



## Sommario

1) OGGETTO DELL'APPALTO .....	1
2) PRESTAZIONI OGGETTO DEL SERVIZIO .....	1
3) DURATA .....	3
4) VALORE DEL CONTRATTO.....	4
5) REMUNERAZIONE DELL'INCARICO .....	4
6) MODALITA' DI SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO E OBBLIGHI DELLE PARTI.....	5
7) PAGAMENTO PREMI ASSICURATIVI (tempistica di cui all'offerta tecnica).....	7
8) INADEMPIENZE CONTRATTUALI E RISOLUZIONE ANTICIPATA DEL CONTRATTO.....	8
9) CAUZIONE DEFINITIVA .....	8
10) RISERVATEZZA.....	9
11) FORO COMPETENTE.....	9

---

### 1) **OGGETTO DELL'APPALTO**

L'oggetto dell'appalto è lo svolgimento del servizio di brokeraggio ed intermediazione assicurativa in favore del Consorzio di bonifica di secondo grado per il Canale Emiliano Romagnolo (C.E.R. o CER), di cui al Titolo IX del "Codice delle assicurazioni private", decreto legislativo 7 settembre 2005 n. 209 ed al Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 e s.m.i.

### 2) **PRESTAZIONI OGGETTO DEL SERVIZIO**

Il broker s'impegna a fornire, esclusivamente con i propri mezzi e la propria organizzazione, le attività oggetto dell'appalto, che si elencano in forma indicativa e non esaustiva:

- Analisi e valutazione delle polizze assicurative in corso di validità, in relazione all'efficacia e all'economicità di queste ultime;
- Studio e proposta di eventuali aggiornamenti e adeguamenti delle polizze assicurative anche a seguito dell'emanazione di nuove normative, di eventuali nuovi



orientamenti giurisprudenziali in materia, con impostazione di un programma assicurativo adeguato alla realtà e all'attività dell'Ente;

- Segnalazione e proposta di aggiornamenti ed emendamenti delle coperture assicurative in corso di contratto che si rendessero utili e/o opportune e/o necessarie a seguito dell'evolversi del mercato assicurativo e del contesto istituzionale e di scopo del CER;
- Analisi e proposta di nuove coperture assicurative nell'interesse del CER;
- Consulenza in tema di individuazione, analisi, trattamento e valutazione dei rischi connessi all'attività consortile, nonché consulenza generale in materia assicurativa;
- Assistenza nella istruttoria amministrativa e tecnica del procedimento di gara per l'aggiudicazione del servizio assicurativo, nella predisposizione di capitolati speciali d'appalto per le procedure di selezione del contraente, nell'individuazione dei criteri di aggiudicazione, nella valutazione delle offerte pervenute dalle varie Compagnie di assicurazione e nella predisposizione dei contratti;
- Acquisizione delle statistiche sinistri degli assicuratori, elaborazione interna di proprie statistiche sinistri, analisi dell'andamento storico dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi (medie statistiche, ecc.) ed elaborazione di opportune strategie per ridurre la sinistrosità;
- Elaborazione di un rapporto annuale sullo stato dei sinistri;
- Gestione dei sinistri;
- Assistenza nella gestione ordinaria delle polizze (segnalazione scadenze, pagamento dei premi, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati nelle polizze, segnalazione tempestiva di eventuali problematiche emergenti e delle modalità per le relative risoluzioni);
- Rilascio di pareri di congruità in merito alle coperture assicurative da richiedere a terzi aggiudicatari di contratti d'appalto (concessionari, appaltatori di lavori, servizi, forniture, altri Consorzi ecc.) a garanzia delle responsabilità da questi derivanti;



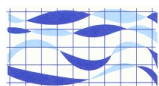
- Assistenza e consulenza in materia assicurativa, finalizzata alla predisposizione di idonee clausole di garanzia e trasferimento del rischio da inserire negli atti delle gare di appalto pubblico di lavori, servizi e forniture, concessioni;
- Assistenza e consulenza in materia assicurativa finalizzata alla valutazione delle polizze presentate dalle imprese che partecipano alle gare di appalto pubblico di lavori, servizi e forniture;
- Formazione del personale individuato dal Consorzio per la gestione dei contratti assicurativi circa le condizioni contrattuali e le metodologie di gestione, comprese quelle relative ai sinistri;
- Consulenza ed assistenza in materia assicurativa a favore dei dipendenti consortili che ne facciano richiesta per le problematiche assicurative derivanti dal contesto professionale e dall'attività svolta;
- Rilascio di polizze assicurative all'Ente per la sua eventuale partecipazione a gara d'appalto.

