



Comune di Nerviano
Città Metropolitana di Milano

Capitolato speciale d'appalto
SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO.
1.07.2019/30.06.2024

Art. 1. Oggetto dell'appalto.

L'appalto ha per oggetto l'incarico di broker assicurativo per il servizio di consulenza e assistenza nella gestione del portafoglio assicurativo del Comune, da affidare ad idonea Impresa iscritta nel registro Unico degli Intermediari ai sensi del D.Lgs. n. 209/2005.

Il broker è svincolato dalle Compagnie di Assicurazione e svolge la propria attività nell'interesse esclusivo del Comune di Nerviano, articolata, a titolo indicativo e non esaustivo, nelle seguenti attività:

a. Monitoraggio del programma assicurativo:

Il Broker dovrà garantire un costante monitoraggio del pacchetto assicurativo predisponendo, previa autorizzazione dell'amministrazione, gli aggiornamenti e le modifiche necessarie a mantenere un'ottimale copertura dei rischi e adeguate condizioni economiche.

A tale scopo sono richieste le seguenti attività:

- 1) proposta, a seguito di interventi legislativi, evoluzioni giurisprudenziali o miglioramenti del mercato, di soluzioni integrative o alternative delle polizze in corso finalizzata al raggiungimento di precisi obiettivi.
- 2) Predisposizione di progetti assicurativi mirati su specifica richiesta dell'Ente;
- 3) Predisposizione ed invio via pec di una relazione periodica finalizzata alla verifica dei contratti in essere con particolare riferimento al grado di copertura offerto, all'efficacia delle garanzie assicurative, alle criticità riscontrabili e alla congruità dei costi;

OPZIONE 1 – due relazioni biennali nell'arco dell'incarico

OPZIONE 2 – relazione annuale

b. Analisi dei rischi e programmazione coperture assicurative

Partendo dall'individuazione delle attività svolte, il broker identificherà e valuterà la reale esposizione ai rischi dell'Ente;

A seguito della mappatura dei rischi esistenti, tenuto conto della situazione sinistri con particolare riferimento al rapporto frequenza/gravità, individuerà le aree di intervento e gli strumenti di trattamento del rischio predisponendo un programma assicurativo che, tenendo conto dei mutamenti del mercato e dell'evoluzione normativa, nello scopo primario



Comune di Nerviano
Città Metropolitana di Milano

di tutelare l'interesse pubblico, garantisca qualità dei contratti, leggibilità e chiarezza dei contenuti, semplicità di gestione ed equilibrio dei costi.

c. servizi di assistenza, consulenza e gestione dei contratti assicurativi

il Broker garantirà l'assistenza nella gestione dei contratti, comprese le polizze già in corso, consistente in:

- resa di pareri, di assistenza e consulenza su questioni in materia assicurativa o attinente alla stessa e segnalazioni su aggiornamenti legislativi;
- segnalazione di adempimenti obbligatori previsti in polizza;
- evidenziazione di problematiche emergenti e possibili soluzioni;
- vigilanza ed esecuzione dei contratti stipulati con le Compagnie Assicuratrici;
- segnalazione, con anticipo di almeno 60 giorni, delle scadenze delle rate di premio dovute;
- assistenza nella gestione tecnica e amministrativa e contabile delle polizze con il controllo sull'emissione delle stesse, delle appendici, variazioni dei rischi, adeguamento dei valori assicurati, scadenza dei ratei, regolazione premi, rimborso franchigie ed ogni altra attività connessa, anche per i contratti già in corso alla data di decorrenza della prestazione;

d. pagamento dei premi

Il Comune di Nerviano provvederà al pagamento dei premi assicurativi e degli importi dovuti quali regolazione premio tramite il broker.

La corresponsione al Broker concreta a tutti gli effetti il pagamento del premio stesso ai sensi dell'art. 1901 del codice civile. Il broker si impegna a rilasciare al Comune di Nerviano 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 Assicuratrice entro il termine indicato nella rispettiva polizza, sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dal ritardato pagamento e dell'eventuale sospensione di garanzia.

e. Gestione dei sinistri

Il broker garantirà la gestione per conto e nell'interesse dell'Ente dei sinistri attivi e passivi sia di quelli occorsi durante il periodo contrattuale che di quelli accaduti precedentemente all'aggiudicazione del presente appalto e che non siano ancora stati definiti al momento dell'aggiudicazione stessa.

