COMUNE DI SAN MAURIZIO D'OPAGLIO

Provincia di Novara

Piazza I° Maggio n. 4 - 28017 San Maurizio d'Opaglio

Tel. 0322/967222 - Fax 0322/967247 - e-mail municipio@comune.sanmauriziodopaglio.no.it

CAPITOLATO SPECIALE D'ONERI E PROGETTO DI SERVIZIO PER L'AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL TRIENNIO 01.01.2025 – 31.12.2027

1 – ENTE APPALTANTE:

Comune di San Maurizio d'Opaglio – Area Servizi Generali - Piazza I Maggio 4 – 28017 San Maurizio d'Opaglio (NO) - Tel. 0322967222
email: municipio@comune.sanmauriziodopaglio.no.it - PEC: protocollo@pec.comune.sanmauriziodopaglio.no.it
Sito Internet: www.comune.sanmauriziodopaglio.no.it

2 – OGGETTO DEL SERVIZIO

Il servizio ha per oggetto lo svolgimento dell'attività professionale di broker assicurativo, comprensivo di assistenza e consulenza nella determinazione dei contenuti dei contratti di assicurazione nella loro esecuzione e gestione, nei termini di cui agli artt. 106 e ss. del D.Lgs. n. 209/2005 e comprende, in via principale e non esaustiva, le seguenti attività:

a) individuazione, analisi e valutazione dei rischi attinenti al complesso delle attività facenti capo all'Ente, anche sulla base dei precedenti eventi dannosi;

b) ricognizione, analisi e valutazione delle polizze attive esistenti ed individuazione delle eventuali coperture;

c) studio di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali, economicità, indagini di mercato ecc.;

d) monitoraggio costante del programma assicurativo dell'Ente, affinché lo stesso conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi, con predisposizione degli aggiornamenti e delle modifiche necessarie, ferma restando la necessità che qualsiasi azione individuata dal Broker debba essere preventivamente autorizzata dall'Ente con le modalità e forme dell'azione amministrativa;

e) supporto nella redazione dei capitolati tecnici per l'aggiudicazione dei servizi assicurativi, anche per singole polizze, in tempo utile per consentire l'indizione e l'espletamento delle gare per il rinnovo delle polizze in scadenza ovvero per attivare nuove coperture richieste da normative sopravvenute, da recesso contrattuale da parte della compagnia, situazioni di negligenza o fallimento della compagnia assicurativa o da nuove esigenze dell'Ente; i capitolati dovranno essere corredati da una relazione tecnica che illustri i criteri di individuazione delle basi d'asta per ogni ramo di rischio;

f) assistenza e consulenza nelle varie fasi di espletamento delle procedure di richiesta, di valutazione delle offerte di assicurazione e di stipula dei contratti assicurativi, ferma restando l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, in capo all'Ente;

g) supporto nella gestione delle polizze ed in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari intercorrenti fra il Comune di San Maurizio d'Opaglio e le compagnie assicuratrici, attraverso il controllo sull'emissione tempestiva delle polizze, appendici, notifica delle scadenze dei pagamenti dei premi e/o eventuali conguagli con almeno trenta giorni di anticipo, nonché degli atti di liquidazione dei sinistri, e ogni altra connessa attività amministrativo-finanziaria, incluso il versamento dei premi alle compagnie per conto del Comune di San Maurizio d'Opaglio;

h) supporto tempestivo nella gestione e in tutte le attività nei rapporti fra l'Ente e le compagnie assicurative, qualora quest'ultime risultino negligenti o in rischiose situazioni economiche tali da non garantire sufficientemente la copertura di eventuali sinistri all'Ente (esempio non esaustivo: fallimento o messa in liquidazione della compagnia);

i) gestione dei sinistri attivi e passivi occorsi durante il periodo di copertura assicurativa, e/o già verificatisi precedentemente e pendenti alla data di conferimento dell'incarico, attraverso idoneo servizio di gestione e liquidazione sinistri, con assistenza settimanale nelle varie fasi di trattazione, controllando l'adempimento delle compagnie agli obblighi loro derivanti dalle polizze, rilevando altresì eventuali ipotesi di "mala gestione"; la gestione dei sinistri dovrà prevedere anche il controllo delle prestazioni accessorie di polizze da parte delle compagnie (es.: difesa giudiziale dell'assicurato, perizie di parte ecc.), in particolare dovrà essere posta cura ai tempi di celere chiusura dei danni occorsi ai cittadini;

j) elaborazione di un report quadrimestrale inerente l'andamento dei sinistri pagati, riservati e senza seguito, eventuali franchigie maturate a carico dell'Ente, corredato da valutazioni tecniche ed eventuali proposte migliorative, che il Responsabile della gestione sinistri dovrà presentare agli uffici comunali;

