



**COMUNE**  
*di*  
**CAPANNORI**

**IL SEGRETARIO GENERALE  
DIRETTORE GENERALE**

Tel 0583 428220

Fax 0583 428704

e-mail [segretario@comune.capannori.lu.it](mailto:segretario@comune.capannori.lu.it)

Piazza Aldo Moro, 1 - 55012 Capannori (LU) ([www.comune.capannori.lu.it](http://www.comune.capannori.lu.it))

**CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO  
PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI  
CONSULENZA E BROKERAGGIO  
ASSICURATIVO**

# OGGETTO: CAPITOLATO SPECIALE PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO

## ART. 1. OGGETTO DELL'INCARICO

L'incarico ha per oggetto lo svolgimento del Servizio di Brokeraggio Assicurativo a favore del Comune di Capannori ai sensi del D.Lgs 209/2005.

Il Broker dovrà svolgere le seguenti attività che vengono indicate in via principale e non esaustiva:

- presentazione entro sessanta giorni dalla sottoscrizione del contratto di una dettagliata Relazione Tecnica contenente: identificazione dei rischi rispetto ai quali l'Ente è tenuto a munirsi di idonea copertura assicurativa, analisi del sistema assicurativo dell'Ente e suo raffronto con il fabbisogno, progettazione di un idoneo piano assicurativo, analisi comparativa, sia sul piano normativo che economico, delle varie forme di coperture assicurative, per massimizzare l'economicità e garantire la miglior copertura dei rischi;
- collaborazione nella fase contrattuale ed assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti di assicurazione sia se stipulati con la collaborazione del Broker sia per quelli già in corso alla data di inizio dell'incarico, con il controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei e ogni altra connessa attività di gestione successiva alla stipula;
- assistenza nella gestione dei vari sinistri, in relazione a qualsiasi posizione dovesse;
- assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio, valutazione semestrale dell'andamento dei sinistri in cui è coinvolto l'Ente, con produzione di un report contenente sia dati numerici (numero dei sinistri, ammontare delle liquidazioni effettuate), sia descrittivi (natura ed andamento della sinistrosità e stato dei sinistri aperti);
- analisi dei sinistri non risarciti dalle compagnie di assicurazione, al fine di valutare ogni possibile ulteriore azione entro i termini di prescrizione previsti dalla legge;
- segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel proseguo del rapporto;
- rapporto annuale sullo stato delle varie polizze, dei sinistri attivi e passivi pagati dalle compagnie assicuratrici, con relativo importo, comunicazione degli importi dei premi assicurativi dovuti e dei termini di pagamento, con preavviso di almeno 30 giorni, segnalazione delle eventuali franchigie da versare;
- individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico di terzi che stipulino con l'Ente convenzioni o contratti di vario tipo (locazione, comodato, gestione di impianti, prestazioni, ecc.) nonché verifica della corrispondenza delle polizze da questi stipulate alle norme della convenzione o del contratto;



## **ART. 2 .SPECIFICHE PRESTAZIONALI**

Il Broker dovrà svolgere le seguenti attività specialistiche che vengono indicate in via principale e non esaustiva:

- identificazione, analisi e valutazione dei rischi e delle problematiche ad essi collegate nonché degli obblighi assicurativi cui è soggetto il Comune ai sensi della vigente normativa;
- presentazione entro sessanta giorni dalla sottoscrizione del contratto di una dettagliata Relazione Tecnica contenente: identificazione dei rischi rispetto ai quali l'Ente è tenuto a munirsi di idonea copertura assicurativa, analisi del sistema assicurativo dell'Ente e suo raffronto con il fabbisogno, progettazione di un idoneo piano assicurativo, analisi comparativa, sia sul piano normativo che economico, delle varie forme di coperture assicurative, per massimizzare l'economicità e garantire la miglior copertura dei rischi;
- collaborazione nella fase contrattuale ed assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti di assicurazione sia se stipulati con la collaborazione del Broker sia per quelli già in corso alla data di inizio dell'incarico, con il controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei e ogni altra connessa attività di gestione, successiva alla stipula;
- assistenza nella gestione dei vari sinistri, in relazione a qualsiasi posizione l'affidamento assumere il Comune di Capannori, seppure riferiti ad epoca precedente;
- assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio di trattazione dei sinistri con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio, con particolare cura rivolta ai tempi di celere chiusura del sinistro ed alla correlata liquidazione del danno;
- analisi dei sinistri non risarciti dalle compagnie di assicurazione, al fine di valutare ogni possibile ulteriore azione entro i termini di prescrizione previsti dalla legge;
- analisi dei sinistri non risarciti dalle compagnie di assicurazione, al fine di valutare ogni possibile ulteriore azione entro i termini di prescrizione previsti dalla legge;
- segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel proseguo del rapporto;
- rapporto annuale sullo stato delle varie polizze, dei sinistri attivi e passivi pagati dalle compagnie assicuratrici, con relativo importo, comunicazione degli importi dei premi assicurativi dovuti e dei termini di pagamento, con preavviso di almeno 30 giorni, segnalazione delle eventuali franchigie da versare;
- individuazione degli obblighi assicurativi da porre a carico di terzi che stipulino con l'Ente convenzioni o contratti di vario tipo (locazione, comodato, gestione di impianti, prestazioni, ecc.) nonché verifica della corrispondenza delle polizze da questi stipulate alle norme della convenzione o del contratto;