### **3) DURATA**

Il contratto di appalto per il servizio oggetto della selezione ha durata di tre anni decorrenti dal 01.08.2019 al 31.07.2022 con facoltà di rinnovo (facoltà discrezionale riservata al CER) fino al 28.02.2025 [sei annualità assicurative].

Nelle more delle procedure di stipulazione del contratto, il Consorzio, previo accordo con l'aggiudicatario, può richiedere la prestazione del servizio a decorrere dalla data di ricevimento, da parte dell'impresa aggiudicataria, della nota con cui l'Amministrazione comunica l'avvenuta aggiudicazione. A decorrere da tale data l'aggiudicatario dovrà essere in grado di provvedere alla completa gestione del programma assicurativo e di adempiere agli obblighi previsti dal presente capitolato speciale d'appalto e dall'offerta presentata in sede di gara.

Si precisa, altresì, che in ogni caso verranno effettuate le necessarie verifiche sulle dichiarazioni sostitutive rilasciate e sulla posizione giuridica dell'aggiudicatario, e, in caso di esito negativo delle verifiche che comportassero l'impossibilità di addivenire alla stipula



del contratto, il broker non potrà richiedere alcun compenso o rimborso per l'opera svolta in via provvisoria, salvo ogni conseguenza ed effetto di legge.

In caso di impugnazione dei risultati di gara ovvero di annullamento della procedura, il contratto stipulato in via di urgenza si risolverà di diritto con effetto *ex tunc* e l'aggiudicatario non potrà pretendere alcun indennizzo, risarcimento e/o rimborso spese, a nessun titolo, da parte dell'Ente appaltante.

#### **4) VALORE DEL CONTRATTO**

Il valore complessivo stimato dell'appalto (compreso eventuali opzioni di rinnovo) - pari ad € 150.000,00 - è determinato in misura fissa ed invariabile per l'intera durata potenziale del contratto [tre anni + eventuale rinnovo fino al 28.02.2025, a copertura di sei annualità assicurative] mediante l'applicazione delle provvigioni previste nelle clausole broker contenute in tutti i contratti assicurativi attualmente sottoscritti dal CER fino alla concorrenza massima annuale stimata di € 25.000,00 nonché con espressa retrocessione in favore del CER, da parte del broker, degli importi provvigionali eventualmente eccedenti l'importo annuale di € 25.000,00 applicati alle polizze di cui al disciplinare di gara indicate come segue. Le polizze assicurative attualmente sottoscritte dal CER sono:

<b>Copertura assicurativa</b>	<b>Provvigione broker</b>
Tutela legale	10%
RCT/O	10%
Infortuni	10%
All risks	10%
RC Auto + ard	Rc auto 6%; ARD 10%
RC patrimoniale	10%
RC inquinamento	10%

#### **5) REMUNERAZIONE DELL'INCARICO**

L'attività di brokeraggio relativa all'incarico di cui trattasi, non comporterà alcun onere finanziario diretto a carico dell'Ente, in quanto il servizio, svolto conformemente a quanto previsto nel presente capitolato, sarà remunerato esclusivamente dalle Compagnie di



Assicurazione tramite apposita clausola (già) inserita nei contratti assicurativi (come sopra), con provvigioni calcolate sui premi assicurativi imponibili relativi ai contratti conclusi dal Consorzio.

Il broker applicherà le provvigioni indicate in ciascuno dei contratti assicurativi sottoscritti dal CER - fino alla concorrenza massima annuale stimata di € 25.000,00 - e provvederà a riversare all'Ente le somme eventualmente eccedenti i predetti importi provvigionali massimi (applicati come sopra).

La remunerazione sarà percepita dal broker sotto forma di ritenuta sui premi di assicurazione all'atto del loro pagamento alle Compagnie.

