



PROVINCIA
DI PISTOIA

DETERMINA

Atto. n. 1312 del 13/12/2024

Oggetto: PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEI SERVIZI DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO IN FORMA AGGREGATA TRA AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI PISTOIA E GLI ENTI ADERENTI

II RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Visti e richiamati:

- il Decreto Presidenziale n. 186 del 24.11.2021 avente ad oggetto "Approvazione del nuovo assetto della macrostruttura dell'Ente in attuazione degli indirizzi contenuti nel piano di riassetto organizzativo allegato al documento unico di programmazione 2021-2023, approvato con deliberazione del consiglio provinciale n. 25 del 30.04.2021";
- il Decreto Presidenziale n. 47 del 31.03.2023 "Approvazione del documento ad oggetto 'Disciplina dell'area degli Incarichi di Elevata Qualificazione'";
- il Decreto Presidenziale n. 70 del 09.05.2023 "Riassetto organizzativo della macrostruttura e degli Incarichi di Elevata Qualificazione. Disposizioni";
- il Decreto Presidenziale n. 2 del 03.01.2023, di conferimento delle funzioni Dirigenziali di Responsabile dell'Area Programmazione e Servizi Finanziari, alla Dott.ssa Ilaria Ambrogini;
- la Determinazione Dirigenziale 617 del 26/06/2024 di conferimento di incarico di Elevata Qualificazione riferita a "Economato, Provveditorato, Partecipate" alla dipendente dell'area dei Funzionari e dell'Elevata Qualificazione Dr.ssa Isabella Radicchi, funzionalmente assegnata all'Area Programmazione e Servizi Finanziari;

Considerato che:

- con Deliberazione del Consiglio provinciale n. 111 del 28/12/2023 e stato approvato il bilancio di previsione 2024/2026;
- con Decreto del Presidente n. 1 del 04/01/2024 e stato approvato il PEG finanziario 2024/2026;

Richiamati:

- il D. Lgs. n. 97/2016 (modifica della legge n. 190/2012 Anticorruzione e del D. Lgs. 33/2013 Trasparenza);

- il Decreto Presidenziale n. 43 del 12 marzo 2024 con il quale è stato approvato il Piano Integrato di Attività e Organizzazione (PIAO) 2024-2026, e che con lo stesso è stato approvato l'aggiornamento 2024 al Piano triennale per la prevenzione della corruzione e per la trasparenza (PTPCT);
- il D. Lgs. n. 118 del 23.06.2011 "Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro organismi, a norma degli articoli 1 e 2 della legge 5 maggio 2009, n. 42";

Visto il decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, sull'Ordinamento degli Enti Locali, ed in particolare:

- l'articolo 107, che assegna ai dirigenti la competenza in materia di gestione, ivi compresa l'assunzione di impegni di spesa;
- l'articolo 109, sul conferimento di funzioni dirigenziali;
- l'articolo 183, comma 7, sull'esecutività delle determinazioni che comportano impegni di spesa;
- l'articolo 192, determinazioni a contrarre e relative procedure;

Rilevato che:

- che questo Ente dal 2007 ha ritenuto opportuno e conveniente avvalersi dell'assistenza e consulenza specialistica di società di brokeraggio assicurativo per garantire all'Amministrazione una corretta valutazione dei rischi esistenti, un approfondito esame delle clausole dedotte nei contratti assicurativi in essere o da stipulare, nonché una verifica delle migliori condizioni economiche e normative proposte dalle compagnie assicuratrici;
- che l'attività del broker assicurativo interviene anche nella delicata gestione dei sinistri attivi e passivi, assistendo l'Ente nelle procedure risarcitorie, sia in fase stragiudiziale che contenziosa e svolge altresì attività di consulenza e assistenza per tutte le tematiche di interesse assicurativo, anche con la resa di pareri in forma scritta su richiesta dell'Amministrazione;
- che una consulenza specialistica in materia assicurativa, considerato il complesso quadro normativo di riferimento, si rende particolarmente opportuna, al fine di ottenere un'adeguata ricognizione dei rischi, l'individuazione tempestiva di soluzioni assicurative consone ed economicamente vantaggiose e in generale un'efficace ed efficiente gestione tecnica ed economica delle problematiche assicurative e di responsabilità civile che caratterizzano le attività poste in essere da Enti territoriali quali Province e Comuni;

Premesso che:

- con Determinazione Dirigenziale 1212 del 21.12.2021 (determinazione a contrarre) si disponeva di procedere all'indizione di una gara d'appalto mediante procedura aperta in relazione ai servizi di brokeraggio per il periodo 1/4/2022-31/03/2025, con aggregazione della domanda dell'Amministrazione provinciale e delle seguenti Amministrazioni convenzionate con la Stazione Unica Appaltante della Provincia di Pistoia:

- Provincia di Prato; Comune di Montale; Comune di Agliana; Comune di Buggiano; Comune di Cantagallo; Comune di Vernio; Comune di Vaiano, Unione Comuni Val di Bisenzio; Comune di Larciano; Comune di Monsummano Terme; Comune di Pescia; Comune di Serravalle P.se; Comune di Uzzano; Comune di Lamporecchio; Comune di Marliana; Comune di Massa e Cozzile; Comune di Ponte Buggianese; Comune di Pieve a Nievole; Comune di Chiesina Uzzanese;

- con Determinazione Dirigenziale n. 368 del 29.03.2022 della Stazione Unica Appaltante della Provincia di Pistoia si disponeva l'aggiudicazione, ai sensi dell'art. 32 c. 5 del D.lgs. n. 50/2016 s.m.i., in favore di ASSITECA S.P.A. (09743130156) con sede in Via G. Sigieri n. 14 - 20135 Milano, che aveva ottenuto il punteggio complessivo 100/100, in quanto migliore offerta congrua conveniente e idonea in relazione all'oggetto del contratto;

Richiamata la nota prot. nr. 23724/14.11.2023 con cui veniva comunicata la modifica della denominazione della Società da Assiteca S.p.a. in HOWDEN ASSITECA SPA, fermo e invariato il resto e la successiva nota prot. nr. 20074/14.10.2024 con cui veniva comunicata la modifica della denominazione sociale in HOWDEN S.p.A., fermo e invariato il resto;

Dato atto pertanto che è imminente la scadenza del rapporto contrattuale con la Società di Brokeraggio assicurativo HOWDEN SPA e che è pertanto indispensabile porre in atto l'attività istruttoria per l'affidamento mediante gara d'appalto dei servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo con decorrenza 01/04/2025, permanendo l'interesse dell'Amministrazione all'acquisizione dei relativi servizi;

Considerato che:

- l'Amministrazione provinciale di Pistoia svolge dal 2015 la funzione di Stazione Unica Appaltante (SUA) per numerosi Enti del territorio;
- che nel corso dell'anno 2018 è stata esperita dalla Stazione Unica Appaltante una procedura di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi, che ha visto l'aggregazione della domanda, oltre che della Provincia stessa, di altre sette Amministrazioni convenzionate con la SUA e precisamente con: Comuni di Agliana, Montale, Uzzano, Monsummano Terme, Borgo a Buggiano, Chiesina Uzzanese, Provincia di Prato;
- che successivamente nel corso dell'anno 2022 è stata esperita dalla Stazione Unica Appaltante una procedura di gara per l'affidamento dei servizi assicurativi, che ha visto l'aggregazione della domanda, oltre che della Provincia stessa, di altre Amministrazioni convenzionate con la SUA e precisamente con: Provincia di Prato, Unione Dei Comuni Val di Bisenzio, Comune di Agliana, Comune di Buggiano, Comune di Cantagallo, Comune di Chiesina Uzzanese, Comune di Lamporecchio, Comune di Larciano, Comune di Marliana, Comune di Massa E Cozzile, Comune di Monsummano Terme, Comune di Montale, Comune di Pescia, Comune di Pieve A Nievole, Comune di Ponte Buggianese, Comune di Serravalle Pistoiese, Comune di Uzzano, Comune di Vaiano, Comune di Vernio;
- l'iniziativa è stata attivata tenendo conto delle esigenze delle Amministrazioni coinvolte e di quanto previsto dalla Deliberazione n. 618 del 8/6/2016 dell'ANAC (Autorità Nazionale Anticorruzione) avente ad oggetto la determinazione di "Linee guida operative e clausole contrattuali tipo per l'affidamento di servizi assicurativi" in merito alla opportunità di centralizzare la domanda di servizi assicurativi da parte delle Amministrazioni pubbliche;
- l'esperienza, ha restituito alle Amministrazioni committenti un importante risultato sia in termini economici che in relazione all'estensione delle garanzie contenute nei contratti assicurativi per il periodo contrattuale 31/12/2022-31/12/2026 e che la gestione in forma associata della gara dei servizi assicura-

tivi è stata possibile perché tutte le Amministrazioni coinvolte erano assistite dallo stesso broker assicurativo;

- in ragione di quanto sopra appare opportuno creare le condizioni affinché, alla scadenza dei contratti in corso, sia possibile aggregare la domanda di servizi assicurativi al fine di ottenere le migliori condizioni di mercato sia dal punto di vista dei costi che delle estensioni di garanzia;

Atteso che, oltre a quello dell'Amministrazione provinciale di Pistoia, sono in scadenza anche i contratti di brokeraggio di altre Amministrazioni convenzionate con la SUA e nello specifico:

Provincia di Pistoia, Provincia di Prato, Unione Comuni Appennino Pistoiese, Unione Comuni Val di Bisenzio, Comune di Abetone Cutigliano, Comune di Agliana, Comune di Buggiano, Comune di Cantagallo, Comune di Chiesina Uz-zanese, Comune di Lamporecchio, Comune di Larciano, Comune di Marliana, Comune Massa e Cozzile, Comune di Monsummano Terme, Comune di Montale, Comune di Pescia, Comune di Pieve a Nievole, Comune di Ponte Buggianese, Comune di Sambuca Pistoiese, Comune di San Marcello Piteglio, Comune di Serravalle Pistoiese, Comune di Uzzano, Comune di Vaiano, Comune di Vernio;

Dato atto che:

- le Amministrazioni suddette hanno manifestato l'interesse ad un'aggregazione della domanda dei servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo;

- che la gestione in forma aggregata della procedura di gara, oltre a comportare un contenimento dei costi di istruttoria, è finalizzata a uniformare la scadenza dei contratti di brokeraggio delle amministrazioni convenzionate con la Stazione Unica Appaltante ed a facilitare il ripetersi dell'esperienza positiva di gestione in forma aggregata della gara dei servizi assicurativi;

- l'aggregazione della domanda e la omogeneizzazione delle condizioni contenute nei contratti di brokeraggio può favorire inoltre una gestione più razionale anche dell'istruttoria dei sinistri attivi e passivi ed uno scambio di informazioni fra Amministrazioni e con il broker che può produrre un'ottimizzazione delle modalità di trattazione dei sinistri, un controllo delle richieste nell'ottica di prevenzione di eventuali frodi a danno degli Enti e delle compagnie, e l'elaborazione di strategie comuni per la prevenzione dei rischi;

Ritenuto opportuno, per le ragioni sopra espresse, indire una gara per l'affidamento dei servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo, con procedura centralizzata che coinvolga le seguenti amministrazioni oltre alla Provincia di Pistoia:

- Provincia di Pistoia, Provincia di Prato, Unione Comuni Appennino Pistoiese, Unione Comuni Val di Bisenzio, Comune di Abetone Cutigliano, Comune di Agliana, Comune di Buggiano, Comune di Cantagallo, Comune di Chiesina Uz-zanese, Comune di Lamporecchio, Comune di Larciano, Comune di Marliana, Comune Massa e Cozzile, Comune di Monsummano Terme, Comune di Montale, Comune di Pescia, Comune di Pieve a Nievole, Comune di Ponte Buggianese, Comune di Sambuca Pistoiese, Comune di San Marcello Piteglio, Comune di Serravalle Pistoiese, Comune di Uzzano, Comune di Vaiano, Comune di Vernio.

