



UNIVERSITÀ degli STUDI di CATANIA

CAPITOLATO SPECIALE DI APPALTO

**SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO A
FAVORE DELL' UNIVERSITA' DEGLI STUDI DI CATANIA.**

INDICE

- Art. 1 - Oggetto dell'appalto**
- Art. 2 - Durata del servizio**
- Art. 3 - Coperture assicurative in essere**
- Art. 4 - Valore dell'Appalto**
- Art. 5 - Corrispettivo del servizio**
- Art. 6 - Requisiti di Partecipazione**
- Art. 7 - Aggiudicazione del servizio**
- Art. 8 - Pagamento dei premi assicurativi**
- Art. 9 - Caratteristiche e modalità di esecuzione del servizio**
- Art. 10 - Referente unico del Broker**
- Art. 11 - Obblighi delle parti contraenti**
- Art. 12 - Polizza assicurativa**
- Art. 13 - Cauzione provvisoria e cauzione definitiva**
- Art. 14 - Divieto di subappalto e cessione del contratto**
- Art. 15 - Risoluzione e recesso del contratto**
- Art. 16 - Tracciabilità dei flussi finanziari**
- Art. 17 - Trattamento dei dati personali**
- Art. 18 - Penali**
- Art. 19 - Esecuzione in danno**
- Art. 20 - Foro competente**
- Art. 21 - Spese**
- Art. 22 - Rinvio**

ART. 1 - OGGETTO DELL'APPALTO

Il presente capitolato ha per oggetto l'affidamento del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo (di seguito denominato "Servizio di brokeraggio") a favore dell'Università degli Studi di Catania, come disciplinato dal D. Lgs. n. 209/2005 e ss.mm.ii. e dalla vigente normativa in materia assicurativa.

Il servizio, in sintesi, consiste nelle attività di assistenza, consulenza e gestione del programma assicurativo globale dell'Ateneo, attraverso un'attenta analisi e valutazione delle polizze esistenti e una costante ricognizione dei rischi, finalizzate all'individuazione di soluzioni assicurative ottimali, sia in termini normativi che economici. L'obiettivo è soddisfare le esigenze di copertura dei rischi a cui l'Ente è esposto, contenendo al contempo la spesa assicurativa.

Le caratteristiche e le modalità di esecuzione del servizio sono dettagliate al successivo art. 9.

ART. 2 - DURATA DEL SERVIZIO

Il servizio di brokeraggio avrà la durata di 36 (trentasei) mesi a decorrere dall'avvio del servizio.

L'Università si riserva la facoltà di rinnovare il contratto anno per anno fino ad un periodo massimo di ulteriori 36 (trentasei) mesi, alle medesime condizioni contrattuali ed economiche.

In caso di scadenza naturale o anticipata dell'incarico, il Broker, su richiesta dell'Università degli Studi di Catania, si impegna a collaborare nell'attività per il periodo necessario a consentire il graduale passaggio delle competenze.

ART. 3 - COPERTURE ASSICURATIVE IN ESSERE

Si riportano nel prospetto che segue le principali polizze assicurative dell'Università degli Studi di Catania, attualmente in corso, con le relative scadenze e premi.

Nr.	Rischio	Compagnia Assicurativa	Scadenza	Premio lordo annuo	Premio imponibile annuo
1	RCT/O - Responsabilità civile verso Terzi e verso prestatori di lavoro CIG: 822911615A	UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A	31.03.2023	€ 58.558,62	€ 47.900,71
2	Infortunati cumulativa CIG: 8229127A6B	Allianz S.p.A	31.01.2023	€ 46.358,00	€ 45.227,32

3	Kasko CIG: 8229146A19	Amissima S.p.A	31.01.2023	€ 10.500,00	€ 9.251,08
4	RCA/CVT CIG: 82291594D5	Amissima S.p.A.	31.01.2023	€ 12.292,20	€ 9.585,99
5	RC Patrimoniale CIG: 9071704EF3	Lloyd's Insurance Company	31.01.2023	€ 27.995,25	€ 22.900,00
6	All Risks CIG: 846432344E	SACE BT S.p.A.	30.04.2023	€ 238.630,00	€ 202.993,82
7	Fine Art - Collezioni museali CIG: 9071738B03	Allianz S.p.A. Agenzia Palermo 3	31.01.2023	€ 14.600,00	€ 14.600,00
TOTALE				€ 408.147,32	€ 352.934,07

ART. 4 - VALORE DELL'APPALTO

Premesso che il servizio in questione non comporta alcun onere finanziario diretto, ai soli fini dell'individuazione della disciplina applicabile in materia di appalti di servizi, l'importo presunto stimato dell'appalto, per 3 (tre) anni, ammonta a € 126.774,12, esente IVA (art. 10, comma 2 D.P.R.633/1972), pari ad un importo annuo di € 42.258,04.

