



A G E N Z I A D E L D E M A N I O

Direzione Servizi al Patrimonio
Approvvigionamenti, Gare e Contratti

**PROCEDURA PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E
BROKERAGGIO ASSICURATIVO A FAVORE DELL’AGENZIA DEL
DEMANIO**

CAPITOLATO TECNICO

CIG 8139327120



A G E N Z I A D E L D E M A N I O

Direzione Servizi al Patrimonio
Approvvigionamenti, Gare e Contratti

Art. 1 – OGGETTO DEL CONTRATTO

1.1 L'oggetto dell'appalto è il servizio di brokeraggio assicurativo, consistente nell'attività, non in via esclusiva, di consulenza, assistenza e gestione delle polizze a favore dell'Agenzia del Demanio.

Art. 2 – PRESTAZIONI OGGETTO DEL CONTRATTO

2.1 L'Aggiudicatario si impegna a fornire con i propri mezzi e la propria organizzazione le prestazioni di seguito indicate in via principale e non esaustiva:

- analisi dei rischi e verifica delle coperture assicurative esistenti, al fine di definire un programma assicurativo che consenta di coniugare l'ottimizzazione delle coperture con le migliori condizioni economiche di mercato;
- ricerca delle migliori condizioni di mercato per la stipula di polizze assicurative;
- supporto nel corso di tutte le fasi delle gare per l'affidamento di servizi assicurativi;
- gestione amministrativa delle polizze sottoscritte;
- assistenza e consulenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri;
- redazione di proposte di aggiornamento e revisione dei contratti assicurativi a seguito di innovazioni legislative in materia, dell'evolversi del mercato assicurativo e di eventuali nuove esigenze dell'Agenzia;
- elaborazione di un documento annuale che evidenzi il programma assicurativo, gli interventi effettuati e quelli eventualmente da effettuare;
- svolgere le eventuali ulteriori attività proposte in sede di gara.

2.2 L'Aggiudicatario non assumerà alcun obbligo di direzione e coordinamento nei confronti dell'Agenzia del Demanio, né potrà impegnare in alcun modo quest'ultima, se non preventivamente autorizzato.

In ogni caso, spettano esclusivamente all'Agenzia stessa:

- la valutazione finale e l'eventuale accoglimento delle proposte formulate dall'Aggiudicatario;
- l'adozione dei capitolati eventualmente predisposti per le procedure di gara;
- l'individuazione delle Compagnie di assicurazione;
- la decisione dei valori da assicurare;
- la firma dei documenti contrattuali, l'accettazione degli indennizzi così come ogni altra sottoscrizione od impegno formale.



AGENZIA DEL DEMANIO

Direzione Servizi al Patrimonio
Approvvigionamenti, Gare e Contratti

Art. 3 – DURATA

3.1 La durata del contratto è pari a quattro anni decorrenti dalla data di stipula.

3.2 Non è previsto il tacito rinnovo del contratto pertanto, salvo diverso accordo fra le parti, l'efficacia dello stesso cesserà alla scadenza.

3.3. Resta ferma la possibilità, ai sensi dell'art. 106, comma 11, del D.Lgs. 50/2016, di ricorrere alla proroga tecnica del Contratto, alle condizioni inizialmente pattuite e per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente.

Art. 4 – CORRISPETTIVO

4.1 Tutte le prestazioni fornite dall'Aggiudicatario non comporteranno alcun onere per l'Agenzia del Demanio, in quanto l'opera dello stesso sarà remunerata, secondo consolidata consuetudine di mercato, dalle Compagnie di assicurazione con le quali verranno stipulate/prorogate le polizze.

4.2 Nessun compenso potrà essere richiesto nel caso in cui l'Agenzia del Demanio non ritenga di procedere alla stipula dei contratti di assicurazione proposti ovvero le gare attivate non abbiano esito positivo.

