



CITTA' DI SPOLTORE

(Provincia di Pescara)

CAPITOLATO SPECIALE DESCRITTIVO E PRESTAZIONALE

SERVIZIO DI CONSULENZA E

BROKERAGGIO

ASSICURATIVO

PARTE PRIMA - CONDIZIONI GENERALI

PREMESSA

ART. 1 - OGGETTO DELL'APPALTO

ART. 2 - DURATA, OPZIONI E PROROGA

ART. 3 – CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO – PROVVIGIONI

ART. 4 – VALORE DELL'APPALTO

ART. 5 – REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

ART. 6 - CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

ART. 7 – SITUAZIONE ASSICURATIVA

ART. 8 - OBBLIGHI ASSICURATIVI

ART. 9 – RISCHI DA INTERFERENZA

ART. 10 - FALLIMENTO DELL'APPALTATORE

ART. 11 - RESPONSABILE DESIGNATO DAL BROKER

ART. 12 - OBBLIGHI RETRIBUTIVI, CONTRIBUTIVI, ASSISTENZIALI ED IN MATERIA DI COMUNICAZIONE

ART. 13 – PENALI

ART. 14 –RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

ART. 15 - RECESSO DAL CONTRATTO DA PARTE DEL BROKER

ART. 16 - CESSIONE DEL CONTRATTO

ART. 17 – SUBAPPALTO

ART. 18 - STIPULA DEL CONTRATTO E RELATIVE SPESE

ART. 19 - RISERVATEZZA E TRATTAMENTO DATI PERSONALI E SENSIBILI

ART. 20 – PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI

ART. 21 - FORO COMPETENTE

ART. 22 - RINVIO A NORME DI DIRITTO VIGENTE

ART. 23 – VERIFICHE E CONTROLLI

PARTE SECONDA - CONDIZIONI SPECIALI

ART. 24 – MODALITA' SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO

ART. 25 - OBBLIGHI DEL BROKER

ART. 26 - RESPONSABILITA' DEL BROKER

ART. 27 - OBBLIGHI DELL'AMMINISTRAZIONE

PARTE PRIMA - CONDIZIONI GENERALI

PREMESSA

Nel presente capitolato d'appalto, le parti verranno denominate per brevità come appresso indicato:

Comune di Spoltore: **Amministrazione**

Broker dell'appalto: **Broker**

ART. 1 - OGGETTO DELL'APPALTO

Il presente appalto ha per oggetto l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo ai sensi del D.lgs 209 del 7/09/2005, come modificato dal D.Lgs. 12.05.2015 n. 14, recante attuazione della direttiva 2009/138/CE, del Parlamento Europeo e del Consiglio del 25.11.2009 e nel Regolamento ISVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) istituito con la legge 135/2012, da effettuarsi con le modalità riportate al successivo art. 25.

ART. 2 - DURATA, OPZIONI E PROROGA

Il presente appalto ha durata fino al 31/12/2026 con decorrenza dalla data di avvio dell'esecuzione del servizio. E' facoltà della stazione appaltante far ricorso alla proroga di sei mesi, quando detta proroga sia necessaria per l'esperimento della procedura di gara al fine dell'individuazione di un nuovo broker. Nel caso in cui l'Amministrazione si avvalga della facoltà sopra richiamata, il Broker è obbligato a prorogare il contratto medesimo fino alla scadenza del citato termine di sei mesi. In caso di scadenza naturale o anticipata dell'incarico, il Broker su richiesta dell'Amministrazione, si impegna ad assicurare la prosecuzione dell'attività per un periodo massimo di 90 giorni al fine di consentire il graduale passaggio di competenze al nuovo Broker. L'incarico cesserà automaticamente nel caso in cui venga meno l'iscrizione al RUI (Registro Unico degli intermediari di assicurazione e riassicurazione), l'Impresa sia soggetta a sanzione amministrativa, a sanzione disciplinare, a cancellazione dal predetto Registro Unico degli intermediari istituito ai sensi del D.lgs 209/2005.

ART. 3 – CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO – PROVVIGIONI

Il servizio in oggetto non comporterà spese dirette a carico dell'Amministrazione, né presenti né future, per compensi rimborsi o quant'altro, in quanto il compenso spettante al Broker verrà corrisposto dalle Società assicuratrici sulla base delle provvigioni riconosciute e pubblicate nei capitolati assicurativi. Parimenti l'Amministrazione non sarà tenuta a corrispondere al Broker alcun compenso o indennità nel caso in cui le procedure ad evidenza pubblica avviate per la scelta dell'assicuratore, indette con la consulenza del broker, siano dichiarate deserte per mancanza di offerenti. Nessun costo aggiuntivo verrà imputato inoltre sui premi assicurativi corrisposti dall'Amministrazione in ragione di polizze di assicurazione vigenti o di quelle che verranno eventualmente stipulate. La provvigione spettante al Broker troverà applicazione in occasione del collocamento di nuovi rischi assicurativi ovvero al momento del nuovo affidamento dei servizi assicurativi esistenti, successivamente alla scadenza naturale del loro termine naturale o all'eventuale risoluzione anticipata degli stessi. L'Amministrazione non risponderà in alcun modo di eventuali inadempimenti circa il riconoscimento delle commissioni da parte delle Società di assicurazione.