Il valore complessivo presunto dell'appalto, comprensivo delle opzioni (rinnovi), è stimato in € 253.548,24 esente IVA.

Il suddetto valore è meramente indicativo ed è stato determinato applicando ai premi assicurativi imponibili, relativi all'anno in corso, le percentuali minime, previste dall'Ente per le provvigioni: del 12% per le garanzie diverse da RCA/CVT (RCT/O, All Risks, Infortuni Cumulativa, RC Patrimoniale, Fine Art - Collezioni Museali e Kasko); del 6% per la garanzia RCA/CVT.

L'importo che ne deriva è stato moltiplicato per il periodo massimo di durata contrattuale (comprensivo di eventuali rinnovi).

MM

ART. 5 - CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo non comporta per l'Università degli Studi di Catania alcun onere economico diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o altro, in quanto la provvigione spettante al Broker, come da prassi consolidata di mercato, sarà remunerata interamente ed esclusivamente dalle Compagnie assicuratrici con le quali verranno stipulati i nuovi contratti assicurativi a favore di questa Università.

Tale provvigione viene calcolata applicando le percentuali indicate dal Broker aggiudicatario in sede di offerta per la presente gara ai premi imponibili che verranno richiesti dalle Compagnie assicuratrici per la stipula dei nuovi contratti di assicurazione.

L'importo delle provvigioni del Broker ovvero le percentuali e le relative modalità di calcolo dovranno essere espressamente indicate in ogni procedura di gara per l'affidamento di contratti assicurativi e successivamente riportate nel testo contrattuale.

Sarà onere del Broker predisporre adeguata clausola da inserire nelle bozze dei capitolati d'oneri e nei successivi contratti assicurativi, per disciplinare le modalità di liquidazione dei compensi.

Nessun compenso potrà, altresì, essere richiesto nel caso in cui l'Università non ritenga di procedere alla stipula dei contratti di assicurazione o non si giunga al buon esito delle relative procedure di affidamento.

Si precisa, tuttavia, che le coperture assicurative vigenti non prevedono la tradizionale clausola broker in quanto l'Ateneo ha attualmente in corso un contratto di consulenza che prevede, a carico dell'Amministrazione, la corresponsione di un compenso annuo all'attuale operatore economico. Pertanto, le prime scadenze utili - ai fini della remunerazione al Broker aggiudicatario da parte delle compagnie assicuratrici - coincideranno con i nuovi affidamenti dei servizi assicurativi di Ateneo, previsti per i primi mesi del 2023.

Nelle more della scadenza dei contratti vigenti e dell'individuazione dei nuovi affidatari dei servizi assicurativi, il broker dovrà subentrare in tutte le relative obbligazioni contrattuali. Sarà cura dell'Università degli Studi di Catania informare le Compagnie assicuratrici titolari delle vigenti polizze del subentro del Broker aggiudicatario senza alcun onere a carico delle stesse Compagnie.

ART. 6 - REQUISITI DI PARTECIPAZIONE

La partecipazione alla presente procedura di gara è riservata agli operatori economici di cui all'art. 45 del D. Lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii. E' richiesto, a pena di esclusione, il possesso dei requisiti di ordine generale di cui all'art. 80 de D.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii. e dei requisiti di ordine speciale di cui all'art. 83 del D.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii. In particolare i concorrenti dovranno attestare, con le modalità meglio specificate nel Disciplinare di gara, di essere in possesso al momento della presentazione dell'offerta dei seguenti requisiti:

1.1. Requisiti di ordine generale:

- a) insussistenza delle cause di esclusione di cui all'art. 80 del D. Lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii.;
- b) insussistenza delle cause di divieto, decadenza o di sospensione di cui all'art. 67 del

D.lgs. 6 settembre 2011, n. 159;

- c) insussistenza delle condizioni di cui all'art. 53, comma 16-ter, del D.lgs. del 2001, n. 165 o di cui all'art. 35 del decreto-legge 24 giugno 2014, n. 90 convertito con modificazioni dalla Legge 11 agosto 2014, n. 114 oppure, ai sensi della normativa vigente, insussistenza di ulteriori divieti a contrattare con la pubblica amministrazione.

1.2. Requisiti di idoneità professionale:

- a) iscrizione al Registro delle Imprese presso la Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura per l'attività inerente alla gara in oggetto, o altro registro professionale per attività inerente all'oggetto medesimo, ovvero, per i soggetti di altro Stato non residenti in Italia, analoga iscrizione sulla base della legislazione dello Stato in cui hanno sede legale;
- b) iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (R.U.I.), sezione B, di cui all'art. 109 del D. lgs. n. 209/2005 tenuti dall'IVASS.