4.3 L'importo presunto complessivo delle provvigioni è pari ad € 108.000 circa. Si precisa che trattasi di importo meramente presuntivo - non vincolante per l'Agenzia - stimato ai soli fini della corretta applicazione delle procedure selettive di cui al Codice dei contratti e della determinazione del valore della cauzione provvisoria e dell'assegnazione del CIG, sulla base del programma assicurativo in essere di seguito riportato:

CATEGORIA DI RISCHIO	DURATA	PREMIO ANNUO
Incendio/Furto/RCT	31/12/2019-31/12/2022	€ 49.371
Tutela Legale	31/12/2019-31/12/2022	€ 53.422
RC Patrimoniale*	31/12/2019-31/12/2022	€ 43.240
Tutti Rischi Opere d'Arte	31/01/2020-31/01/2021	€ 650
Kasko dipendenti in missione	31/12/2019-31/12/2022	€ 7.661
Infortuni dipendenti in missione	31/12/2019-31/12/2022	€ 1.800
Infortuni Professionali Extra Professionali Dirigenti	31/12/2019-31/12/2022	€ 38.940
Polizza Vita + IPT	31/12/2019-31/12/2022	€ 74.564

* Il premio indicato non tiene conto di eventuali appendici per la copertura di progettisti/verificatori interni



A G E N Z I A D E L D E M A N I O

Direzione Servizi al Patrimonio
Approvvigionamenti, Gare e Contratti

4.4 La remunerazione per l'Aggiudicatario deriverà, infatti, unicamente dal numero e dal valore del premio dei contratti assicurativi che verranno stipulati e verrà determinata sulla base delle percentuali di provvigione offerte in sede di gara da applicare ai premi da corrispondere in occasione del collocamento di nuovi rischi assicurativi, successivamente alla scadenza del termine naturale dei contratti in essere.

Art. 5 – ONERI A CARICO DELL'AGGIUDICATARIO

5.1 L'Aggiudicatario dovrà svolgere l'incarico nell'interesse dell'Agenzia del Demanio, osservando tutte le indicazioni contenute nel presente Capitolato.

5.2 L'Aggiudicatario dovrà risarcire eventuali danni subiti dall'Agenzia del Demanio a seguito di errori, negligenze ed omissioni commesse dallo stesso nell'ambito dell'incarico affidato.

5.3 E' fatto obbligo all'Aggiudicatario di mantenere riservati i dati e le informazioni di cui venga in possesso e di non farne oggetto di utilizzazione a qualsiasi titolo, se non previo consenso da parte dell'Agenzia del Demanio.

Art. 6 – REFERENTE DELL'AGGIUDICATARIO

6.1 L'Aggiudicatario si impegna, all'atto della stipula, a mettere a disposizione un proprio referente con esperienza lavorativa pregressa, nell'organizzazione del servizio oggetto del presente appalto, di almeno cinque anni, che avrà il compito di intervenire, decidere, rispondere direttamente in merito ad eventuali problematiche che dovessero insorgere e che dovrà garantire il corretto andamento del servizio.

6.2 Qualora l'Aggiudicatario, durante lo svolgimento delle proprie prestazioni, dovesse trovarsi nella necessità di sostituire il proprio referente, dovrà preventivamente richiedere l'autorizzazione dell'Agenzia del Demanio, indicando il nominativo e le referenze della persona che intende proporre in sostituzione di quella indicata prima della stipula del contratto. Il nuovo referente dovrà, in ogni caso, possedere requisiti di esperienza e professionalità equivalenti o superiori a quelli della persona sostituita, da comprovare mediante la presentazione di idonea documentazione.

Art. 7 – ONERI A CARICO DELL'AGENZIA

7.1 L'Agenzia del Demanio si impegna a:

- 1) fornire all'Aggiudicatario tutti gli atti e i documenti necessari per la stipula e la gestione dei contratti assicurativi;
- 2) non stipulare contratti inerenti il servizio in questione con altri broker per tutta la durata dell'incarico. L'Agenzia del Demanio si riserva, tuttavia, la facoltà di stipulare contratti assicurativi senza l'assistenza dell'Aggiudicatario;

Servizio di brokeraggio assicurativo



A G E N Z I A D E L D E M A N I O

Direzione Servizi al Patrimonio
Approvvigionamenti, Gare e Contratti

3) rendere noto alle Compagnie di assicurazione l'esistenza del rapporto di brokeraggio ed in particolare ad indicarlo in occasione di gare d'appalto per l'affidamento di servizi assicurativi.