Ritenuto pertanto di dover dar corso alla procedura per l'affidamento del suddetto servizio nel rispetto della vigente disciplina di cui al D. Lgs. 36/2023;

Ritenuto inoltre di esperire una procedura aperta ai sensi dell'art. 71 del D. Lgs. 36/2023 da aggiudicarsi con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 108 del citato decreto;

Considerato altresì che:

- le Amministrazioni diverse dalla Provincia di Pistoia aggregate per l'affidamento dei servizi di brokeraggio assicurativo hanno stipulato una Convenzione, in corso di validità, con la Stazione Unica Appaltante della Provincia di Pistoia, istituita con Decreto del Presidente della Provincia n. 31 del 9/2/2015;

Dato atto pertanto che la procedura di gara sarà esperita dalla Stazione Unica Appaltante della Provincia di Pistoia in funzione di centrale di committenza istituita presso l'Autorità Nazionale Anti Corruzione (ANAC), e dalla stessa riconosciuta col codice AUSA 0000156907, ai sensi dell'art. 33-ter del Decreto Legge 18 ottobre 2012 n. 179, convertito, con modificazioni, con legge 221/2012;

Visto l'articolo 25 del vigente Codice (decreto legislativo 36/2023) concernente le procedure svolte attraverso piattaforme di approvvigionamento digitale, e considerati gli obblighi di comunicazione informatica che possono dirsi adempiuti utilizzando le piattaforme elettroniche di negoziazione, che garantiscono il rispetto dell'integrità dei dati e la riservatezza delle offerte nelle procedure di affidamento, secondo le regole tecniche di cui all'articolo 26 del richiamato Codice e nello specifico, in applicazione del detto art. 25 c.3 "Le stazioni appaltanti e gli enti concedenti non dotati di una propria piattaforma di approvvigionamento digitale si avvalgono delle piattaforme messe a disposizione da altre stazioni appaltanti o enti concedenti, da centrali di committenza o da soggetti aggregatori, da regioni o province autonome, che a loro volta possono ricorrere a un gestore del sistema che garantisce il funzionamento e la sicurezza della piattaforma;

Dato atto che:

- dal 01 gennaio 2024 i sistemi di e-procurement devono avere, per essere utilizzati, la "Certificazione delle piattaforme di approvvigionamento digitale" secondo quanto previsto dalle Regole tecniche e-procurement emesse da Agid, ai sensi dell'articolo 26, comma 1, del decreto legislativo 36/2023;
- la Regione Toscana, in collaborazione con il gestore del Sistema telematico acquisiti regionale della Toscana (Start), ha terminato il processo di certificazione del sistema Start delineato dalle Regole tecniche e dallo Schema operativo di Agid;
- Start risulta quindi iscritto nel registro delle piattaforme certificate di cui dall'articolo 26, comma 3 del Codice dei contratti pubblici, gestito da Anac;

Dato atto che la Provincia di Pistoia è registrata sul Sistema Telematico Acquisti Regionale della Toscana (START) come Stazione Appaltante e che

mediante tale sistema telematico è possibile procedere all'affidamento della procedura in oggetto;

Dato atto che l'acquisizione del CIG avverrà, dal parte della Stazione Unica Appaltante della Provincia di Pistoia, al momento della pubblicazione della procedura di gara, unicamente attraverso la piattaforma telematica Start della Regione Toscana, sistema integrato con i servizi di Anac e che in seguito ciascuna Amministrazione committente provvederà all'assunzione dei CIG derivati;

Atteso che:

- il contratto avrà durata fino al 31/03/2028, con opzione di proroga contrattuale per ulteriori 24 mesi, ai sensi dell'art. 120 comma 10 del D. Lgs. 36/2023 (Codice dei contratti pubblici indicato come "Codice"), agli stessi prezzi, patiti e condizioni stabiliti nel contratto o, alle condizioni di mercato ove risultino più favorevoli per la stazione appaltante;

- ai sensi dell'art. 120 comma 9 del Codice qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino a concorrenza del quinto dell'importo del contratto, la stazione appaltante può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste. In tal caso l'appaltatore non può fare valere il diritto alla risoluzione del contratto;

- l'Ente si riserva, ai sensi dell'art. 120, co. 1, lettera a), di modificare il contratto in corso di esecuzione, e più precisamente la facoltà di variare le prestazioni poste a base di gara fino alla concorrenza in aumento o in diminuzione del 30% per ciascun ramo assicurativo;

- l'importo stimato dell'appalto, al netto delle opzioni sopra indicate è di € 317.726,98 L'importo è stato calcolato tenendo conto degli imponibili dei premi assicurativi in corso e delle percentuali provvigionali del 5% per il ramo RC Auto e 9% per il ramo RCD predeterminate per la remunerazione dell'attività del broker;

- l'importo totale stimato dell'appalto, compreso il valore dell'opzione di proroga contrattuale e di modifica del contratto ai sensi dell'art. 120 comma 1 lett. a) e 120 comma 9 del Codice è di € 689.706,41.

- per quanto attiene alla Provincia di Pistoia l'importo stimato dell'appalto, al netto delle opzioni sopra indicate è di € 83.430,44;

Dato atto che le percentuali provvigionali sopra indicate sono state individuate tenendo conto dei valori medi risultanti dai contratti di brokeraggio assicurativo recentemente stipulati da altre Amministrazioni e non saranno oggetto di ribasso in quanto si ritiene di valorizzare la valutazione qualitativa delle offerte presentate;

Visto il capitolato d'appalto a firma del Funzionario titolare di incarico di Elevata Qualificazione riferita a "Economato, Provveditorato, Partecipate", Dr.ssa Isabella Radicchi, allegato al presente atto per l'approvazione (Allegato n. 1), si ritiene opportuno indire una gara d'appalto mediante procedura aperta con decorrenza dalla data di scadenza del precedente contratto di brokeraggio che per la Provincia di Pistoia è quella del 31/03/2025 fino al 31/03/2028 con opzione di proroga contrattuale per ulteriori 24 mesi oltre alle opzioni sopra dettagliate;

Dato atto che l'appalto non prevede suddivisione in lotti ma che per ogni Ente saranno sottoscritti contratti separati per gli importi risultanti dall'allegato n. 2;

Ricordato che l'espletamento del suddetto servizio da parte di soggetti abilitati ed iscritti nell'apposito registro di cui al D. Lgs. 209/2005 è di natura non direttamente onerosa per l'Ente in quanto la remunerazione per il servizio di brokeraggio assicurativo e già compresa nell'importo dei premi di polizza;

Dato atto che la procedura di gara sarà espletata con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base degli elementi di valutazione dell'offerta dettagliati nell'Allegato 3 e di seguito sinteticamente riportati:

- all'offerta tecnica sarà attribuibile un massimo di 95 punti su 100;
- all'offerta tempo verrà attribuito il punteggio di 5 punti su 100;

Dato atto che:

- si è ritenuto opportuno individuare criteri di aggiudicazione di natura prevalentemente qualitativa in quanto è di particolare interesse per le Amministrazioni committenti valutare le modalità con le quali i concorrenti intendono svolgere le prestazioni oggetto del contratto, in relazione alle specifiche esigenze degli Enti committenti;
- saranno ammessi alla partecipazione alla procedura gli operatori economici in possesso dei requisiti di capacità di cui all'art. 100 del D. Lgs. 36/2023 precisati nel Documento "Requisiti di ammissione" allegato al presente atto per l'approvazione (Allegato 4);

Richiamato l'art. 17, comma 2 del D. Lgs. 36/2023 il quale prevede che, prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici, le amministrazioni aggiudicatrici adottano la decisione di contrarre individuando gli elementi essenziali del contratto e i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte;

Dato atto che:

- non sono attive Convenzioni Consip di cui all'art. 26, comma 1, della Legge n. 488/1999 e s.m.i. avente ad oggetto servizi uguali o comparabili con quelli oggetto della presente procedura di affidamento;

Dato atto altresì che, ai sensi del D. Lgs. 81/2008 - art. 26 comma 3 bis, per le modalità di svolgimento dei servizi non risultano sussistere rischi interferenziali e pertanto non è necessaria la redazione del DUVRI;

Vista la Delibera ANAC n. 610 del 19 dicembre 2023 recante le indicazioni, in attuazione dell'articolo 1, commi 65 e 67, della legge 23 dicembre 2005, n. 266, con la quale l'Autorità ha rideterminato l'entità della contribuzione da versare alla stessa per l'anno 2024;

Dato atto che in relazione alla procedura in oggetto sarà corrisposta all'A.N.A.C. l'importo di € 410,00 da parte della stazione appaltante e € 77,00 da

parte dei concorrenti e che in relazione alla quota a carico della stazione appaltante l'Amministrazione provinciale sosterrà l'intero contributo;

Precisato ai sensi dell'art. 192 del TUEL quanto segue:

- fine del contratto: garantire i servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo in relazione all'attività svolta dall'Amministrazione;
- oggetto del contratto: servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo;
- forma del contratto: secondo le previsioni dell'art. 18 comma 14 del D. Lgs. 36/2023;
- clausole essenziali: sono contenute nel capitolato;
- scelta del contraente: procedura aperta ai sensi dell'art. 71 del D. Lgs. 36/2023 da aggiudicarsi con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 108 del citato decreto con l'utilizzo della piattaforma telematica START di Regione Toscana;

Atteso che ai fini della presente procedura, ai sensi dell'art. 15 del D. Lgs. 36/2023, si stabilisce:

- che il Responsabile per la fase dell'affidamento, ai sensi dell'art. 15 comma 4 - è la Dott.ssa Roberta Broglia, titolare di incarico di Elevata Qualificazione implicante direzione di struttura riferito a "Stazione Unica Appaltante" presso l'Area Programmazione e Servizi Finanziari;
- che il Responsabile Unico del Progetto (RUP) è la Dott.ssa Isabella Radicchi, titolare di incarico di Elevata Qualificazione riferito a "Economato, Provveditorato. Partecipate" presso l'Area Programmazione e Servizi Finanziari;

Dato atto infine che:

- il presente provvedimento è formulato in conformità a quanto previsto in materia dalla vigente normativa, nonché nel rispetto degli atti e delle direttive che costituiscono il presupposto della procedura;
- il provvedimento è assunto nell'ambito delle proprie competenze;

Ritenuto pertanto di dover provvedere in merito a quanto sopra esposto;

D E T E R M I N A

di dare atto delle premesse sopra riportate;

di procedere all'indizione di gara d'appalto mediante procedura aperta, per l'affidamento dei servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo nel rispetto di quanto previsto dall'art. 71 D. Lgs. 36/2023, da aggiudicarsi, per le motivazioni descritte in narrativa, con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa;

di procedere all'espletamento della gara per le ragioni espresse in narrativa, aggregando la domanda dell'amministrazione provinciale di Pistoia e delle seguenti amministrazioni convenzionate con la Stazione Unica Appaltante con una procedura centralizzata che verrà gestita dalla medesima SUA. Le amministrazioni sono le seguenti:

- Provincia di Pistoia, Provincia di Prato, Unione Comuni Appennino Pistoiese, Unione Comuni Val di Bisenzio, Comune di Abetone Cutigliano, Comune di Agliana, Comune di Buggiano, Comune di Cantagallo, Comune di Chiesina Uz-zanese, Comune di Lamporecchio, Comune di Larciano, Comune di Marliana, Comune Massa e Cozzile, Comune di Monsummano Terme, Comune di Montale, Comune di Pescia, Comune di Pieve a Nievole, Comune di Ponte Buggianese, Comune di Sambuca Pistoiese, Comune di San Marcello Piteglio, Comune di Serravalle Pistoiese, Comune di Uzzano, Comune di Vaiano, Comune di Vernio.

di approvare i seguenti allegati che confluiranno nella documentazione di gara:

- Capitolato speciale d'appalto (ALLEGATO 1);
- Provincia di Pistoia ed Enti aderenti alla SUA - dati incarichi brokeraggio assicurativo e importo stimato dell'appalto (ALLEGATO 2);
- Criteri di valutazione dell'offerta (ALLEGATO 3);
- Requisiti di ammissione (ALLEGATO 4);

di dare atto che:

- il contratto avrà durata fino al 31/03/2028, con opzione di proroga contrattuale per ulteriori 24 mesi, ai sensi dell'art. 120 comma 10 del D. Lgs. 36/2023 (Codice dei contratti pubblici di seguito indicato come "Codice") , agli stessi prezzi, patti e condizioni stabiliti nel contratto o, alle condizioni di mercato ove risultino più favorevoli per la stazione appaltante;
- ai sensi dell'art. 120 comma 9 del Codice qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino a concorrenza del quinto dell'importo del contratto, la stazione appaltante può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste;
- l'Ente si riserva, ai sensi dell'art. 120, co. 1, lettera a), di modificare il contratto in corso di esecuzione, e più precisamente la facoltà di variare le prestazioni poste a base di gara fino alla concorrenza in aumento o in diminuzione del 30% per ciascun ramo assicurativo;
- l'importo stimato dell'appalto, al netto delle opzioni sopra indicate è di € 317.726,98;
- l'importo è stato calcolato tenendo conto degli imponibili dei premi assicurativi in corso e delle percentuali provvigionali del 5% per il ramo RC Auto e 9% per il ramo RCD predeterminate per la remunerazione dell'attività del broker;
- l'importo totale stimato dell'appalto, compreso il valore dell'opzione di proroga contrattuale e di modifica del contratto ai sensi dell'art. 120 comma 1 lett. a) e 120 comma 9 del Codice è di € 689.706,41.
- per quanto attiene alla Provincia di Pistoia l'importo stimato dell'appalto, al netto delle opzioni sopra indicate è di € 83.430,44;

di dare atto che la spesa di € 441,00 per il pagamento del contributo all'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici, fa carico al Bilancio 2024, Capitolo 1107610 "Contributo all'Autorità per la Vigilanza sui Contratti pubblici per appalti di lavori, servizi e fornitura, ex art.1, comma 67, Legge n. 266/2005" V livello 1040101010 - impegno come da scheda contabile allegata;

- si dà atto che l'obbligazione di spesa che deriva dal presente provvedimento è totalmente esigibile nell'annualità 2024;

- **di dare atto** che l'acquisizione del CIG avverrà, dal parte della Stazione Unica Appaltante della Provincia di Pistoia al momento della pubblicazione della procedura di gara, unicamente attraverso la piattaforma telematica Start della Regione Toscana, sistema integrato con i servizi di Anac e che in seguito ciascuna Amministrazione committente provvederà all'assunzione dei CIG derivati;

- **di individuare** i seguenti elementi essenziali dell'appalto ai sensi di quanto disposto dall'Art. 192 del TUEL:

- fine del contratto: garantire i servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo in relazione all'attività svolta dall'Amministrazione;
- oggetto del contratto: servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo;
- forma del contratto: secondo le previsioni dell'art. 18 comma 14 del D. Lgs. 36/2023;
- clausole essenziali: sono contenute nel capitolato;
- scelta del contraente: procedura aperta ai sensi dell'art. 71 del D. Lgs. 36/2023 da aggiudicarsi con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 108 del citato decreto con l'utilizzo della piattaforma telematica START di Regione Toscana;

Atteso che ai fini della presente procedura, ai sensi dell'art. 15 del D. Lgs. 36/2023, si stabilisce:

- che il Responsabile per la fase dell'affidamento, ai sensi dell'art. 15 comma 4 - è la Dott.ssa Roberta Broglia, titolare di incarico di Elevata Qualificazione implicante direzione di struttura riferito a "Stazione Unica Appaltante" presso l'Area Programmazione e Servizi Finanziari;
- che il Responsabile Unico del Progetto (RUP) - relativamente alla fase della programmazione, progettazione ed esecuzione del contratto - è la Dott.ssa Isabella Radicchi, titolare di incarico di Elevata Qualificazione riferito a "Economato, Provveditorato. Partecipate" presso l'Area Programmazione e Servizi Finanziari;

di dare atto che non sono attive Convenzioni Consip di cui all'art. 26 comma 1 della L. 488/1999 aventi ad oggetto forniture identiche o comparabili con quelli oggetto della presente procedura;

di dare atto altresì che:

- relativamente al presente provvedimento, ai sensi dell'art. 6 bis L. 241/1990, dell'art. 6 D.P.R. 62/2013 e del Codice di comportamento aziendale, l'incaricato dell'istruttoria del presente atto non ha segnalato di trovarsi in situazioni di conflitto di interesse, nemmeno potenziale e che non sussistono, nei confronti del Responsabile del procedimento, situazioni di conflitto di interesse, neanche potenziale;
- ai sensi e per gli effetti della previsione di cui all'art. 9 co. 4 del vigente Regolamento sui controlli interni, approvato con deliberazione consiliare n. 40 del 7 marzo 2013, la sottoscrizione del presente atto equivale ad attestazione di regolarità tecnica, attestante la regolarità e la correttezza dell'azione amministrati, prescritta dall'art 147/bis del D. Lgs. 267/2000, introdotto con D.L. 174/2012, convertito in L. 213/2012;

- avverso il presente provvedimento è esperibile il ricorso giurisdizionale al Tribunale amministrativo Regionale della Toscana nei termini previsti dall'art. 120 D. Lgs. 104/2010. Contro il presente provvedimento è altresì ammessa la richiesta di riesame da presentare al Dirigente responsabile entro il termine di 30 giorni dalla conoscenza dell'atto. Fermi restando i termini perentori dinanzi indicati, è possibile rivolgersi in via amministrativa al Difensore Civico della Regione Toscana senza termini di scadenza;

- **di assumere** da parte di questo Servizio tutti i provvedimenti connessi e conseguenti di attuazione anche ai sensi e per gli effetti della L. 241/90 e successive modifiche e integrazioni;

Il presente provvedimento è predisposto e formulato in conformità di quanto previsto in materia dalla vigente normativa, nonché nel rispetto degli atti che costituiscono il presupposto della procedura;

di disporre:

- la trasmissione del presente provvedimento ai Servizi Finanziari e alla SUA;
- la pubblicazione del presente atto all'Albo OnLine dell'Ente per giorni n.15 consecutivi;
- la pubblicazione dei dati individuati:
 - a) dall'art. 23 del D.Lgs. n. 33/2013 alla pagina "Amministrazione trasparente" del sito web dell'Ente, alla sottosezione: Provvedimenti;
 - b) dall'art. 37 del D.Lgs. n. 33/2013 alla pagina "Amministrazione trasparente" del sito web dell'Ente, alla sottosezione: "Bandi di gara e contratti" (art. 1 c. 32 L. 190/2012);

di assumere da parte di questo Ufficio tutti i provvedimenti, connessi e conseguenti, di attuazione anche ai sensi e per gli effetti della legge n. 241/90 e successive modifiche e integrazioni;

IL DIRIGENTE

Vista la proposta di determinazione di cui all'oggetto;

Ritenuto che l'istruttoria preordinata alla emanazione del presente atto consenta di attestarne la regolarità e la correttezza ai sensi e per gli effetti di cui all'art 147/bis del D.Lgs. 267/2000;

Preso atto della previsione di cui di cui all'art.9, c. 4 del vigente Regolamento sui controlli interni, approvato con deliberazione consiliare n. 40 del 07.03.2013, secondo il quale la sottoscrizione delle determinazioni equivale ad attestazione di regolarità tecnica, attestante la regolarità e la correttezza dell'azione amministrativa, prescritta dall'art 147/bis del D.Lgs. 267/2000, introdotto con D.L. 174/2012, convertito in L. 213/2012;

Dato atto di non trovarsi, in relazione al presente provvedimento, in situazione di conflitto di interesse, anche potenziale, ai sensi e per gli effetti di cui all'art.6 bis della legge 241/90, dall'art.6 D.P.R. 62/2013 e art.7 del codice di comportamento aziendale;

DETERMINA

Di adottare la suesesa proposta di determinazione, per le motivazioni in essa contenute e in ordine alle determinazioni nella stessa specificate.

Il presente provvedimento diventa esecutivo con l'apposizione del visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria ai sensi dell'art. 183 comma 7 del D. Lgs. 267/2000.

Pistoia, 13/12/2024

**Sottoscritta dal Responsabile
AMBROGINI ILARIA**

*Sottoscritto digitalmente ai sensi
dell'art. 21 D.Lgs. n. 82/2005 e s.m.i.*

ELENCO MOVIMENTI PROPOSTA
PROP - 4241 / 2024

Esercizio 2024

Pagina 1 di 1

E-S	Capitolo/Art.	Imp. / Acc.	Sub-Impegno	Liquidazione	Mandato	Tipo	Importo	Descrizione
S	1107610 / 0	1450 / 2024				Prenotazione	441,00	Servizio Consulenza e Brokeraggio - pagamento del contributo all'Autorità di vigilanza sui contratti pubblici

PROVINCIA DI PISTOIA
PROVINCIA DI PRATO
UNIONE COMUNI APPENNINO PISTOIESE
UNIONE COMUNI VAL DI BISENZIO
COMUNE DI ABETONE CUTIGLIANO
COMUNE DI AGLIANA
COMUNE DI BUGGIANO
COMUNE DI CANTAGALLO
COMUNE DI CHIESINA UZZANESE
COMUNE DI LAMPORECCHIO
COMUNE DI LARCIANO
COMUNE DI MARLIANA
COMUNE MASSA E COZZILE
COMUNE DI MONSUMMANO TERME
COMUNE DI MONTALE
COMUNE DI PESCIA
COMUNE DI PIEVE A NIEVOLE
COMUNE DI PONTE BUGGIANESE
COMUNE DI SAMBUCA PISTOIESE
COMUNE DI SAN MARCELLO PITEGLIO
COMUNE DI SERRAVALLE PISTOIESE
COMUNE DI UZZANO
COMUNE DI VAIANO
COMUNE DI VERNIO

CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO

**PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA
E BROKERAGGIO ASSICURATIVO**

PREMESSA

L'Appalto ha ad oggetto i servizi di consulenza e brokeraggio assicurativo da espletarsi in forma aggregata al fine di uniformare le prestazioni di tali servizi e ottimizzare la gestione di programmi e contratti assicurativi e dei sinistri attivi e passivi che interessano gli Enti coinvolti nell'appalto.

Le Amministrazioni committenti sono le seguenti: Provincia di Pistoia, Provincia di Prato, Unione Comuni Appennino Pistoiese, Unione Comuni Val di Bisenzio, Comune di Abetone Cutigliano, Comune di Agliana, Comune di Buggiano, Comune di Cantagallo, Comune di Chiesina Uzzanese, Comune di Lamporecchio, Comune di Larciano, Comune di Marliana, Comune Massa e Cozzile, Comune di Monsummano Terme, Comune di Montale, Comune di Pescia, Comune di Pieve a Nievole, Comune di Ponte Buggianese, Comune di Sambuca Pistoiese, Comune di San Marcello Piteglio, Comune di Serravalle Pistoiese, Comune di Uzzano, Comune di Vaiano, Comune di Vernio.

Al termine della presente procedura di gara ciascuna Amministrazione committente provvederà alla stipula del contratto di brokeraggio assicurativo con l'aggiudicatario.

L'importo stimato dell'appalto è quello risultante dalla tabella sottoriportata. Il valore è stato calcolato tenendo conto di una percentuale provvigionale del 5% sull'imponibile delle polizze RCAUTO e del 9% sull'imponibile delle restanti polizze e delle scadenze dei contratti delle singole Amministrazioni.

