



Direzione Centrale Amministrazione,
Pianificazione e Controllo

Settore Logistica e fornitori

**PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEL
SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO
PER L’AGENZIA DELLE ENTRATE**

**CAPITOLATO SPECIALE
DESCRITTIVO**

E

PRESTAZIONALE

Prot. 54727/2016

INDICE

1. PREMESSA	pag. 3
2. OGGETTO DELL'APPALTO	pag. 4
3. MODALITÀ DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO	pag. 6
4. ARCHIVIO DI SERVIZIO	pag. 11
5. VARIAZIONI E/O AGGIUNTE AL SERVIZIO	pag. 12
6. ATTUALE PANORAMA ASSICURATIVO	pag. 12
7. DURATA E IMPORTO DEL CONTRATTO	pag. 14
8. DOCUMENTI RICHIESTI E TEMPISTICHE DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO	pag. 16
9. STRUTTURA ORGANIZZATIVA DEL BROKER	pag. 18
10. OBBLIGHI DELL'AGGIUDICATARIO	pag. 20
11. PERSONALE	pag. 21
12. OBBLIGHI DELL'AGGIUDICATARIA NEI CONFRONTI DEI PROPRI DIPENDENTI	pag. 21
13. PERIODO DI AFFIANCAMENTO	pag. 22
14. FORMAZIONE PER IL PERSONALE DELL'AGENZIA	pag. 23
15. CONTROLLI SUL SERVIZIO	pag. 23
16. CONDIZIONI E MODALITÀ DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO	pag. 24
17. COPERTURA ASSICURATIVA	pag. 24

1.PREMESSA

L’Agenzia delle Entrate (d’ora in avanti, per brevità, anche “Agenzia”) bandisce una gara comunitaria, nella forma della procedura aperta, ai sensi dell’art. 55 del D. Lgs. 163/2006, al fine di affidare il servizio di intermediazione assicurativa per l’Agenzia delle Entrate.

Le caratteristiche del servizio oggetto dell’appalto sono descritte dettagliatamente nel presente Capitolato speciale descrittivo e prestazionale, che costituirà parte integrante del contratto che verrà stipulato con l’aggiudicatario.

1.1 Struttura dell’Agenzia

L’Agenzia delle Entrate è stata istituita dall’art. 57 del D.lgs. 30 luglio 1999, n. 300, come Ente con personalità giuridica di diritto pubblico, dotata di piena autonomia amministrativa, patrimoniale, organizzativa, finanziaria e contabile.

L’Agenzia svolge tutte le funzioni ed i compiti ad essa attribuiti dalla legge in materia di entrate tributarie e diritti erariali; in particolare, svolge i servizi relativi all’amministrazione, alla riscossione ed al contenzioso dei tributi.

L’Agenzia è strutturata nella maniera seguente: un Ufficio del Direttore, 10 Direzioni Centrali, 21 Direzioni Regionali, 108 Direzioni Provinciali, 7 Centri di assistenza multicanale e 3 Centri Operativi.

Le Direzioni Provinciali possono essere strutturate in più Uffici Territoriali con sedi nell’ambito del territorio provinciale.

Complessivamente l’intera struttura dell’Agenzia delle Entrate, comprensiva delle articolazioni regionali e periferiche, consta di circa 39.713 dipendenti (dato aggiornato al 1 novembre 2015).

L’allegato 1 contiene la descrizione delle attività istituzionali svolte dalle Direzioni Centrali, dalle Direzioni Regionali e dalle strutture periferiche.

2. OGGETTO DELL'APPALTO

Il presente Capitolato ha per oggetto l'affidamento del servizio di intermediazione assicurativa per l'Agenzia delle Entrate, come di seguito specificato.

L'intermediario (o nel seguito "Broker"), con i propri mezzi e la propria organizzazione, si dovrà attivare per garantire all'Agenzia gli interventi necessari al fine di affrontare in maniera ottimale tutte le esigenze di carattere assicurativo.

Il servizio consisterà nel garantire all'Agenzia l'assistenza necessaria all'analisi e alla gestione dei rischi delle relative polizze assicurative, e comprende in via indicativa e non esaustiva le seguenti attività specialistiche.

- a) Identificazione, analisi, ricognizione e quantificazione, anche periodica, dei rischi attinenti alle specifiche attività istituzionali dell'Agenzia.
- b) Analisi delle polizze assicurative in essere e individuazione delle coperture occorrenti; verifica della corretta applicazione degli scoperti e franchigie.
- c) Elaborazione di un **programma assicurativo triennale** che evidenzii interventi effettuati e dia indicazioni sulle strategie da attuare nel breve e medio termine anche in relazione allo stato dei sinistri e finalizzato ad ottimizzare le coperture assicurative e i relativi costi a carico dell'Agenzia.
- d) Aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato assicurativo e delle nuove esigenze dell'Agenzia; eventuali aggiornamenti in termini di rischi o massimali; adeguamento alle evoluzioni legislative e normative che dovessero verificarsi.
- e) Assistenza nello svolgimento delle gare per l'affidamento dei servizi assicurativi in fase di predisposizione degli atti e della documentazione necessaria (capitolati, bandi di gara, lettere invito, ecc). Predisposizione di un'apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie società assicuratrici, evidenziando quelle che hanno espresso il miglior rapporto di qualità/prezzo; verifica di conformità dei contratti ai capitolati e alle offerte.
- f) Assistenza continuativa all'Agenzia in ordine alle varie problematiche assicurative che emergano nello svolgimento delle attività di gestione delle polizze assicurative, con individuazione delle soluzioni ottimali da attivare.