Per i concorrenti non residenti in Italia, la predetta iscrizione dovrà risultare da apposito documento attestante l'iscrizione stessa in analogo registro professionale o commerciale, di cui all'Allegato XVI del D. Lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii, secondo la legislazione nazionale di appartenenza. Gli operatori economici non residenti in Italia dovranno provare la predetta iscrizione secondo le modalità di cui al comma 3 dell'art. 83 del D. Lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii.

Si specifica che l'iscrizione al R.U.I. è richiesta al solo fine di consentire all'Università di espletare la gara oggetto del presente Capitolato valutando gli operatori economici partecipanti che abbiano la competenza necessaria per l'attività di consulenza e brokeraggio assicurativo.

1.3. Requisiti di capacità economica - finanziaria:

- a) due referenze bancarie documentate da idonee dichiarazioni di almeno due istituti bancari o intermediari autorizzati, ai sensi del decreto legislativo n. 385/1993, attestanti che l'offerente "ha sempre fatto fronte agli impegni assunti con l'istituto o intermediario con regolarità, correttezza e puntualità".

Ai sensi dell'art. 86, comma 4, del D.Lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii., l'operatore economico, che per fondati motivi non è in grado di presentare le referenze richieste, può provare la propria capacità economica e finanziaria mediante un qualsiasi altro documento considerato idoneo dalla stazione appaltante.

- b) una polizza di assicurazione di responsabilità civile, per negligenza od errori professionali, come previsto dall'art. 112 del D.Lgs. 07/09/2005 n. 209 (Codice delle assicurazioni private), con massimale di almeno € 5.000.000,00.

1.4 Requisiti di capacità tecnico-professionale:

- a) avere svolto nel triennio 2018-2019-2020 incarichi di consulenza e brokeraggio assicurativo a favore di amministrazioni pubbliche o soggetti privati per un valore

non inferiore a € 130.000,00.

Il concorrente dovrà specificare in sede di gara i committenti dei servizi, le prestazioni svolte, gli importi contrattuali ed il periodo di esecuzione;

b) essere titolari di una certificazione di qualità ISO 900122008 o equivalente, coerente con l'oggetto dell'appalto.

ART. 7 - AGGIUDICAZIONE DEL SERVIZIO

L'aggiudicazione del servizio avverrà secondo le norme, i termini, le modalità e le condizioni definite all'interno del presente Capitolato e del relativo bando di gara. Il servizio sarà aggiudicato mediante procedura aperta ex art. 60 del D. Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii., secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95, comma 2 del Codice degli Appalti.

La valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica sarà effettuata in base ai seguenti punteggi:

Critério	Punteggio massimo
Offerta tecnica	70
Offerta economica	30
Totale	100

La gara sarà aggiudicata al concorrente che avrà ottenuto il punteggio complessivo più elevato, individuato come di seguito specificato:

CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA TECNICA

Il punteggio dell'offerta tecnica (**max 70 punti**) è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante Tabella, con la relativa ripartizione dei punteggi.

	CRITERI	SUB-CRITERI	PUNTEGGI TABELLARI T	PUNTEGGI DISCREZIONALI D	PUNTEGGIO MAX
A)	Analisi dei rischi e progettazione del programma assicurativo	Metodologia proposta per l'individuazione, l'identificazione e l'analisi dei rischi dell'Ateneo	-	<i>max 2 punti</i>	<i>max 10 punti</i>
		Relazione contenente l'analisi dei rischi in corso, i rischi non assicurati ed i rischi assicurabili	entro 1 mesi dall'avvio delle attività	<i>8 punti</i>	
			entro 2 mesi dall'avvio delle attività	<i>5 punti</i>	
			oltre 2 mesi	<i>1 punto</i>	

