



PROVINCIA DI PARMA

UNITA' ORGANIZZATIVA PROVVEDITORATO - ECONOMATO

Responsabile : SCHIANCHI PAOLO

DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE

n. 1400 del 02/10/2024

Oggetto: DETERMINAZIONE A CONTRARRE PROCEDURA NEGOZIATA SENZA PUBBLICAZIONE DI BANDO - MONOLOTTO - EX ART.50, C.1, LETT.E) DEL D.LGS 36/2023 - AFFIDAMENTO TRIENNALE DEI SERVIZI DI BROKERAGGIO ASSICURATIVI DELLA PROVINCIA DI PARMA 2024-2027 CON OPZIONE DI RINNOVO ANNUALE E RISERVA DI PROROGA SEMESTRALE DETERMINA CON IMPEGNO DI SPESA

IL FUNZIONARIO RESPONSABILE

Visti:

- l'art. 107 commi 2 e 3 D.Lgs 267/2000;
- l'art.41 dello Statuto ed il Regolamento per l'organizzazione degli uffici e dei servizi; - l'art. 17, comma 1-bis, del D.Lgs. 165/2001;
- il Regolamento per l'Ordinamento Generale degli Uffici e dei Servizi;
- il D.lgs n.ro 36 del 31/03/2023(nuovo codice degli appalti) e relativi allegati in attuazione della Legge "Delega" n.ro 78 del 21/06/2022 , pubblicato sulla [G.U Serie Generale n.87 del 13-04-2023 Supplemento -Ordinario n. 14](#);
- la Delibera Anac n. 582 del 13 dicembre 2023 - Adozione comunicato relativo avvio processo di digitalizzazione;
- l'articolo 225, comma 2, del D.lgs. 36/2023 prevede che le disposizioni in materia di digitalizzazione acquistano efficacia a partire dal 1° gennaio 2024;

- l'art. 15 del Decreto Legislativo 31 marzo 2023 n. 36;

- l'allegato I.2 del Decreto Legislativo n. 36/2023, riguardante l'organizzazione per l'esecuzione di contratti pubblici di lavori, servizi e forniture

Considerato:

- che il D.L. 95/2012, convertito in L. 135/2012, che all'art. 1 prevede l'obbligo per le pubbliche amministrazioni di provvedere all'approvvigionamento di beni e servizi attraverso gli strumenti di acquisto, quali convenzioni o accordi quadro, messi a disposizione da Consip S.p.A. o da altre centrali di committenza regionali;

- che le Nuove Linee Guida per l'affidamento dei contratti pubblici sono state approvate con D.P. n.263 del 20/12/2023;

- che il nuovo Piano dei Controlli interni per il 2024 è stato approvato con D.P. n.24 dell' 8/02/2024;

Premesso che:

- con Delibera di Consiglio n. 43 dell' 11/12/2023 è stato approvato il Documento Unico di Programmazione 2024 - 2026 che incorpora tra l'altro il Programma Triennale dei lavori pubblici 2024 - 2026 ed il relativo elenco annuale 2024, il Programma Triennale degli Acquisti di Beni e Servizi 2024-2026, il Piano delle Alienazioni e Valorizzazione del Patrimonio Immobiliare per il triennio 2024 - 2026 nonché la programmazione delle risorse finanziarie da destinare al Piano dei Fabbisogni del Personale;

- con Delibera di Consiglio n. 45/2023 del 21/12/2023 è stato approvato in via definitiva, il Bilancio di Previsione 2024 - 2026;

- con Delibera di Consiglio n. n 9 del 19/01/2024 è stato approvato il Piano Esecutivo di Gestione 2024 - 2026;

- con Decreto del Presidente n.16 del 31/01/2024 è stato approvato il Piano Integrato di Attività ed Organizzazione (P.I.A.O) 2024-2026;

-con Delibera di Consiglio n.ro 24 del 26/07/2024 si è proceduto alla verifica degli equilibri e variazione di assestamento del Bilancio di Previsione 2024-2026 (ART. 175 E 193 D.LGS. 267 DEL 18 AGOSTO 2000);

- con Determina n.ro 2094 del 22/12/2023 si è proceduto al conferimento dell'incarico di elevata qualificazione denominata : "UFFICIO BILANCIO DI PARTE CORRENTE - ENTRATE - PAGAMENTI - ECONOMATO" al dipendente Dott. Paolo Schianchi ed all'attribuzione della relativa delega;