Art. 8 – PAGAMENTO DEI PREMI

8.1 Il pagamento dei premi relativi ai contratti stipulati, prorogati e/o rinegoziati nel corso dell'incarico, avverrà esclusivamente per il tramite dell'Aggiudicatario, il quale si impegna a versarli alla Compagnia interessata.

8.2 L'Aggiudicatario dovrà trasmettere tempestivamente la quietanza del pagamento del premio e la documentazione attestante la validità della polizza.

8.3 Nel caso in cui l'Aggiudicatario non provveda al pagamento del premio alla Compagnia entro il termine previsto nei contratti assicurativi sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dal ritardato pagamento e dell'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

Art. 9 – CONTROLLI SULLA QUALITA' DEL SERVIZIO EROGATO

9.1 L'Agenzia del Demanio provvederà, senza preavviso, ad effettuare verifiche finalizzate al controllo della regolare esecuzione del contratto e l'Aggiudicatario dovrà prestare la massima collaborazione per consentire lo svolgimento di tali verifiche.

Art. 10 – SUBAPPALTO E CESSIONE DEL CONTRATTO

10.1 Tenuto conto della particolare natura delle prestazioni richieste è vietata ogni forma di subappalto nonché ogni forma totale o parziale di cessione del contratto, pena la risoluzione del contratto.

Art. 11 – STIPULA DEL CONTRATTO, COPERTURA ASSICURATIVE E CAUZIONE DEFINITIVA

11.1 All'esito della procedura di gara verrà stipulato un contratto mediante scrittura privata in modalità telematica per l'esecuzione delle prestazioni ricomprese nell'oggetto della gara che avrà durata di quattro anni decorrenti dalla data di stipula.

11.2 Prima della stipula del contratto, l'Aggiudicatario dovrà fornire copia della polizza assicurativa per la responsabilità civile professionale per errori, negligenze ed omissioni commesse nell'ambito dello svolgimento della propria attività, prevista dagli articoli 110, comma 3 e 112, comma 3, del D.Lgs. n. 209/2005 il cui ammontare di copertura dovrà essere non inferiore a quello stabilito annualmente in base alle disposizioni delle medesime norme. Tale polizza dovrà avere una durata almeno pari al periodo di validità contrattuale;



A G E N Z I A D E L D E M A N I O

Direzione Servizi al Patrimonio
Approvvigionamenti, Gare e Contratti

11.3 L'Aggiudicatario, ai sensi dell'art. 103 del D. Lgs. 50/2016, sarà tenuto a prestare una cauzione definitiva, a mezzo di fideiussione bancaria o polizza assicurativa, che dovrà:

- essere prodotta in originale con espressa menzione dell'oggetto;
- prevedere espressamente la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale di cui all'art. 1944 c.c., la rinuncia all'eccezione di cui all'art. 1957, comma 2, c.c. e la sua operatività entro 15 giorni a semplice richiesta scritta della Stazione Appaltante.

11.4 La cauzione definitiva, fermo restando quanto previsto dall'art. 103, comma 2, del D. Lgs. 50/2016, garantisce l'adempimento di tutte le obbligazioni del contratto, il risarcimento dei danni derivanti dall'inadempimento delle obbligazioni stesse, nonché il rimborso delle somme eventualmente sostenute dall'Agenzia in sostituzione del soggetto inadempiente.

11.5 L'Aggiudicatario è obbligato a reintegrare immediatamente (e, comunque, nel termine di quindici giorni dalla data di ricevimento della comunicazione) la cauzione di cui l'Agenzia abbia dovuto valersi in tutto o in parte, durante la vigenza contrattuale.

11.6 Lo svincolo dell'80% dell'importo della garanzia fideiussoria avverrà ai sensi dell'art. 103, comma 5, del Codice. Il restante 20% verrà svincolato al termine del periodo contrattuale, sempre che l'Appaltatore abbia soddisfatto tutti gli obblighi contrattuali.

11.7 La mancata costituzione della cauzione definitiva determina la decadenza dell'affidamento, fermo restando il risarcimento dei danni nei confronti dell'Agenzia.