MMR

B)	Assistenza e modalità di gestione del programma assicurativo	Assistenza tecnico-professionale nella predisposizione della documentazione di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi	meno di 15 gg lavorativi	11 punti	max 20 punti
			15 giorni lavorativi	7 punti	
			20 gg lavorativi	3 punti	
		Tempistica per la segnalazione delle scadenze contrattuali e dei pagamenti dei premi di polizza	almeno 60 giorni prima della scadenza	3 punti	
		almeno 75 giorni prima della scadenza	5 punti		
		almeno 90 giorni prima della scadenza	7 punti		
		Modalità di gestione del programma assicurativo e delle risorse dedicate	-	max 2 punti	
C)	Assistenza e modalità di gestione dei sinistri e strumenti di supporto informatico	Metodologia di gestione dei sinistri con indicazione delle singole fasi, delle tempistiche, delle risorse dedicate e degli strumenti informatici	-	max 2 punti	max 15 punti
		Numero di risorse dedicate all'attività di assistenza e consulenza per la gestione dei sinistri max 3 punti	1 unità	0 punti	
			2 unità	2 punti	
			più di 2 unità	4 punti	
		Accesso alla piattaforma web per la consultazione e la verifica dello status dei sinistri pregressi e in corso max 5 punti	SI	5 punti	
NO	0 punti				
Tempistica per la denuncia di sinistro alle Compagnie e trasmissione del numero di riferimento del sinistro max 4 punti	1 gg lavorativo	4 punti			
	2 gg lavorativi	3 punti			
	3 gg lavorativi	2 punti			
	4 gg lavorativi	1 punto			
	più di 4 gg lavorativi	0 punti			
D)	Piano di formazione e aggiornamento, in ambito assicurativo, del personale dell'Ateneo	Piano e modalità di formazione del personale dell'Ateneo a cui compete la predisposizione degli atti di gara	-	max 2 punti	max 5 punti
		Ore di formazione in presenza (nelle sedi dell'Ateneo) dedicate al personale dell'Ateneo	12 ore mensili	1 punto	
			16 ore mensili	2 punti	
		più di 16 ore mensili	3 punti		
E)	Struttura organizzativa dedicata al servizio	Organizzazione della struttura con particolare riferimento al team dedicato al servizio	-	max 2 punti	max 15 punti
		Tempistica di riscontro ai quesiti assicurativi	2 gg lavorativi	1 punto	
			1 gg lavorativo	4 punti	
			meno di 1 gg lavorativo	7 punti	
Tempistica nella modifica e/o aggiornamento dei contratti assicurativi o altra documentazione di gara	3 gg lavorativi	1 punto			
	2 gg lavorativi	3 punti			
	meno di 2 gg lavorativi	6 punti			

MM

F)	Eventuali servizi aggiuntivi	Servizi offerti gratuitamente all'Ateneo, non previsti dal capitolato, migliorativi e complementari al servizio principale (fino ad un massimo di tre servizi)	nessun servizio	0 punti	max 5 punti
		N.B. Si precisa che i punteggi verranno attribuiti solo se ritenuti di concreta utilità per l'Ateneo, viceversa saranno pari a 0 punti.	1 servizio	1 punto	
			2 servizi	3 punti	
			3 servizi	5 punti	

- **Calcolo del punteggio dell'offerta tecnica**

In riferimento agli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio nella colonna "D", i punteggi saranno assegnati, per ciascun criterio/ sub-criterio, sulla base della media dei coefficienti (variabili tra zero e uno) attribuiti discrezionalmente da ciascun componente della Commissione giudicatrice. La media così calcolata sarà moltiplicata per il punteggio massimo disponibile per ogni criterio/sub-criterio.

Per l'attribuzione discrezionale dei coefficienti da parte della Commissione giudicatrice sarà utilizzata la seguente griglia di valutazione

#	Giudizio	Descrizione giudizio	Coefficiente
1	Non valutabile / insufficiente	Scarsa rispondenza delle proposte alle esigenze dell'Amministrazione; mancanza di fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate, non sufficiente chiarezza e concretezza degli impegni assunti; insufficiente grado di personalizzazione del servizio	0,0
2	Sufficiente	Sufficiente rispondenza delle proposte alle esigenze dell'Amministrazione; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate, sufficiente chiarezza e concretezza degli impegni assunti; sufficiente grado di personalizzazione del servizio	0,25
3	Discreto	Discreta rispondenza delle proposte alle esigenze dell'Amministrazione; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate, sufficiente chiarezza e concretezza degli impegni assunti; discreto grado di personalizzazione del servizio	0,50

AMM

4	Buono	Rispondenza delle proposte alle esigenze dell'Amministrazione; fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate, chiarezza e concretezza degli impegni assunti; buon grado di personalizzazione del servizio	0,75
5	Ottimo	Assoluta rispondenza alle esigenze dell'Amministrazione; piena fattibilità delle proposte e soluzioni prospettate, massima chiarezza e concretezza degli impegni assunti; elevato grado di personalizzazione del servizio	1

Relativamente ai criteri tabellari, cui è assegnato un punteggio nella colonna "T" della Tabella, il relativo punteggio verrà assegnato, automaticamente e in valore assoluto, sulla base della presenza o assenza nell'offerta dell'elemento richiesto.

La somma dei punteggi tecnici parziali costituirà il punteggio complessivo per ciascun operatore economico.