## **ART. 3. CLAUSOLE E RELATIVE PENALITA'**

- obbligo di supporto formativo del personale dell'Ente, anche con la resa di pareri in forma scritta, con adeguato piano di aggiornamento a cadenza almeno semestrale ed in occasione dell'introduzione di novità legislative in materia assicurativa;
- obbligo di risposta a domande, richieste di informazioni, stato delle pratiche, entro 15 giorni dal ricevimento della richiesta ed in forma scritta;
- obbligo di fornire documenti in proprio possesso entro 30 giorni dalla richiesta della stazione appaltante;

- obbligo di richiedere documenti a compagnie assicurative e terzi entro 5 giorni dalla richiesta della stazione appaltante;
- obbligo di presenziare, con proprio unico referente incaricato, ad incontro di almeno 2 ore settimanali in cui saranno trattate le questioni relative alle pratiche aperte;
- obbligo di acquisizione e trasmissione, a carico dell'impresa aggiudicataria, dei verbali di udienza relativi ad ogni sinistro in fase contenziosa (10 giorni dalla data di udienza);

L'impresa aggiudicataria, per tutte le fattispecie di cui sopra, si impegna a corrispondere penalità pari a 20 € per ogni di ritardo rispetto ai limiti temporali sopra stabiliti. La stazione appaltante, su richiesta della società aggiudicataria, si riserva la facoltà di sospendere il decorso dei termini in ipotesi di oggettiva difficoltà/impossibilità di formulare le relative giustificazioni secondo le modalità di cui sopra.

#### **ART. 4. DURATA DELL'INCARICO**

L'incarico avrà durata di anni 4 (quattro) a decorrere dalla sottoscrizione del contratto in forma di atto Pubblico Amministrativo e comunque sino al nuovo affidamento.

Il Broker si impegna ad iniziare lo svolgimento dell'incarico anche in pendenza della formale stipula del contratto.

#### **ART. 5. COMPENSI DEL BROKER**

I compensi del Broker, come da consuetudine di mercato, resteranno a intero ed esclusivo carico delle compagnie di assicurazione e, pertanto, nulla sarà dovuto dal Comune di Capannori al Broker per le attività previste dal presente bando né a titolo di compenso né a qualsiasi altro titolo.

Al fine di garantire trasparenza e parità di condizioni fra le varie compagnie interessate all'appalto delle coperture assicurative dell'Ente, l'entità dei suddetti compensi dovrà essere specificata in tutte le polizze stipulate dall'Ente e, comunque, detti compensi, non potranno superare i limiti indicati nell'offerta presentata in sede di gara.

#### **ART. 6. OBBLIGHI DEL BROKER AGGIUDICATARIO**

- Il Broker aggiudicatario, nell'espletamento dell'incarico, non potrà assumere alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici del Comune né potrà impegnare l'Ente medesimo se non preventivamente autorizzato;
- Il Broker deve garantire in ogni momento la trasparenza dei rapporti con la compagnia/e di assicurazione obbligandosi a mettere a disposizione del Comune ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo;
- Il Broker deve garantire il rispetto degli scopi perseguiti dal Comune assicurando la tutela degli interessi dello stesso;
- Nell'espletamento dell'incarico il Broker dovrà seguire quanto indicato nel presente capitolato, nel bando di Gara e quanto proposto in sede di offerta, fatte salve le diverse indicazioni da parte dei competenti uffici dell'Ente. In caso di inadempimento agli obblighi contrattuali, il Comune, fatta salva ogni altra azione a tutela dei propri interessi, compreso il diritto di chiedere il risarcimento del danno, potrà revocare l'incarico ed affidarlo al concorrente che segue nella graduatoria;

- Il Broker aggiudicatario dovrà adempiere entro 60 giorni dall'aggiudicazione, all'obbligo di presentazione della Relazione Tecnica meglio descritta all'art. 2 punto b) del presente capitolato;
- egli assumerà l'impegno a collaborare con il Broker attualmente incaricato dall'Amministrazione per il pieno e completo passaggio delle competenze, secondo il disposto del codice deontologico e secondo i principi generali in materia;
- Il Broker aggiudicatario dovrà predisporre, con cadenza almeno semestrale (entro 30 giugno e 31 dicembre di ogni anno solare), rendiconto riepilogativo indicante:
  - data dei sinistri;
  - controparte;
  - numero sinistri;
  - posizione dei sinistri (liquidazione, ecc..)
  - definizione dei sinistri.

