie di assicurazione con l'obbligo, in caso di richiesta espressa da parte del Comune di Foglizzo, dell'analisi della situazione del singolo sinistro (motivi del mancato pagamento da parte della compagnia, criticità ed altri adempimenti analoghi);
- consulenza tempestiva per via e-mail o telefonica a fronte di qualsiasi problematica in campo assicurativo;
- assistenza diretta, anche con specifici incontri presso il Comune di Foglizzo, per l'esame e la trattazione di sinistri o di altri quesiti di particolare rilevanza;
- consulenza ed assistenza, se richiesto, a favore di amministratori e dipendenti dell'Ente, che ne facciano richiesta, per problematiche professionali, nonché studio di convenzioni relative a coperture assicurative individuali in vari settori di rischio;
- trasmissione almeno semestrale della situazione sinistri relativamente alle polizze stipulate, analisi dell'andamento storico dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi ed elaborazione di opportune strategie per diminuire la sinistrosità;
- monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- predisposizione di un rapporto annuale sullo stato dell'intero pacchetto assicurativo dell'Ente, con indicazione delle attività effettuate, i costi, eventuali risparmi ottenuti e strategie eventualmente da attuare per migliorare il pacchetto assicurativo.

Art. 3 - Corrispettivo del servizio

L'attività prestata dal broker, che non comporta alcun onere finanziario diretto a carico del Comune di Foglizzo, viene remunerata con una provvigione calcolata sui premi assicurativi relativi ai contratti conclusi per il tramite del broker (*clausola di brokeraggio*).

A tale scopo l'impresa affidataria dovrà rilasciare apposita dichiarazione d'onore in merito alla correttezza nei rapporti con le compagnie assicuratrici, a tutela degli interessi dell'amministrazione appaltante, dalla quale risulti che l'attività di mediazione e consulenza assicurativa verrà realizzata secondo le regole deontologiche e con piena professionalità, con l'obiettivo di garantire all'amministrazione appaltante i migliori prezzi di mercato riferiti ai prodotti assicurativi intermediati, ai sensi di quanto prescritto dal regolamento IVASS n. 5/2006. La provvigione viene calcolata applicando le percentuali indicate dal broker in sede di offerta ai premi imponibili richiesti dalle compagnie assicuratrici per la stipula dei contratti di assicurazione. Nessun compenso spetta al broker nel caso in cui il Comune ritenga di non procedere alla stipula dei contratti di assicurazione o le relative gare non abbiano buon esito. Ai soli fini della determinazione degli elementi legati all'entità dell'importo contrattuale, si stima in € 5.507,94 onnicomprensiva, l'entità totale dell'appalto complessivamente per i tre anni di durata del contratto.

Il contratto sarà eventualmente rinnovabile per altri 3 anni ai sensi dell'art. 63 comma 5° del d.lgs 50/2016 e ss.mm.ii L'ammontare complessivo dell'appalto, comprensivo di rinnovo, è di € 11.015,88 Il valore stimato, come sopra previsto, è meramente indicativo e non impegna in alcun modo e a nessun titolo l'Ente..

Art. 4 Oneri della sicurezza

In conformità all'Art. 26 del D. Lgs. 81/08 - Testo Unico ed ai contenuti del Comma 3-bis dall'Art. 16 del D. Lgs. 106/09 - Decreto Correttivo, trattandosi di "... servizi di natura intellettuale ..." non è richiesta la redazione del D.U.V.R.I e non sono da prevedere costi supplementari per la sicurezza.

Art. 5 - Pagamento dei premi assicurativi

Il broker dovrà trasmettere al Comune di Foglizzo i dati necessari per i pagamenti dei premi assicurativi (importo, coordinate bancarie ecc.) entro i termini contrattualmente previsti dalle polizze. Il Comune provvederà al pagamento del premio all'assicuratore per il tramite del broker, pertanto il versamento del premio nelle mani del broker concreta a tutti gli effetti il pagamento del premio stesso e avrà effetto liberatorio per l'Amministrazione. Il broker contestualmente ai versamenti si impegna a rilasciare al Comune le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle Compagnie assicuratrici, debitamente quietanzate. Nel caso in cui il broker non provveda al pagamento del premio alla compagnia di assicurazioni entro i termini indicati dalle polizze assicurative, sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dal ritardato pagamento e dall'eventuale sospensione della garanzia assicurativa. Non sono, inoltre, imputabili al Comune di Foglizzo gli effetti di ritardi di pagamenti effettuati dal Broker alle Compagnie assicurazioni.