CRITERI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA ECONOMICA

La valutazione dell'offerta economica terrà conto dei criteri sotto riportati:

➤ Provvigioni poste a carico dalle Compagnie per i rami diversi da RCA

Max 20 punti attribuiti come segue:

- Fino al 12% **20 punti**
- Oltre il 12% e fino al 13% **15 punti**
- Oltre 13% e fino al 14% **10 punti**
- Oltre 14% e fino al 15% **5 punti**
- Oltre 15% **0 punti**

➤ Provvigioni poste a carico dalle Compagnie per il ramo RCA

Max 10 punti attribuiti come segue:

- Fino al 6% **10 punti**
- Oltre il 6% e fino all'8% **8 punti**
- Oltre l'8% e fino al 10% **6 punti**
- Oltre 10% e fino al 12% **4 punti**
- Oltre il 12% **0 punti**

MM

METODO PER IL CALCOLO DEI PUNTEGGI FINALI

Per l'individuazione della migliore offerta si procederà a sommare, per ogni concorrente, i punteggi conseguiti nell'offerta tecnica e nell'offerta economica, ottenendo così la graduatoria delle offerte presentate, in base alla seguente formula:

$$PTOT = PT + PE$$

dove

PTOT = punteggio totale;

PT = punteggio conseguito dall'offerta tecnica

PE = punteggio conseguito dall'offerta economica

Ai sensi dell'art. 95, comma 12, del D. lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii., l'Università si riserva di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

ART. 8 - PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI

L'Università provvede al pagamento dei premi alle compagnie assicurative tramite il Broker affidatario, che agisce come semplice depositario dei premi ed effettua i pagamenti per conto dell'Università degli Studi di Catania, previo accredito dei corrispondenti importi. Il Broker si impegna a rilasciare all'Università 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 della garanzia assicurativa.

Il mandato di pagamento al Broker sarà ritenuto, a tutti gli effetti, come quietanza liberatoria per l'Ateneo.

ART. 9 - CARATTERISTICHE E MODALITA' DI ESECUZIONE DEL SERVIZIO

Il Broker aggiudicatario dovrà fornire, con i propri mezzi e la propria organizzazione, con la massima diligenza e professionalità, indipendenza e trasparenza, attività di supporto, consulenza e assistenza nella gestione del programma assicurativo globale dell'Università degli Studi di Catania. In particolare dovrà garantire le seguenti prestazioni, indicate in via principale e non esaustiva:

- a) identificazione, analisi e valutazione dei rischi attinenti al complesso delle attività facenti capo all'Ateneo, nonché l'individuazione dei rischi assicurabili, anche in relazione a eventi dannosi verificatisi, con indicazione degli accorgimenti atti a ridurre l'incidenza dei rischi stessi e dei relativi costi assicurativi;
- b) aggiornamento nel tempo dello stato dei rischi e delle relative coperture assicurative;
- c) segnalazione tempestiva dell'insorgenza di eventuali nuovi rischi ovvero delle mutate condizioni degli stessi, fornendo l'assistenza necessaria all'eventuale modifica o adeguamento delle polizze in essere;

MM

- d) analisi e valutazione delle polizze assicurative esistenti, al fine di evidenziare eventuali opportuni adattamenti, in relazione all'evolversi del mercato per novità normative, giurisprudenziali e/o per nuove esigenze dell'Università;
- e) monitoraggio delle coperture assicurative e relativa valutazione dei costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- f) fornire, su richiesta della stazione appaltante, quotazioni per coperture assicurative specifiche;
- g) impegnarsi ad effettuare idonea indagine di mercato e a rinvenire sul mercato prodotti assicurativi idonei a soddisfare specifiche esigenze dell'Università;
- h) assistenza tecnica/professionale nella predisposizione della documentazione di gara (bandi di gara, capitolati d'oneri e modulistica connessa) per l'affidamento dei servizi assicurativi, con indicazione dei premi presunti, degli oneri e degli eventuali interventi migliorativi; detta documentazione dovrà essere messa a disposizione dell'Università entro 20 (venti giorni) dalla richiesta e comunque in tempi utili a consentire la ricollocazione del rischio da parte dell'Ateneo;
- i) assistenza e consulenza nelle varie fasi dello svolgimento della procedura di gara, 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'Università;
- j) verifica della coerenza e uniformità delle polizze rispetto ai capitolati di gara prima della trasmissione all'Università per la sottoscrizione, non oltre 10 giorni prima della decorrenza della polizza;
- k) assistenza nella esecuzione e nella gestione ordinaria delle polizze, con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti, delle scadenze contrattuali (almeno 60 giorni prima della scadenza), nonché di eventuali adempimenti obbligatori a carico dell'Università;
- l) assistenza nella denuncia dei sinistri e nella successiva trattazione delle pratiche, attraverso idoneo servizio di gestione e liquidazione sinistri, con eventuale analisi della situazione del singolo sinistro, controllando l'adempimento delle compagnie agli obblighi loro derivanti dalle polizze;
- m) gestione dei sinistri attivi e passivi verificatisi prima della data di conferimento dell'incarico e pendenti alla data medesima, ancorché già di competenza del consulente assicurativo precedentemente incaricato;
- n) fornire, a seguito di richiesta dell'Università, un report informativo relativo allo stato di trattazione di uno specifico sinistro (entro 48 ore dalla richiesta), con sintetica descrizione dei contatti intercorsi tra il Broker e la compagnia assicuratrice;
- o) elaborazione di un report trimestrale inerente l'andamento dei sinistri denunciati, senza seguito, liquidati e relativo importo, in trattazione e importo posto a riserva, corredato da valutazioni tecniche ed eventuali proposte migliorative;
- p) trattazione dei quesiti assicurativi con consegna entro 2 (due) giorni lavorativi;