## **ART. 7. DIVIETI DELL'AGGIUDICATARIO**

Al Broker viene espressamente vietato:

- di assumere qualsiasi iniziativa che non sia stata preventivamente concordata con il Comune;
- di stipulare o sottoscrivere atti e/o contratti che possano in qualche modo impegnare il Comune senza il suo preventivo, esplicito, consenso;
- cedere il Servizio, in tutto o in parte, in subappalto.

## **ART. 8. REFERENTE DEL BROKER**

Il broker si impegna, fin dalla presentazione dell'offerta, a designare un proprio incaricato, in possesso dei requisiti professionali richiesti e di adeguata esperienza lavorativa, quale referente unico dell'ente per il servizio oggetto del presente capitolato.

Tale referente dovrà garantire il corretto svolgimento del servizio, intervenendo riguardo ad eventuali problematiche che dovessero sorgere e dando riscontro direttamente ad ogni richiesta avanzata dall'ente, eventualmente anche recandosi personalmente presso la sede di quest'ultimo. Il broker dovrà comunicare, contestualmente alla designazione del referente, le fasce orarie di presenza ordinaria, i recapiti per il reperimento (numero di telefono, fax, indirizzo di posta elettronica), ed il sostituto del referente in assenza di quest'ultimo, che dovrà anch'egli essere persona in possesso dei requisiti professionali richiesti e di adeguata esperienza lavorativa.

## **ART. 9. PREROGATIVE DEL COMUNE**

Restano di esclusiva competenza del Comune:

- 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 l'appalto, nelle forme di legge, delle coperture assicurative di cui necessita l'Ente;

Il Comune si riserva la facoltà insindacabile di revocare l'incarico in caso di inadempienze reiterate da parte del Broker.

Il pagamento dei premi relativi ai contratti stipulati o rinegoziati a partire dalla data di conferimento dell'incarico avverrà esclusivamente tramite il Broker, il quale provvederà a versarli alla compagnia stessa.

## **ART. 10. SPESE CONTRATTUALI**

Tutte le spese contrattuali, calcolate in base ai compensi risultanti dall'offerta economica, ( bolli, diritti di segreteria, spese di registrazione ecc.) saranno ad esclusivo carico del Broker aggiudicatario.

## **ART. 11. RISOLUZIONE E RECESSO**

La stazione appaltante si riserva di risolvere, previa diffida, il contratto con l'impresa aggiudicataria che non garantisca la tempestiva liquidazione delle somme in favore proprio o dei dipendenti assicurati. Si intende termine utile per la liquidazione dei sinistri il trentesimo giorno successivo alla chiusura del medesimo. L'impresa aggiudicataria avrà comunque facoltà nel termine di fornire eventuali giustificazioni in merito ai procedimenti di liquidazione che necessitano di maggior termine.

L'Ente si riserva inoltre la facoltà di revocare in qualsiasi momento l'incarico all'aggiudicatario con preavviso di 30 giorni qualora si verificasse da parte di questo il ripetersi di inadempienze rispetto agli impegni assunti in sede contrattuale; in tal caso il contratto si risolverà di diritto ai sensi dell'art. 1456 c.c.

## **ART. 12. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Ai sensi del D.Lgs 196/2003 (Codice della Privacy), i dati personali trasmessi, saranno raccolti dall'Ufficio ed utilizzati solo esclusivamente per le finalità inerenti il conferimento dell'incarico.

Il conferimento dei dati ha natura obbligatoria ai fini dell'adozione del provvedimento finale.

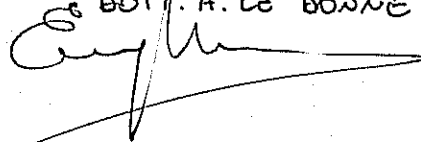
In relazione ai suddetti dati l'interessato può esercitare i diritti di cui all'art. 7 e ss. Del D.Lgs 196/2003.

## **ART. 13. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE**

Per tutto quanto non previsto dal presente capitolato si applicano le disposizioni del Codice Civile e della vigente Legislazione in materia.

Per tutte le controversie legate alla interpretazione ed esecuzione del contratto di Brokeraggio assicurativo sarà competente, in via esclusiva, il Foro di Lucca.

IN SOSTITUZIONE DEL SEGRETARIO  
GENERALE - DIRETTORE GENERALE  
DOTT. A. LE BONNE



CAPANNORI, 08.09.2008