- g) Predisposizione **annuale di una Relazione contenente il riepilogo dello stato dei sinistri** denunciati, l'analisi dell'andamento storico dei sinistri relativi ai singoli contratti assicurativi ed un'elaborazione di opportune strategie per diminuire la sinistrosità, con riferimento ad ogni Polizza.
- h) Assistenza nella eventuale gestione stragiudiziale dei sinistri dell'Agenzia, con assistenza nelle varie fasi di trattazione al fine di conseguire, nel minor tempo possibile, la conclusione del sinistro.
- i) Assistenza nella esecuzione e nella gestione dei sinistri; assistenza nella gestione ordinaria delle polizze con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti dall'agenzia e delle scadenze contrattuali e segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori a carico dell'Agenzia indicati nelle polizze.
- j) Consulenza ed assistenza nell'applicazione della normativa vigente in materia assicurativa ed in particolare nell'osservanza del Decreto Legislativo n.163/2006 e s.m.i. e del regolamento di attuazione.
- k) Consulenza, assistenza e predisposizione di un piano assicurativo (con predisposizione della documentazione necessaria) in relazione alla stipula di polizze a copertura dei rischi ai sensi dell'art. 112, comma 4-bis, del D. lgs. n. 163 del 2006 e dall'art. 57 del D.P.R. n. 207 del 2010 ed ai sensi dell'art. 90, comma 5, del D. lgs 163/2006 e dell'art. 270 del D.P.R. n. 207 del 2010 (progettazione tecnica ed attività di verifica e collaudo di opere e lavori).
- l) Consulenza ed assistenza sulle problematiche di carattere assicurativo derivanti dall'attuazione della normativa in materia di sicurezza negli ambienti di lavoro, ex D. Lgs. 81/2005 e s.m.i., D. Lgs 106 del 3 agosto 2009.
- m) Consulenza ed assistenza nell'individuazione delle polizze assicurative e dei massimali di polizza da richiedere ai terzi (ad esempio: locatari, concessionari, appaltatori di lavori, servizi e forniture, ecc.) in occasione della predisposizione delle procedure di affidamento e della stipula dei relativi contratti; verifica di corrispondenza delle polizze presentate dagli operatori economici alle prescrizioni di capitolato e contrattuali.

- n) Attività di formazione e informazione al personale dell’Agenzia, addetto o coinvolto nelle problematiche assicurative, sia per tematiche specifiche che più generiche, inerenti alla gestione del Programma assicurativo.
- o) Assistenza telefonica, telematica, con intervento (a richiesta) di proprio personale presso l’Agenzia.

L’elenco delle sopra menzionate attività non ha carattere esaustivo e non esime il Broker dal compiere ulteriori adempimenti, necessari a soddisfare in ogni modo eventuali esigenze peculiari dell’Agenzia in relazione alla gestione dei contratti assicurativi della medesima.

3. MODALITÀ DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO

L’Aggiudicatario dovrà istituire una struttura organizzativa, coordinata da un **Responsabile del servizio**, per tutte le attività conseguenti al contratto e si impegna a svolgere tali attività nell’osservanza delle seguenti indicazioni. In particolare, l’aggiudicatario avrà cura di affiancare l’Agenzia nelle attività di seguito riportate.

A) Attività di supporto

1. **Stima e valutazione del patrimonio immobiliare e mobiliare** dell’Agenzia con determinazione dei valori assicurabili, entro 60 giorni naturali e consecutivi dalla data del verbale di avvio dell’esecuzione del contratto (ovvero entro il miglior termine indicato in sede di Offerta tecnica); tale stima deve essere verificata ed adeguata con cadenza annuale.

La redazione della stima asseverata della valutazione sopraindicata dovrà essere effettuata a cura e spese del Broker che potrà avvalersi di un esperto di sua fiducia, di cui si assume la piena responsabilità.

I valori economici di stima inerenti la valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare dell’Agenzia, contenuti nella perizia, costituiranno i massimali da assicurare che saranno inseriti nei capitoli speciali descrittivi e prestazionali relativi

alle nuove polizze assicurative a garanzia del patrimonio mobiliare ed immobiliare dell'Agenzia.

2. Redazione di un **Piano di Risk Assessment** entro 45 giorni naturali e consecutivi dalla data del verbale di avvio dell'esecuzione del contratto (ovvero entro il miglior termine indicato in sede di offerta tecnica) che riporti in maniera dettagliata e specifica:

- l'identificazione dei rischi aziendali;
- la redazione di una check-list che evidenzi gli accorgimenti tecnici che possono ridurre l'incidenza del rischio con indicazione delle necessarie coperture assicurative sulla base dei rischi rilevati.

3. Presentazione del **Programma assicurativo triennale**, entro 45 giorni naturali e consecutivi dalla data del verbale di avvio dell'esecuzione del contratto (ovvero entro il miglior termine indicato in sede di offerta tecnica), da predisporre previa verifica e confronto con le polizze in essere dell'Agenzia (evidenziandone le carenze e le integrazioni alla luce della nuova analisi dei rischi, della normativa di settore, dell'evoluzione giurisprudenziale, del mercato assicurativo e delle esigenze dell'Agenzia).

Il Programma dovrà contenere un prospetto sintetico dove siano riepilogate:

- le tipologie di polizze da stipulare ritenute necessarie;
- i massimali, i capitali da assicurare;
- la stima, conseguente anche all'analisi del mercato, dei premi presunti.

Per quanto attiene all'individuazione dei premi assicurativi presunti sarà cura del contraente specificare nel dettaglio i criteri utilizzati ai fini della loro determinazione, evidenziando la coerenza degli stessi ai parametri del mercato di riferimento.