MM

- q) consulenza e assistenza continua in merito ad ogni eventuale problematica assicurativa che possa insorgere nel corso dell'esecuzione del servizio, da precisare anche telefonicamente e con disponibilità a fissare incontri su richiesta dell'Università, previo congruo preavviso in relazione all'urgenza della questione prospettata (max 24 ore);
- r) predisposizione di pareri in materia assicurativa da rendere entro il termine massimo di 10 giorni (o termine inferiore in caso di urgenza fino a 3 giorni) a seguito di richiesta dell'Università;
- s) formazione e aggiornamento gratuiti del personale dell'Università che collabora alla predisposizione e gestione dei contratti assicurativi, sulle problematiche assicurative connesse all'attività dell'Università, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazioni, senza che sia necessario l'inoltro di specifica richiesta da parte dell'Ente; a tal fine il Broker sottopone entro 30 giorni dalla stipula del contratto e, successivamente, entro i primi sessanta giorni di ciascun anno di vigenza del contratto, apposito piano formativo indicante le modalità e le tempistiche della formazione;
- t) elaborazione di un rapporto trimestrale che, in relazione agli elementi principali del programma assicurativo di Ateneo, evidenzia gli interventi effettuati e le attività da attuare a breve e medio termine;
- u) ogni altro servizio offerto in sede di gara, secondo le specifiche indicate nei documenti di gara e nell'offerta formulata;
- v) pieno supporto all'Università e all'operatore economico subentrante, alla fine del contratto di appalto, fino a esaurimento delle pratiche amministrative necessarie per il passaggio dei contratti assicurativi e dei sinistri al nuovo operatore economico, con obbligo di consegna di tutti i dati e le informazioni atte alla prosecuzione del servizio.
- w) garantire un numero minimo di 12 (dodici) ore mensili di presenza del proprio personale addetto presso gli uffici di interesse dell'Università per l'espletamento delle attività oggetto del servizio di brokeraggio.

Il rispetto dei predetti termini costituisce termine rilevante ai fini della risoluzione del contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile.

ART. 10 - REFERENTE UNICO DEL BROKER

Il Broker aggiudicatario dovrà designare, prima dell'inizio dello svolgimento del servizio, un proprio incaricato, in possesso di adeguata professionalità ed esperienza lavorativa nonché di regolare iscrizione all'albo dei Broker (ex legge 792/1984 e D. Lgs. 209/2005 e ss.mm. ii.), quale Referente unico per il servizio oggetto del presente capitolato.

Tale Referente, cui competerà il ruolo di interlocutore con l'Università, avrà il compito di intervenire, decidere, rispondere direttamente e tempestivamente riguardo ad eventuali problematiche che dovessero sorgere, individuando soluzioni rapide ed efficaci e garantendo il corretto andamento del servizio.

Quanto sarà dichiarato e sottoscritto dal Referente sarà considerato dall'Università dichiarato e sottoscritto in nome e per conto del Broker.

Il Broker aggiudicatario dovrà comunicare le fasce orarie di reperimento del Referente nonché i relativi recapiti di telefonia fissa e mobile e gli indirizzi di posta elettronica.

Dovrà, altresì, essere individuato il sostituto del Referente in caso di eventuale assenza di quest'ultimo, che dovrà anch'egli possedere medesima esperienza e professionalità nell'ambito del servizio oggetto del presente capitolato.

L'Università, potrà, a suo insindacabile giudizio, richiedere in qualsiasi momento, la sostituzione del Referente/responsabile laddove non riscontri competenze in linea con le proprie esigenze e con quanto offerto in sede di gara. In tale caso, per garantire la continuità del servizio, il broker dovrà individuare un nuovo referente/responsabile entro e non oltre 5 giorni solari dalla richiesta.

Il rispetto del predetto termine costituisce termine rilevante ai fini della risoluzione del contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile.

ART. 11 - OBBLIGHI DELLE PARTI CONTRAENTI

Il Broker è l'unico responsabile dell'eshaustività delle prestazioni necessarie ad ottenere la buona riuscita del servizio; è altresì responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare e a fare stipulare, modificare, integrare agli organi universitari competenti.