Provincia di Pistoia + Enti aderenti SUA Elenco premi con provvigioni

Pr.	ENTE	Premi imponibili RCA e KASKO al 31.12.2024	Aliquota provvigionale in corso %	Provvigioni annue RCA e KASKO	Premi imponibili ALTRI RAMI al 31.12.2024	Aliquota provvigionale in corso %	Provvigioni annue ALTRI RAMI	Totale provvigioni annue complessive	Importo provvigioni giorno	Scadenza contratti brokeraggio	Durata contratto in giorni	Importo appalto fino al 31/03/2028	Importo opzione di proroga contrattuale art. 120 comma 10	Importo opzione art. 120 comma 9	Importo opzione 120 comma 1 lett. a)	Importo stimato de l'appalto
1	PROVINCIA DI PISTOIA	13.285,96	5,00	664,30	301.620,55	9,00	27.145,85	27.810,15	76.192185	31/03/2025	1095	€ 83.430,44				
2	PROVINCIA DI PRATO	4.559,25	5,00	227,96	74.700,77	9,00	6.723,07	6.951,03	19.043923	31/03/2025	1095	€ 20.853,10				
3	UNIONE COMUNI APPENNINO PISTOIESE	13.698,53	5,00	684,93	11.170,87	9,00	1.005,38	1.690,30	4.6309721	31/12/2025	1005	€ 4.654,13				
4	UNIONE COMUNI VAL DI BISENZIO	3.753,19	5,00	187,66	7.246,31	9,00	652,17	839,83	2.300897	31/03/2025	1095	€ 2.519,48				
5	COMUNE DI ABETONE CUTIGLIANO	9.159,91	5,00	458,00	82.135,97	9,00	7.392,24	7.850,23	21.507487	31/03/2025	1095	€ 23.550,70				
6	COMUNE DI AGLIANA	6.781,37	5,00	339,07	34.007,66	9,00	3.060,69	3.399,76	9.3144052	31/03/2025	1095	€ 10.199,27				
7	COMUNE DI BUGGIANO	1.941,96	5,00	97,10	24.384,26	9,00	2.194,58	2.291,68	6.2785792	31/03/2025	1095	€ 6.875,04				
8	COMUNE DI CANTAGALLO	1.660,87	5,00	83,04	11.487,77	9,00	1.039,90	1.116,94	3.0601173	31/03/2025	1095	€ 3.350,83				
9	COMUNE DI CHIESINA UZZANESE	3.542,04	5,00	177,10	14.493,71	9,00	1.304,43	1.481,54	4.0590025	31/03/2025	1095	€ 4.444,61				
10	COMUNE DI LAMPORECCHIO	2.500,39	5,00	125,02	27.484,67	9,00	2.473,62	2.598,64	7.1195611	31/03/2025	1095	€ 7.795,92				
11	COMUNE DI LARCIANO	3.909,49	5,00	195,47	27.097,99	9,00	2.438,82	2.634,29	7.2172427	31/03/2025	1095	€ 7.902,88				
12	COMUNE DI MARIANA	2.315,56	5,00	116,58	12.309,30	9,00	1.107,84	1.224,42	3.3545616	31/03/2025	1095	€ 3.673,25				
13	COMUNE DI MASSA E COZZILE	4.254,04	5,00	212,70	26.552,04	9,00	2.389,68	2.602,39	7.1298236	31/03/2025	1095	€ 7.807,16				
14	COMUNE DI MONSUMMANO TERME	5.831,58	5,00	291,58	60.400,06	9,00	5.436,01	5.727,58	15.692012	31/03/2025	1095	€ 17.182,75				
15	COMUNE DI MONTALE	3.360,46	5,00	168,02	35.496,40	9,00	3.194,68	3.362,70	9.212874	31/03/2025	1095	€ 10.088,10				
16	COMUNE DI PESCIA	4.623,85	5,00	231,19	100.411,13	9,00	9.037,00	9.268,19	25.392313	31/03/2025	1095	€ 27.804,58				
17	COMUNE DI PIEVE A NIEVOLE	6.533,20	5,00	326,66	43.517,40	9,00	3.916,57	4.243,23	11.625277	31/03/2025	1095	€ 12.729,68				
18	COMUNE DI PONTE BUGGIANESE	1.809,01	5,00	90,45	37.997,69	9,00	3.419,79	3.510,24	9.617103	31/03/2025	1095	€ 10.530,73				
19	COMUNE DI SAMBUCA PISTOIESE	1.936,38	5,00	96,82	10.559,68	9,00	950,37	1.047,19	2.8690142	31/03/2025	1095	€ 3.141,57				
20	COMUNE DI SAN MARCELLO PITEGLIO	8.853,14	5,00	442,66	64.032,96	9,00	5.762,97	6.205,62	17.001708	31/12/2025	1005	€ 17.086,72				
21	COMUNE DI SERRAVALLE PISTOIESE	2.978,34	5,00	148,92	28.720,99	9,00	2.584,89	2.733,81	7.4898797	31/03/2025	1095	€ 8.201,42				
22	COMUNE DI UZZANO	2.347,03	5,00	117,35	14.372,81	9,00	1.293,55	1.410,90	3.8654915	31/03/2025	1095	€ 4.232,71				
23	COMUNE DI VAIANO	3.939,29	5,00	196,96	45.588,92	9,00	4.103,00	4.299,97	11.780732	31/03/2025	1095	€ 12.899,90				
24	COMUNE DI VERNIO	4.516,45	5,00	225,82	22.572,41	9,00	2.031,52	2.257,34	6.1844915	31/03/2025	1095	€ 6.772,02				
		118.107,29		5.905,36	1.118.362,32		100.652,61	106.557,97	291,9397			€ 317.726,98	€ 213.115,95	€ 63.545,40	€ 95.318,09	€ 689.706,41

L'aggiudicatario della presente procedura dovrà comunque impegnarsi a collaborare con i broker assicurativi delle Amministrazioni sopra indicate per garantire la massima uniformità nella gestione dei contratti in corso al momento dell'avvio del contratto di brokeraggio.

ART. 1 – OGGETTO DEL SERVIZIO

Il servizio in oggetto concerne lo svolgimento dell'attività di Broker di assicurazione a favore delle Amministrazioni committenti sopra indicate ai sensi degli articoli 106 e seguenti del D. Lgs. 7/9/2005 n. 209 e successive modificazioni e integrazioni.

ART. 2 – PRESTAZIONI

Il Broker si impegna a fornire alle Amministrazioni committenti con i propri mezzi e la propria organizzazione, supporto completo in materia assicurativa ed, in particolare, le seguenti prestazioni:

Analisi dei rischi e delle polizze esistenti

A) Effettuazione di una costante analisi di "Risk Management" attraverso l'identificazione, l'analisi e la valutazione dei rischi gravanti su ciascun Ente, sugli Amministratori, sui dipendenti e sulle altre

persone di cui ciascun Ente si avvale a qualunque titolo per le proprie attività e servizi e delle coperture assicurative necessarie in linea con le normative in materia, le innovazioni legislative, le evoluzioni giurisprudenziali e l'andamento del mercato, evidenziando i risultati dell'analisi in termini economici (previsione di spesa) e dell'analisi in termini di costi-benefici. Effettuazione di un'attività di supporto a ciascun Ente nello sviluppo di strategie volte a monitorare e/o eliminare i rischi rilevati. Particolare attenzione dovrà essere posta all'individuazione dei rischi legati a particolari tipologie di danni (es. Cyber risk, Eventi naturale catastrofali, All risks Fine Arts Beni Mobili ed Immobili storico-artistici). Il Broker dovrà consegnare la prima analisi dei rischi entro 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto;

- B) Analisi delle polizze assicurative esistenti ed individuazione delle coperture occorrenti con impostazione di un programma assicurativo, anche sulla base degli elementi ricavabili da precedenti eventi dannosi;
- C) Aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato, della legislazione, della giurisprudenza e delle nuove esigenze di ciascun Ente, ovvero, in caso di insorgenza di nuovi o maggiori rischi assicurabili, informando tempestivamente l'Ente medesimo della necessità o utilità di aggiornare le coperture vigenti o di attivare eventuali polizze;
- D) A richiesta, assistenza ed effettuazione di indagini di mercato per la scelta delle compagnie più solide e che offrono le coperture tecniche più idonee alle condizioni economiche più vantaggiose, costante monitoraggio della situazione assicurativa di ciascun Ente, affinché la stessa conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi;

Assistenza nella procedura di acquisizione dei nuovi contratti assicurativi e nella gestione delle polizze assicurative

- E) Assistenza nello svolgimento delle gare d'appalto per l'affidamento dei contratti assicurativi in scadenza ovvero per l'attivazione di nuove coperture assicurative richieste da normative sopravvenute o da nuove esigenze degli Enti ed in particolare nella preparazione della documentazione tecnica ed amministrativa di gara più appropriata in rapporto alla legislazione nazionale e comunitaria vigente in materia, più idonea per la stipula dei contratti assicurativi maggiormente confacenti alle esigenze di copertura degli Enti coinvolti e più recepibile dal mercato assicurativo. Assistenza tecnica nella fase di indizione, di svolgimento delle procedure e di valutazione delle offerte secondo le modalità previste per legge. Assistenza per il post gara. Il capitolato e la documentazione di gara dovranno essere proposti entro il termine utile all'espletamento della gara (almeno 90 giorni prima della scadenza delle polizze, ovvero nel caso di cessazione anticipata del contratto, entro 30 giorni dalla conoscenza), nel rispetto delle scadenze previste dalla normativa in materia e dovranno essere accompagnati da un rapporto che evidenzia le caratteristiche salienti degli atti di gara proposti, i requisiti di capacità economica e tecnica suggeriti per la partecipazione alla procedura, i criteri di valutazione delle offerte e la motivazione dettagliata per l'eventuale proposta di inserimento di franchigie e dell'importo presunto da indicare a base d'asta.
- F) Assistenza nell'attività di gestione delle polizze, con segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti. In particolare: assistenza nella gestione ordinaria delle polizze assicurative sia per le polizze già in corso alla data di stipula del contratto sia per quelle stipulate con la collaborazione del broker. Controllo sull'emissione delle polizze, sulle appendici di polizza, sul calcolo dei premi e regolazioni premio da corrispondere, segnalazione delle scadenze con indicazione degli importi da pagare e dei termini di pagamento con preavviso di almeno 40 giorni, pagamento dei premi entro i termini necessari a garantire all'Ente la continuità della copertura assicurativa. Attività di intermediazione nelle varie problematiche legate alla gestione delle polizze assicurative stipulate dall'Ente, segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori indicati in polizza (a titolo puramente esemplificativo: eventuale trasmissione dell'ammontare delle retribuzioni erogate dall'Ente ai fini del conguaglio annuale del premio relativo alla polizza RCT/O, comunicazione di altri dati utili per la regolazione premio e per l'aggiornamento delle somme assicurate). Segnalazione tempestiva di variazioni contrattuali e/o del rischio da cui possa derivare un

aumento dei costi assicurativi, anche ai fini della corretta predisposizione delle relative poste di bilancio.

- G) Predisposizione di relazione annuale al 31 dicembre sullo stato delle varie polizze, indicazione di eventuali e/o necessari aggiornamenti e/o revisioni delle coperture assicurative, indicazione di eventuali nuovi adempimenti obbligatori in materia assicurativa, valutazione sulla congruità dei premi pagati e sull'efficacia delle coperture assicurative vigenti nell'anno di riferimento.
- H) Rilascio di pareri e prestazioni di consulenza su questioni in materia assicurativa e di responsabilità e su questioni specifiche relative alle polizze in gestione (ad es. nuove aree di rischio, assistenza nella gestione e concreta applicazione delle coperture, franchigie e scoperti previsti nelle varie polizze; evoluzione legislativa ed impatto sulle polizze in vigore; consulenza assicurativa per dipendenti su coperture assicurative e relativi massimali relativamente a rischi connessi alla prestazione lavorativa presso l'Ente);

Assistenza nella valutazione e gestione dei sinistri

- I) Assistenza in tutte le varie fasi di trattazione (stragiudiziali e giudiziali) dei sinistri attivi e passivi, compresa la fase di liquidazione e di interruzione dei termini di prescrizione, occorsi durante il periodo contrattuale ovvero aperti in data antecedente alla decorrenza del presente contratto e non definiti alla data di affidamento del servizio di brokeraggio (a titolo esemplificativo ma non esaustivo: monitoraggio sullo stato della pratica di sinistro, verifica dell'esistenza dei presupposti alla liquidazione da parte della compagnia di assicurazioni dei danni richiesti dall'Ente o da terzi, verifica della correttezza degli importi liquidati e della franchigia contrattuale richiesta). Analisi della situazione sinistri e valutazione dei sinistri "a riserva" che nella successiva collocazione del rischio potrebbero incidere negativamente.