ART. 4 – VALORE DELL'APPALTO

Il valore dell'appalto viene stimato applicando all'importo dei premi assicurativi annui attualmente contratti dall'Amministrazione, la percentuale fissa di provvigione del 10% per tutte le polizze diverse da RCA ad eccezione della garanzia RCA/Libro Matricola Auto. per la quale la percentuale massima è del 5%:

PRODOTTO	COMPAGNIA DELEGATARIA	DATA EFFETTO	DATA SCADENZA	IMPORTO TOTALE ANNUO	IMPORTO PROVVIGIONI ATTIVE ANNUE
Cumulativa Infortuni	Unipol Saia	31/12/2023	31/12/2026	€ 4.280,32	€ 428,03
Libro Matricola Auto	Vittoria assicurazioni	31/12/2023	31/12/2026	€ 9.327,01	€ 466,36
Tutela legale auto	Revo	31/12/2023	31/12/2026	€ 280,00	€ 28,00
RC Patrimoniale	Liberty	31/12/2023	31/12/2026	€ 5.500,00	€ 550,00
All Risks	Vittoria assicurazioni	31/12/2023	31/12/2026	€ 4.955,00	€ 495,50
Tutela legale	Revo	31/12/2023	31/12/2026	€ 5.000,00	€ 500,00
RCT + o	Lloyd's Insurance	31/05/2024	31/05/2025	€ 45.232,50	€ 4.523,25
			TOT.	€ 74.574,83	€ 6.991,14

- con Determinazione del VI Settore n. 3 del 02/01/2024, nelle more del procedimento di rinnovo delle coperture assicurative dell'Ente in scadenza il 31/12/2023 e a seguito di adempimenti tecnici negativi venutisi a determinare nell'ambito della gestione di rinnovo della polizza di Responsabilità civile verso terzi e Prestatori d'Opera la stessa è stata prorogata dalle ore 24.00 del 31/12/2023 alle ore 24.00 del 31/05/2024;
- con Determinazione del VI Settore n. 290 del 24/05/2024 la copertura assicurativa della Polizza Responsabilità Civile V/terzi e prestatori d'opera è stata affidata per il periodo dalle ore 24:00 del 31/05/2024 alle ore 24:00 del 31/05/2025, per un importo di € 45.232,50 la cui presunta provvigione attiva annua sarà a circa € 4.523,25;
- ai sensi dell'art. 14, comma 4, e comma 14 del D.lgs. n. 36/2023 il valore massimo dell'appalto è stato stimato in complessivi € 24.468,97 calcolato sui premi assicurativi al netto di imposte e tasse, corrispondente al periodo di affidamento da fine gara al 31 dicembre 2026, con possibile proroga tecnica per un massimo di mesi sei, ripartito come da dettaglio sotto riportato:

VALORE DELL'APPALTO (2024 - 2026)	€ 20.973,40
VALORE PROROGA TECNICA (6 MESI)	€ 3.495,57
VALORE COMPLESSIVO DELL'APPALTO	€ 24.468,97

Si precisa che, l'importo come sopra stimato, non rappresenta un costo diretto sostenuto dall'Ente rientrando già nell'ammontare dei premi assicurativi corrisposti per i servizi assicurativi dell'Amministrazione.

ART. 5 – REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

Oltre al possesso dei requisiti di ordine generale elencati nel Codice ai fini della partecipazione alla gara, devono possedere anche i seguenti requisiti minimi di idoneità professionale, di capacità economica - finanziaria - tecnica e professionale:

- iscrizione al Registro degli intermediari assicurativi - sezione B, istituito dall'art.109, comma 2, lettera b) del D.Lgs n. 209/2005 e s.m.i disciplinato dal Regolamento ISVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) istituito con la legge 135/2012 con l'indicazione del numero di iscrizione e data.

Nell'ipotesi di raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario già costituiti o da costituirsi, o di aggregazione di imprese di rete, o di GEIE ciascuna delle imprese raggruppate/raggruppande o consorziate/consorziande o aderenti al contratto di rete deve essere in possesso della relativa iscrizione. Si precisa che detto requisito non può essere oggetto di avvalimento.

- Fatturato globale negli ultimi tre esercizi (2021-2022-2023) per un ammontare complessivo non inferiore ad € 440.000,00, a favore di Pubbliche Amministrazioni, di cui all'art. 1 comma 2 del D.Lgs 165/2001. Il requisito deve essere posseduto cumulativamente dal raggruppamento nel suo complesso. Tale requisito è richiesto al fine di valutare l'affidabilità dei concorrenti in relazione alla rilevanza complessiva ed alla peculiarità dell'appalto;
- Aver eseguito nel triennio precedente alla data di indizione della gara (da giugno 2021 fino a giugno 2024) servizi di brokeraggio assicurativo presso almeno cinque Pubbliche Amministrazioni di cui all'art. 1 comma 2 del D. Lgs 165/2001. Il requisito deve essere posseduto cumulativamente dal raggruppamento nel suo complesso.

ART. 6 - CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

La scelta del contraente avverrà, mediante procedura aperta ai sensi dell'art. 71 del D.lgs 36/2023 secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo ai sensi dell'art. 108, commi 1 e 5 dello stesso Decreto. In particolare, ai sensi dell'art. 108 comma 5 del D.Lgs 36/2023, l'elemento relativo al costo (ovvero il compenso spettante al Broker) assumerà la forma di un costo fisso corrispondente alle provvigioni spettanti al Broker fissati dall'Amministrazione nel **10%** dei relativi premi imponibili per tutte le polizze diverse da RCA ad eccezione della garanzia RCA/Libro Matricola Auto. per la quale la percentuale massima è del **5%**, e dunque gli operatori economici concorreranno solo in base ai criteri qualitativi sulla base degli elementi di valutazione e relativi fattori ponderali sotto elencati, e precisamente:

	OFFERTA TECNICA	PUNTEGGIO MASSIMO: 100
N	ELEMENTI DI VALUTAZIONE	
1	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi in capo all'Ente con contestuale formulazione di proposte metodologiche per conseguire economie di spesa.	30
2	Gestione dei sinistri attivi e passivi, con particolare riferimento a quelli in franchigia. Definizione delle attività a carico del broker e quelle a carico delle Compagnie Assicuratrici. Descrizione dell'iter e della tempistica per l'espletamento della gestione dei sinistri. Descrizione strumenti informatici offerti.	20
3	Assistenza agli uffici dell'Ente: - per la predisposizione delle clausole assicurative da inserire nei capitolati di gara, contratti, convenzioni, concessioni ed in ogni altro atto predisposto dall'Ente; - per la formulazione di pareri e l'attività di consulenza in materia assicurativa.	10
4	Servizi assicurativi dell'Ente: - consulenza e assistenza nella progettazione dei capitolati di gara; - metodologia tecnica e tempistica nella gestione dei contratti assicurativi dell'Ente	10
5	Composizione ed organizzazione dello staff dedicato: descrizione delle caratteristiche organizzative e funzionali del gruppo di lavoro con l'individuazione dei referenti per ogni tipologia di polizza assicurativa del Committente	15
6	Proposte migliorative e formazione	15

I punteggi verranno attribuiti a ciascuno degli **elementi** di valutazione sopra indicati secondo i seguenti **criteri motivazionali**:

1	Attività di identificazione, analisi e valutazione dei rischi in capo all'Ente con contestuale formulazione di proposte metodologiche per conseguire economie di spesa.	
	COEFFICIENTI	CRITERI MOTIVAZIONALI
	0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
	da 0,01 a 0,30	Proposta che denota un inconsistente grado di identificazione, analisi e valutazione dei rischi in capo all'Ente e formulazione della proposta non sufficientemente idonea alla realizzazione di economie di spesa
	da 0,31 a 0,60	Proposta che denota un sufficiente grado di identificazione, analisi e valutazione dei rischi in capo all'Ente e formulazione della proposta sufficientemente idonea alla realizzazione di economie di spesa
	da 0,61 a 0,80	Proposta che denota un buon grado di identificazione, analisi e valutazione dei rischi in capo all'Ente e formulazione della proposta idonea alla realizzazione di economie di spesa
	da 0,81 a 1,00	Proposta che denota un esaustivo grado di identificazione, analisi e valutazione dei rischi in capo all'Ente e formulazione della proposta esaustivamente idonea alla realizzazione di economie di spesa

2	Gestione dei sinistri attivi e passivi, con particolare riferimento a quelli in franchigia. Definizione delle attività a carico del broker e quelle a carico delle Compagnie Assicurative. Descrizione dell'iter e della tempistica per l'espletamento della gestione dei sinistri. Descrizione strumenti informatici offerti.	
	COEFFICIENTI	CRITERI MOTIVAZIONALI
	0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
	da 0,01 a 0,30	Proposta che denota una insufficiente gestione dei sinistri: 1. descrizione dell'iter e della tempistica nella gestione dei sinistri 2. nell'adozione degli strumenti informatici offerti 3. nella definizione delle attività a carico del broker e quelle a carico delle Compagnie Assicurative
	da 0,31 a 0,60	Proposta che denota una discreta gestione dei sinistri: 1. nella descrizione dell'iter e della tempistica nella gestione dei sinistri 2. nell'adozione degli strumenti informatici offerti 3. nella definizione delle attività a carico del broker e quelle a carico delle Compagnie Assicurative

da 0,61 a 0,80	Proposta che denota una buona gestione dei sinistri: 1.nella descrizione dell'iter e della tempistica nella gestione dei sinistri 2.nell'adozione degli strumenti informatici offerti 3. nella definizione delle attività a carico del broker e quelle a carico delle Compagnie Assicurative
da 0,81 a 1,00	Proposta che denota una ottima gestione dei sinistri: 1.nella descrizione dell'iter e della tempistica nella gestione dei sinistri 2.nell'adozione degli strumenti informatici offerti 3. nella definizione delle attività a carico del broker e quelle a carico delle Compagnie Assicurative

3	Assistenza agli uffici dell'Ente: - per la predisposizione delle clausole assicurative da inserire nei capitolati di gara, contratti, convenzioni, concessioni ed in ogni altro atto predisposto dall'Ente; - per la formulazione di pareri e l'attività di consulenza in materia assicurativa.
	COEFFICIENTI CRITERI MOTIVAZIONALI
0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
da 0,01 a 0,30	Proposta che denota una insufficiente assistenza agli uffici dell'Ente
da 0,31 a 0,60	Proposta che denota una discreta assistenza agli uffici dell'Ente
da 0,61 a 0,80	Proposta che denota una buona assistenza agli uffici dell'Ente
da 0,81 a 1,00	Proposta che denota una ottima assistenza agli uffici dell'Ente

4	Servizi assicurativi dell'Ente: - consulenza e assistenza nella progettazione dei capitolati di gara; - metodologia tecnica e tempistica nella gestione dei contratti assicurativi dell'Ente
	COEFFICIENTI CRITERI MOTIVAZIONALI
0	Elemento non valutabile per mancanza degli elementi richiesti
da 0,01 a 0,30	E' insufficiente la consulenza e assistenza proposta nella progettazione del capitolato di gara; è insufficiente la metodologia tecnica e tempistica proposta nella gestione dei contratti assicurativi dell'Ente.
da 0,31 a 0,60	E' discreta la consulenza e assistenza proposta nella progettazione del capitolato di gara; è buona la metodologia tecnica e tempistica proposta

		nella gestione dei contratti assicurativi dell'Ente.
	da 0,61 a 0,80	E' buona la consulenza e assistenza proposta nella progettazione del capitolato di gara; è discreta la metodologia tecnica e tempistica proposta nella gestione dei contratti assicurativi dell'Ente.
	da 0,81 a 1,00	E' esaustiva la consulenza e assistenza proposta nella progettazione del capitolato di gara; è esaustiva la metodologia tecnica e tempistica proposta nella gestione dei contratti assicurativi dell'Ente.