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

Il Broker affidatario dovrà impegnarsi a:

- svolgere l'incarico nell'interesse dell'Università degli Studi di Catania, osservando tutte le indicazioni e richieste che l'Università stessa vorrà fornirgli, rispettando tutte le condizioni di cui al presente capitolato, al bando di gara e all'offerta presentata in sede di gara;
- garantire soluzioni che risultino concretamente percorribili in ogni loro fase ed esaustive circa la copertura dei rischi insiti nell'attività dell'Università, con conseguente responsabilità del Broker in caso di accertata esposizione a rischi non rilevati e non segnalati;
- garantire la presenza del proprio personale nei tempi concordati e/o a seguito di semplice richiesta nei termini indicati;
- non sottoscrivere documenti che possano in alcun modo impegnare l'Università senza la preventiva esplicita autorizzazione della stessa;
- garantire la trasparenza nei rapporti con le Compagnie assicuratrici affidatarie dei contratti assicurativi;
- mettere a disposizione dell'Università ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo;
- porre in essere, a fine contratto, tutti gli adempimenti necessari per un corretto, completo e graduale passaggio delle competenze al nuovo operatore economico, nel rispetto delle vigenti disposizioni in materia.

L'Università dovrà impegnarsi a:

- non stipulare o modificare alcuna polizza senza la consulenza e l'intermediazione del Broker;
- rendere noto, in occasione di procedure di affidamento per l'assunzione delle polizze assicurative, che la gestione del contratto di assicurazione e delle relative polizze è affidata al Broker, il quale si rapporta, per conto dell'Università, con le Compagnie assicuratrici per ogni questione inerente il contratto medesimo;
- indicare espressamente, in ciascun capitolato d'appalto, la percentuale della provvigione che la Compagnia aggiudicataria corrisponderà al Broker;
- fornire al Broker la collaborazione del proprio personale, nonché tutti gli atti e documenti necessari per il completo e puntuale disbrigo di formalità e adempimenti riguardanti il suddetto servizio;
- citare espressamente, in tutti gli atti afferenti i propri servizi assicurativi, che si avvale della consulenza e assistenza del Broker.

È esplicitamente convenuto che restano in capo all'Università l'assoluta autonomia decisionale, la piena titolarità della scelta del contraente, la sottoscrizione dei contratti di assicurazione ed ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, la formulazione di disdette così come altre operazioni modificative di obblighi precedentemente assunti.

Entro i limiti di cui al comma precedente, l'Università autorizza il Broker a trattare in nome proprio con tutte le Compagnie Assicuratrici, nel pieno rispetto della normativa in materia di affidamento dei pubblici appalti.

ART. 12 - POLIZZA ASSICURATIVA

Il Broker dovrà essere in possesso di una polizza di assicurazione di responsabilità civile, per negligenze o errori professionali, di cui agli artt. da 110/112 del D.lgs. 209/2005 e s.m.i. con un massimale pari ad almeno € 5.000.000,00, di durata non inferiore a quella del contratto.

L'Università ha diritto in ogni caso al risarcimento di tutti i danni eventualmente subiti per cause imputabili all'appaltatore, anche se rilevati dopo la scadenza del contratto, laddove superassero il massimale di polizza.

ART. 13 - CAUZIONE PROVVISORIA E CAUZIONE DEFINITIVA

A garanzia dell'affidabilità dell'offerta, è richiesta a norma dell'art. 93 del D.lgs. 50/2016 e s.m.i., la costituzione di una cauzione provvisoria.

La cauzione provvisoria copre la mancata sottoscrizione del contratto per volontà dell'Affidatario ed è svincolata automaticamente al momento della sottoscrizione del contratto medesimo.

Ai sensi dell'art. 103 del D.lgs. 50/2016, l'Affidatario è tenuto a prestare, a garanzia dell'adempimento di tutte le obbligazioni del contratto, una garanzia definitiva nella misura del 10% dell'importo contrattuale, ovvero nella maggiore misura stabilita ai sensi del citato articolo 103.

In relazione alle modalità di costituzione delle predette cauzioni si rinvia al disciplinare di gara.

ART. 14 - DIVIETO DI SUBAPPALTO E CESSIONE DEL CONTRATTO

Per la peculiarità della prestazione in oggetto è vietato il subappalto, nonché ogni forma totale o parziale di cessione dell'appalto, pena l'immediata risoluzione del contratto nonché il risarcimento di ogni conseguente danno.

ART. 15 - RISOLUZIONE E RECESSO DEL CONTRATTO

L'Università si riserva l'insindacabile facoltà di risolvere il contratto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 c.c., e fatto salvo il risarcimento dei danni, in caso di inadempienza del Broker rispetto agli obblighi previsti dagli artt. 9 e 11 del presente capitolato o per gravi violazioni di disposizioni di legge, con particolare riferimento alla normativa vigente in materia di brokeraggio assicurativo. Il contratto si intenderà, altresì, risolto di diritto:

- nel caso di omessa stipula da parte del Broker della polizza di assicurazione della responsabilità civile, in violazione del precedente art. 12;
- nel caso di mancato reintegro della garanzia fideiussoria di cui al precedente art. 13 che sia stata escussa anche parzialmente;
- in caso di subappalto o cessione anche parziale del contratto;
- nel caso in cui venga meno l'iscrizione del Broker al RUI tenuto dall'IVASS (Sezione B);
- nel caso di scioglimento o liquidazione o fallimento della società di brokeraggio o di ammissione della stessa a procedure giudiziali in genere.