Art. 12 – OBBLIGHI INERENTI LA TRACCIABILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI IN BASE ALLA LEGGE n° 136/2010

12.1 Ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 3 della Legge 136/10, l'Aggiudicatario si obbliga ad utilizzare il conto corrente bancario o postale dedicato alla commessa che sarà comunicato prima della stipula del contratto unitamente all'indicazione dei soggetti abilitati ad eseguire movimentazioni sullo stesso.

12.2 L'Aggiudicatario si impegna a comunicare all'Agenzia del Demanio, entro 7 giorni, ogni eventuale variazione relativa al predetto conto ed ai soggetti autorizzati ad operare su di esso.

12.3 L'Aggiudicatario si obbliga, altresì, ad inserire nei contratti sottoscritti con i subappaltatori e subcontraenti un'apposita clausola, a pena di nullità, con la quale ciascuno di essi assume gli obblighi di tracciabilità finanziaria prescritti dalla citata Legge.

12.4 L'Aggiudicatario si impegna a dare immediata comunicazione all'Agenzia del Demanio ed alla prefettura-ufficio territoriale del Governo della provincia competente, della notizia dell'inadempimento della propria controparte (subaggiudicatario/subcontraente) agli obblighi di tracciabilità finanziaria.



A G E N Z I A D E L D E M A N I O

Direzione Servizi al Patrimonio
Approvvigionamenti, Gare e Contratti

12.5 L'Aggiudicatario si impegna, inoltre, a trasmettere i predetti contratti all'Agenzia, ai fini della verifica di cui al comma 9 dell'art. 3 della Legge n. 136/10.

12.6 L'inadempimento degli obblighi previsti nel presente articolo costituisce ipotesi di risoluzione espressa del contratto ai sensi dell'art. 1456 c.c.

12.7 In caso di cessione del credito derivante dal contratto, il cessionario sarà tenuto ai medesimi obblighi previsti per l'Aggiudicatario nel presente articolo e ad anticipare i pagamenti all'Aggiudicatario mediante bonifico bancario o postale sul conto concorrente dedicato.

Art. 13 – CODICE ETICO E MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO DELL'AGENZIA EX D.LGS. 08/06/2001, N. 231 E SS.MM.II.

13.1 L'Aggiudicatario si impegna ad osservare il Modello di organizzazione, gestione e controllo dell'Agenzia ex D.Lgs. 231/2001 s.m.i, reperibile sul sito istituzionale ed a tenere un comportamento in linea con il relativo Codice Etico e, comunque, tale da non esporre l'Agenzia al rischio dell'applicazione delle sanzioni previste dal predetto decreto. L'inosservanza di tale impegno costituisce grave inadempimento contrattuale e legittima l'Agenzia a risolvere il contratto ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 c.c.

13.2 L'Aggiudicatario si impegna, inoltre, a manlevare l'Agenzia da eventuali sanzioni o danni che dovessero derivare a quest'ultima dalla violazione dell'impegno di cui al comma 1.

13.3 L'Aggiudicatario che, per qualsiasi motivo, venga a conoscenza di situazioni particolari in capo alle attività dell'Agenzia o alle strutture dell'ufficio (ubicazione impianti, codici di sblocco dei sistemi, dati, etc.), è obbligato alla massima riservatezza nei confronti di qualunque soggetto esterno, sia in corso di svolgimento del servizio sia in casi di risoluzione o naturale decorso dei termini contrattuali.

13.4 L'Aggiudicatario, ai fini della stipula del contratto, dovrà altresì dichiarare, ai sensi della Legge 190/2012, per sé e per i soci facenti parte della compagine sociale che non sussistono/che sussistono relazioni di parentela o affinità con i dipendenti dell'Agenzia e che non è stata corrisposta o promessa alcuna utilità, regalia o compenso di alcun tipo a dipendenti dell'Agenzia per facilitare la conclusione del contratto o l'esecuzione dello stesso.