Art.6 - Obblighi e oneri a carico delle parti

Il Comune di Foglizzo autorizza il Broker a trattare in nome proprio con tutte le Compagnie assicuratrici nei limiti e alle condizioni di cui al presente capitolato. Il Broker si 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 al Comune Stesso.

La stipula dei contratti assicurativi, la formulazione delle disdette, così come qualsiasi altra operazione modificativa di obblighi precedentemente assunti, rimangono di esclusiva competenza del Comune, così come l'assoluta autonomia decisionale.

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

- eseguire l'incarico in oggetto secondo i contenuti del presente capitolato speciale d'appalto e di quanto offerto in sede di gara, nell'esclusivo interesse del Comune e nel rispetto di tutte le indicazioni e le richieste da questo fornite;
- garantire la completezza delle proposte relative alle coperture dei rischi necessarie al Comune, nonché garantire soluzioni che risultino concretamente percorribili in ogni loro fase ed esaustive circa la copertura dei rischi insiti nell'attività del Comune di Foglizzo;
- garantire la trasparenza dei rapporti con le compagnie di assicurazione che risulteranno aggiudicatarie dei contratti assicurativi;
- non dovrà sottoscrivere documenti che possano in qualche modo impegnare il Comune di Foglizzo senza il suo preventivo esplicito consenso, né effettuare alcuna operazione comportante modifiche, anche di mero carattere amministrativo e formale, rispetto ad obblighi precedentemente assunti dal Comune di Foglizzo;
- sostenere qualsiasi spesa ed onere necessari per l'espletamento del servizio e di tutti i rischi connessi all'esecuzione stessa;
- dovrà assumersi l'impegno a collaborare con il broker attualmente affidatario del

servizio per il pieno e completo passaggio delle competenze. In particolare, il broker si impegnerà a gestire i sinistri pregressi, denunciati prima dell'inizio del servizio di cui al presente capitolato e non ancora chiusi a tale data; - tenere il segreto d'ufficio ed osservare l'obbligo di diligenza nell'esecuzione del servizio di cui all'articolo 1176 del codice civile.

Sono a carico del Broker:

- tutti gli oneri e le spese necessarie per l'espletamento dell'incarico;
- i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico;

Il Comune di Foglizzo si impegna ai seguenti obblighi:

- citare espressamente in tutti i contratti afferenti i propri servizi assicurativi che si avvale della consulenza e assistenza del Broker. Alle Compagnie assicurative aggiudicatarie dei servizi assicurativi verrà altresì comunicata la provvigione da remunerare al Broker.
- fornire al Broker la collaborazione necessaria per il completo e puntuale disbrigo di formalità e adempimenti riguardanti il suddetto servizio.

Art. 7 - Referente del broker

Il broker si impegna, fin dalla presentazione dell'offerta, a designare un proprio incaricato, di idoneo livello di professionalità, esperienza lavorativa, formazione, quale referente unico dell'ente per il servizio oggetto del presente capitolato. 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 referente del broker dovrà, quindi, svolgere attività di consulenza e di assistenza agli uffici e/o a gruppi di lavoro eventualmente costituiti presso l'Ente, operanti nello specifico settore dei sinistri, sia con presenza diretta che mediante modalità telematiche, telefoniche, etc.. 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 di pari livello di professionalità.