Valutato:

- che con determinazione dirigenziale n. 1228 del 03/09/2024 è stato aggiudicato in maniera definitiva l'affidamento in appalto dei servizi assicurativi a favore della Provincia di Parma e con atto n. 1305 del 13/09/2024 si è proceduto a definire le seguenti imputazioni contabili ascrivibili allo stesso

LOTTO	Importo triennale di aggiudicazione (inclusi costi di manodopera)
--------------	--

LOTTO 1	€ 652.539,30
LOTTO 2	€ 998.869,59
LOTTO 3	€ 24.090,72
LOTTO 4	€ 8.920,65
LOTTO 5	€ 84.261,84

- che con determinazione dirigenziale n. 1333 del 18/09/2024 si è provveduto alla proroga semestrale della polizza assicurativa Rischio Cyber Reale 2.0 (n.ro 2020/07/2075004), dal 30/09/2024 al 31/03/2025, per una cifra complessiva pari ad € 11.050,00

- che con determinazione dirigenziale n. 1359 del 24/09/2024 si è inoltre provveduto al rinnovo della polizza rc natante 05224887 e rc motore marino minn kota riptide wwar247140 per l'imbarcazione di proprietà dell'Ente per il periodo 30/09/2024 - 30/09/2025 ed un somma complessiva pari ad € 221,57

Considerato:

- che la Provincia di Parma, sia per la gestione assicurativa testé richiama che per tutte quelle attività connesse alla predisposizione dei documenti tecnici (capitolati speciali di polizza) relativi allo svolgimento di gare per l'aggiudicazione delle coperture assicurative necessarie, si avvale di un servizio di assistenza e consulenza (brokeraggio assicurativo) oggi svolto dalla società MARSH S.p.A., con sede legale a Milano, viale Bodio n. 33 (C.F./P.IVA 01699520159), come da determinazione dirigenziale n. 1136 del 24/10/2018 di affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per anni tre dal 1/12/2018 al 30/11/2021 e la successiva determinazione n.ro 1260/2021 del 01/12/2021 di proroga triennale alle stesse condizioni;

- che il contratto di brokeraggio in corso con la società Marsh SpA scadrà il 30/11/2024 e si ritiene necessario ed opportuno continuare ad avvalersi di tali competenze specialistiche

- che occorre pertanto definire le procedure per l'affidamento di un nuovo incarico di brokeraggio che è intenzione dell'Ente affidare per la durata di anni tre decorrenti dal 01/12/2024, con opzione di un rinnovo annuale e possibilità di una proroga tecnica di ulteriori sei mesi dalla data di scadenza;

Atteso che:

- ai fini della determinazione della soglia di cui all'art. 14 del D.Lgs. 36/2023, il valore stimato globale del servizio suddetto può essere presunto in complessivi euro 187.459,21 (iva inclusa) considerando l'entità dei premi assicurativi annuali delle polizze in essere, in rapporto alle percentuali di commissione di cui:

- 8,5% PER LE POLIZZE ALL RISKS - RCT/O - RC INFORTUNI
- 4,5 % PER LE POLIZZA RCA
- 7,0 % PER LA POLIZZA RC PATRIMONIALE
- 8,5% PER LA POLIZZA RISCHIO CYBER
- 4,5 % PER LA POLIZZA NATANTE

- i premi annuali imponibili, per tutte polizze dai quali deriva il calcolo dei valori provvigionali posti a base d'asta, sono ricavabili dalla seguente Tabella:

Polizza	Premio annuo lordo	Premio imponibile annuo	Importo provvigioni annue	Provvigioni
Infortunati	€ 2.973,55	€ 2.901,02	€ 246,59	8,5%
RCTO	€ 332.956,53	€ 272.357,08	€ 23.150,08	8,5%
All Risks	€ 217.513,10	€ 177.924,83	€ 15.123,61	8,5%
RC Patrimoniale	€ 8.030,24	€ 6.568,70	€ 459,81	7,0%
Libro matricola	€ 28.087,28	€ 24.966,47	€ 1.123,49	4,5%
Cyber	€ 22.100,00	€ 18.184,16	€ 1.545,65	8,5%
Rc Natante	€ 149,97	€ 121,93	€ 5,48	4,5%
Rc Motore marino	€ 71,00	€ 58,21	€ 2,62	4,5%
Totale annuo			€ 41.657,60	