Per i sinistri attivi il Broker si impegna inoltre:

- ad esprimere una valutazione preventiva in merito al diritto all'indennizzo dell'Ente evidenziando eventuali problematiche relative alla copertura assicurativa del sinistro;
- comunicare entro 48 ore dalla denuncia del sinistro il nominativo di perito e/o altri professionisti individuati dalla compagnia per la valutazione del danno e la gestione della pratica;
- segnalare tempestivamente eventuali problematiche di gestione della pratica
- nel caso di offerte risarcitorie inferiori al danno richiesto o documentato dall'Ente sarà cura del broker evidenziare gli elementi a giustificazione della differenza economica (ad es. correttezza della franchigia e limiti di indennizzo applicati dalla compagnia...) esprimendo un proprio parere scritto di congruità ovvero dovrà fornire all'Ente assistenza per la contestazione della proposta avanzata dalla compagnia;
- trasmettere le quietanze di liquidazione, previa verifica della congruità e correttezza dell'importo liquidato.

Per i sinistri passivi il Broker si impegna inoltre:

- ad evidenziare al momento della trasmissione della richiesta danni eventuali criticità (eventuali scoperture assicurative, necessità di attivare più polizze...)
- per i sinistri in relazione ai quali viene richiesta all'Ente la restituzione delle franchigie, valutazione in merito all'adeguatezza dell'indennizzo effettuato alla controparte e attivazione presso la compagnia affinché trasmetta all'Ente la documentazione inerente l'istruttoria e la conseguente liquidazione dei sinistri, fornendo al contempo un parere in merito alla posizione assunta dalla compagnia;
- costante monitoraggio dello stato di avanzamento della pratica;

La gestione dei sinistri attivi e passivi dovrà essere svolta anche mediante fornitura all'Ente di supporti informatici, di appositi applicativi web e di tabulati per la tenuta, l'aggiornamento e il monitoraggio costante dello stato delle pratiche fino alla chiusura delle stesse.

In relazione alla gravità del sinistro il broker dovrà far presente l'opportunità/necessità di coinvolgere esperti o periti di parte nella valutazione del danno.

Il broker, dopo un confronto con le Amministrazioni committenti, dovrà elaborare una procedura per la gestione dei sinistri che tenga conto delle specifiche esigenze emerse in occasione di incontri dedicati a tali problematiche presentando un manuale che disciplini gli adempimenti a carico di soggetti coinvolti, tempistiche e modalità per l'invio di informazioni e documenti tra gli uffici dell'Ente per la successiva apertura delle posizioni di sinistro. Particolare attenzione dovrà essere dedicata ad un protocollo di gestione dei sinistri RCT/O, condiviso con l'assicuratore, con precisi obblighi contrattuali per la compagnia.

Assistenza per l'aggiornamento della modulistica relativa ai sinistri destinata ai rapporti con l'assicurazione e/o con terzi.

- L) Elaborazione di un rapporto riepilogativo semestrale illustrante la situazione complessiva dell'Ente in relazione alla tipologia dei sinistri attivi e passivi verificatisi, alla sinistrosità delle singole polizze, all'andamento generale dell'esito dei sinistri ecc.; produzione di un report contenente sia dati numerici (numero dei sinistri, ammontare delle liquidazioni effettuate, riservati e dichiarati senza seguito), sia descrittivi (natura, cause, circostanze, riferimenti temporali, strade o situazioni di rischio maggiore e andamento della sinistrosità, stato dei sinistri aperti) con valutazioni tecniche e proposte di metodi per la prevenzione e riduzione degli eventi dannosi;

Consulenza e Formazione

- M) Cura dell'aggiornamento e formazione del personale degli Enti committenti, in particolare per i dipendenti interessati all'ambito assicurativo, sulla base del programma presentato in sede di gara, da sviluppare in accordo con il servizio competente (e che dovrà riguardare anche aggiornamenti e novità legislative, casi giurisprudenziali, analisi delle novità delle polizze e del mercato assicurativo) per un minimo di un seminario di aggiornamento all'anno, due incontri di approfondimento su tematiche assicurative indicate dagli Enti coinvolti e quattro Webinar da svolgersi con le modalità previste dalla normativa vigente in materia di tutela della salute pubblica. Potrà essere richiesta dalle Amministrazioni committenti un'attività formativa in materia assicurativa, che abbia ad oggetto le modalità operative di gestione delle polizze e l'istruttoria dei sinistri, rivolta al personale non in possesso di un'esperienza professionale specifica;
- N) Trasmissione tempestiva delle novità legislative e delle pronunce giurisprudenziali innovative che intervengano nel corso del servizio, valutazione del relativo impatto sulla gestione del pacchetto assicurativo dell'Ente e/o di possibile interessi per amministratori/dipendenti;
- O) analisi costante della normativa di settore e dei contratti collettivi nazionali di lavoro per garantire l'eventuale assolvimento di obblighi assicurativi dell'Ente;
- P) Messa a disposizione di consulenza legale su questioni generali o puntuali inerenti alla materia assicurativa per le quali ciascun Ente richieda pareri qualificati, da rendere nel termine massimo di 10 giorni decorrenti dalla richiesta dell'Ente;
- Q) Individuazione, su richiesta di ciascun Ente, degli obblighi assicurativi da porre a carico di terzi che stipulino con gli Enti contratti o convenzioni di vario tipo e verifica delle relative polizze stipulate in ragione del contratto o della convenzione;
- R) Individuazione, su richiesta di ciascun Ente, delle polizze assicurative e dei massimali da richiedere agli appaltatori di lavori, servizi e forniture e successiva verifica di corrispondenza delle relative polizze;
- S) Svolgimento, a beneficio di ciascun Ente e con oneri a proprio carico, di tutte le prestazioni aggiuntive e migliorative indicate nell'offerta presentata in occasione della gara indetta per l'affidamento del presente servizio.
- T) Ogni ulteriore attività di consulenza e assistenza sul piano assicurativo che si rendesse utile o necessaria nel corso di vigenza del contratto di brokeraggio, anche con la resa di pareri in forma scritta, su richiesta dell'Amministrazione.

Nello svolgimento del servizio il Broker è tenuto ad utilizzare di regola, nei rapporti intrattenuti con gli Enti, idonei strumenti informatici e telematici di comunicazione, quali:

• Messa a disposizione di software utilizzabile tramite Internet, per la gestione automatizzata dei contratti di assicurazione e la verifica dello stato dei sinistri, a cui l'Ente possa accedere in qualsiasi momento per:

- informazioni di dettaglio di ogni singola Polizza;
- informazioni relative ai dati contabili di ciascuna singola Polizza;
- elenco dei sinistri aperti su ogni singola Polizza, con possibilità di accedere ad ogni singolo sinistro, le cui informazioni saranno quelle richieste dall'Ente.

Al termine del contratto, il Broker ha l'obbligo di mettere nella disponibilità degli Enti committenti tutti gli archivi informatici e cartacei relativi alla esecuzione del presente appalto.

L'elenco di cui sopra non ha carattere esaustivo e non esime il Broker dal compiere ulteriori attività necessarie o utili a soddisfare eventuali esigenze peculiari dell'Ente, in relazione alla gestione dei propri contratti assicurativi.

ART. 3 – SVOLGIMENTO DELL'INCARICO

E' esplicitamente convenuto che restano in capo a ciascun Ente committente l'assoluta autonomia decisionale, la piena titolarità della scelta del contraente, la sottoscrizione dei contratti d'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'ente autorizza il Broker a trattare in nome proprio con tutte le Compagnie assicuratrici.

Il Broker non assume alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici degli Enti committenti, né è in grado di impegnare gli stessi se non previa esplicita autorizzazione.

Il Broker dovrà eseguire l'incarico secondo i contenuti del presente capitolato speciale e dell'offerta tecnica presentata, con diligenza, nell'esclusivo interesse delle Amministrazioni committenti e nel rispetto di tutte le indicazioni e le richieste da queste fornite. Dovrà inoltre garantire trasparenza nei rapporti con le Compagnie assicuratrici aggiudicatrici dei contratti assicurativi.

Sono a carico del Broker tutte le spese ed oneri necessari per l'espletamento dell'incarico ed i rischi connessi all'esecuzione dell'incarico stesso.

Le Amministrazioni committenti hanno diritto al risarcimento di eventuali danni subiti, tenuto conto della natura dell'incarico, nei termini previsti dalla legge ed imputabili a negligenze, errori ed omissioni del Broker.

ART. 4 – TRASFERIMENTO PRATICHE

Il broker aggiudicatario dovrà collaborare con il Broker uscente per il pieno e completo passaggio delle competenze, come da codice deontologico e principi generali in materia.

A tal fine l'aggiudicatario si impegna a prendere accordi con il Broker uscente per concordare il trasferimento delle pratiche di sinistro, delle polizze e delle relative appendici, anche mediante l'utilizzo di strumenti informatici.

Parimenti l'aggiudicatario si impegna, alla scadenza del contratto, a fornire tutta la documentazione necessaria al subentro di un nuovo Broker.

ART. 5 – DURATA DEL SERVIZIO – IMPORTO STIMATO DELL'APPALTO

Il presente servizio avrà durata fino al 31/03/2028, con opzione di proroga contrattuale per ulteriori 24 mesi, ai sensi dell'art. 120 comma 10 del D. Lgs. 36/2023 (Codice dei contratti pubblici di seguito indicato come "Codice"), agli stessi prezzi, patti e condizioni stabiliti nel contratto o, alle condizioni di mercato ove risultino più favorevoli per la stazione appaltante. L'importo stimato di tale opzione è pari ad € 213.115,95. L'esercizio di tale facoltà è comunicato al Broker almeno trenta giorni prima della scadenza del contratto.

In casi eccezionali, il contratto in corso di esecuzione può essere prorogato (proroga tecnica) per il tempo strettamente necessario alla conclusione della procedura di individuazione del nuovo contraente se si verificano le condizioni di cui all'art 120, co. 11, del Codice. In tale caso il contraente è

tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni previsti nel contratto.

Ai sensi dell'art. 120 comma 9 del Codice qualora in corso di esecuzione si renda necessario un aumento o una diminuzione delle prestazioni fino a concorrenza del quinto dell'importo del contratto, la stazione appaltante può imporre all'appaltatore l'esecuzione alle condizioni originariamente previste. In tal caso l'appaltatore non può fare valere il diritto alla risoluzione del contratto.

L'Ente si riserva, ai sensi dell'art. 120, co. 1, lettera a), di modificare il contratto in corso di esecuzione, e più precisamente la facoltà di variare le prestazioni poste a base di gara fino alla concorrenza in aumento o in diminuzione del 30% per ciascun ramo assicurativo.

L'attivazione di tale opzione è conseguente alla regolazione dei premi assicurativi che comporta la corresponsione di un maggiore o minore introito per il Broker, che viene retribuito tramite trattenuta della corrispondente provvigione sul premio assicurativo pagato.

In ogni caso, il servizio cesserà di produrre effetti, con decorrenza immediata, nell'ipotesi di cancellazione del Broker dalla sezione "B" del registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (di seguito RUI) di cui all'art. 109 del D. Lgs. n. 209/2005, a seguito del manifestarsi di una delle ipotesi previste all'art. 113 del citato decreto.

L'importo stimato dell'appalto, al netto delle opzioni sopra indicate è di € 317.726,98 L'importo è stato calcolato tenendo conto degli imponibili dei premi assicurativi in corso e delle percentuali provvigionali del 5% per il ramo RC Auto e 9% per il ramo RCD predeterminate per la remunerazione dell'attività del broker.

L'importo totale stimato dell'appalto, compreso il valore dell'opzione di proroga contrattuale e di modifica del contratto ai sensi dell'art. 120 comma 1 lett. a) e 120 comma 9 del Codice è di € 689.706,41.