Art. 8- Responsabilità del Broker

Il Broker è responsabile delle prestazioni necessarie ad ottenere la buona riuscita del servizio affidatogli. Egli è responsabile del contenuto dei contratti assicurativi che ha contribuito a determinare ed a fare stipulare, modificare o integrare agli organi comunali competenti. Il Broker è altresì responsabile nel caso in cui non segnali tempestivamente e non dimostri d'aver esperito ogni azione necessaria alla modificazione delle condizioni contrattuali che comportino responsabilità amministrativa degli organi comunali competenti, dei dirigenti o funzionari preposti al servizio. Il Broker risponde altresì dei danni causati anche dopo la scadenza dell'incarico di cui al presente capitolato. I rischi per le responsabilità di che trattasi e di tutte le altre, nessuna esclusa, scaturenti dal servizio, dovranno essere coperti mediante idonea copertura assicurativa valida per tutto il periodo contrattuale, da presentare in sede di stipula del contratto.

Il Comune di FOGLIZZO avrà diritto al risarcimento degli eventuali danni subiti per negligenze, errori od omissioni ascrivibili alla Società di Broker. Quest'ultima risponderà inoltre, pienamente, per danni a persone e/o cose derivanti dall'espletamento delle prestazioni contrattuali a/o imputabili ad esso o ai suoi dipendenti e/o collaboratori, anche occasionali, per i quali danni fosse chiamato in causa il Comune di FOGLIZZO che, fin d'ora, si intende sollevato ed indenne da ogni pretesa. Il broker risponde altresì dei danni causati dopo la scadenza dell'incarico di cui al presente disciplinare purchè derivanti

da comportamento o negligenza riscontrate durante la vigenza dello stesso.

Art. 9 - Divieto di subappalto e cessione del contratto

Per la particolare tipologia della prestazione, l'aggiudicatario è l'unico soggetto responsabile di tutti gli obblighi previsti dal presente capitolato, essendo espressamente fatto divieto di subappaltare o cedere il servizio a terzi, in tutto o in parte. L'inosservanza di tale divieto comporterà l'incameramento della cauzione a titolo di penale e la possibilità per il Comune di risolvere il contratto *ipso facto*, fatto salvo il risarcimento di eventuali maggiori danni. Non è considerata cessione del contratto la trasformazione giuridica del soggetto contraente.

Art. 10 – Obblighi relativi alla tracciabilità dei flussi finanziari

Il Broker assume tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 3 della Legge 136/2010 e s.m.i. A tal fine comunica al Comune di Foglizzo:

- il conto dedicato, anche in via non esclusiva e le generalità delle persone delegate ad effettuare le operazioni sullo stesso conto, che dovrà essere utilizzato come unico strumento per transazioni finanziarie con la Pubblica Amministrazione utilizzando esclusivamente lo strumento del bonifico bancario.

Se il Comune di Foglizzo o l'intermediario hanno notizia dell'inadempimento della propria controparte agli obblighi di tracciabilità finanziaria, procedono all'immediata risoluzione del rapporto contrattuale. Questa circostanza deve essere comunicata alla prefettura -ufficio territoriale del Governo competente per il territorio.

Il broker aggiudicatario s'impegna a fornire tempestivamente e per iscritto ogni informazione collegata ad eventuali variazioni nei dati sopraindicati.

Art. 11 – Registrazione del contratto

L'aggiudicazione sarà regolata da scrittura privata, da registrarsi in caso d'uso. Tutte le spese di stipula e di eventuale registrazione sono a carico del Broker.

Art. 12 - Risoluzione e recesso

Ai sensi dell'art. 1456 del C.C., il contratto si intenderà risolto di diritto, salvo in ogni caso il diritto ai risarcimento dei danni arrecati all'Ente, nei seguenti casi:

1. gravi violazioni, documentate, da opportuna istruttoria amministrativa, degli obblighi contrattuali;
2. qualora il Broker non effettui, in tempo utile, il pagamento dei premi relativi ai contratti stipulati, prorogati e/o rinegoziati a partire dalla data di conferimento dell'incarico;
3. qualora il Broker ometta di stipulare annualmente la polizza assicurativa a garanzia della responsabilità professionale verso terzi del medesimo nonché dei suoi dipendenti e/o collaboratori anche occasionali, con massimale di importo almeno pari a quello previsto dalle norme;
4. qualora, per qualsiasi causa, venga meno l'iscrizione al Registro degli Intermediari assicurativi e riassicurativi di cui al D. Lgs n. 209 del 07/09/2005 e s.m.i. ed inoltre nel caso di scioglimento, liquidazione della Società di Brokeraggio, di fallimento o di ammissione della stessa alle procedure concorsuali;
5. nel caso di sospensione o mancata esecuzione delle prestazioni senza giustificato motivo per un periodo di gg. 10 lavorativi;
6. nel caso di frode o gravi trasgressioni nell'espletamento delle prestazioni:
 - per inadempimento contrattuale comunque detentivo o per prestazione professionale irregolare o giudicata scarsamente produttiva ed insufficiente.