- il valore globale stimato presunto risulta essere pari ad euro € 187.459,21 ed è desumibile dalla seguente Tabella

Importo triennale complessivo a base gara	Importo annuo di rinnovo	Importo proroga semestrale	Valore stimato presunto
€ 124.972,81	€ 41.657,60	€ 20.828,80	€ 187.459,21

- che in base all'art. 50, c. 1, lett. e) del codice, gli affidamenti di servizi di importo pari o superiore a 140.000,00 euro e fino alla soglia comunitaria devono essere effettuati mediante procedura negoziata, senza pubblicazione di bando, previa consultazione di almeno cinque operatori economici, ove esistenti, e con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 108, comma 2, lettera b) del Codice;

- che, a tal fine, sul sito istituzionale della Provincia e sulla piattaforma telematica di negoziazione SATER di Intercent-ER (accessibile dal sito <http://intercenter.regione.emilia-romagna.it/>) verrà pubblicato un apposito avviso pubblico per la presentazione di manifestazioni di interesse da parte degli operatori economici;

- che l'importo degli oneri per la sicurezza è pari a € 0,00 in quanto non ricorrono rischi da interferenze e pertanto non sussiste l'obbligo di redazione del DUVRI, ai sensi dell'art. 26, comma 3-bis, del D.Lgs. 81/2008 e ss.mm.ii. (cfr. determina ANAC n. 3 del 05/03/2008);

- che l'importo a base di gara comprende i costi della manodopera che la stazione appaltante ha stimato pari al € 0,00 sull'unico Lotto posto a base di Gara;

- che l'Autorità Nazionale Anticorruzione ha adottato la delibera n. 610 del 19 dicembre 2023, recante la "*Attuazione dell'art. 1, commi 65 e 67, della legge 23 dicembre 2005, n. 266, per l'anno 2024*", sostituendo la precedente del 20 dicembre 2022, n. 621, ridefinendo l'importo del contributo dovuto a favore della stessa Autorità a carico delle Stazioni appaltanti, che per le gare di importo uguale o maggiore di € 150.000,00 ed inferiore di € 300.000,00 risulta essere pari ad € 250,00;

Verificato:

- che nel dar corso agli intendimenti richiamati in precedenza, ai sensi del citato art. 17 comma 2 del D.Lgs 36/2023, il presente provvedimento è finalizzato alla indizione di una gara negoziata, senza pubblicazione di bando, mono lotto, le cui caratteristiche essenziali sono qui riassunte:

- Fine che con il contratto si intende perseguire e relativo oggetto: indizione di una procedura negoziata senza pubblicazione di bando, mono lotto, ai sensi dell'art. 50, c. 1, lett. e) del codice del D.lgs. n. 36/2023, a copertura del servizio di Brokeraggio assicurativo a favore della Provincia di Parma per il triennio 2024/2027 con riserva di un rinnovo annuale e di una opzione di proroga tecnica per un massimo di mesi 6 ex art. 120, comma 10, del richiamato decreto;
- Importo del contratto: l'importo del premio lordo complessivo posto a base di gara è pari ad € 187.459,21 (comprensivo di imposte e tasse) e riferito alla durata triennale dell'appalto oltre all'eventuale rinnovo annuale ed alla eventuale proroga tecnica per un massimo di 6 mesi prevista nei capitolati speciali di polizza, ai sensi dell'art. 14 - comma 4 del D.lgs. n. 36/2023;
- Modalità di scelta del contraente: in base all'art. 50, c. 1, lett. e) del codice: gli affidamenti di servizi di importo pari o superiore a 140.000,00 euro e fino alla soglia comunitaria devono essere effettuati mediante procedura negoziata, senza pubblicazione di bando, previa consultazione di almeno cinque operatori economici, ove esistenti, e con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 108, comma 2, lettera b) del Codice espletata tramite piattaforma telematica SATER, dando corso all'articolo 21, comma 2, del Codice che prevede che le attività inerenti il ciclo di vita dei contratti pubblici siano gestite interamente mediante piattaforme e

servizi digitali;