ART. 6 – CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO

Per l'espletamento del presente servizio non graveranno sull'Ente oneri diretti per compensi o rimborsi in quanto l'opera del Broker verrà remunerata per il tramite delle compagnie di assicurazione presso le quali saranno collocate le coperture assicurative dell'Ente.

Il Broker non potrà pertanto pretendere dall'Ente alcun compenso né rimborso spese di sorta né alcun compenso potrà essere richiesto all'Ente nel caso in cui non si proceda alla stipula dei contratti assicurativi o non si produca il buon esito della relativa gara.

Le percentuali di provvigione da applicare ai contratti assicurativi non sono oggetto di offerta e sono quelle risultanti dalla tabella riportata nella premessa del presente Capitolato, che contiene anche l'importo delle provvigioni.

A garanzia della legittimità e trasparenza delle procedure di gara da espletare per l'affidamento di servizi assicurativi, l'entità delle suddette provvigioni spettanti al Broker verrà resa nota nei bandi e successivamente riportata nel testo contrattuale.

ART. 6 BIS – REVISIONE PREZZI

La revisione prezzi sarà prevista e disciplinata nei capitolati delle polizze assicurative stipulate dagli Enti con l'intermediazione del broker con conseguente rideterminazione dell'importo della provvigione da riconoscere al broker stesso.

ART. 7 – PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI

Gli Enti committenti provvederanno al pagamento dei premi assicurativi, tramite il Broker, entro i termini contrattualmente previsti dalle polizze sottoscritte. La corresponsione al Broker concreta a tutti gli effetti il pagamento del premio stesso.

Il pagamento così effettuato avrà valore liberatorio per gli Enti stessi.

Il broker dovrà trasmettere agli Enti i dati necessari per i pagamenti dei premi assicurativi (importi, coordinate bancarie etc.) almeno 40 giorni prima delle scadenze indicate nelle relative polizze.

Gli effetti di eventuali ritardi nei pagamenti alle Compagnie assicuratrici causati dal Broker, non saranno pertanto imputabili all'Ente bensì esclusivamente al Broker medesimo.

Il Broker si impegna a trasmettere a ciascun Ente le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle Compagnie Assicuratrici debitamente quietanzate.

ART. 8 – GESTIONE AMMINISTRATIVA DELLE POLIZZE

L'Ente si impegna a far pervenire al Broker tutte le comunicazioni ricevute dalle compagnie di assicurazione nonché ad effettuare alle compagnie, tramite il Broker, i versamenti dei premi inerenti sia ai contratti che verranno successivamente stipulati, sia ai contratti in corso.

Il Broker, contestualmente al versamento dei premi, rilascerà all'Ente le ricevute emesse dalla società di assicurazione debitamente quietanzate o, in mancanza, un certificato attestante la copertura del rischio ed il pagamento effettuato; le polizze e le appendici dovranno essere trasmesse entro 60 (sessanta) giorni dall'avvenuto pagamento dei premi.

I documenti contabili o gli estratti conto dovranno essere emessi dal Broker con gli estremi della banca, del relativo codice IBAN, del Codice Identificativo della Gara (CIG) relativo all'affidamento del presente servizio nonché del Codice Identificativo della Gara (CIG) relativo al pagamento del premio della specifica Polizza assicurativa.

Ai sensi e per gli effetti della legge 13 agosto 2010, n. 136 e successive modificazioni e integrazioni, il Broker dovrà comunicare gli estremi del conto corrente dedicato alle commesse pubbliche e le generalità del soggetto delegato ad operare sullo stesso.

Il Broker si obbliga a comunicare all'Ente ogni modifica che possa successivamente intervenire relativamente ai dati trasmessi. Tale comunicazione deve essere inviata all'Ente entro 7 giorni dall'accensione o modifica di c/c dedicati o dalla loro prima utilizzazione in operazioni finanziarie relative a commesse pubbliche. L'omessa, tardiva o incompleta comunicazione dei suddetti elementi informativi comporta l'applicazione della sanzione prevista dall'art. 6, comma 4 della legge 13 agosto 2010, n. 136 e successive modificazioni e integrazioni.

ART. 9 – TRACCIABILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI

In relazione all'articolo precedente, il Broker si assume l'obbligo di tracciabilità dei flussi finanziari, come previsto dall'art. 3, comma 8, della legge 13 agosto 2010, n. 136 e successive modificazioni e integrazioni. Il presente contratto si intende pertanto espressamente risolto qualora le transazioni riguardanti il contratto medesimo, non vengano eseguite in conformità a quanto stabilito dall'art. 3 della Legge 13 agosto 2010, n. 136 e successive modificazioni e integrazioni.

Il mancato utilizzo del bonifico bancario o postale ovvero degli altri strumenti idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni finanziarie relative al presente contratto determinerà la risoluzione di diritto del contratto stesso.

Il Broker si obbliga inoltre ad inserire o a far inserire, a pena di nullità assoluta, nei contratti sottoscritti con i subcontraenti della filiera delle imprese interessate al presente contratto, un'apposita clausola con la quale ciascuno di essi assume gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 3 della Legge 13 agosto 2010, n. 136 e successive modificazioni e integrazioni.

L'espressione «filiera delle imprese» si intende riferita ai subcontratti eventualmente stipulati per l'esecuzione, anche non esclusiva, del presente contratto.

Il Broker o il subcontraente che abbiano notizia dell'inadempimento della propria controparte ai citati obblighi di tracciabilità finanziaria si impegnano a darne immediata comunicazione nelle forme di legge.

ART. 10 – RESPONSABILE DEL SERVIZIO E INCONTRI OPERATIVI

Per ogni Ente committente dovrà essere individuata dal broker la figura di Responsabile dedicato che dovrà avere adeguati requisiti professionali, capacità e competenza e esperienza lavorativa nell'organizzazione del servizio.

Il Responsabile dovrà essere reperibile nei normali orari di lavoro, fornendo anche un numero di telefono cellulare ed un indirizzo di posta elettronica e, nei periodi di assenza, dovrà essere garantita la reperibilità del sostituto.

Il Responsabile dovrà garantire il corretto svolgimento del servizio, intervenendo riguardo a eventuali problematiche che dovessero insorgere e dando riscontro direttamente ad ogni richiesta avanzata dall'Ente committente.

All'inizio del servizio e successivamente su specifica richiesta e/o in relazione a particolari situazioni, verrà convocato presso ciascun Ente un incontro operativo con personale qualificato del Broker al fine di organizzare e pianificare lo svolgimento delle prestazioni di cui all'articolo 2.

Il Broker si dovrà rendere disponibile all'incontro operativo entro sette giorni dalla data della richiesta.

ART. 11 – STAFF DI INTERFACCIA CON LE AMMINISTRAZIONI COMMITTENTI

Il Broker, in sede di offerta tecnica, indica la struttura del team di interfaccia con l'Ente, coordinata dal Responsabile del Servizio e costituito dai referenti diretti per linee di attività che verranno effettivamente e stabilmente messi a disposizione per tutta la durata del rapporto contrattuale.

ART. 12 – DISPOSIZIONI RIGUARDANTI IL PERSONALE IMPIEGATO NEL SERVIZIO E RISPETTO DELLE NORMATIVE VIGENTI

Il Broker si obbliga ad osservare integralmente le norme e le prescrizioni sulla tutela, protezione, assicurazione ed assistenza dei lavoratori e a corrispondere al proprio personale il trattamento economico e normativo stabilito nei contratti collettivi di settore.

Dovrà altresì osservare e fare osservare tutte le disposizioni che potranno intervenire nel corso del servizio in materia di assicurazioni sociali e previdenziali, di collocamento e di assunzione obbligatoria, sollevando l'Ente da ogni responsabilità in materia di igiene del lavoro e di assicurazione e prevenzione degli infortuni sul lavoro.

ART. 13 – RESPONSABILITA' DEL BROKER

Il Broker è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare ed a fare stipulare, modificare o integrare; il Broker è inoltre responsabile qualora non segnali tempestivamente e non dimostri d'aver esperito ogni azione necessaria alla modificazione delle condizioni contrattuali che comportino responsabilità amministrativa degli organi competenti, dei dirigenti o funzionari/dipendenti preposti al servizio.

Il Broker risponde altresì dei danni causati dopo la scadenza dell'incarico di cui al presente capitolato purché derivanti da comportamento o da negligenza riscontrate durante la vigenza dello stesso.

E' inoltre responsabile dell'inadempimento di tutte le prestazioni previste dal presente capitolato.

I rischi per le responsabilità dei commi precedenti e per tutte le altre di natura professionale scaturenti dall'incarico oggetto del presente capitolato, dovranno essere coperti dalla polizza assicurativa obbligatoria prevista dall'art. 112 del D.Lgs. 209/2005, di cui il Broker all'inizio del servizio dovrà consegnare copia e comunicare successivamente eventuali variazioni. La polizza deve essere mantenuta per tutto il periodo di validità contrattuale dell'incarico e dovrà avere massimali non inferiori ai minimi stabiliti dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS).

ART. 14 – PENALI, GRAVI INADEMPIENZE CONTRATTUALI E RECESSO DAL CONTRATTO

L'Ente ha il diritto al risarcimento degli eventuali danni subiti, tenuto conto della natura del servizio, nei termini previsti dal D. Lgs. 209/2005 ed imputabili a negligenze, errori od omissioni del Broker.

Per ogni violazione degli obblighi derivanti dal presente Capitolato, dall'offerta presentata in sede di gara e in ogni caso di carente, tardiva o incompleta esecuzione del servizio ciascun Ente, fatto salvo ogni risarcimento di maggiori e ulteriori danni, applicherà all'affidatario le penali come di seguito articolate:

- ritardo nell'avvio del servizio rispetto al termine contrattualmente stabilito: € 200,00 per ogni giorno;
- ritardo nell'attività di assistenza nelle procedure di gara e, in particolare, nella predisposizione dei capitolati speciali d'appalto rispetto al termine contrattualmente stabilito: € 200,00 per ogni giorno di ritardo;
- esecuzione del contratto con l'utilizzo di personale non regolarmente assunto: € 1.000,00 per ogni persona non in regola;
- mancato rispetto degli altri adempimenti previsti dal capitolato e dall'offerta tecnica: a discrezione dell'Amministrazione da un minimo di 100,00 ad un massimo di 500,00 euro per ogni fatto contestato.

In caso di gravi o reiterati episodi di inadempimento troveranno applicazione le disposizioni degli art. 1453 e seguenti del codice civile.

L'applicazione delle penali sarà preceduta da regolare contestazione dell'inadempienza, avverso la quale il broker ha facoltà di presentare le sue controdeduzioni entro il termine di 5 giorni del ricevimento della contestazione stessa.

Ai fini dell'applicazione delle suddette penali l'Ente potrà rivalersi sulla cauzione definitiva, che dovrà essere reintegrata.

Nel caso in cui il Broker risultasse gravemente inadempiente nell'erogazione del servizio l'Ente potrà, con atto motivato, stabilire la revoca del mandato e la risoluzione unilaterale del contratto. La risoluzione avrà effetto dal sessantesimo giorno successivo alla data di spedizione della comunicazione trasmessa mediante posta elettronica certificata (PEC).

A decorrere dalla data di scioglimento anticipato del rapporto, il Broker dovrà in ogni caso assicurare la prosecuzione dell'attività per almeno centoventi giorni e comunque per il tempo strettamente necessario all'espletamento di una nuova procedura di gara.

Il contratto si risolve di diritto, in danno dell'affidatario, nel caso il Broker perda il possesso dei requisiti minimi, sia di ordine generale che di ordine tecnico-economico, così come nel caso venga meno l'iscrizione nel registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 D.Lgs 209/2005.

In tutte le ipotesi di risoluzione per colpa dell'affidatario, l'Ente incamererà per intero la cauzione prestata a garanzia della regolare esecuzione del presente contratto, fatto salvo il diritto al risarcimento per il maggior danno subito.

L'Amministrazione si riserva inoltre la facoltà di ridurre o di recedere unilateralmente dal contratto, con un preavviso di almeno novanta giorni, da comunicarsi a mezzo PEC, per sopravvenuti mutamenti di carattere normativo o per altre specifiche e giustificate ragioni di superiore interesse pubblico che rendano inopportuna la prosecuzione del rapporto.