La provvigione di spettanza del broker rimarrà fissa, invariata ed invariabile in aumento -in relazione al programma assicurativo sopra indicato- per tutta la durata del contratto.

Il broker non potrà inoltre richiedere né al Consorzio, né alle compagnie di assicurazione con cui l'Ente ha stipulato contratti assicurativi, altri compensi, integrazioni o rimborsi di qualsiasi natura, al di fuori della provvigione indicata nella misura massima annuale, pena la risoluzione di diritto del contratto di brokeraggio assicurativo.

## **6) MODALITA' DI SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO E OBBLIGHI DELLE PARTI**

Il Consorzio autorizza il broker - nel rispetto, da ultimo, della direttiva UE 2016/97 e del d.lgs. n. 68/2018 - a trattare con tutte le Compagnie assicuratrici, per garantire la migliore gestione del programma assicurativo dell'Ente.

Il broker si impegna a fornire esaustive relazioni in merito ad ogni iniziativa o trattativa condotta a favore del Consorzio, restando esplicitamente convenuto che qualsiasi decisione finale spetta unicamente al CER.

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

- esecuzione del servizio secondo i contenuti del presente capitolato speciale d'appalto - come integrato dall'offerta tecnica presentata in sede di gara e oggetto di aggiudicazione - con diligenza e nell'esclusivo interesse del Consorzio;



- trasparenza nei rapporti con le Compagnie di assicurazione che risulteranno aggiudicatrici dei contratti assicurativi;
- obbligo di mettere a disposizione dell'Ente ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo.

All'aggiudicatario è fatto divieto:

- di sottoscrivere atti e/o documenti contrattuali per conto del Consorzio senza la preventiva autorizzazione, formalmente rilasciata, di quest'ultimo;
- di assumere qualsiasi iniziativa che non sia stata preventivamente concordata con il Consorzio;
- di cedere il servizio, in tutto o in parte, in subappalto;
- di trattenere provvigioni in eccedenza all'ammontare massimo annuale stimato di € 25.000,00 (l'eventuale eccedenza dovrà essere versata direttamente al CER – art. 5 capitolato).

L'Ente si impegna ai seguenti obblighi:

- ✓ non stipulare o variare alcuna polizza senza la consulenza e l'intermediazione del broker, fermi restando gli obblighi di legge in materia di procedure per l'individuazione del contraente;
- ✓ indicare la percentuale della provvigione in ogni procedura di selezione del contraente per la stipula di polizze assicurative;
- ✓ comunicare alle Compagnie, in occasione delle procedure di selezione del contraente per l'assunzione di polizze assicurative, che la gestione del contratto assicurativo e delle relative polizze è affidata al broker, il quale è deputato a tenere i rapporti inerenti lo stesso per conto dell'ente.

Qualora il broker si avvalga dell'opera di collaboratori, questi ultimi non potranno vantare, ad alcun titolo, dall'Ente, restando il loro rapporto professionale del tutto estraneo al Consorzio.



## **7) PAGAMENTO PREMI ASSICURATIVI (tempistica di cui all'offerta tecnica)**

Nell'ambito della gestione delle polizze, il pagamento dei premi relativi ai contratti stipulati, avverrà esclusivamente per il tramite dell'impresa di brokeraggio che risulterà aggiudicataria del servizio, la quale si impegna ed obbliga a versarli alla Compagnia interessata, in nome e per conto del Consorzio, nei tempi e nei modi convenuti con la Compagnia medesima.

Il broker trasmette all'Ente i dati necessari per i pagamenti dei premi assicurativi, sul proprio conto corrente dedicato ai sensi della normativa in vigore, prima della scadenza delle polizze.

Il broker contestualmente ai versamenti si impegna a rilasciare all'Ente le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle Compagnie assicuratrici, debitamente quietanzate, nonché una apposita certificazione, rilasciata dalle medesime Compagnie, attestante l'eventuale remunerazione corrisposta al broker, ovvero che nessuna remunerazione è stata corrisposta.

Nel caso in cui il broker non provveda al pagamento del premio alla Compagnia di assicurazioni entro i termini indicati dalle polizze assicurative, (o, in caso di mancata indicazione, entro i primi dieci giorni del mese successivo all'incasso) sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dal ritardato pagamento e dall'eventuale sospensione della garanzia.