- che il Responsabile Unico del procedimento, ex art. 15 del D.lgs. n. 36/2023, nominato con determinazione n. 1371 del 26/09/2024, è stato individuato nella persona del Dr. Paolo Schianchi nella sua qualità di Funzionario incaricato di E.Q. presso l'ufficio bilancio parte corrente, pagamenti e provveditorato – economato (D.D. 386/2024)

Evidenziato:

- che la procedura sarà interamente svolta sulla piattaforma telematica di negoziazione SATER di Intercent-ER accessibile dal sito <http://intercenter.regione.emilia-romagna.it/> all'interno della classe merceologica CPV 66518000-4 "Servizi di mediatori e Agenti di assicurazione";

- l'utilizzo della Piattaforma comporta l'accettazione tacita ed incondizionata di tutti i termini, le condizioni di utilizzo e le avvertenze contenute nei documenti di gara, in particolare, del Regolamento UE n. 910/2014 (di seguito Regolamento eIDAS - electronic IDentification Authentication and Signature), del decreto legislativo n. 82/2005 recante Codice dell'amministrazione digitale (CAD) e delle Linee guida dell'AGID, nonché di quanto portato a conoscenza degli utenti tramite le comunicazioni sulla Piattaforma;

- l'utilizzo della Piattaforma avviene nel rispetto dei principi di auto-responsabilità e di diligenza professionale, secondo quanto previsto dall'articolo 1176, comma 2, del Codice civile;

Stabilito altresì:

- di avvalersi ai fini dell'aggiudicazione del servizio di Brokeraggio assicurativo dei seguenti criteri di aggiudicazione:

secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del migliore rapporto qualità-prezzo ai sensi dell'art. 108 ,comma 2, lettera b)del D.lgs. n. 36/2023;

Ricordato:

- che il contratto è finanziato mediante corrispettivi a percentuale a titolo di commissioni da detrarsi sui premi assicurativi corrisposti alle varie compagnie e, conseguentemente non è finanziato con fondi dell'ente;

- che l'incarico di cui trattasi, per le motivazioni sopra riportate, non comporterà oneri diretti per l'Amministrazione e che, considerato il complesso quadro normativo di riferimento, la consulenza specialistica in materia assicurativa si rende particolarmente utile ed opportuna al fine di ottenere una adeguata ricognizione dei rischi, l'individuazione tempestiva di soluzioni assicurative consone ed economicamente vantaggiose e, più in generale, una efficace ed efficiente gestione tecnica ed economica delle problematiche assicurative e di responsabilità civile che gravano sull'Ente;

- di dare atto che per il sottoscritto Funzionario titolare di incarico di E.Q. non sussistono le condizioni di conflitto di interesse ex art. 6 bis della legge 241/1990, come introdotto dalla Legge 190/2012;

DETERMINA

- di approvare il progetto per l'affidamento in appalto del servizio di Brokeraggio assicurativo a favore della Provincia di Parma, composto dal seguente atto allegato al presente provvedimento:

- capitolato speciale prestazionale del servizio

- di ricorrere, per l'affidamento del servizio di Brokeraggio assicurativo a favore della Provincia di Parma alla procedura negoziata, monolotto, senza pubblicazione di bando, previa consultazione di almeno cinque operatori economici, ove esistenti, ex art. 50, c. 1, lett. e) del D.Lgs 36/2023, secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo ai sensi dell'art. 108, comma 2, lettera b) del Codice già richiamato in precedenza;

- di disporre che la durata complessiva dell'appalto è fissata con decorrenza dalle ore 24,00 del 01/12/2024, della durata di anni tre (2024/2027) con possibilità di un eventuale rinnovo annuale e di una opzione di proroga tecnica per un massimo di sei mesi ex art. 120, comma 10, del richiamato decreto;

- di stabilire che ai sensi dell'art. 14 - comma 4 del D.lgs. n. 36/2023, il valore complessivo stimato (al lordo di imposte e tasse) dell'appalto è pari ad € 187.459,21 comprensivo dell'eventuale periodo di rinnovo e di proroga tecnica;

- i premi annuali imponibili, per tutte polizze dai quali deriva il calcolo dei valori provvigionali posti a base d'asta, sono ricavabili dalla seguente Tabella:

Polizza	Premio annuo lordo	Premio imponibile annuo	Importo provvigioni annue	Provvigioni
Infortunati	€ 2.973,55	€ 2.901,02	€ 246,59	8,5%
RCTO	€ 332.956,53	€ 272.357,08	€ 23.150,08	8,5%
All Risks	€ 217.513,10	€ 177.924,83	€ 15.123,61	8,5%
RC Patrimoniale	€ 8.030,24	€ 6.568,70	€ 459,81	7,0%
Libro matricola	€ 28.087,28	€ 24.966,47	€ 1.123,49	4,5%
Cyber	€22.100,00	€ 18.184,16	€ 1545,65	8,5%
Rc Natante	€ 149,97	€ 121,93	€ 5,48	4,5%
Rc Motore marino	€ 71,00	€ 58,21	€ 2,62	4,5%

Totale annuo			€ 41.657,60	
--------------	--	--	-------------	--

- di dare atto che il valore globale stimato presunto è desumibile dalla seguente Tabella

Importo triennale complessivo a base gara	Importo annuale di rinnovo	di	Importo proroga semestrale	Valore stimato presunto
€ 124.972,81	€ 41.657,60		€ 20.828,80	€ 187.459,21

- di stabilire che la base d'asta, secondo le consistenze economiche sopra-riportate, è stata calcolata tenendo conto l'entità dei premi assicurativi annuali delle polizze in essere, in rapporto alle seguenti percentuali di commissione:

- 8,5% PER LE POLIZZE ALL RISKS - RCT/O - RC INFORTUNI
- 4,5 % PER LE POLIZZA RCA
- 7,0 % PER LA POLIZZA RC PATRIMONIALE
- 8,5% PER LA POLIZZA RISCHIO CYBER
- 4,5 % PER LA POLIZZA NATANTE

- di impegnare una somma pari ad € 250,00 quale contributo a carico della Stazione appaltante a favore dell'Anac, nell'ambito del capitolo 303500530000 - Provveditorato Assicurazioni del Bilancio 2024 - 2026, anno 2024;

- di dare atto che con determinazione 1371 del 26/09/2024 si è proceduto alla nomina del Responsabile Unico del procedimento, ex art. 15 del D.lgs. n. 36/2023, individuandolo nella persona del Dr. Paolo Schianchi nella sua qualità di Funzionario incaricato di E.Q. presso l'ufficio bilancio parte corrente, pagamenti e provveditorato -economato (D.D. 386/2024);

- di dare atto che, in considerazione della natura dei servizi (servizi intellettuali) oggetto della presente gara, non sussiste la necessità di procedere alla predisposizione del DUVRI;

- di disporre la pubblicazione del presente provvedimento nella sezione Amministrazione Trasparente del sito web della Provincia di Parma ai sensi dell'art.33/2013 e s.m.i. riguardante gli obblighi di pubblicità, trasparenza e diffusione di informazioni da parte delle pubbliche amministrazioni;

- [di dare atto che tutte le informazioni inerenti la spesa in argomento sono contenute nell'allegata scheda contabile;](#)

- di dare atto che l'esigibilità della spesa avrà luogo entro il 31/12/2024;

Sottoscritta dal Responsabile
(SCHIANCHI PAOLO)

[con firma digitale](#)

ALLEGATO: SCHEDA CONTABILE

PRP - 3397 / 2024

Esercizio 2024

Pagina 1 di 1

Movimenti Anno 2024

E-S	Capitolo/Art.	Tipo Movimento	Missione/Titolo	Macroaggregato	Importo
		Cig/Cup	Programma/Tipologia	Livello 4	
				Livello 5	
S	303500530000 / 0 PROVVEDITORATO Assicurazioni	Impegno 1298 / 2024	01 - Servizi istituzionali, generali e di gestione 03 - Gestione economica, finanziaria, programmazione e provveditorato	110 - Altre spese correnti 1100401 - Premi di assicurazione contro i danni 1100401003 - Premi di assicurazione per responsabilita' civile verso terzi	250,00
				Totale Impegni	250,00

CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO – lotto unico

Stipulato tra:

Provincia di Parma

Stradone Martiri della

Libertà, n.ro 15

43123, Parma

C.F./P.IVA n° 80015230347

e

[Nome Società]

Via.....

Cap.....Città.....

P.IVA

n°.....