k) formazione e aggiornamento annuale degli operatori indicati dall'Ente sulle problematiche assicurative connesse all'attività dell'Ente, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazione;

l) individuazione, se richiesto, di compagnie assicurative in grado di fornire sponsorizzazioni in occasione di manifestazioni organizzate dal Comune di San Maurizio d'Opaglio, per le quali si rende necessaria la copertura assicurativa;

m) consulenza ed assistenza a favore degli amministratori e dei dipendenti dell'Ente, che ne facciano richiesta, per problematiche professionali e/o di categoria, nonché studio di convenzioni relative a coperture assicurative individuali in vari settori di rischio.

3 – DURATA DELL'APPALTO

Il servizio sarà affidato per la durata di tre anni, dal 01/01/2025 al 31/12/2027.

4 – COSTO DEL SERVIZIO

Il servizio di brokeraggio assicurativo non comporta oneri, né presenti né futuri, per il Comune di San Maurizio d'Opaglio in quanto la remunerazione, come da prassi consolidata di mercato, sarà a carico delle compagnie assicurative con le quali saranno sottoscritti i relativi contratti assicurativi e sarà costituita da una provvigione calcolata sui premi annuali netti delle polizze stipulate.

I costi per la sicurezza sono valutati in € 0,00 in quanto non sono previsti rischi interferenziali di cui all'art. 26, comma 3 bis, del D. Lgs. n. 81/2008. L'importo stimato della manodopera è pari a zero, in quanto il servizio da affidare è da considerarsi di natura intellettuale.

5 – SITUAZIONE ASSICURATIVA

Le polizze assicurative dell'Ente, attualmente in corso, da considerare quale base di riferimento per la formulazione delle proposte, sono le seguenti:

Polizza/App.ce	CIG	Effetto	Scadenza	Compagnia	Ramo	Tit.	Premio
A1202149959-LB *RC PATRIMONIALE COLPA LIEVE*	ZDE393CDCB	31/12/2023	31/12/2024	LLOYD'S	Rc Patrimoniale	QR_1	€ 3.250,58
197380 *TUTELA LEGALE*	ZD83DEE149	31/12/2023	31/12/2024	D.A.S. *APPENDICE DI RINNOVO N° 4_2003 DAL 31.12.2023 AL 31.12.2024*	Tutela giudiziaria	QR_1	€ 3.000,00
118861681 *LIBRO MATRICOLA - FECTL +*	ZD83DEE149	31/12/2023	31/12/2024	UNIPOLSAI	Libro Matricola	S_4	€ 6.110,00
118861628 *KASKO*	ZD83DEE149	31/12/2023	31/12/2024	UNIPOLSAI	Kasko	S_4	€ 998,81
5045009RM *RCT/O (fr. 500,00)*	ZD83DEE149	31/12/2023	31/12/2024	SARA ASSICURAZIONI	RCT/O	P_1	€ 7.500,00
16/45009QF *INCENDIO ALL RISKS*	ZD83DEE149	31/12/2023	31/12/2024	SARA ASSICURAZIONI	Incendio All Risks	P_1	€ 12.315,50
370340006 *INFORTUNI*	ZD83DEE149	31/12/2023	31/12/2024	GENERALI	Infortuni senza I.T.	QR_1	€ 1.369,88

Totale: € 34.544,77

In ragione dell'ammontare dei premi gestiti nell'ultimo anno il valore presunto delle polizze si può stimare in €. 34.544,77 annui e pertanto €. 103.634,31 per il triennio oggetto del presente affidamento.

Il raggiungimento di tale importo non è, comunque, garantito, né il Comune di San Maurizio d'Opaglio è in alcun modo vincolato a far conseguire al Broker un qualsiasi corrispettivo minimo.

Lo scopo primario dell'affidamento del servizio in oggetto è la razionalizzazione delle polizze attualmente in essere ed il conseguimento di un risparmio dei premi sostenuti ad equivalenza delle copertura assicurative proposte.

6 SUBAPPALTO

All'appaltatrice è assolutamente vietato il subappalto, parziale o totale del servizio, senza la preventiva autorizzazione del Comune.

E' altresì vietata la cessione del contratto, a qualsiasi titolo e sotto qualunque forma, anche temporanea, pena l'immediata risoluzione del contratto ed il risarcimento dei danni e delle spese causati al Comune.