4. In riferimento alla lettera e) del paragrafo 2, l'aggiudicatario dovrà garantire **l'assistenza nella predisposizione dei capitoli speciali descrittivi e prestazionali**. Dovrà altresì essere garantita l'assistenza professionale per la predisposizione e stesura degli **atti necessari al** perfezionamento della

documentazione delle procedure di affidamento relative alla selezione delle nuove polizze assicurative.

I capitolati e la documentazione di gara dovranno essere predisposti entro 45 giorni naturali e consecutivi dalla presentazione del programma assicurativo di cui al precedente punto 3. Dovrà altresì essere garantita l'assistenza professionale per la predisposizione e stesura degli **atti necessari** al perfezionamento della documentazione delle procedure di affidamento relative alla selezione delle nuove polizze assicurative.

L'Aggiudicatario dovrà procedere alla redazione di una **relazione tecnica** da allegare ai capitolati, con evidenza dei criteri utilizzati per l'individuazione della base d'asta di ogni ramo di rischio oggetto dell'appalto.

5. **Fornire assistenza** in tutte le fasi di espletamento della procedura di affidamento dei servizi assicurativi e nella fase di stipula delle polizze assicurative, da svolgersi anche con redazioni di **pareri da rendersi entro 1 giorno** lavorativo decorrente dal momento della richiesta. Ove occorra, l'Aggiudicatario dovrà altresì garantire la presenza presso gli uffici centrali dell'Agenzia di proprio personale, che svolgerà attività di supporto tecnico nelle suddette fasi al fine di collaborare alla risoluzione di qualsivoglia problematica che dovesse emergere durante le citate attività. La presenza dovrà essere garantita entro 1 giorno dalla richiesta di assistenza.

6. **Revisione annuale del programma assicurativo** dell'Agenzia al termine della prima annualità dei nuovi contratti assicurativi, mediante consegna – entro 30 giorni naturali e consecutivi – di una relazione sugli aggiornamenti e interventi da attuare, finalizzati al controllo e alla prevenzione dei danni materiali e patrimoniali e al fine di garantire l'efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi.

B) Attività di gestione delle Polizze assicurative

1. Supporto all'Agenzia nella **gestione delle polizze assicurative** che saranno stipulate nel periodo contrattuale, relativamente a tutte le attività inerenti ai rapporti

contrattuali e finanziari intercorrenti fra l’Agenzia e le Compagnie assicuratrici, mediante il controllo sull’emissione delle polizze e delle appendici.

2. Segnalazione all’Agenzia delle **scadenze dei pagamenti** di premi e/o eventuali conguagli con almeno trenta giorni di anticipo.
3. Segnalazione degli **atti di liquidazione** dei sinistri e di ogni altra connessa attività amministrativo-finanziaria.
4. Assistenza nelle varie fasi di **gestione dei sinistri** occorsi durante il periodo di copertura assicurativa;
 - la denuncia del sinistro da parte dell’Agenzia sarà presentata alla società di brokeraggio aggiudicataria, la quale provvederà alla gestione dello stesso nei confronti della Compagnia Assicuratrice (e del terzo danneggiato in caso di polizza RCT); la gestione dei sinistri dovrà prevedere anche il controllo delle prestazioni accessorie di polizza da parte delle compagnie (es. difesa giudiziale dell’assicurato, perizie di parte, ecc.); sarà compito della società di brokeraggio assumere nei confronti delle società assicuratrici tutte le iniziative necessarie al conseguimento nel minor tempo possibile della soddisfacente liquidazione del danno e/o della chiusura della pratica incluso l’analisi delle eventuali eccezioni mosse dalle compagnie circa la risarcibilità del danno e predisposizione di una eventuale replica.
5. Redazione di report semestrali, da fornire entro 15 giorni naturali e consecutivi dalla scadenza di ogni semestre di vigenza delle polizze e/o ad ogni richiesta dell’Agenzia, aventi ad oggetto l’andamento dei sinistri (liquidati, riservati, rigettati, etc) e contenenti i seguenti dati:
 - numero di sinistri denunciati, divisi per ramo;
 - numero di sinistri senza seguito, divisi per ramo;
 - numero di sinistri liquidati e relativo importo, divisi per ramo;
 - numero di sinistri in trattazione ed importo posto a riserva, divisi per ramo;

I *report* suddetti dovranno essere corredati da una valutazione tecnica contenente proposte migliorative che il Responsabile del servizio dovrà presentare alla struttura tecnica preposta dell'Agenzia.

6. Entro 15 giorni naturali e consecutivi dalla richiesta dell'Agenzia, **invio di informazioni e valutazioni** inerenti l'andamento delle polizze assicurative stipulate e il rispetto degli obblighi contrattuali delle diverse Compagnie assicuratrici, nonché informazioni relative all'andamento dei mercati assicurativi con particolare evidenza delle condizioni di solidità economica delle diverse Compagnie assicuratrici.

C) Altre attività

1. Assistenza tecnica e di coordinamento da parte del Responsabile del servizio, da assicurarsi su richiesta dell'Agenzia, da svolgersi presso le sedi della stessa, con un preavviso di almeno 2 giorni. **L'attività di assistenza** dovrà prevedere anche la redazione di pareri finalizzati alla analisi e risoluzione delle problematiche assicurative, inclusi eventuali dubbi interpretativi relativi all'operatività della condizioni di polizza, da fornire entro 3 giorni dalla richiesta.
2. **Formazione**, secondo il Piano predisposto dall'Aggiudicatario nell'Offerta Tecnica, del personale dell'Agenzia preposto alla gestione delle polizze assicurative, attraverso la programmazione di sessioni di aggiornamento finalizzate al monitoraggio dei rischi derivanti dall'espletamento dell'attività dell'Agenzia, all'analisi della materia assicurativa oggetto delle condizioni delle polizze assicurative che saranno stipulate dell'Agenzia.