- per sopravvenute insussistenze delle cause del contratto per effetto di legge o anche di atti riorganizzativi dei servizi dell'ente che rendessero superata la necessità della prestazione richiesta;
- in ogni altra ipotesi in cui il Comune ritenga che non sussistono più i presupposti e le condizioni ottimali per la prosecuzione del contratto;
- in ogni altra ipotesi prevista dal D.Lgs. 163/2006 e s.m.i. art. 158 e seg. e del presente disciplinare.

Art. 13 - Clausola risolutiva espressa

Fermo restando la facoltà di cui al precedente articolo, anche in presenza di un solo grave inadempimento il contratto sarà risolto di diritto ai sensi dell'articolo 1456 del C.C. nei seguenti casi:

- a) dopo tre contestazioni scritte debitamente motivate e documentate relative a violazioni del presente disciplinare e a carenze che possano pregiudicare il regolare svolgimento del servizio;
- b) cancellazione della impresa aggiudicataria dall'Albo dei mediatori di assicurazione.

Nell'ipotesi di cui alla precedente lettera a) la risoluzione opererà decorsi 15 giorni dalla comunicazione di risoluzione all'appaltatore da parte del Comune.

Il Comune, nel caso in cui vi siano ragioni di pubblico interesse, può dare un termine superiore comunque non oltre 60 giorni, decorsi i quali il contratto si intenderà risolto. In pendenza del termine per rendere operativa la risoluzione l'appaltatore ha l'obbligo di adempiere puntualmente a tutte le obbligazioni assunte, in ogni caso l'impresa aggiudicataria resta obbligata nei confronti del Comune per il rimborso delle spese occorse e per il risarcimento dei danni.

Art. 14 - Penali

In caso di violazione degli obblighi contrattuali previsti nel presente disciplinare, ovvero nell'offerta tecnica presentata in sede di gara, il Comune di Foglizzo provvederà a formalizzare contestazione scritta a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, assegnando al Broker dieci giorni naturali e consecutivi per adempiere o produrre controdeduzioni scritte. In caso di persistente inadempimento e ove le controdeduzioni non fossero pervenute entro il termine prescritto o non fossero ritenute idonee, da parte dell'Amministrazione, a giustificare il comportamento del Broker, verrà applicata per ogni singola violazione, una penale nella misura variabile tra euro 500,00.= e euro 2.000,00.=, a seconda della gravità della violazione accertata.

Art. 15 - Clausola compromissoria e foro competente

In sede di esecuzione del Servizio affidato, per eventuali controversie innanzi all'Autorità Giudiziaria, il foro territorialmente competente sarà quello di Torino. E' in ogni caso escluso l'arbitrato di cui all'art. 806 e segg. del c.p.c.:

Art. 16- Disposizioni particolari

La ditta aggiudicataria - broker - ha l'obbligo di comunicare al Comune ogni variazione della propria ragione sociale o trasformazione della medesima, fermo restando la facoltà del Comune di Foglizzo di risolvere in tale ipotesi il contratto, senza che la ditta possa eccepire inadempimenti alcuni nei confronti del Comune stesso.

Art. 17 - Norme di rinvio

Per tutto quanto non previsto dal presente capitolato e dagli atti complementari della procedura di gara si fa riferimento alla normativa vigente, al codice civile, al D.Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii, ai regolamenti comunali, nonché ad ogni altra disposizione normativa in merito applicabile nell'ambito

del territorio dello stato italiano.

Per accettazione,

Data _____

Timbro dell'Impresa

FIRMA Sig. _____

In qualità di legale rappresentante