Si applica, in ogni caso, quanto previsto nel disciplinare di gara e all'art. 5 del presente capitolato [remunerazione dell'incarico].

Il broker assume gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari ai sensi dell'art. 3 della legge 13 agosto 2010 n. 136 impegnandosi, qualora abbia notizia di inadempimento di proprie controparti agli stessi obblighi, a darne immediata comunicazione al Consorzio e alla Prefettura - Ufficio territoriale del Governo della provincia di Bologna; nell'ipotesi di transazione eseguita in difformità dalle disposizioni di cui alla citata legge, il contratto si intenderà risolto di diritto.



## **8) INADEMPIENZE CONTRATTUALI E RISOLUZIONE ANTICIPATA DEL CONTRATTO**

Sia nel caso di inadempienza dell'Aggiudicatario nel fornire in tutto o in parte il servizio alle condizioni riportate nel capitolato e nell'offerta, sia in caso di violazione degli obblighi e dei divieti esplicitamente indicati nel capitolato stesso, l'Ente si riserva la facoltà di risolvere il contratto, previa contestazione scritta al broker inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e di escutere la cauzione definitiva, salva ed impregiudicata la richiesta di risarcimento danni.

In caso di risoluzione anticipata, il Consorzio si riserva la facoltà di rivolgersi al secondo migliore offerente per l'assegnazione del servizio.

In ogni caso si ha la risoluzione immediata per sopravvenuta impossibilità giuridica, qualora venga meno l'iscrizione dell'Aggiudicatario al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi.

## **9) CAUZIONE DEFINITIVA**

A garanzia dell'esatto adempimento del servizio, il broker, entro il termine fissato dalla comunicazione di aggiudicazione, è tenuto a prestare, a titolo di cauzione definitiva, una garanzia fideiussoria - redatta secondo quanto indicato nel disciplinare di gara al punto 10.1 - valida per tutta la durata dell'appalto, pari al 10% dell'importo contrattuale (salvo riduzioni di legge).

La cauzione definitiva potrà essere effettuata mediante fideiussione bancaria o polizza assicurativa.

La cauzione viene prestata a garanzia dell'adempimento di tutte le obbligazioni del contratto e del risarcimento dei danni derivanti dall'eventuale inadempimento delle obbligazioni stesse, salvo comunque il risarcimento del maggior danno.

La fideiussione bancaria o la polizza assicurativa costituente la cauzione definitiva dovrà prevedere espressamente, ai sensi dell'art. 103 del codice degli appalti pubblici e di quanto previsto dal disciplinare di gara (punto 10.1):

- la specifica indicazione che trattasi di "garanzia autonoma";





- la clausola della sua "operatività entro 15 giorni dalla richiesta scritta della stazione appaltante senza alcun particolare onere probatorio a carico della stazione appaltante";
- deve prevedere espressamente "la rinuncia alla preventiva escussione del debitore principale ed all'eccezione di cui all'art. 1957, comma 2, del codice civile";
- "la rinuncia alle eccezioni di cui all'art. 1945 c.c."

La mancata costituzione della garanzia nei termini precisati determina la revoca dell'affidamento da parte della stazione appaltante che aggiudica l'appalto al concorrente che segue nella graduatoria.

#### **10) RISERVATEZZA**

Le parti avranno l'obbligo di mantenere riservati tutti i dati e le informazioni di cui vengano in possesso durante lo svolgimento dell'incarico, restando vincolati a non utilizzarli o divulgarli salvo che in relazione al trattamento specifico e alle prestazioni ricomprese nel presente disciplinare.

Il broker, responsabile esterno del trattamento dei dati relativi al portafoglio assicurativo e alla gestione dei sinistri, ai sensi e per gli effetti del d.lgs. 196/2003 (così come adeguato dal d.lgs. 101/2018) e del Regolamento n. 679/2016/UE, resta responsabile dell'esatta osservanza degli obblighi di segretezza anzidetti anche da parte dei suoi dipendenti e collaboratori.

#### **11) FORO COMPETENTE**

Per ogni controversia è competente il Foro di Bologna.