In caso di riduzione o recesso unilaterale di cui al precedente comma, il Broker rinuncia espressamente a qualsiasi ulteriore eventuale pretesa, anche di natura risarcitoria e ad ogni ulteriore compenso o indennizzo e/o rimborso delle spese, anche in deroga a quanto previsto dall'art. 1671 codice civile.

ART. 15 – GARANZIA DEFINITIVA

A garanzia degli obblighi assunti in dipendenza del presente contratto ed a termini delle disposizioni di cui all'art. 117 del Codice, il Broker prima della stipula del relativo contratto, dovrà prestare una cauzione di importo pari al 10% del valore stimato del contratto, mediante polizza fideiussoria assicurativa da depositare in originale presso ciascun Ente.

L'importo di cui sopra può essere ridotto nei casi previsti dall'art. 106 del Codice.

L'Istituto fideiussore sarà liberato da ogni suo obbligo e responsabilità in ordine alla garanzia prestata ad avvenuta emissione del certificato di regolare esecuzione del servizio e, comunque, fino a quando non sia stata definita ogni eventuale eccezione o controversia relativa al servizio stesso.

Qualora nel corso dell'esecuzione del contratto la garanzia sia stata parzialmente o totalmente incamerata dall'Ente, la stessa deve essere tempestivamente reintegrata dal Broker.

ART. 16 - CESSIONE DEL CONTRATTO E SUBAPPALTO

E' vietata la cessione totale o parziale del contratto, sotto pena di immediata risoluzione dello stesso per grave inadempimento e del risarcimento di ogni danno e spesa sostenuti dall'Ente. In considerazione della peculiarità del contratto è altresì vietato il subappalto.

ART. 17 – VARIANTI

Gli Enti committenti si riservano la facoltà di proporre, nel periodo di vigenza del contratto, tutte quelle modifiche ed integrazioni che possano ritenersi utili al miglior funzionamento del servizio, oltre a quelle che si dovessero rendere necessarie in caso di incremento o modificazione delle competenze o delle attività svolte dall'Ente/dagli Enti nel rispetto di quanto previsto dall'art. 120 del Codice.

ART. 18 – DUVRI

Trattandosi di servizio di natura intellettuale, per le sue caratteristiche non si rende necessaria la redazione del Documento unico di valutazione dei rischi da interferenze.

ART. 19 – RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE

In caso di controversie circa l'interpretazione e l'esecuzione della presente convenzione, e qualora le stesse non siano composte in via bonaria o amministrativa, le Parti eleggono quale foro competente quello di Pistoia. E' escluso il giudizio arbitrale.

ART. 20 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI - GDPR.

Con riferimento al Regolamento generale per la protezione dei dati personali n. 2016/679 (General Data Protection Regulation o GDPR), pubblicato nella Gazzetta Ufficiale europea il 4 maggio 2016, entrato in vigore il 25 maggio 2018, ed al Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018, n. 101, il Broker si impegna a conformarsi agli obblighi derivanti dal suddetto regolamento anche rapportandosi con gli Enti committenti per la gestione dei dati e per l'applicazione del modello organizzativo adottato in materia.

All'inizio del servizio verrà effettuata apposita riunione operativa presso ciascun Ente committente al fine di formalizzare le opportune procedure.

Ai sensi della predetta normativa, il trattamento dei dati personali forniti nel corso del periodo di validità del contratto, finalizzato unicamente ad eseguire gli obblighi contrattuali e ad adempiere a specifiche richieste, nonché ad adempiere agli obblighi normativi contabili e fiscali, avverrà presso il Broker in qualità di Responsabile del trattamento, mediante l'utilizzo di procedure anche informatizzate, nei modi e nei limiti necessari per perseguire le predette finalità.

I dati personali non sono e non saranno oggetto di diffusione. I dati potranno essere trattati con supporto magnetico, ottico, elettronico e/o cartaceo. In ogni caso dovranno essere adottate tutte le idonee misure di sicurezza volte a ridurre al minimo i rischi di distruzione o perdite, anche accidentali dei dati stessi, nonché di accesso non autorizzato o di trattamento non consentito o non conforme alle modalità di cui sopra.

Dei dati personali potranno venire a conoscenza il/i Responsabile/i del Broker ed i loro incaricati e potranno essere comunicati, da tali responsabili o incaricati del trattamento e per le dette finalità, solamente a professionisti e consulenti in materia fiscale, legale e contabile, Istituti di Credito e di Assicurazione ed in genere a tutti quei soggetti la cui comunicazione sia necessaria per il corretto adempimento delle finalità indicate nel presente Capitolato.

ART. 21 – ONERI A CARICO DEL BROKER

Sono a carico del Broker:

- a) tutte le spese ed oneri necessari per l'espletamento del servizio.
- b) rischi connessi all'esecuzione del servizio.
- c) tutte le spese inerenti e conseguenti al presente atto, quali spese di bollo, diritti di segreteria e di scritturazione.

ART. 22 – DISCIPLINA CONTRATTUALE

La stipulazione del contratto con il soggetto aggiudicatario dovrà avvenire entro la data che verrà comunicata da parte delle Amministrazioni committenti nel rispetto dei termini e nelle forme di cui all'art. 18 del Codice. A tale scopo il soggetto aggiudicatario si impegna a presentare in tempo utile la documentazione necessaria a seguito di espressa richiesta da parte dei competenti uffici.

Tutte le spese ed imposte inerenti la stipulazione del contratto di appalto sono a totale carico del soggetto aggiudicatario, senza alcun diritto di rivalsa. L'aggiudicatario dovrà attenersi alle modalità di pagamento prescritte dagli Enti committenti, pena la revoca dell'aggiudicazione.

L'aggiudicatario sarà tenuto a presentare il certificato di iscrizione al Registro Unico degli Intermediari assicurativi di cui all'art. 109 D. Lgs. 209/2005, la polizza RC professionale depositata presso l'ISVAP ed eventuali altri documenti necessari alle Amministrazioni committenti.

Pr.	ENTE	Premi imponibili RCA e KASKO al 31.12.2024	Aliquota provvisoria in corso %	Provvigioni annue RCA e KASKO	Premi imponibili ALTRI RAMI al 31.12.2024	Aliquota provvisoria in corso %	Provvigioni annue ALTRI RAMI	Totale provvigioni annue complessive	Importo provvigioni giorno	Scadenza contratti brokeraggio	Durata contratto in giorni	Importo appalto fino al 31/03/2028	Importo opzione di proroga contrattuale art. 120 comma 10	Importo opzione art. 120 comma 9	Importo opzione 120 comma 1 lett. a)	Importo stimato dell'appalto
1	PROVINCIA DI PISTOIA	13.285,96	5,00	664,30	301.620,55	9,00	27.145,85	27.810,15	76,192185	31/03/2025	1095	€ 83.430,44				
2	PROVINCIA DI PRATO	4.559,25	5,00	227,96	74.700,77	9,00	6.723,07	6.951,03	19,043923	31/03/2025	1095	€ 20.853,10				
3	UNIONE COMUNI APPENNINO PISTOIESE	13.698,53	5,00	684,93	11.170,87	9,00	1.005,38	1.690,30	4,6309721	31/12/2025	1005	€ 4.654,13				
4	UNIONE COMUNI VAL DI BISENZIO	3.753,19	5,00	187,66	7.246,31	9,00	652,17	839,83	2,300897	31/03/2025	1095	€ 2.519,48				
5	COMUNE DI ABETONE CUTIGLIANO	9.159,91	5,00	458,00	82.135,97	9,00	7.392,24	7.850,23	21,507487	31/03/2025	1095	€ 23.550,70				
6	COMUNE DI AGLIANA	6.781,37	5,00	339,07	34.007,66	9,00	3.060,69	3.399,76	9,3144052	31/03/2025	1095	€ 10.199,27				
7	COMUNE DI BUGGIANO	1.941,96	5,00	97,10	24.384,26	9,00	2.194,58	2.291,68	6,2785792	31/03/2025	1095	€ 6.875,04				
8	COMUNE DI CANTAGALLO	1.660,87	5,00	83,04	11.487,77	9,00	1.033,90	1.116,94	3,0601173	31/03/2025	1095	€ 3.350,83				
9	COMUNE DI CHIESINA UZZANESE	3.542,04	5,00	177,10	14.493,71	9,00	1.304,43	1.481,54	4,0590025	31/03/2025	1095	€ 4.444,61				
10	COMUNE DI LAMPORECCHIO	2.500,39	5,00	125,02	27.484,67	9,00	2.473,62	2.598,64	7,1195611	31/03/2025	1095	€ 7.795,92				
11	COMUNE DI LARCIANO	3.909,49	5,00	195,47	27.097,99	9,00	2.438,82	2.634,29	7,2172427	31/03/2025	1095	€ 7.902,88				
12	COMUNE DI MARLIANA	2.331,56	5,00	116,58	12.309,30	9,00	1.107,84	1.224,42	3,3545616	31/03/2025	1095	€ 3.673,25				
13	COMUNE DI MASSA E COZZILE	4.254,04	5,00	212,70	26.552,04	9,00	2.389,68	2.602,39	7,1298236	31/03/2025	1095	€ 7.807,16				
14	COMUNE DI MONSUMMANO TERME	5.831,58	5,00	291,58	60.400,06	9,00	5.436,01	5.727,58	15,692012	31/03/2025	1095	€ 17.182,75				
15	COMUNE DI MONTALE	3.360,46	5,00	168,02	35.496,40	9,00	3.194,68	3.362,70	9,212874	31/03/2025	1095	€ 10.088,10				
16	COMUNE DI PESCIA	4.623,85	5,00	231,19	100.411,13	9,00	9.037,00	9.268,19	25,392313	31/03/2025	1095	€ 27.804,58				
17	COMUNE DI PIEVE A NIEVOLE	6.533,20	5,00	326,66	43.517,40	9,00	3.916,57	4.243,23	11,625277	31/03/2025	1095	€ 12.729,68				
18	COMUNE DI PONTE BUGGIANESE	1.809,01	5,00	90,45	37.997,69	9,00	3.419,79	3.510,24	9,617103	31/03/2025	1095	€ 10.530,73				
19	COMUNE DI SAMBUCA PISTOIESE	1.936,38	5,00	96,82	10.559,68	9,00	950,37	1.047,19	2,8690142	31/03/2025	1095	€ 3.141,57				
20	COMUNE DI SAN MARCELLO PITEGLIO	8.853,14	5,00	442,66	64.032,96	9,00	5.762,97	6.205,62	17,001708	31/12/2025	1005	€ 17.086,72				
21	COMUNE DI SERRAVALLE PISTOIESE	2.978,34	5,00	148,92	28.720,99	9,00	2.584,89	2.733,81	7,4898797	31/03/2025	1095	€ 8.201,42				
22	COMUNE DI UZZANO	2.347,03	5,00	117,35	14.372,81	9,00	1.293,55	1.410,90	3,8654915	31/03/2025	1095	€ 4.232,71				
23	COMUNE DI VAIANO	3.939,29	5,00	196,96	45.588,92	9,00	4.103,00	4.299,97	11,780732	31/03/2025	1095	€ 12.899,90				
24	COMUNE DI VERNIO	4.516,45	5,00	225,82	22.572,41	9,00	2.031,52	2.257,34	6,1844915	31/03/2025	1095	€ 6.772,02				
		118.107,29		5.905,36	1.118.362,32		100.652,61	106.557,97	291,93965			€ 317.726,98	€ 213.115,95	€ 63.545,40	€ 95.318,09	€ 689.706,41

ALLEGATO 3 - Criteri di valutazione dell'offerta tecnica

L'aggiudicazione avverrà con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa.