Durata:

dal 01/12/2024 al

30/11/2027

ART. 1 - OGGETTO DELL'APPALTO E CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

Il presente capitolato disciplina il contratto per il servizio professionale di brokeraggio in materia assicurativa a favore dell'Amministrazione Provinciale di Parma (di seguito denominata stazione appaltante e/o soggetto contraente) con un idoneo soggetto aggiudicatario (in seguito denominato broker) regolarmente iscritto al Registro Unico ai sensi del D. Lgs. n. 209/2005.

Il broker aggiudicatario del servizio si impegna a fornire alla Provincia di Parma, con i propri mezzi e la propria organizzazione, supporto completo in materia assicurativa.

In particolare saranno oggetto dell'incarico, in via principale e non esaustiva, le seguenti attività:

- a) individuazione, analisi e valutazione dei rischi cui la stazione appaltante è soggetta;
- b) studio della prevenzione e protezione;
- c) analisi delle polizze assicurative in capo alla stazione appaltante, ai suoi dirigenti, funzionari e/o dipendenti e delle loro relative coperture assicurative, consulenza e impostazione del programma assicurativo completo e personalizzato, da effettuarsi anche con sopralluoghi presso le strutture dell'Ente;
- d) monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione dei costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
- e) effettuazione delle indagini di mercato per la scelta delle compagnie più solide alle condizioni finanziarie più vantaggiose;
- f) redazione dei capitolati di gara, strutturati in base alla reale necessità della stazione appaltante e resa di pareri preventivi sulle clausole assicurative da inserire nei bandi di gara, contratti, convenzioni, concessioni a tutela delle amministrazioni, il tutto con la massima tempestività e comunque nei tempi compatibili con l'attività della stazione appaltante;
- g) assistenza e consulenza nella predisposizione delle procedure, dei capitolati e dei documenti di gara, strutturati in base alle reali necessità, nello svolgimento delle gare medesime e nella valutazione delle offerte pervenute;
- h) predisposizione di una apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie compagnie di assicurazione evidenziando quelle che hanno espresso il migliore rapporto qualità/prezzo;
- i) assistenza nella gestione tecnica e amministrativa di tutti i contratti assicurativi, con controllo sull'emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei, scadenza dei termini di prescrizione ed ogni altra connessa attività amministrativo-contabile;
- j) aggiornamento dei contratti in relazione alle esigenze della stazione appaltante e alle evoluzioni legislative e regolamentari o, eventualmente, in relazione all'analisi del mercato assicurativo ed alle novità proposte dalle Compagnie assicuratrici;
- k) messa a disposizione di strumenti elettronici, utilizzabili anche tramite internet, per la gestione automatizzata dei contratti di assicurazione e la verifica dello stato dei sinistri, a cui si possa accedere in qualsiasi momento per: informazioni di dettagli di ogni singola polizza, informazioni relative ai dati contabili di ciascuna polizza assicurativa, elenco dei sinistri aperti su ogni singola polizza, informazioni polizza assicurativa con possibilità di accedere ad ogni singolo sinistro le cui informazioni saranno richieste dall'Ente, con particolare riguardo alla situazione analitica " sinistri – pagamenti";
- l) assistenza nella gestione dei sinistri attivi e passivi con produzione di reportistica, a cadenze prestabilite, indicanti dati numerici (numero dei sinistri, ammontare liquidazioni effettuate, numero di sinistri in franchigia, ecc.) e dati descrittivi (es. stato dei sinistri

pendenti), al fine di giungere all'ottimizzazione dei tempi di liquidazione da parte delle compagnie sia nei confronti della stazione appaltante, che verso i terzi danneggiati;