5	Composizione ed organizzazione dello staff dedicato: descrizione delle caratteristiche organizzative e funzionali del gruppo di lavoro con l'individuazione dei referenti per ogni tipologia di polizza assicurativa del Committente	
	COEFFICIENTI	CRITERI MOTIVAZIONALI
	0	Elemento non valutabile per manca za degli elementi richiesti
	da 0,01 a 0,30	La composizione ed organizzazione dello staff sono ritenuti insufficienti per lo specifico servizio, con particolare riferimento al contesto ed alle finalità perseguite dall'Ente
	da 0,31 a 0,60	La composizione ed organizzazione dello staff sono ritenuti discreti per lo specifico servizio, con particolare riferimento al contesto ed alle finalità perseguite dall'Ente
	da 0,61 a 0,80	La composizione ed organizzazione dello staff sono ritenuti buoni per lo specifico servizio, con particolare riferimento al contesto ed alle finalità perseguite dall'Ente
	da 0,81 a 1,00	La composizione ed organizzazione dello staff sono ritenuti ottimi per lo specifico servizio, con particolare riferimento al contesto ed alle finalità perseguite dall'Ente

6	Proposte migliorative e formazione	
	COEFFICIENTI	CRITERI MOTIVAZIONALI
	0	Elemento non valutabile per manca za degli elementi richiesti
	da 0,01 a 0,30	La proposta progettuale è insufficientemente incisiva per lo specifico servizio, in riferimento al contesto ed alle finalità dell'Ente
	da 0,31 a 0,60	La proposta progettuale è poco incisiva per lo specifico servizio, in riferimento al contesto ed alle finalità dell'Ente.
	da 0,61 a 0,80	La proposta progettuale è discretamente incisiva per lo specifico servizio,

		in riferimento al contesto ed alle finalità dell'Ente.
	da 0,81 a 1,00	La proposta progettuale è ottimamente incisiva per lo specifico servizio, in riferimento al contesto ed alle finalità dell'Ente.

Il calcolo dell'offerta economicamente più vantaggiosa verrà effettuato utilizzando la seguente formula:

$$C(a) = \sum [W_i * V(a)_i]$$

Dove:

C(a) = indice di valutazione dell'offerta (a),

W_i = peso o punteggio attribuito al requisito (i),

V (a) _i = coefficiente della prestazione dell'offerta (a) rispetto al requisito (i) variabile tra zero e uno, = sommatoria.

I coefficienti V(a)_i sono determinati:

a) **Per gli elementi di natura qualitativa attraverso:**

- La media dei coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari in base ai criteri motivazionali sopra riportati;
- La trasformazione della predetta media dei coefficienti attribuiti ad ogni offerta in coefficienti definitivi, riportando ad uno la media più alta e proporzionando a tale media massima le medie provvisorie prima calcolate.

L'offerta tecnica deve essere redatta in massimo n. 20 pagine a video formato A4, escluse eventuali copertine e indici, con carattere Times New Roman, corpo non inferiore a 12 punti, spaziatura dei caratteri normale ed interlinea non inferiore a 1,20. Ogni pagina esclusi copertine e indici, dovrà essere numerata secondo il formato "pag. x di y". Non saranno prese in considerazione pagine a video oltre la ventesima. La gara sarà aggiudicata al concorrente la cui offerta avrà ottenuto il punteggio totale più alto. Nel caso che le offerte di due o più concorrenti ottengano lo stesso punteggio complessivo si procederà mediante sorteggio.

ART. 7 – SITUAZIONE ASSICURATIVA

Le polizze stipulate dall'Amministrazione ed al momento attive sono le seguenti:

Prodotto	Compagnia Delegataria	Data effetto	Data Scadenza	Importo totale annuo
Cumulativa Infortuni	Unipol Saia	31/12/2023	31/12/2026	€ 4.280,32
Libro Matricola Auto	Vittoria assicurazioni	31/12/2023	31/12/2026	€ 9.327,01
Tutela legale auto	Revo	31/12/2023	31/12/2026	€ 280,00
RC Patrimoniale	Liberty	31/12/2023	31/12/2026	€ 5.500,00
All Risks	Vittoria assicurazioni	31/12/2023	31/12/2026	€ 4.955,00
Tutela legale	Revo	31/12/2023	31/12/2026	€ 5.000,00
RCT + o	Lloyd's Insurance	31/05/2024	31/05/2025	€ 45.232,50
			TOT.	€ 74.574,83

I premi annui sopra indicati non sono comprensivi di eventuali regolazioni premio e delle franchigie.