Il broker dovrà:

- Espletare tutte le attività necessarie all'apertura del sinistro;
 - OPZIONE 1** – L'ente trasmetterà la denuncia di sinistro e tutta l'ulteriore relativa documentazione alla Compagnia interessata e in copia al broker, per l'apertura dello stesso sulla pertinente polizza
 - OPZIONE 2** – Ad eccezione del modulo CID sottoscritto da entrambe le parti per la denuncia dei sinistri occorsi ai veicoli dell'Ente che sarà trasmesso in originale direttamente alla Compagnia Assicuratrice tramite raccomandata AR, L'Ente trasmetterà



Comune di Nerviano
Città Metropolitana di Milano

la denuncia di sinistro pervenuta da Terzi o la segnalazione effettuata dai propri uffici o servizi al broker che, valutata la risarcibilità in rapporto all'efficacia delle coperture, provvederà direttamente all'apertura del sinistro con la Compagnia sulla polizza pertinente e alla comunicazione ai Terzi Interessati della ricezione della denuncia di sinistro e della presa in carico da parte della Compagnia

- garantire la corretta gestione del sinistro, supportando l'Ente per l'intero ciclo di trattazione, con modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio;
- monitorare e valutare il corretto operato della Compagnia e assicurare il tempestivo pagamento da parte della medesima delle somme spettanti;
- fornire tutta la documentazione relativa alla chiusura dei sinistri;
- fornire, se necessario, l'assistenza tecnica e legale e la resa di pareri, anche in materia giuridica, sul tema delle responsabilità e del risarcimento del danno;

Il broker predisporrà un report dettagliato sullo stato dei sinistri, da inoltrare via pec, (liquidati – aperti e senza seguito) corredato da una relazione tecnica che analizzi i fenomeni di sinistrosità ed evidenzi gli interventi auspicabili e le criticità.

OPZIONE 1 – report annuale

OPZIONE 2 – report semestrale

f. assistenza nella fase di affidamento dei servizi assicurativi

Ferma restando la completa autonomia decisionale e la piena titolarità dell'Ente, il broker presterà assistenza in tutte le fasi di contrattazione e assegnazione delle polizze alle compagnie di assicurazione, in occasione delle procedure per l'affidamento delle coperture assicurative, in particolare:

- analisi dell'andamento e delle opportunità di mercato, valutazione delle ipotesi e delle modalità di collocamento dei contratti, e previo confronto con l'Ente, presentazione del progetto assicurativo e quantificazione dei costi, redazione dei relativi capitoli di polizza e della statistica sinistri;
 - **OPZIONE 1:** 180 giorni prima della scadenza dei contratti
 - **OPZIONE 2:** 240 giorni prima della scadenza dei contratti
- supporto inerente l'attività di predisposizione dei bandi di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi dell'Ente, nonché elaborazione del disciplinare di gara, nel rispetto della normativa in materia assicurativa, e assistenza nello svolgimento delle procedure e consulenza alla commissione di gara.



Comune di Nerviano
Città Metropolitana di Milano

g. Consulenza, assistenza, pareri

Il broker fornirà consulenza e assistenza, anche telefonica, e formulerà pareri, a titolo indicativo e non esaustivo, in materia di:

- Informazione relativa ad intervenute innovazioni e modifiche Legislative in campo assicurativo;
- Obblighi assicurativi da porre a carico di Terzi nelle convenzioni o nei contratti che l'Ente andrà a stipulare;
- Obblighi assicurativi a carico di soggetti che utilizzano, anche in via occasionale, immobili, impianti o attrezzature di proprietà dell'Ente;
- Corrispondenza delle polizze stipulate da Terzi alle previsioni contrattuali;
- Polizze fideiussorie assicurative previste dagli artt. 93 e 103 del D.Lgs. 50/16, quali cauzioni provvisoria e definitiva per tutti i contratti dell'Ente;
- Istruttoria e gestione pratiche di richiesta danni a Terzi;

La risposta ai quesiti scritti posti verrà resa:

OPZIONE 1: entro 3 giorni dalla richiesta

OPZIONE 2: entro 1 giorno dalla richiesta

Art. 2 - Struttura organizzativa e professionisti dedicati

L'affidatario del servizio oltre ad avere una struttura specialistica per la Pubblica Amministrazione, dovrà individuare e comunicare i Referenti, i ruoli, i recapiti e gli eventuali sostituti dello staff dedicato all'Ente.