L'elenco delle sopramenzionate attività non ha carattere esaustivo e non esime il Broker dal compiere ulteriori adempimenti necessari a soddisfare, in ogni modo, eventuali esigenze peculiari dell'Agenzia in relazione alla gestione dei contratti assicurativi della medesima.

Nell'adempimento delle obbligazioni inerenti all'esercizio dell'attività professionale, il Broker deve usare la diligenza del buon padre di famiglia, con riguardo alla natura

dell'attività esercitata, conformandosi al codice etico emanato dall'Associazione Italiana Brokers di Assicurazioni e Riassicurazioni.

4. ARCHIVIO DI SERVIZIO

Il Broker si impegna a predisporre e realizzare, entro 60 giorni dalla data del verbale di avvio dell'esecuzione del contratto, un archivio di servizio (di seguito indicato come archivio) in forma di data base informatico residente su server dell'operatore economico, utilizzabile in ambiente *Windows*, accessibile tramite *browser-web* e procedura di autenticazione del personale designato dall'Agenzia.

A titolo puramente esemplificativo e non esaustivo nell'archivio dovranno essere elencati i sinistri, secondo la strutturazione e la divisione prevista nel punto 5 della lettera B).

L'archivio dovrà essere realizzato sulla base del contenuto delle attività che saranno svolte in base a quanto prescritto dal presente capitolato e delle eventuali indicazioni correttive fornite dall'Agenzia. In qualsiasi momento, nel corso della durata dell'appalto l'Agenzia, se necessario, potrà richiedere eventuali modifiche e/o integrazioni alla struttura e alle funzionalità dell'archivio. Per tutta la durata dell'appalto il Broker dovrà garantire l'inserimento dei dati e l'aggiornamento in tempo reale dell'archivio.

Sono interamente a carico del Broker i costi per realizzare, mantenere aggiornato e rendere accessibile l'archivio: apparecchiature hardware, programmi software, connessione alla rete internet, personale all'addetto all'inserimento e alla verifica dei dati.

La tenuta e l'aggiornamento dell'archivio non esonerano in ogni caso il Broker dall'obbligo di fornire in forma cartacea, se ritenuto necessario dall'Agenzia, gli stessi dati su indicati.

Al termine dell'appalto o in caso di risoluzione del contratto, ovvero se richiesto dall'Agenzia nel corso di validità dell'appalto, il Broker dovrà fornire la copia completa dell'archivio su idoneo supporto digitale e/o cartaceo. L'Agenzia si riserva il diritto di utilizzare l'archivio (sia l'applicativo di gestione sia i dati) per propri fini, anche al di fuori del rapporto contrattuale con il Broker.

5. VARIAZIONI E/O AGGIUNTE AL SERVIZIO

L'Agenzia si riserva la facoltà di proporre nel periodo di vigenza contrattuale tutte quelle modifiche e aggiunte che possano ritenersi utili al miglior funzionamento del servizio, in caso di variazioni delle attività istituzionali svolte dall'Agenzia o di modifiche organizzative e/o strutturali.

Le eventuali variazioni proposte e necessitate da quanto sopra, non comporteranno alcuna modifica alle condizioni contrattuali stabilite dal presente appalto.

6. ATTUALE PANORAMA ASSICURATIVO

Le attuali coperture assicurative dell'Agenzia, rilevanti ai fini del presente affidamento, sono riportate di seguito.

- A) Responsabilità civile verso terzi e verso prestatori di lavoro (RCT/RCO):** la copertura assicurativa ha ad oggetto i rischi per danni causati dallo svolgimento di attività istituzionali, comunque svolte, e con ogni mezzo ritenuto utile o necessario. La garanzia è inoltre operante per tutte le attività esercitate dall'Assicurato per statuto, per legge, regolamenti o delibere, compresi i regolamenti emanati dai propri organi, nonché eventuali modificazioni e/o integrazioni presenti e future. L'assicurazione si estende a tutte le attività accessorie, complementari, connesse e collegate, preliminari e conseguenti alle principali, comunque ed ovunque svolte; premio lordo annuale pari ad € 204.000,00; durata triennale, scadenza 31 dicembre 2016.
- B) Errors & Omissions:** il contratto ha ad oggetto la copertura assicurativa dei rischi connessi alle attività istituzionali, comunque svolte, esercitate per statuto, per legge, regolamenti o delibere, compresi i regolamenti emanati dai propri organi, nonché eventuali modificazioni e/o integrazioni presenti e future; premio lordo annuale pari ad € 354.526,00; durata triennale, scadenza 31 dicembre 2016.
- C) All Risks Property:** la copertura assicurativa ha ad oggetto tutti i beni, sia di proprietà che in locazione, conduzione, comodato, leasing, custodia, concessione e deposito o in uso, o per i quali l'Agenzia abbia un interesse assicurabile e che siano suscettibili di valutazione economica, inerenti all'espletamento delle attività

istituzionali; premio lordo annuale pari ad € 737.767,27; durata triennale, scadenza 28 febbraio 2017.

D) Kasko, Infortuni dipendenti e Infortuni conducenti: premio lordo annuale ad € 432.200,00; durata di tre anni, scadenza 31 dicembre 2016.