ART. 8 - OBBLIGHI ASSICURATIVI

L'offerta deve essere corredata da una garanzia provvisoria pari al 2% dell'importo dell'affidamento ai sensi dell'art. 106 del D.Lgs n. 36/2023. A garanzia dell'adempimento di tutti gli obblighi contrattuali, nonché del risarcimento dei danni derivanti dagli obblighi stessi, il Broker è tenuto a presentare la garanzia definitiva di cui all'art. 117 del D. Lgs. n. 36/2023, con le modalità di cui all'art. 106 del Codice degli Appalti. Il Broker dovrà essere provvisto, alla stipula del contratto e per tutta la durata dello stesso, di polizza assicurativa contro i rischi derivanti dalla responsabilità civile professionale di cui all'art. 110, comma 3 del D.lgs 209/2005, per l'attività di intermediazione svolta dalla Società, dalla persone fisiche di cui al comma 2 dell'art. 112 del citato decreto, nonché per i danni arrecati da negligenze, errori professionali e infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori o delle persone del cui operato deve rispondere a norma di legge, con un massimale non inferiore a € 10.000.000,00. Copia della polizza o dell'appendice della polizza esistente, conforme all'originale ai sensi di legge, dovrà essere consegnata al momento della sottoscrizione del contratto di appalto, unitamente alla quietanza di intervenuto pagamento del premio. Quest'ultima dovrà essere presentata con la periodicità prevista dalla polizza stessa, onde verificare il permanere della validità nel corso della durata del contratto di servizio.

ART. 9 – RISCHI DA INTERFERENZE

Trattandosi di servizio di natura intellettuale, ai sensi dell'art. 26 comma 3 bis del D.lgs 81/2008 e s.m.i, non si procederà alla redazione del Documento Unico di Valutazione dei rischi da interferenza. Le parti garantiranno in ogni caso l'attività di cooperazione e coordinamento fra Datori di lavoro in conformità a quanto previsto dal comma anzidetto. L'importo degli oneri e costi della sicurezza è stimato pari a Euro Zero/=.

ART. 10 - FALLIMENTO DELL'APPALTATORE

In caso di fallimento, di liquidazione coatta e concordato preventivo o di risoluzione del contratto ai sensi dell' articolo 122 del codice dei contratti, ovvero di recesso dal contratto ai sensi dell'articolo 88, comma 5 lett d), del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159, ovvero in caso di dichiarazione giudiziale di inefficacia del contratto, la stazione appaltante interpella progressivamente i soggetti che hanno partecipato all'originaria procedura di gara, risultanti dalla relativa graduatoria, al fine di stipulare un nuovo contratto per l'affidamento del completamento del servizio. In caso di liquidazione giudiziale, liquidazione coatta e concordato preventivo, si applicano le disposizioni previste dall'art. 124 del D.Lgs 36/23.

ART. 11 - RESPONSABILE DESIGNATO DAL BROKER

Il Broker dovrà indicare, entro 10 (dieci) giorni dal ricevimento della comunicazione di aggiudicazione, la persona fisica designata come Responsabile rappresentante dell'Impresa già designata in sede di offerta, che si renderà disponibile in qualità di referente nei confronti dell'Amministrazione per tutto quanto attiene allo svolgimento del servizio oggetto del presente appalto e abilitata all'assunzione di determinazioni in nome e per conto del contraente. Qualora il responsabile non dovesse più esser quello indicato in sede di offerta, il Broker dovrà proporre altro responsabile con medesime esperienze di studio e professionali il cui nominativo dovrà essere approvato dall'Amministrazione appaltante. In caso di temporanea assenza, per motivi eccezionali, del personale designato, l'impresa dovrà comunicare

preventivamente al Servizio comunale responsabile della gestione del contratto la persona delegata a sostituirlo, onde scongiurare disservizi. Il referente, rappresentante dell'Impresa, dovrà essere autorizzato, sin dall'inizio della prestazione, ad accogliere qualsiasi richiesta/segnalazione da parte dell'Amministrazione inerente il servizio in questione e a porre in essere tutte le misure atte alla rapida ed efficace soluzione di quanto segnalato e in particolare deve:

1. partecipare ad incontri preventivi con l'Amministrazione per la taratura della prestazione, gli eventuali correttivi e la messa a punto di strumenti di lavoro comune;
2. verificare e presidiare dal punto di vista organizzativo ed operativo, l'andamento delle attività formative rispondendo della gestione;
3. provvedere a comunicare al responsabile dell'esecuzione del contratto di cui al successivo art. 12, tutte le informazioni e variazioni che si dovessero verificare in corso di svolgimento dell'attività.

ART. 12 – OBBLIGHI RETRIBUTIVI, CONTRIBUTIVI, ASSISTENZIALI ED IN MATERIA DI COMUNICAZIONE

Obblighi retributivi, previdenziali, assistenziali e fiscali

Il Broker è tenuto al rispetto di tutti gli obblighi verso i propri dipendenti risultanti dalle disposizioni legislative e regolamentari vigenti in materia di lavoro, di assicurazioni sociali, antinfortunistiche, previdenziali e assistenziali e assume a suo carico tutti gli oneri relativi. Il Broker è obbligato altresì ad applicare nei confronti dei propri dipendenti occupati nel servizio oggetto del contratto, condizioni retributive non inferiori a quelle risultanti dai contratti collettivi di lavoro applicabili ed ogni altro adempimento in ordine al rapporto di lavoro secondo le leggi ed i contratti di categoria in vigore. I predetti obblighi si estendono alle norme antinfortunistiche ed in materia di sicurezza sul lavoro.