In caso di risoluzione anticipata ai sensi del presente articolo e qualora l'Università ne faccia richiesta, il Broker si impegna ad assicurare la continuità delle prestazioni oggetto del contratto risolto per un periodo massimo di 180 giorni, al fine di consentire all'Università di individuare il nuovo Broker.

ART. 16 - TRACCIABILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI

Il Broker aggiudicatario assume tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'articolo 3 della legge 13 agosto 2010, n. 136 e s.m.i.

ART. 17 - TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il trattamento dei dati personali è svolto dall'Università degli Studi di Catania, in qualità di Titolare, nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento generale per la protezione dei dati personali 2016/679 (General Data Protection Regulation o GDPR) che costituisce la normativa di riforma della legislazione europea in materia di protezione dei dati.

L'Appaltatore avrà l'obbligo di mantenere riservati i dati e le informazioni di cui venga in possesso, di non divulgarli in alcun modo e di non farne oggetto di utilizzazione a qualsiasi titolo per scopi diversi da quelli strettamente necessari all'esecuzione del contratto.

L'Appaltatore si impegna a far sì che nel trattare dati, informazioni e conoscenze dell'Amministrazione di cui venga eventualmente in possesso, vengano adottate le necessarie e idonee misure di sicurezza e impiegate modalità di trattamento che non compromettano in alcun modo il carattere della riservatezza o arrechino altrimenti danno.

L'Appaltatore sarà responsabile per l'esatta osservanza da parte dei propri dipendenti degli

AM

obblighi di riservatezza anzidetti.

Le parti si impegneranno, altresì, a trattare eventuali dati personali e sensibili nel rispetto della normativa vigente in materia.

ART. 18 - PENALI

In caso di riscontrate inadempienze da parte dell'affidatario ad uniformarsi agli obblighi contrattuali, verrà disposta l'applicazione delle seguenti penali:

A) in caso di inadempienza anche parziale, la stazione appaltante avrà facoltà di applicare, a suo insindacabile giudizio, una penale giornaliera di € 50,00 per la prima inadempienza contestata, di € 100,00 per la seconda e di € 200,00 per la terza; si precisa che la penale giornaliera verrà applicata sino a che l'affidatario non avrà eliminato la causa che ha determinato l'inadempienza;

B) in caso di reiterato (tre inadempienze anche se non consecutive) o grave inadempimento (inosservanza degli obblighi contrattuali tali da rendere inefficiente il servizio reso), la stazione appaltante si riserva la facoltà di risolvere il contratto e di incamerare la cauzione, salvo il risarcimento dell'ulteriore danno subito ed eventualmente di provvedere all'esecuzione d'ufficio a mezzo altra impresa.

L'applicazione della penale prevista nella precedente lettera A) o la risoluzione anticipata del contratto prevista alla lettera B), non esonerano l'affidatario dall'obbligo di risarcimento di eventuali ulteriori danni.

Ai fini dell'applicazione delle penali, la stazione appaltante provvederà a trasmettere, a mezzo PEC, una contestazione scritta, a seguito della quale l'affidatario avrà facoltà di presentare controdeduzioni scritte, entro e non oltre 5 giorni dalla data della contestazione, fermo restando in ogni caso l'applicazione della penalità nella misura indicata.

Le penali saranno assolte mediante rivalsa sulla cauzione definitiva, con obbligo del broker di procedere, nel corso del contratto, alla sua eventuale reintegrazione.

ART. 19 - ESECUZIONE IN DANNO

Nel caso di inadempienze gravi o ripetute o in caso di omissione, ovvero di sospensione anche parziale da parte del Broker dell'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto, ad eccezione dei casi di forza maggiore, l'Università ha la facoltà di risolvere il contratto, a mezzo PEC, con tutte le conseguenze di legge che la risoluzione comporta, ivi compresa la facoltà di affidare l'appalto a terzi in danno dell'appaltatore, fatta salva l'applicazione delle penali già definite.

ART. 20 - FORO COMPETENTE

Eventuali controversie inerenti l'interpretazione e l'esecuzione del presente capitolato speciale saranno devolute al Foro di Catania in via esclusiva. E'esclusa la competenza arbitrale.

ART. 21 - SPESE

Tutte le spese inerenti e conseguenti il contratto, nessuna esclusa, sono a carico del Broker aggiudicatario.

ART. 22 - RINVIO

Per tutto quanto non previsto nel presente capitolato e nella documentazione di gara, si rimanda alle disposizioni contenute nel D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i., nel Codice civile e alle altre leggi e regolamenti vigenti in materia, in quanto applicabili.

CK
AKM