7 INADEMPIENZE - PENALI

Le inadempienze agli obblighi contrattuali, quando non siano causa di risoluzione del contratto ai sensi del presente capitolato, comportano il pagamento delle seguenti penali:
- €. 500,00 per evento, in caso di parziale inosservanza degli obblighi previsti dal presente capitolato;
- €. 1.500,00 per evento in caso di reiterata inosservanza degli obblighi previsti dal presente capitolato.

Le penali sono applicate dopo aver contestato l'addebito e valutato le eventuali controdeduzioni, con provvedimento formale dell'organo competente entro 15 giorni dalla ricezione delle controdeduzioni o dalla scadenza del termine utile per presentarle.
L'applicazione delle penalità di cui sopra non pregiudica i diritti del Comune per le eventuali violazioni contrattuali verificatesi.

8 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il Comune, previa formale diffida, si riserverà il diritto di recedere dal contratto qualora la Ditta aggiudicataria dovesse contravvenire gravemente agli obblighi contrattuali.
Nel caso in cui la violazione, totale o parziale, degli obblighi dovesse compromettere la funzionalità del servizio o pregiudicare le prestazioni erogate, il diritto di recesso sarà esercitato con effetto immediato, dietro semplice denuncia e senza l'osservanza di ulteriori formalità procedurali.
Ferma restando l'applicazione della penalità di cui al presente capitolato, l'esercizio del diritto di recesso non pregiudica l'azione di rivalsa per la rifusione degli eventuali danni o delle maggiori spese che l'Amministrazione sosterrà in dipendenza dell'anticipata risoluzione del contratto.

9 CONTROVERSIE E FORO COMPETENTE

Il Foro di Novara è competente per tutte le controversie che dovessero insorgere in dipendenza dell'esecuzione del presente capitolato e del conseguente contratto.

10 RIFERIMENTI ALLE DISPOSIZIONI GENERALI

Per quanto non espressamente previsto nel presente capitolato, varranno le disposizioni generali vigenti in materia.

11 NOTA INFORMATIVA AI SENSI DELLA LEGGE SULLA PRIVACY

Si informa che il Regolamento 2016/679 prevede la tutela degli interessati rispetto al trattamento dei propri dati personali.
Ai sensi della predetta normativa, il trattamento dei dati personali sarà improntato ai principi di liceità, correttezza e trasparenza e di tutela della riservatezza e dei diritti.
Ai sensi dell'art. 13 del Reg. 2016/679, si forniscono le seguenti informazioni:

1. Finalità e modalità del trattamento dei dati

I dati personali forniti verranno trattati esclusivamente per adempiere alle norme di legge, di contratto o di

regolamento inerenti all'appalto, in particolare:
- Dati personali anagrafici
- Documenti d'identità
- Dati giudiziari (casellari giudiziari e eventuali sentenze di condanna)

sulla base giuridica di trattamento: compiti istituzionali dell'Ente

Il trattamento sarà effettuato tramite supporti cartacei ed informatici dal Titolare, dal Responsabile e dagli Incaricati e con l'osservanza di ogni misura cautelativa che ne garantisca la sicurezza e riservatezza.

2. Comunicazione e diffusione dei dati

I Suoi dati personali ai fini dell'esecuzione del contratto e per le finalità sopra indicate, potranno essere comunicati:
- a tutte le persone fisiche e giuridiche (istituti / enti giudiziari preposti) nei casi in cui la comunicazione risulti necessaria per le finalità sopra illustrate;
- ad istituti bancari per la gestione degli incassi e dei pagamenti;
- ai nostri collaboratori e dipendenti appositamente incaricati e nell'ambito delle relative mansioni;

Per le medesime finalità, se necessario, i dati possono essere trasferiti al di fuori del territorio nazionale, previa comunicazione.

I dati raccolti non sono oggetto di diffusione.

3. Diritti dell'interessato

L'interessato potrà, in ogni momento, esercitare i Suoi diritti nei confronti del Titolare del trattamento ai sensi degli art.li 15, 16, 17, 18, 20, 21 e 23 del Reg. 2016/679.

4. Conservazione dei dati

I dati personali saranno conservati fino a che saranno utili al fine di trattamento e/o fino ad eventuale applicazione del diritto di cancellazione dell'interessato.

5. Contatti

Il Titolare del trattamento è: Comune di San Maurizio d'Opaglio, nella figura del Sindaco in carica
mail: municipio@comune.sanmauriziodopaglio.no.it – PEC:
protocollo@pec.comune.sanmauriziodopaglio.no.it
Il Responsabile Protezione Dati (DPO) è Bignoli Stefano
mail: stefano.bignoli@gmail.com – PEC: stefano.bignoli@pec.it

San Maurizio d'Opaglio, li 26.11.2024