Obblighi di comunicazione

- Il Broker ha l'obbligo di comunicare al Servizio comunale responsabile della gestione del contratto ogni variazione della propria ragione sociale o trasformazione della medesima, nonché ogni mutamento inerente l'amministrazione e/o rappresentanza della stessa, fermo restando la facoltà dell'Amministrazione di risolvere in tale ipotesi il contratto.
- Il Broker ha l'obbligo di comunicare al Servizio comunale responsabile della gestione del contratto, entro sette giorni dalla comunicazione di aggiudicazione, il conto corrente bancario/postale ai fini della tracciabilità dei pagamenti in osservanza alla legge n. 136/2010 e s.m. e i.
- Il Broker ha l'obbligo di comunicare tempestivamente al Servizio comunale responsabile della gestione del contratto, ogni sostituzione di personale che sia risultato assente per qualsiasi motivo ivi compreso il caso di perdita di idoneità allo svolgimento del servizio.

ART. 13 – PENALI

Il Broker, nell'esecuzione del servizio, ha l'obbligo di seguire le disposizioni di legge e i regolamenti che riguardano il servizio stesso e le disposizioni del presente capitolato. Ove non attenda a tali obblighi o non operi tempestivamente interventi correttivi per garantire la regolare esecuzione degli interventi secondo quanto comunicato dal RUP, è tenuta al pagamento di una pena pecuniaria che varia secondo la

gravità dell'infrazione. L'Amministrazione può rivalersi applicando penali variabili tra € 100,00 (cento/00) e € 2.000,00 (duemila/00) a seconda della gravità o a seguito di contestazioni ripetute. Le inadempienze ed irregolarità rilevate saranno comunicate formalmente a mezzo PEC all'aggiudicataria che, entro 5 gg. lavorativi decorrenti dal ricevimento della contestazione, dovrà produrre per iscritto le proprie controdeduzioni. Trascorso il tempo suddetto, il Comune di Spoltore deciderà nel merito applicando, se del caso, le relative penali con le modalità di cui al precedente punto del presente articolo.

ART. 14 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Per l'eventuale risoluzione del contratto si applicano le disposizioni previste dall'art. 122 del D. Lgs. n. 36/2023 e s.m.i. L'Amministrazione si riserva, comunque, il diritto di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 c.c., nei casi di inadempimento della ditta aggiudicataria, ripetuto nel tempo o di gravità tale da ledere la fiducia nell'esattezza dei successivi adempimenti ovvero tale da far venire meno i requisiti qualitativi e quantitativi del servizio o nel caso in cui il Broker subisca tre sanzioni durante l'espletamento dell'appalto, fatto salvo il diritto del Comune al risarcimento dei danni. A titolo di penalità ed indennizzo l'Amministrazione, contestualmente alla risoluzione, incamera la garanzia di cui al precedente art. 8.

ART. 15 - RECESSO DAL CONTRATTO DA PARTE DELL'BROKER

Qualora il Broker dovesse recedere dal contratto prima della scadenza convenuta senza giusta causa o giustificato motivo, l'Amministrazione tratterà la cauzione a titolo di penale, fatto salvo il diritto dell'Amministrazione al risarcimento dei danni subiti con addebito della maggiore spesa derivante dalla riassegnazione del servizio.

ART. 16 - CESSIONE DEL CONTRATTO

La cessione del contratto è vietata sotto qualsiasi forma; ogni atto contrario è nullo di diritto.

ART. 17 - SUBAPPALTO

Il subappalto è consentito nei limiti e alle condizioni stabiliti dalla normativa vigente. Ai sensi dell'art. 3, comma 9, della L. 136/2010, il contratto di subappalto deve contenere un'apposita clausola con cui le parti assumono gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui alla medesima L. 136/2010; copia del contratto di subappalto è tempestivamente trasmessa all'Amministrazione ai fini della verifica.

ART. 18 – STIPULA DEL CONTRATTO E RELATIVE SPESE

Il contratto sarà stipulato in forma di scrittura privata ai sensi dell'art. 18 del D.lgs. n. 36/2023. Il rappresentante legale dell'aggiudicataria dovrà produrre, nel termine che sarà comunicato, la necessaria documentazione richiesta. Qualsiasi spesa relativa alla stipula del contratto o conseguente a questa, nessuna eccettuata ed esclusa, è a carico dell'aggiudicataria. La stipulazione del contratto è subordinata all'accertamento della mancanza di cause ostative all'affidamento dell'appalto.

ART. 19 - RISERVATEZZA E TRATTAMENTO DATI PERSONALI E SENSIBILI

I dati personali forniti dai candidati saranno utilizzati dal Committente per le sole finalità inerenti allo svolgimento della procedura selettiva, nel rispetto del D. Lgs. n. 196/2003 e del Regolamento (UE) n. 2016/679. Titolare del trattamento dei dati è il Comune di Spoltore. Il conferimento di tali dati è

obbligatorio ai fini della valutazione dei requisiti di partecipazione, pena l'esclusione dalla selezione. I candidati, in sede di presentazione della domanda di partecipazione, dovranno dichiarare di aver preso visione dell'informativa sulla privacy ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento UE n. 2016/679.