13.5 Inoltre, l'Aggiudicatario sarà chiamato a dichiarare all'interno del Patto d'Integrità che non sono stati conferiti incarichi professionali o attività lavorative ad ex dipendenti dell'Agenzia del Demanio che hanno esercitato poteri autoritativi o negoziali, per conto della stessa, nei propri confronti, per il triennio successivo alla cessazione del rapporto.



AGENZIA DEL DEMANIO

Direzione Servizi al Patrimonio
Approvvigionamenti, Gare e Contratti

Art. 14 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

14.1 I dati personali forniti dalle imprese partecipanti saranno trattati, anche in maniera automatizzata e nel rispetto della normativa in vigore, esclusivamente per le finalità di esperimento della gara, nonché, limitatamente al solo aggiudicatario, per la successiva stipulazione e gestione del contratto. In particolare, il trattamento dei dati personali si propone la finalità di consentire l'accertamento dell'idoneità dei concorrenti in relazione alla gara di cui trattasi. Il conferimento dei dati ha natura obbligatoria, nel senso che il concorrente, se intende partecipare alla gara, deve rendere le prescritte dichiarazioni a pena di esclusione. I dati possono essere comunicati, in applicazione delle vigenti disposizioni normative, ai competenti uffici pubblici, nonché agli altri concorrenti che esercitino il diritto di accesso ai documenti di gara. I diritti spettanti all'interessato sono quelli di cui al Capo III e VIII del GDPR (Regolamento Europeo sulla Privacy 679/2016/UE). L'interessato ha diritto alla rettifica e all'integrazione dei dati personali, alla cancellazione, alla limitazione del trattamento, nei casi previsti dalla normativa.

14.2 I dati saranno conservati per il tempo strettamente necessario al raggiungimento delle finalità per le quali sono stati conferiti e successivamente per l'adempimento degli obblighi di legge connessi e conseguenti alla presente procedura.

14.3 Titolare del trattamento dei dati è l'Agenzia del Demanio - DPO è l'Avv. Ivan Frioni sempre contattabile all'indirizzo email: demanio.dpo@agenziademanio.it.

Art. 15 – RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E RECESSO

15.1 Il contratto potrà essere risolto in tutti i casi di inadempimento di non scarsa importanza, ai sensi dell'art. 1455 c.c., previa diffida ad adempiere, mediante PEC o raccomandata A/R, entro un termine non superiore a 15 (quindici) giorni dal ricevimento di tale comunicazione.

15.2 L'Agenzia del Demanio potrà inoltre risolvere il contratto per una delle seguenti cause risolutive espresse:

- a) grave inadempimento commesso successivamente a tre inadempienze, anche di diversa natura, oggetto di diffida ai sensi del comma 1;
- b) mancata reintegrazione della cauzione definitiva richiesta ai sensi dell'art. 11.3 del presente capitolato;
- c) inosservanza degli obblighi in materia di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 12 del presente capitolato;
- d) nell'ipotesi di subappalto o cessione del contratto di cui all'art. 10 del presente Capitolato;
- e) adozione di comportamenti contrari ai principi del Codice Etico dell'Agenzia di cui all'art. 13 del presente capitolato.



A G E N Z I A D E L D E M A N I O

Direzione Servizi al Patrimonio
Approvvigionamenti, Gare e Contratti

15.3 La risoluzione in tali casi opera di diritto, allorquando l'Agenzia del Demanio comunichi per iscritto con PEC o raccomandata A.R. all'Aggiudicatario di volersi avvalere della clausola risolutiva ex art 1456 c.c.

15.4 In caso di risoluzione sarà corrisposto all'Aggiudicatario il prezzo contrattuale delle prestazioni effettuate.

Art. 16 - CONTROVERSIE E FORO COMPETENTE

16.1 Eventuali controversie tra la stazione Appaltante e l'Aggiudicatario relative all'interpretazione, esecuzione, validità o efficacia del presente Contratto saranno devolute all'Autorità Giudiziaria del Foro di Roma.

Art. 17 – RINVIO ALLE NORME DI LEGGE

17.1 Per quanto non specificamente disciplinato negli atti di gara predisposti dall'Agenzia del Demanio si fa riferimento alle vigenti disposizioni normative.

Il Responsabile Unico del Procedimento

Andrea Sacchetti