OPZIONE 1: referente unico della direzione e del coordinamento delle attività di cui al presente incarico

OPZIONE 2: più referenti

Art. 3 – formazione al personale dell'Ente

Con l'obiettivo di ampliare le conoscenze del personale dell'Ente in materia di rischi e coperture assicurative, il broker si impegna a proporre dei percorsi formativi e di aggiornamento, prevedendo almeno

OPZIONE 1: 1 giornata/anno di formazione "istituzionale" tramite portale o presso la Sede Territoriale

OPZIONE 1: 5 ore di formazione/anno in house finalizzate alla particolare conoscenza delle polizze del Comune, dei rischi e delle coperture assicurative specifiche.

Art. 4 - durata dell'incarico

1. L'incarico, che viene affidato in esclusiva al broker aggiudicatario, ha durata quinquennale, a decorrere dal **1 luglio 2019 e sino al 30 giugno 2024.**



Comune di Nerviano
Città Metropolitana di Milano

Alla scadenza naturale dello stesso, il rapporto contrattuale s'intende risolto di diritto, senza obbligo di preventiva disdetta da parte del Comune.

2. L'Amministrazione, alla scadenza del contratto, si riserva la facoltà di disporre la proroga tecnica dello stesso (ai sensi dell'art. 106, comma 11, del D.Lgs. n.50/2016) nella misura strettamente necessaria, e per un periodo comunque non superiore a sei mesi e alle medesime condizioni contrattuali, nelle more dell'espletamento della nuova procedura. L'eventuale decisione di prorogare o non prorogare il contratto rientra nella discrezionalità dell'Amministrazione ed è quindi insindacabile da parte della ditta appaltatrice.
3. In caso di risoluzione anticipata dell'incarico, il broker s'impegna ad assicurare la prosecuzione delle attività per non oltre 180 (centottanta) giorni al fine di consentire all'Amministrazione di individuare il nuovo broker e di consentire il passaggio delle competenze.
3. L'incarico cesserà di produrre effetti, con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione all'Albo di cui alla Legge 209/2005.

Art. 5 - obblighi del broker

Il broker affidatario s'impegna a:

- individuare i referenti per la gestione del servizio oggetto del contratto, il cui nominativo dovrà essere comunicato prima dell'inizio del servizio;
- eseguire l'incarico secondo i contenuti del presente Capitolato speciale d'appalto nell'interesse del Comune di Nerviano, attenendosi scrupolosamente alle direttive ricevute;
- dare riscontro, entro le tempistiche richieste dall'Ente, alle istanze pervenute dagli uffici comunali fornendo tutta l'assistenza e la consulenza precontrattuale e contrattuale necessaria a tutelare gli interessi del Comune;
- mettere a disposizione del Comune di Nerviano tutta la documentazione relativa alla gestione del contratto assicurativo
- garantire almeno un accesso annuo, da concordare con il Responsabile dell'Area Economico finanziaria, per la verifica della situazione assicurativa, della gestione dei contratti e dei sinistri di cui verrà redatto verbale sintetico sottoscritto dalle Parti.
- garantire l'intervento presso la Sede Comunale ogni volta che ne venga richiesta la presenza.

Dovrà inoltre osservare l'obbligo di diligenza nella esecuzione del servizio e dovrà garantire la completezza e fattibilità delle sue proposte in ogni loro fase.

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



Comune di Nerviano
Città Metropolitana di Milano

Art. 6 - obblighi di riservatezza e segretezza

E' fatto obbligo al broker di mantenere riservati i dati e le informazioni di cui venga in possesso, di non divulgarli e di non farne oggetto di utilizzazione a qualsiasi titolo, se non dietro preventivo consenso da parte dell'Ente.

In particolare il broker deve:

- mantenere la più assoluta riservatezza sui documenti, informazioni ed altro materiale;
- non divulgare informazioni acquisite durante lo svolgimento dell'attività contrattuale.

L'Ente autorizza esclusivamente l'utilizzo ed il trattamento dei dati in ottemperanza alle disposizioni del D. Lgs. 196/2003.

Art. 7 - obblighi ed oneri a carico del Comune

L'Amministrazione comunale si impegna ed obbliga a:

- rendere noto, in caso di procedure concorsuali per la stipula delle polizze assicurative, che la gestione del contratto e delle relative polizze è affidata al broker il quale è deputato a rapportarsi, per conto del Comune di Nerviano, con le Compagnie di Assicurazione per ogni questione inerente il contratto;
- comunicare espressamente in fase di affidamento del servizio la percentuale della provvigione che la Compagnia assicuratrice aggiudicataria corrisponderà al broker;
- non stipulare, né modificare, né sottoscrivere atti e/o contratti assicurativi senza la preventiva consulenza del Broker;
- fornire allo stesso la collaborazione del proprio personale, nonché tutti gli atti ed i documenti necessari per il puntuale e completo espletamento degli obblighi riguardanti il servizio allo stesso affidato.