ART. 20 – PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI

Il pagamento dei premi assicurativi relativi ai contratti stipulati, prorogati e/o rinegoziati, a partire dalla sottoscrizione del contratto di appalto, avverrà esclusivamente per il tramite del Broker il quale si obbliga a versarli alla Compagnia interessata, in nome e per conto dell'Amministrazione provvedendo alla rendicontazione rilasciando ampia e liberatoria quietanza. Si applicano in ogni caso le norme di cui all'art. 118 del D.lgs 209/2005 e del Regolamento ISVASS. Il Broker dovrà trasmettere all'Amministrazione i dati necessari per i pagamenti dei premi assicurativi almeno 45 giorni prima delle scadenze indicate nelle rispettive polizze. Il broker contestualmente ai versamenti si impegna a rilasciare all'Amministrazione le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle Compagnie di Assicurazione, debitamente quietanzate. Relativamente alle ricevute di pagamento del premio, l'atto di quietanza deve essere trasmesso nelle 24 ore successive all'avvenuto pagamento del premio. Nel caso in cui il Broker non provveda al pagamento del premio alla Compagnia assicurativa entro i termini indicati nelle polizze assicurative, sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dall'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

ART. 21 - FORO COMPETENTE

L'aggiudicataria deve eleggere domicilio legale in Pescara ed il Foro competente per eventuali controversie del presente contratto è esclusivamente quello di Pescara. Non è previsto l'arbitrato.

ART. 22 - RINVIO A NORME DI DIRITTO VIGENTE

Per quanto non espressamente previsto dal presente capitolato, si fa riferimento e rinvio a tutte le disposizioni normative vigenti che regolano la materia, in quanto applicabili.

ART. 23 – VERIFICHE E CONTROLLI

L'Amministrazione attraverso l'ufficio preposto, effettuerà i controlli per verificare la rispondenza del servizio effettivamente prestato rispetto a quanto stabilito nella documentazione di offerta, nel presente capitolato, nel successivo contratto e dalle norme vigenti in materia.

PARTE SECONDA - CONDIZIONI SPECIALI

ART. 24 – PRESTAZIONI OGGETTO DEL SERVIZIO

Il Broker si impegna a fornire le seguenti prestazioni indicate in maniera non esaustiva:

1) **Attività di supporto e assistenza generale e specifica;**

- identificazione, analisi e quantificazione dei rischi attinenti a specifiche attività dell'Amministrazione;
- analisi delle coperture esistenti (indicate al precedente art. 7) con riguardo in particolar modo, all'efficacia ed economicità con analisi e proposte di eventuali aggiornamenti e revisioni in relazione all'emanazione di nuova normativa, ai mutamenti del mercato assicurativo, ad eventuali

evoluzioni giurisprudenziali in materia, alle esigenze dell'Amministrazione ed alla situazione di sinistrosità che la caratterizza;

- monitoraggio ed analisi dei costi delle coperture e relativa valutazione costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti e impostazione del programma assicurativo e personalizzato dell'Amministrazione;
- analisi e valutazione delle necessità assicurative occorrenti con proposta delle modalità per la loro valutazione ed impostazione di apposito programma;
- collaborazione con l'Amministrazione nella individuazione/aggiornamento dei valori da assicurare;
- individuazione di strategie alternative/innovative rispetto all'attuale modello assicurativo;
- resa di pareri scritti su implicazioni di tipo assicurativo presenti nei capitolati/contratti/convenzioni/regolamenti entro 7 giorni dalla richiesta;
- consulenza ed assistenza in materia assicurativa a favore di amministratori e personale dell'Amministrazione che ne faccia richiesta per problematiche professionali e/o di categoria;
- formazione ed aggiornamento in materia assicurativa a favore del personale dell'Amministrazione.

2) **Supporto nelle procedure di gara volte all'individuazione delle compagnie assicuratrici:**

- collaborazione con l'Amministrazione per la redazione di bozze del bando, capitolato tecnico e/o di ogni altra documentazione richiesta per l'affidamento dei servizi assicurativi; in caso di ricollocamento dei rischi o di cessazione anticipata dei contratti, la produzione della suddetta documentazione dovrà avvenire entro 30 giorni dalla conoscenza e comunque nei tempi utili a consentire la ricollocazione del rischio da parte dell'Amministrazione; nel caso di gare deserte, la produzione della predetta documentazione dovrà avvenire entro 10 giorni;
- assistenza nel corso delle procedure di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi con predisposizione, ove richiesto, di apposita relazione di analisi tecnica ed economica in ordine alle offerte pervenute dalle varie compagnie assicuratrici evidenziando quelle che hanno espresso il migliore rapporto qualità/prezzo.

3) **Supporto e assistenza continua nella gestione amministrativa dei contratti assicurativi**

- gestione delle polizze in essere nonché controllo dei relativi adempimenti contrattuali (aggiornamento normativa, segnalazione preventiva delle scadenze, comunicazione dati, variazione rischi, certificazioni e relazioni sui sinistri oggetto di denuncia e sullo stato delle pratiche di risarcimento, ecc.);
- trattazione complessiva delle pratiche relative ai sinistri attivi e passivi che dovessero verificarsi anche quando detti sinistri, pur riferiti ad epoca precedente, non siano stati ancora definiti alla data di sottoscrizione del presente contratto; in particolare dovrà essere posta cura ai tempi di celere chiusura dei danni occorsi ai cittadini ed ai terzi in genere; in particolare infine:
 - **sinistri attivi:** assistenza nelle varie fasi di trattazione al fine di conseguire, nel minor tempo possibile, la liquidazione o il risultato atteso nei confronti delle società assicuratrici e/o di privati;