Il predetto premio annuale è così ripartito:

d-1) Danni accidentali Kasko: premio lordo annuale pari ad € 216.250,00;

d-2) infortuni conducenti mezzi propri: premio lordo annuale pari ad € 208.750,00;

d -3) infortuni conducenti mezzi Agenzia: premio lordo annuale pari ad € 7.200,00;

Di seguito si riporta la tabella riassuntiva:

RAMO	ASSICURATORE	PREMIO ANNUALE LORDO	SCADENZA
RCT/RCO	Generali Italia Spa	€ 204.000,00	31/12/2016
Errors & Omissions	AIG	€ 354.526,00	31/12/2016
All Risks Property	Generali Italia Spa	€ 737.767,27	28/02/2017
Kasko/ Infortuni dipendenti / Infortuni conducenti	UnipolSAI Spa	€ 432.200,00	31/12/2016

I premi annui sopra indicati non sono comprensivi delle regolazioni dei premi annuali previsti nelle attuali polizze assicurative.

Di recente sottoscrizione sono le polizze dirette alla copertura dei rischi cui vanno soggetti coloro ai quali sono affidate attività di progettazione tecnica ed attività di verifica e collaudo di opere e lavori secondo quanto previsto dal D.lgs 163/06 e s.m.i. (Codice dei contratti) e dal D.P.R 207/10 e s.m.i. (Regolamento di attuazione del Codice dei contratti)

Nel prospetto seguente sono riportate le polizze attualmente stipulate dall'Agenzia

RAMO	ASSICURATORE	PREMIO ANNUALE LORDO
Responsabilità professionale verificatore	Lloyd's - Assigeco	€ 496,00
	Lloyd's - Assigeco	€ 300,00
	Lloyd's - Assigeco	€ 300,00

7. DURATA E IMPORTO DEL CONTRATTO

Il contratto avrà una durata triennale a decorrere dalla data di stipula.

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo sarà remunerato dall’Agenzia secondo le modalità specificate di seguito e i pagamenti saranno effettuati direttamente al broker in corrispondenza del pagamento delle rate annuali dei premi assicurativi versati alle compagnie assicurative che saranno selezionate mediante pubblica gara d’appalto.

I contratti assicurativi che saranno successivamente stipulati non prevedranno, pertanto, il riconoscimento di una provvigione e/o importo a qualsiasi titolo a favore della società di Brokeraggio.

L’importo complessivo del servizio di brokeraggio per l’intero periodo a base d’asta è pari **ad € 329.193,00 (importo triennale).**

Tale importo deve ritenersi fisso, non modificabile in seguito ad eventuali regolazioni di premio e comprensivo della remunerazione di tutte le attività richieste dal presente capitolato, inclusa la sottoscrizione delle polizze per Responsabilità del Progettista e del Verificatore.

L’importo posto a base d’asta è stato determinato nella maniera seguente:

RAMO	ASSICURATORE	PREMIO ANNUALE LORDO	Base d’asta annuale	Base d’asta triennale
RCT/RCO	Generali Italia Spa	€ 204.000,00	€ 4.080,00	€ 12.240,00
Errors & Omissions	AIG	€ 354.526,00	€ 35.453,00	€ 106.359,00
All Risks Property	Generali Italia Spa	€ 737.767,27	€ 44.266,00	€ 132.798,00
Kasko/Infortuni dipendenti/Infortuni conducenti	Unipol SAI Spa	€ 432.200,00	€ 25.932,00	€ 77.796,00

Qualora, nel corso di esecuzione del servizio, l’ammontare dei premi oggetto delle stipulande polizze assicurative subisse variazioni in aumento rispetto ai premi attuali indicati nel presente capitolato, il Broker non potrà pretendere adeguamenti del corrispettivo.

Nell'eventualità che emergessero altre esigenze assicurative, anche dovute a nuovi obblighi di legge, la remunerazione del servizio eventualmente reso dovrà considerarsi ricompresa nel corrispettivo offerto in gara.

Nessun corrispettivo aggiuntivo verrà corrisposto al Broker aggiudicatario in relazione ai premi delle polizze di assicurazione attualmente vigenti che dovessero essere pagati nel periodo contrattuale.

Il Broker, nel caso in cui venga risolto anticipatamente il presente rapporto, dovrà rinunciare ad ogni pretesa sui corrispettivi relativi alle annualità successive a quella in cui interviene lo scioglimento medesimo.

Si precisa che l'aggiudicatario della presente gara non subentrerà al Broker cessante nella gestione delle polizze assicurative in essere al momento della stipula del contratto; il Broker cessante continuerà altresì la gestione di sinistri pendenti o che si dovessero verificare con riferimento alle polizze da lui stipulate, anche successivamente alla data di stipula del nuovo contratto di brokeraggio.

Alla scadenza del contratto di brokeraggio stipulato a seguito della presente procedura di affidamento, e, comunque, in ogni ipotesi di cessazione del servizio, l'aggiudicatario si impegna alla continuazione del rapporto contrattuale per un periodo massimo di 90 giorni per effettuare il passaggio delle consegne con il nuovo aggiudicatario del servizio, al fine di consentire a quest'ultimo di subentrare nella gestione delle polizze in essere, dei sinistri eventualmente pendenti o che si dovessero verificare e di tutte le attività correlate.

Qualora, in corso d'esecuzione del presente appalto, venisse stipulata una Convenzione Consip a condizioni più vantaggiose per l'Agenzia, quest'ultima avrà la facoltà di recedere anche parzialmente dal contratto con un preavviso non inferiore a 30 giorni.

Il servizio oggetto della presente gara non presenta rischi di natura interferenziale.

In seguito alla stipula del contratto l'Agenzia e il Broker sottoscriveranno il "Verbale di Avvio dell'Esecuzione del Contratto" secondo quanto previsto dall'art. 304 del DPR 207/2010.

Il servizio non comporta per l'Agenzia alcun onere ulteriore rispetto all'offerta aggiudicata.