- m)* predisposizione di un rapporto annuale dell'attività assicurativa e della sinistrosità riferito all'anno precedente, dal quale si evinca il rapporto premio/sinistri, lo stato di ogni pratica presso le rispettive compagnie ed ogni altra informazione utile, e che dia indicazioni sulle strategie suggerite a breve e medio termine;
- n)* segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel proseguo del rapporto;
- o)* servizio di stima assicurativa annuale relativamente ai fabbricati di proprietà o locazione/comodato adibiti a scuole, uffici o servizi pubblici a proprio carico;
- p)* resa di pareri assistenza e consulenza non solo a gli uffici assicurazioni della stazione appaltante ma anche ad altri settori e/o uffici della stessa, su questioni in materia assicurativa o attinente;
- q)* formazione e aggiornamento del personale da svolgersi con le modalità e i termini indicati nella propria offerta tecnica in sede di gara, sulle problematiche assicurative connesse all'attività dell'Ente, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità giurisprudenziali in materia di assicurazioni;
- r)* tempestiva trasmissione delle novità legislative o di procedure giurisprudenziali innovative che intervengono nel corso del servizio e relativa valutazione dell'impatto sulla gestione del pacchetto assicurativo dell'Ente;
- s)* gli eventuali servizi aggiuntivi offerti in sede di gara dovranno essere prestati a favore della Provincia di Parma senza alcun onere a carico dello stesso e dovranno essere in stretta correlazione col servizio di cui al presente capitolato. Ogni proposta sarà valutata positivamente sulla base della fattibilità e dell'innovazione e sarà vincolante per il proponente aggiudicatario dell'appalto. Non saranno considerati servizi che esulano dalle competenze del broker.

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

ART. 2 – DURATA E DECORRENZA DELL'INCARICO

La durata dell'appalto è pari a 3 (tre) anni e decorre dalla data di stipula del contratto con la possibilità di rinnovo per 1 (un) anno.

In caso di risoluzione anticipata dell'incarico, il Broker, su richiesta dell'Amministrazione, si impegna ad assicurare la prosecuzione delle attività per il periodo necessario ad effettuare un'altra procedura di gara e consentire il graduale passaggio delle competenze al nuovo Broker o all'Amministrazione.

Dalla data di decorrenza dell'incarico il Broker aggiudicatario dovrà assicurare la completa gestione del programma assicurativo degli enti, indicato all'art. 1.

E' escluso il tacito rinnovo

La durata del contratto in corso di esecuzione potrà essere modificata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione del nuovo contraente ai sensi dell'art. 120, comma 11 del D.Lgs n 36/2023

ART. 3 – CORRISPETTIVO DEL SERVIZIO

Il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo non comporta per la Provincia di Parma alcun onere finanziario diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro, in quanto l'aggiudicatario, come da prassi consolidata di mercato, sarà remunerato direttamente dalle Compagnie di assicurazione con le quali sono e saranno stipulati i vari contratti assicurativi.

La percentuale di provvigione, nonché il suo valore dovrà essere sempre espressamente indicata in ogni procedura di gara per l'affidamento dei contratti assicurativi e successivamente riportata nel testo contrattuale; le provvigioni offerte saranno applicate sia sui contratti assicurativi in essere che su quelli futuri.

I premi annuali imponibili, per le polizze tutte con scadenza **30/09/2024** e dai quali deriva il calcolo dei valori provvigionali posti a base d'asta, sono i seguenti:

Polizza	Premio annuo lordo	Premio imponibile annuo	Importo provvigioni annue	Provvigioni
Infortuni	€ 2.973,55	€ 2.901,02	€ 246,59	8,5%
RCTO	€ 332.956,53	€ 272.357,08	€ 23.150,08	8,5%
All Risks	€ 217.513,10	€ 177.924,83	€ 15.123,61	8,5%
RC Patrimoniale	€ 8.030,24	€ 6.568,70	€ 459,81	7,0%
Libro matricola	€ 28.087,28	€ 24.966,47	€ 1.123,49	4,5%
Cyber	€ 22.100,00	€ 18.184,16	€ 1545,65	8,5%
Rc Natante	€ 149,97	€ 121,93	€ 5,48	4,5%
Rc Motore marino	€ 71,00	€ 58,21	€ 2,62	4,5%
Totale annuo			€ 41.657,60	

Ai soli fini della corretta applicazione delle procedure selettive, il valore complessivo dell'appalto viene stimato in Euro **€ 187.459,21** al netto delle imposte. Detto importo è stato calcolato applicando le percentuali di cui sopra.

Nessun compenso potrà essere richiesto alla Provincia di Parma nel caso in cui non si proceda alla stipula dei contratti assicurativi o non si produca il buon esito della relativa gara.

ART. 4 – SVOLGIMENTO DELL'INCARICO

E' esplicitamente convenuto che restano in capo alla Provincia di Parma 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, la Provincia di Parma 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 dell'ente, né è in grado di impegnare gli stessi se non previa esplicita autorizzazione.