- **sinistri passivi:** in caso di danno di entità sotto la soglia della franchigia prevista nella polizza, il Broker si impegna ad esprimere una propria valutazione in merito oltre che a trasmettere la documentazione idonea a consentire all'Ente se procedere o meno a rimborsare il sinistro alla compagnia;
- assistenza nella gestione e controllo degli adempimenti contrattuali (aggiornamento della normativa, comunicazione dati regolazione, variazione dei rischi, adeguamento dei valori, variazioni contrattuali, ecc...);
- verifica del rispetto da parte delle Compagnie assicuratrici, degli adempimenti contrattuali contenuti nelle specifiche polizze e, in caso di inadempienze, in merito ad azioni di sollecito e, in caso di ripetute inottemperanze, in merito all'adozione di provvedimenti per la circostanziata segnalazione alla competente autorità di controllo;
- periodica revisione della modulistica utilizzata per la gestione dei sinistri e le richieste di risarcimento/rimborso da parte degli assicurati;
- predisposizione di report con frequenza quadrimestrale, relativi alla situazione dei sinistri contenente l'indicazione di quelli aperti, liquidati, riservati e dichiarati senza seguito, con indicazione dei dati numerici (numero dei sinistri, ammontare liquidazioni effettuate, numero dei sinistri in franchigia, sinistri riservati e senza seguito, ecc..) e dei dati descrittivi (es. andamento della sinistrosità, stato dei sinistri pendenti);
- redazione di report preventivi e consuntivi finalizzati specificatamente alla gestione economica delle attività assicurative compatibilmente con gli adempimenti contabili previsti dalle norme vigenti in materia di Enti Locali (es. elementi concreti che consentano all'Amministrazione di determinare correttamente gli stanziamenti da porre in Bilancio per la copertura finanziaria di tutte le spese attinenti le coperture assicurative, da prevedere a titolo di base d'asta in sede di procedure di gara a copertura delle somme da corrispondere a titolo di premio annuale alle compagnie di assicurazione aggiudicatarie, a titolo di franchigie, conguagli, ecc...);
- messa a disposizione entro 60 giorni dalla data di ricevimento dell'avvio delle prestazioni, di un collegamento tramite web - service che la ditta dovrà, comunque, configurare secondo le indicazioni della S.A. al fine di consentire la gestione automatizzata dei contratti e la verifica dello stato dei sinistri a cui l'Amministrazione possa accedere in qualsiasi momento per:
 - informazioni di dettaglio di ogni singola polizza ivi comprese le scadenze;
 - predisposizione di lettere tipo da utilizzare nelle varie fasi della gestione del sinistro (ad esempio denuncia di apertura, richiesta integrazione documentale, ecc.);
 - informazioni relative ai dati contabili di ciascuna singola polizza (scadenza premio, eventuali regolazioni);
 - elenco dei sinistri aperti su ogni singola polizza, con possibilità di accedere ad ogni singolo sinistro.

Al termine del contratto, il Broker ha l'obbligo di mettere nella disponibilità dell'Amministrazione tutti gli archivi informatici e cartacei relativi all'esecuzione del presente appalto.

ART. 25 – OBBLIGHI DEL BROKER

Il Broker si impegna a:

- eseguire l'incarico, secondo i contenuti del presente contratto e dell'offerta tecnica ed economica presentata in sede di gara, con diligenza e nell'esclusivo interesse dell'Amministrazione mantenendo il segreto d'ufficio;
- garantire la trasparenza dei rapporti con le compagnie di Assicurazione aggiudicatarie dei contratti assicurativi;
- mettere a disposizione dell'Amministrazione ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo;
- farsi carico di tutte le spese ed oneri necessari per l'espletamento del servizio e di tutti i rischi connessi all'esecuzione del servizio stesso;
- fornire esaustive relazioni in merito ad ogni iniziativa o trattativa condotta per conto dell'amministrazione;
- garantire i servizi di cui al presente capitolato, anche attraverso incontri e riunioni che dovranno essere effettuati almeno una volta al mese su specifica richiesta dell'Ufficio Assicurazioni dell'Ente.

La sottoscrizione delle polizze come pure la formulazione delle disdette ed il pagamento delle rate di premio sono e rimangono di esclusiva competenza dell'Amministrazione. Il Broker non assumerà alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli Uffici dell'Amministrazione né potrà impegnare in alcun modo l'Ente al quale resta quindi ogni potere decisionale.

ART. 26 – RESPONSABILITA' DEL BROKER

Il Broker è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare e a far stipulare, modificare o integrare dall'Amministrazione e per quanto attiene alle valutazioni rese nell'espletamento dell'incarico e nella gestione delle singole pratiche dei sinistri. Il Broker è altresì responsabile nel caso in cui non segnali tempestivamente la necessità di provvedere alla modificazione di condizioni contrattuali che comportino responsabilità amministrativa degli organi dell'Amministrazione, dei Dirigenti o dei funzionari preposti al servizio e non dimostri di aver esperito ogni azione necessaria al superamento di eventuali criticità. L'Amministrazione avrà diritto al risarcimento di eventuali danni subiti, imputabili a negligenze, errori od omissioni commessi dal Broker nell'espletamento del servizio. Il Broker risponde di eventuali danni causati anche se rilevati dopo la scadenza del contratto di cui alla presente procedura di appalto.

ART. 27 – OBBLIGHI DELL'AMMINISTRAZIONE

L'Amministrazione si impegna a:

- non stipulare o modificare alcuna polizza senza la consulenza e l'intermediazione del Broker;
- rendere noto, in occasione di procedure di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi, che la gestione del contratto di assicurazione e delle relative polizze è affidata al Broker il quale è tenuto a rapportarsi, per conto dell'Amministrazione con le Compagnie assicurative per ogni questione inerente il contratto medesimo;
- indicare espressamente, in ciascun capitolato di appalto, la percentuale di provvigione che la compagnia aggiudicataria corrisponderà al broker;
- fornire al Broker la collaborazione del proprio personale nonché tutti gli atti e documenti necessari per il completo e puntuale disbrigo di formalità ed obblighi riguardanti l'incarico.