8. DOCUMENTI RICHIESTI E TEMPISTICHE DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO

In relazione alle attività descritte nei paragrafi 2 e 3, l'Aggiudicatario dovrà consegnare i seguenti documenti secondo le tempistiche indicate, ovvero entro i migliori termini offerti dal concorrente nella propria offerta tecnica.

SERVIZI	DOCUMENTI E ATTIVITÀ	TEMPI DI ESECUZIONE DELLE ATTIVITÀ
Stima e valutazione del patrimonio mobiliare e immobiliare dell'Agenzia	Perizia asseverata	Entro 60 giorni naturali e consecutivi dal verbale di avvio di esecuzione del contratto (ovvero entro il miglior termine indicato in sede di Offerta tecnica)
Redazione Risk Assessment	Piano Risk Assessment	Entro 45 giorni naturali e consecutivi dal verbale di avvio di esecuzione del contratto (ovvero entro il miglior termine indicato in sede di offerta tecnica)
Presentazione Programma assicurativo triennale comprensivo di tutte le tipologie di rischio.	Programma assicurativo	Entro 45 giorni naturali e consecutivi dal verbale di avvio di esecuzione del contratto (ovvero entro il miglior termine indicato in sede di offerta tecnica)
Assistenza nella predisposizione dei capitolati descrittivi e prestazionali e della documentazione relativa alla gara d'appalto per i servizi assicurativi	Capitolato descrittivo e prestazionale di gara, documenti di gara	I capitolati e la documentazione di gara dovranno essere predisposti entro 45 giorni naturali e consecutivi dalla presentazione del programma assicurativo di cui al paragrafo 3, lettera A) punto3)

Assistenza nella fase di espletamento della procedura di affidamento	Redazioni di pareri e incontri	Entro 1 giorno lavorativo dalla richiesta dell' Agenzia
Revisione annuale del Programma assicurativo	Documento di presentazione	Entro 30 giorni naturali e consecutivi dalla scadenza della prima annualità delle nuove polizze assicurative
Report semestrale andamento sinistri	Reportistica	Entro 15 giorni naturali e consecutivi dalla scadenza di ogni semestre di vigenza delle polizze
Assistenza tecnica del Responsabile del servizio in fase di gestione dei sinistri	Redazioni di pareri e incontri	Presenza presso le sedi dell' Agenzia da assicurare entro 2 giorni dalla richiesta; redazioni di pareri da fornire entro 3 giorni dalla richiesta
Formazione del personale dell' Agenzia	Sessioni di formazione e aggiornamento	Sulla base del piano presentato nell' Offerta Tecnica dal Broker.
Informazioni sulle polizze e sul mercato assicurativo	Relazione	Entro 15 giorni naturali e consecutivi dalla richiesta dell' Agenzia

Tutti i documenti sopra elencati redatti e presentati saranno formalmente sottoposti all'approvazione dell' Agenzia; l'approvazione del contenuto dei documenti dovrà essere effettuata attraverso una comunicazione scritta, che potrà essere inviata anche tramite e-mail. Non è prevista l'approvazione per tacito assenso.

Con specifico riferimento ai pareri richiesti all'aggiudicatario, si sottolinea che gli stessi dovranno essere resi in maniera strutturata ed esaustiva, e l' Agenzia si riserva la facoltà di chiederne l'integrazione qualora li ritenesse non adeguati alla risoluzione della problematica.

Qualora l’Agenzia avanzi, per iscritto, osservazioni ai documenti presentati, a fronte delle quali occorra apportare variazioni, questi dovranno essere consegnati entro 3 giorni lavorativi dalla formalizzazione delle osservazioni stesse.

I documenti citati dovranno essere altresì aggiornati a cura dell’Aggiudicatario senza oneri aggiuntivi per l’Agenzia.

Ogni documento dovrà essere consegnato in formato elettronico e cartaceo debitamente sottoscritto dall’aggiudicatario e dovrà essere accompagnato dalla lettera di consegna. La consegna potrà anche avvenire tramite posta elettronica, agli indirizzi che saranno indicati dall’Agenzia.

Tutto il materiale prodotto in esecuzione del servizio sarà di esclusiva proprietà dell’Agenzia, che potrà disporne liberamente.

Tutti i documenti dovranno essere particolarmente curati negli aspetti di comprensibilità, accuratezza, adeguatezza, aderenza, modificabilità.

La documentazione prodotta in esecuzione del servizio dovrà essere compatibile con i seguenti strumenti: □ MS Project, MS Word, □MS Excel, □MS Power Point, Business Object, Acrobat (Reader, Creator, etc.) e con eventuali altri strumenti che l’Agenzia riterrà opportuno utilizzare.

L’utilizzo di ogni altro strumento dovrà essere preventivamente concordato con l’Agenzia, che si riserva di variare o di introdurre nuovi strumenti di documentazione.

9. STRUTTURA ORGANIZZATIVA DEL BROKER

Tutte le attività dell’Aggiudicatario devono essere improntate ad un’assoluta attenzione alla riservatezza. L’Aggiudicatario pertanto si impegna a svolgere i servizi oggetto della presente procedura nel rispetto di ogni obbligo, onere o prescrizione previsti dalla normativa sull’attività di intermediazione e supporto assicurativi.

All’inizio dell’erogazione dei servizi richiesti, saranno illustrate in dettaglio le attività che saranno affidate all’Aggiudicatario, già descritte nel presente Capitolato; sarà inoltre segnalato ogni altro aspetto utile ad una corretta pianificazione ed esecuzione delle attività stesse.