Art. 8 - prerogative del Comune

Restano in ogni caso di esclusiva competenza del Comune di Nerviano:

- 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 capitolati speciali da utilizzare per le procedure di appalto finalizzate a garantire le coperture assicurative dell'Ente;
- la sottoscrizione di tutti gli atti e i documenti inerenti i relativi procedimenti.

Art. 9 - verifiche e controlli

L'Amministrazione comunale si riserva la facoltà, senza che al riguardo la società aggiudicataria possa eccepire alcunché, di controllare e verificare in qualsiasi momento la corretta esecuzione del servizio, eseguendo gli accertamenti che riterrà più opportuni.

I controlli e le verifiche non liberano la società dagli obblighi e dalle responsabilità inerenti al contratto.



Comune di Nerviano
Città Metropolitana di Milano

Art. 10 - corrispettivo del servizio

L'incarico di cui al presente Capitolato non comporta per il Comune di Nerviano alcun onere finanziario diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto il compenso per il broker, come da consuetudine di mercato, resterà a carico delle Compagnie assicuratrici.

La provvigione viene calcolata applicando le percentuali indicate dal broker in sede di offerta ai premi imponibili richiesti dalla compagnie assicuratrici per la stipula dei contratti di assicurazione. Tale provvigione troverà applicazione in occasione del collocamento di nuovi rischi assicurativi ovvero al momento del piazzamento di contratti esistenti, successivamente alla scadenza del loro termine naturale o all'eventuale risoluzione anticipata degli stessi. Sarà onere del Broker predisporre adeguata clausola, da inserire nelle bozze dei capitolati e nei successivi contratti assicurativi, per disciplinare le modalità di liquidazione dei compensi.

L'Ente non risponderà in alcun modo di eventuali inadempimenti delle compagnie assicurative.

Il broker maturerà il diritto ad incassare le provvigioni di propria spettanza sui premi assicurativi a far data dalla prima scadenza utile dei contratti assicurativi già in corso. Detto subentro nei contratti in corso e/o in via di stipula avverrà alle condizioni massime individuate nella misura provvisoria stabilita nelle polizze in corso pari a 10 % per le polizze dei rami diversi da RCA e al 4% per i rami RCA. L'importo delle provvigioni ovvero le percentuali e le relative modalità di calcolo dovranno essere sempre espressamente indicate in ogni procedura di gara per l'affidamento di contratti assicurativi e successivamente riportate nel testo contrattuale. Anche nell'ipotesi in cui l'Amministrazione non ritenga di procedere alla stipula dei predetti contratti o le relative gare d'appalto non vadano a buon fine con l'aggiudicazione, nessun compenso potrà essere richiesto all'Amministrazione Comunale.

POLIZZE E PREMI

polizza	Compagnia	Scadenza	Premio annuo lordo	Premio annuo netto
RC auto libro matricola e cvt	UNIPOLSAI	31.12.2023	10.243,86	8.965,38
RCT/RCO	REALE MUTUA	31.12.2023	98.655,17	80.699,53
ALL RISKS	HELVETIA	31.12.2023	21.000,00	17.177,91
RC Patrimoniale	LLOYD'S ARCH	31.12.2023	4.401,00	3.600,00
Infortunati	GENERALI ITALIA SpA	31.12.2023	1.615,80	1.576,10

Art. 11- cauzione definitiva

La Ditta Aggiudicataria del servizio, a garanzia del corretto adempimento di tutte le obbligazioni riguardanti l'appalto, dovrà costituire prima della stipulazione del contratto, cauzione definitiva da prestarsi con le modalità di cui all'art 103 del D.lgs 50/16.



Comune di Nerviano
Città Metropolitana di Milano

Art. 12 - responsabilità professionale del broker

Il Comune di Nerviano ha diritto al risarcimento degli eventuali danni subiti, tenuto conto della natura dell'incarico - nei termini previsti dal D.lgs. 209/05 e s.m.i. - ed imputabili a negligenze, errori od omissioni del broker.

Il broker risponderà pienamente per danni a persone e/o cose che potessero derivare dall'espletamento delle prestazioni contrattuali ed imputabili ad esso o ai suoi dipendenti e dei quali fosse chiamata a rispondere l'Amministrazione Comunale che fin d'ora si intende sollevata ed indenne da ogni pretesa.