I concorrenti saranno valutati nel modo seguente:

- a) all'offerta tecnica sarà attribuibile un massimo di 95 punti su 100;
- b) all'offerta tempo verrà attribuito il punteggio di 5 punti su 100;

Non è richiesta la presentazione di offerta economica, in quanto la remunerazione del broker è predeterminata dalla Stazione Appaltante nella misura del 5% (per i Rami RCA/ARD) e nella misura del 9% (per i Rami diversi da RCA/ARD) del premio imponibile relativo alle singole Polizze, ed è a carico delle Compagnie (clausola di brokeraggio).

A) OFFERTA TECNICA (max. punti 95)

L'offerta tecnica è costituita dai seguenti parametri, per ognuno dei quali vengono indicati i punti a disposizione della Commissione di gara:

A) Modalità di definizione del programma assicurativo	
A.1) Modalità operative di identificazione, analisi e valutazione dei rischi con specifico riferimento a quelli legati all'attività delle Amministrazioni committenti	Massimo punti 5
A.2) Metodologia per la formulazione e revisione del programma assicurativo degli Enti committenti finalizzata alla razionalizzazione delle coperture assicurative e contenimento dei costi e per l'adeguamento delle polizze all'evoluzione dei rischi, dell'ordinamento giuridico e all'offerta del mercato assicurativo	Massimo punti 5
TOTALE	PUNTI 10

B) Modalità di gestione del servizio - Gestione ordinaria dei contratti assicurativi e del servizio di assistenza.	
B.1) Metodi e procedura utilizzati per la gestione ordinaria dei contratti assicurativi	Massimo punti 5
B.2) Metodologia e tecnica per attività di consulenza in occasione di gare per l'affidamento dei servizi assicurativi	Massimo punti 5
B.3) Metodologia, tecnica e risorse utilizzate per il rilascio di pareri e prestazioni di consulenza su questioni in materia assicurativa e di responsabilità nonché in riferimento a questioni specifiche riguardanti polizze in gestione	Massimo punti 12
B.4) Metodi e procedure utilizzati per l'assistenza nella gestione dei sinistri. Modalità di gestione e rendicontazione dei sinistri attivi e passivi. Rilascio di pareri e prestazioni di consulenza in relazione a sinistri aperti dalle Amministrazioni committenti	Massimo punti 12

B.5) Supporti digitali e informatici messi a disposizione	Massimo punti 2
TOTALE	PUNTI 36
C) Valutazione casi pratici	
C) Merito tecnico: Breve trattazione su criticità e possibili soluzioni relativamente a due tematiche assicurative a scelta di cui una riguardante l'attività e le competenze delle Province e una riguardante l'attività e le competenze dei Comuni (anche con riferimento a nuove disposizioni di legge, contratti collettivi di lavoro e nuovi orientamenti giurisprudenziali)	Massimo punti 14
TOTALE	PUNTI 14
D) Analisi della gestione del servizio in forma aggregata	
D) Analisi delle opportunità che possono derivare dalla gestione in forma aggregata fra più Enti del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo	Massimo punti 13
TOTALE	PUNTI 13
E) Organizzazione e composizione dello staff tecnico	
E) Struttura organizzativa e funzionale Organizzazione e composizione dello staff tecnico specificamente dedicato alla gestione del servizio a favore delle Amministrazioni committenti, professionalità specifica nel settore P.A. e ripartizione dei compiti	Massimo punti 12
TOTALE	PUNTI 12
E) Consulenza su condizioni assicurative	
E) Individuazione migliori condizioni assicurative (es colpa grave e tutela legale) a favore dei dipendenti e amministratori dell'Ente. La commissione valuterà: le soluzioni assicurative proposte in riferimento alla realtà della Provincia, Comune e Unione dei Comuni.	Massimo punti 2
TOTALE	PUNTI 2
F) Servizi complementari ed aggiuntivi offerti messi gratuitamente a disposizione degli Enti (si precisa che devono essere offerti un massimo di n. 5 servizi e che non verranno valutati servizi non in stretta correlazione con le prestazioni oggetto del presente appalto)	
TOTALE	PUNTI 3
G) Attività di formazione rivolta al personale degli Enti con particolare riguardo all'aggiornamento del personale addetto alla gestione dei contratti assicurativi (oltre il livello minimo indicato all'art. 2 lett. M del Capitolato)	
TOTALE	PUNTI 5

H) Offerta tempo: ribasso sui tempi di resa dei servizi specificati	
TOTALE	PUNTI 5

Non saranno ammessi all'apertura dell'offerta tempo i concorrenti che avranno conseguito, in relazione all'offerta tecnica, un punteggio inferiore a **50 punti (soglia di sbarramento)** determinato prima, e quindi al netto, della riparametrazione.

L'offerta tecnica dovrà essere contenuta all'interno di una relazione di massimo di 16 pagine (8 fogli f/r) dimensione minima carattere 11 formato Arial.

Offerta tempo: Il concorrente dovrà indicare il ribasso temporale offerto, espresso in percentuale, rispetto al tempo massimo previsto per la resa di pareri qualificati su questioni generali o puntuali inerenti la materia assicurativa (10 giorni vedasi Capitolato speciale art. 2 lett. P), in misura comunque non **superiore al 20%**. La valutazione dell'offerta tempo avverrà per ciascun elemento applicando la formula seguente:

C) Offerta Tempo (peso ponderale 5)

il valore del coefficiente di cui al criterio è determinato mediante la seguente formula:

$$C(a)_i = R_i / R_{max}$$

dove:

$C(a)_i$ = coefficiente attribuito al concorrente i-esimo;

R_i = ribasso temporale offerto dal concorrente;

R_{max} = massimo ribasso temporale offerto.

Il ribasso temporale offerto dal concorrente non potrà comunque superare la soglia del 20% (Valore soglia = 10 gg * 0,20 = 2 gg; Dove 10 gg è il termine massimo previsto per la resa di pareri).

L'offerta economicamente più vantaggiosa sarà individuata applicando la seguente formula:

$$C(a) = \sum_n [W_i * V(a)_i]$$

dove:

$C(a)$ = indice di valutazione dell'offerta (a);

n = numero totale dei requisiti;

W_i = peso o punteggio attribuito al requisito (i);

$V(a)_i$ = coefficiente della prestazione dell'offerta (a) rispetto al requisito (i) variabile tra zero e uno;

\sum_n = sommatoria.

I coefficienti $V(a)_i$ sono attribuiti per ciascun elemento di valutazione nel seguente modo:

per quanto attiene all'offerta tecnica sulla base dei seguenti criteri qualitativi: per ciascun parametro il coefficiente è attribuito discrezionalmente dalla commissione attribuendo a ciascun concorrente un giudizio come segue in relazione alla maggiore o minore rispondenza delle soluzioni proposte rispetto alle esigenze della stazione appaltante, alla completezza dei contenuti, alla coerenza con gli obiettivi ed alla pertinenza del metodo e degli strumenti :

- | | |
|--------------------------------------|------|
| <input type="checkbox"/> ECCELLENTE | 1,00 |
| <input type="checkbox"/> MOLTO BUONO | 0,80 |
| <input type="checkbox"/> BUONO | 0,60 |

<input type="checkbox"/> PIU' CHE SUFFICIENTE	0,40
<input type="checkbox"/> SUFFICIENTE	0,20
<input type="checkbox"/> INSUFFICIENTE	0,00

Si precisa che i coefficienti, variabili tra zero ed uno, attraverso i quali si procede alla individuazione della offerta economicamente più vantaggiosa per gli elementi di valutazione, criteri e sub criteri relativi all'offerta tecnica sono determinati:

- 1) effettuando da parte di ogni commissario, l'attribuzione discrezionale, sulla base dei criteri motivazionali sopra specificati, alle proposte dei concorrenti dei coefficienti, variabili tra zero ed uno;
- 2) determinando la media dei coefficienti che ogni commissario ha attribuito alle proposte dei concorrenti;
- 3) attribuendo il coefficiente uno alla somma di valore più elevato e proporzionando linearmente a tale media le altre medie.

Non è prevista una seconda riparametrazione.

ALLEGATO 4 - REQUISITI DI AMMISSIONE

Requisiti di idoneità professionale:

- 1.1) iscrizione alla Camera di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura o in un registro equivalente dello Stato in cui l'impresa è stabilita per attività di intermediazione assicurativa. Il requisito non è richiesto nel caso di concorrenti persone fisiche di cui all'art. 110 del D. Lgs. 7/9/2005 n. 209;
- 1.2) iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 co. 2 lett. b del D. Lgs. 7/9/2005 n. 209;

Requisiti di capacità economica e finanziaria:

- 1.3) polizza di assicurazione della responsabilità civile per negligenze od errori professionali di cui all'art. 110/112 del D. Lgs. 7/9/2005 n. 209 con un massimale pari o superiore ad € 2.500.000,00;

Si richiama, per quanto attiene ai requisiti di capacità economica e finanziaria l'art. 100 del D. Lgs. 36/2023.

Requisiti di capacità tecnica e professionale:

- 1.4) aver intermediato nel triennio 2021-2022-2023, in favore di soggetti pubblici, premi assicurativi per un valore non inferiore ad € 1.236.469,61 pari all'ammontare dei premi relativi all'ultima annualità assicurativa, al netto degli oneri fiscali.

Per gli operatori economici che abbiano iniziato l'attività da meno di tre anni, il requisito dei premi assicurativi di cui al punto precedente deve essere rapportato al periodo di attività ovvero in base alla seguente formula : (premi assicurativi intermediati/36) x mesi di attività.

- 1.5) aver svolto nell'ultimo triennio antecedente la pubblicazione del bando almeno 15 incarichi di brokeraggio/intermediazione e consulenza assicurativa a favore di enti pubblici territoriali di cui almeno uno a favore di una Regione o una Provincia o un Comune capoluogo.

Tali servizi dovranno essere stati svolti regolarmente e con buon esito, senza che si siano verificate inadempienze gravi formalizzate con provvedimenti definitivi, anche amministrativi, aventi caratteristiche ed effetti sanzionatori. Per ciascun servizio dovranno essere indicati gli importi, il periodo di svolgimento del servizio e gli enti pubblici destinatari.

- 1.6) possesso della certificazione in materia di garanzia della qualità in corso di validità rilasciata ai sensi della norma UNI EN ISO 9001:2015 o prove relative all'impiego di misure equivalenti, ex art. 105 del D. Lgs. 36/2023.

I requisiti di cui ai 1.1, 1.2, 1.6 nell'ipotesi di raggruppamento temporaneo o consorzio ordinario già costituiti o da costituirsi, o di aggregazione di imprese di rete, o di GEIE devono essere posseduti da tutti gli operatori economici del raggruppamento, consorzio o aggregazione di imprese che eseguono il servizio.

Il requisito di cui al punto 1.3 deve essere posseduto da almeno uno degli operatori economici del raggruppamento, consorzio o aggregazione di imprese che eseguono il servizio.

I requisiti di cui ai punti 1.4, 1.5 possono essere posseduti cumulativamente da tutti gli operatori economici del raggruppamento, consorzio o aggregazione di imprese che eseguono il servizio.



PROVINCIA
DI PISTOIA

Determina N. 1312 del 13/12/2024

Ufficio Ufficio Economato, Provveditorato, Acquisizione di Beni e Servizi

Oggetto: PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEI SERVIZI DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO IN FORMA AGGREGATA TRA AMMINISTRAZIONE PROVINCIALE DI PISTOIA E GLI ENTI ADERENTI

La spesa di € 441,00 trova copertura al Bilancio 2024, Capitolo 1107610/0 "Contributo all'Autorità per la Vigilanza sui Contratti pubblici per appalti di lavori, servizi e fornitura, ex art.1, comma 67, Legge n. 266/2005" V livello 1040101010 - impegno come da scheda contabile allegata;

L'obbligazione di spesa che deriva dal presente provvedimento è totalmente esigibile nell'annualità 2024;

VISTO DI REGOLARITA' CONTABILE

Ai sensi dell' art. 183, comma 7, del Decreto legislativo n. 267 del 18 agosto 2000, si appone il visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria.

Pistoia, 13/12/2024

**Sottoscritta dal Responsabile
AMBROGINI ILARIA**

*Sottoscritto digitalmente ai sensi
dell'art. 21 D.Lgs. n 82/2005 e s.m.i.*