L'Aggiudicatario dovrà istituire una struttura organizzativa, coordinata da un **Responsabile del servizio** per tutte le attività connesse ai servizi inerenti alle Coperture Assicurative dell'Agenzia precedentemente descritti. Tale soggetto dovrà svolgere la direzione e il coordinamento delle attività, assumendo la piena responsabilità dei rapporti tra il Broker, l'Agenzia e le compagnie assicurative.

Il Responsabile del servizio dovrà essere un dipendente/collaboratore del Broker, con esperienza di almeno 10 anni nella gestione di progetti di Risk Assessment.

Dovrà assumere la piena responsabilità dei rapporti tra il Broker e l'Agenzia, e riferirà periodicamente in merito all'esecuzione delle attività contrattuali al Direttore dell'Esecuzione del Contratto.

L'Aggiudicatario dovrà garantire la continua reperibilità del Responsabile del Servizio.

Nella struttura organizzativa messa a disposizione dal Broker aggiudicatario dovrà essere altresì presente la figura di un **Esperto** specializzato nella gestione delle questioni oggetto del presente appalto che affiancherà il Responsabile del Servizio, collaborando nella redazione dei pareri richiesti dall'Agenzia ed assicurando la sua presenza presso le sedi centrali dell'Agenzia.

L'Esperto è un dipendente/collaboratore del Broker, con almeno 5 anni di esperienza nel settore assicurativo.

Dovrà essere inoltre istituita la figura di un **Referente Operativo**, che dovrà essere un collaboratore o dipendente del Broker, con almeno 2 anni di esperienza, reperibile nei giorni lavorativi e in orario lavorativo (dalle 9.00 alle 18.00).

I *curricula* del Responsabile del servizio, dell'Esperto e del Referente operativo dovranno essere allegati all'offerta tecnica del Broker. Per il Responsabile del servizio e per l'Esperto dovranno essere indicate, tra l'altro, le seguenti informazioni: gli anni di esperienza nel settore assicurativo, il numero e la tipologia di *risk assessment* effettuati, la complessità dei servizi analoghi svolti. Si precisa che il numero delle pagine dei curricula non sarà considerato nel computo delle pagine dell'offerta tecnica.

L'Aggiudicatario dovrà garantire la presenza di un **team** composto da un numero adeguato di figure competenti a consentire la efficace ed efficiente gestione dei sinistri.

L'Aggiudicatario dovrà impegnarsi a mantenere inalterata la composizione delle figure del gruppo di lavoro indicata in sede di offerta per tutta la durata del servizio.

L'Agenzia avrà comunque la facoltà di richiedere la sostituzione o l'integrazione delle risorse con specifiche competenze.

Le eventuali sostituzioni di personale durante l'esecuzione del servizio dovranno essere concordate preventivamente con l'Agenzia, previa presentazione ed approvazione dei *curricula*, ferma restando la necessità di un adeguato periodo di affiancamento per la risorsa entrante, il cui costo sarà interamente a carico dell'Aggiudicatario.

Tutte le attività dovranno essere svolte in collaborazione con i referenti nominati dall'Agenzia.

I servizi richiesti dovranno essere erogati da professionisti con attitudine al lavoro di gruppo, elevata capacità di relazione, facilità di comunicazione, capacità di gestione degli utenti e di risorse umane.

10. OBBLIGHI DELL'AGGIUDICATARIO

Il Broker affidatario, con i propri mezzi e la propria organizzazione, dovrà svolgere l'incarico nell'interesse dell'Agenzia, osservandone tutte le indicazioni e rispondendo alle richieste ricevute.

Il broker deve garantire in ogni momento la trasparenza dei rapporti con le compagnie assicuratrici, obbligandosi a depositare presso l'Agenzia ogni documentazione relativa alla gestione dei rapporti assicurativi.

Il broker dovrà, in particolare:

- assumersi tutte le spese ed oneri accessori connessi e derivanti dall'espletamento del servizio, nonché i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico stesso;
- assumersi ogni responsabilità relativa al risarcimento dei danni subiti dall'Agenzia dovuti a propri errori, omissioni e negligenze, tenuto conto della natura dell'incarico nei termini previsti dal D.Lgs. 209/2005 e smi;
- non assumere alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli Uffici dell'Agenzia;
- non sottoscrivere documenti che possano in alcun modo impegnare l'Agenzia senza la preventiva esplicita autorizzazione di quest'ultima, né effettuare alcuna operazione

comportante modifiche, anche di mero carattere amministrativo e formale, rispetto ad obblighi precedentemente assunti dall’Agenzia.

Inoltre il broker è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare e a far stipulare, modificare o integrare ai competenti organi dell’Agenzia.

11. PERSONALE

Il personale impegnato nei servizi di cui al presente Capitolato dovrà essere di elevata professionalità e capacità tecnica.

L’Aggiudicatario si fa garante della corretta e tempestiva esecuzione delle obbligazioni nascenti dalla prestazione, rispondendo di eventuali danni e/o inadempienze, anche verso terzi, commessi dal personale utilizzato. Si impegna, inoltre, a non divulgare notizie relative all’Agenzia di cui sia venuto a conoscenza, né ad eseguire o permettere che altri eseguano copie, estratti, note o elaborazioni di atti di qualsiasi genere di cui sia venuta in possesso in ragione dell’incarico affidatogli.

In attuazione a quanto previsto dalla normativa vigente, l’Aggiudicatario si impegna ad adottare tutte le misure volte a garantire la massima riservatezza sulle informazioni di cui venisse a conoscenza nell’espletamento dell’incarico e si obbliga a richiamare l’attenzione dei propri dipendenti - e di tutti coloro che comunque collaborino all’esecuzione delle prestazioni di cui al presente Capitolato - su quanto disposto dall’articolo 326 del Codice Penale che punisce la violazione o l’uso illegittimo di notizie riservate.