Il broker deve essere assicurato con polizza contro i rischi derivanti dalla responsabilità civile per negligenze ed errori professionali, con massimale non inferiore a due milioni di euro ed è obbligato a mantenere in essere detta polizza, o altra equivalente, per tutto il periodo di durata dell'incarico. Copia della suddetta polizza dovrà essere consegnata all'Amministrazione Comunale all'atto della sottoscrizione del contratto.

Art. 13 - penalità e risoluzione del contratto

La violazione da parte del broker anche di uno solo degli obblighi contrattuali, legittimerà l'Amministrazione Comunale all'applicazione di una penale da € 100,00 a € 1.000,00 in base alla gravità delle cause di inadempimento.

Nel caso in cui il broker risultasse inadempiente nella prestazione del servizio e non osservasse in tutto o in parte le condizioni riportate nel presente capitolato, nella proposta tecnica e/o economica presentata in sede di gara, l'Amministrazione si riserva la facoltà di risolvere il contratto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1454 C.C. previo invio di lettera raccomandata A.R. o pec. La risoluzione avrà effetto dal 180° giorno successivo alla data di ricevimento della comunicazione da parte del Broker.

E' fatto salvo il diritto dell'Amministrazione Comunale di ottenere il risarcimento di tutti i danni inerenti e conseguenti all'inadempimento degli obblighi contrattualmente assunti dal broker.

Il contratto s'intende risolto, con decorrenza immediata, qualora venga meno l'iscrizione all'Albo di cui al D.Lgs. 209/2005 e in caso di grave negligenza o frode nell'esecuzione degli obblighi contrattuali.

Il Comune di Nerviano si riserva altresì di risolvere il contratto, ex art. 1456 del codice civile, qualora il broker aggiudicatario non abbia stipulato la polizza di assicurazione della responsabilità civile di cui al precedente art. 9.

Con la risoluzione del contratto il Comune di Nerviano avrà diritto all'escussione della cauzione, fatto salvo il diritto al risarcimento del maggior danno.

Art. 14 - fallimento - liquidazione - ammissione a procedure concorsuali

In caso di scioglimento o di liquidazione nonché in caso di fallimento o di ammissione della società di brokeraggio a procedure concorsuali in genere, il contratto si riterrà risolto di diritto a far data dall'inizio delle procedure concorsuali, fatto salvo in ogni caso il diritto del Comune al risarcimento dei danni.



Comune di Nerviano
Città Metropolitana di Milano

Art. 15 – subappalto e cessione del contratto

Per la particolare tipologia della prestazione in oggetto è assolutamente vietata ogni forma totale o parziale di subappalto o cessione del contratto.

Art. 16 – disposizioni particolari

L'impresa aggiudicataria ha l'obbligo di comunicare al Comune di Nerviano ogni variazione della propria ragione sociale o trasformazione della medesima, nonché ogni mutamento inerente l'Amministrazione e/o la rappresentanza della stessa, ferma restando la facoltà dell'Amministrazione Comunale di risolvere in tale ipotesi il contratto.

Art. 17 - tracciabilità dei flussi finanziari

Al fine di ottemperare alle disposizioni della legge 136/2010 il Broker si impegna a comunicare gli estremi identificativi del conto corrente bancario presso il quale eseguire i pagamenti, dedicato anche in via non esclusiva a commesse pubbliche, che sarà utilizzato come strumento per transazioni finanziarie con il Comune di Nerviano, con indicazione del servizio al quale è dedicato, le generalità e il codice fiscale delle persone autorizzate ad operare sullo stesso.

Si impegna inoltre a comunicare per iscritto ogni variazione dei dati trasmessi. Il Broker assume, pena la nullità dell'incarico, tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 3 della L. 136/2010 e s.m.i..

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)

Art. 18 - spese contrattuali

Il contratto sarà redatto in forma pubblica amministrativa.

Sono a carico dell'Aggiudicatario tutte le spese, imposte tasse ed oneri inerenti e conseguenti la stipulazione del contratto.

Art. 19 - tutela della privacy

I dati forniti saranno trattati ai sensi della normativa vigente in tema di protezione dei dati personali, con finalità di gestione amministrativa ed ottemperanza degli obblighi di legge relativi al procedimento di scelta del contraente a cui il presente capitolato fa riferimento, ai sensi dell'art. 6 par. 1 lett. b) e c) del Regolamento UE 679/2016.

Art. 20 - foro competente

Per qualsiasi controversia che dovesse insorgere nell'esecuzione del servizio è esclusivamente competente il Foro del domicilio dell'Amministrazione.