12. OBBLIGHI DELL’AGGIUDICATARIA NEI CONFRONTI DEI PROPRI DIPENDENTI

L’Aggiudicatario dovrà, assumendo a proprio carico tutti gli oneri relativi compresi quelli assicurativi e previdenziali, ottemperare nei confronti del proprio personale a tutti gli obblighi, nessuno escluso, derivanti da disposizioni legislative e regolamentari in materia di lavoro e di assicurazioni sociali, ivi inclusi i contratti collettivi di lavoro e gli atti amministrativi restando esclusa qualsiasi responsabilità da parte dell’Agenzia.

L'Aggiudicatario dovrà, altresì, applicare nei confronti dei suddetti soggetti condizioni normative e retributive non inferiori a quelle risultanti dai contratti collettivi di lavoro applicabili alla categoria e nella località in cui si svolgono le prestazioni stesse ed in genere da ogni altro contratto collettivo, successivamente stipulato per la categoria.

L'Aggiudicatario dovrà continuare ad applicare i suindicati contratti collettivi anche dopo la loro scadenza e fino al loro rinnovo.

In caso di violazione degli obblighi di cui sopra, l'Agenzia si riserva di sospendere il pagamento del corrispettivo fino alla completa regolarizzazione della posizione.

L'Aggiudicatario dovrà tenere indenne l'Agenzia per ogni eventuale pregiudizio e/o danno che la stessa Agenzia dovesse subire a seguito di qualsiasi azione e/o pretesa avanzata nei propri confronti da parte dei dipendenti dell'Aggiudicatario.

L'Aggiudicatario dovrà impegnarsi alla integrale osservanza delle disposizioni di cui alla normativa vigente in materia di sicurezza e salute dei lavoratori sul luogo di lavoro ed in particolare del D. Lgs. n. 81/2008 e s.m.i. e di quelle che dovessero essere emanate nel corso di validità del rapporto contrattuale, in quanto applicabili.

13. PERIODO DI AFFIANCAMENTO

Nei 10 giorni successivi alla stipula del Contratto, è data facoltà all'Aggiudicatario di usufruire di un periodo finalizzato all'addestramento del proprio personale per la conoscenza dettagliata delle attività da svolgere in virtù di quanto richiesto dal presente capitolato.

L'affiancamento non potrà avere una durata superiore a 10 giorni.

Nel caso in cui l'Aggiudicatario non eserciti la facoltà di cui sopra, sarà ritenuto totalmente responsabile della piena adeguatezza delle attività che verranno svolte, in termini di competenza e di qualità, nonché di raggiungimento degli obiettivi di prestazione.

14. FORMAZIONE PER IL PERSONALE DELL'AGENZIA

Nel corso del rapporto contrattuale, all'Aggiudicatario sarà richiesto di assicurare al personale dell'Agenzia, il trasferimento del *know-how* sulle attività condotte, al fine di rendere l'eventuale prosecuzione delle attività quanto più efficace possibile.

Gli interventi formativi dovranno avere ad oggetto prevalentemente il contenuto dei principali contratti assicurativi dell'Agenzia, le novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazioni.

Si precisa che non è prevista una specifica remunerazione di tale attività, che è da ritenersi compresa nei compensi che saranno riconosciuti all'Aggiudicatario per le attività descritte nel presente Capitolato.

15. CONTROLLI SUL SERVIZIO

L'esecuzione delle prestazioni oggetto del presente appalto si svolgerà sotto il controllo e la vigilanza dell'Ufficio Fornitori, del Settore Logistica e Fornitori, della Direzione Centrale Amministrazione, Pianificazione e Controllo.

L'Aggiudicatario dovrà rispettare la programmazione e la tempistica concordate con la stazione appaltante.

Qualora il servizio non venga eseguito in conformità al presente Capitolato e agli altri documenti di gara, l'Agenzia ne darà formale comunicazione all'Aggiudicatario, che dovrà provvedere entro il termine di cinque giorni dalla ricezione della comunicazione.

L'Agenzia si riserva il diritto di effettuare verifiche, con qualsiasi modalità ed in ogni momento, durante l'efficacia del Contratto, sull'adempimento degli impegni assunti dal Broker in sede di gara.

Tutte le inadempienze riscontrate saranno documentate e contestate all'Aggiudicatario anche ai fini dell'applicazione delle penali di cui al Contratto.

Qualora si ritenga opportuno, potrà essere richiesta la sostituzione o l'integrazione del personale impiegato dall'Aggiudicatario non considerato adeguato per l'esecuzione dell'appalto.

L'Agenzia, valutata, nei primi quattro mesi, la qualità del servizio, ha facoltà di risolvere il

contratto, a proprio insindacabile giudizio, qualora giudichi che lo stesso non sia stato svolto in maniera soddisfacente.

16. CONDIZIONI E MODALITÀ DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO

L'Aggiudicataria nell'esecuzione del servizio dovrà adottare ogni precauzione ed ogni mezzo necessario ad evitare danni a persone e cose restando comunque responsabile degli oneri conseguenti.

17. COPERTURA ASSICURATIVA

Ferma restando la responsabilità dell'Aggiudicataria per danni cagionati a cose o persone in relazione all'espletamento del servizio in esame, la stessa dovrà provvedere alla copertura assicurativa a garanzia dei rischi di responsabilità civile per sinistri che possano derivare dall'esecuzione del servizio presso le sedi dell'Agenzia per un importo non inferiore ad € **3.000.000,00** per sinistro, attraverso polizza da consegnare prima della stipula del contratto.

Roma, 14 aprile 2016

IL RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Francesco Vasta