Il Broker è l'unico responsabile dell'eshaustività delle prestazioni necessarie ad ottenere la buona riuscita del servizio.

In caso di aggiudicazione ad una A.T.I. è fatto divieto di sostituzione della Capogruppo in corso di contratto. Inoltre la Capogruppo dovrà individuare un unico referente diretto per l'esecuzione dell'incarico per la stazione appaltante, senza oneri organizzativi od aggravanti di coordinamento in capo alla stessa.

Il Broker dovrà eseguire l'incarico secondo i contenuti del presente capitolato speciale d'appalto e dell'offerta tecnica presentata, con diligenza e nell'esclusivo interesse della stazione appaltante e nel rispetto di tutte le indicazioni e le richieste da questo fornite. Dovrà inoltre assicurare la completezza delle proposte di copertura dei rischi necessari alla stessa, assicurando altresì trasparenza nei rapporti con le Compagnie assicuratrici aggiudicatrici dei contratti assicurativi.

Sono a carico del Broker Aggiudicatario:

- tutte le spese ed oneri necessari per l'espletamento dell'Incarico,
- i rischi connessi all'esecuzione dell'Incarico,
- la Provincia di Parma ha diritto al risarcimento di eventuali danni subiti, tenuto conto della natura dell'Incarico, nei termini previsti dalla legge, imputabili a negligenze, errori ed omissioni del Broker, nei termini previsti dal D.Lgs. 209/2005.

ART. 5 – PAGAMENTO DEI PREMI ASSICURATIVI

La Provincia di Parma provvede 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 ai sensi dell'art. 1901 del codice civile.

Il pagamento così effettuato, avrà valore liberatorio per la Provincia di Parma, non essendo imputabile alla stessa l'eventuale ritardato pagamento alle Compagnie assicuratrici da parte del Broker.

Il Broker si impegna a trasmettere alla Provincia di Parma le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle Compagnie Assicuratrici debitamente quietanzate.

Nel caso in cui il Broker non provveda al pagamento del premio alla Compagnia assicuratrice entro il termine indicato nella rispettiva polizza, sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dal ritardato pagamento e dell'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

ART. 6 – REFERENTE DEL BROKER E STAFF DI INTERFACCIA CON LA PROVINCIA DI PARMA

Il Broker, in sede di offerta tecnica, indica la struttura del team di interfaccia con la Provincia di Parma, all'interno del quale deve essere individuato un referente unico per il

servizio oggetto del presente capitolato, in possesso dei requisiti richiesti e di adeguata esperienza lavorativa.

Tale referente dovrà garantire il corretto svolgimento del servizio, intervenendo riguardo eventuali problematiche che dovessero insorgere e dando riscontro direttamente ad ogni richiesta avanzata dalla Provincia di Parma, eventualmente anche recandosi personalmente presso gli uffici della stessa.

Prima dell'avvio del servizio, il Broker dovrà comunicare le fasce orarie di presenza ordinaria del referente e i suoi recapiti; dovrà altresì indicare l'eventuale sostituto anch'egli in possesso dei requisiti professionali richiesti e di adeguata esperienza lavorativa.

ART. 7 – OBBLIGHI DELLE PARTI CONTRAENTI

Il Broker si impegna a:

- eseguire l'incarico secondo i contenuti del presente Capitolato speciale e dell'offerta tecnica ed economica presentata in sede di gara, con diligenza e nell'esclusivo interesse della Provincia di Parma;
- garantire la trasparenza nei rapporti con le Compagnie assicurative aggiudicatrici dei contratti assicurativi;
- mettere a disposizione della Provincia di Parma ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo;
- garantire delle soluzioni che risultino completamente percorribili in ogni loro fase ed esaustive circa la copertura dei rischi che incombono sull'attività della Provincia di Parma;
- avvisare tempestivamente l'amministrazione contraente delle scadenze dei premi e delle polizze assicurative, al fine di evitare scoperture.

La Provincia di Parma si impegna a:

- non stipulare o modificare alcuna polizza, senza la consulenza del Broker;
- rendere noto, in caso di procedure concorsuali per l'assunzione delle polizze assicurative, che la gestione del contratto e delle relative polizze, è affidata al Broker il quale è deputato a rapportarsi, per conto della stessa, con le Compagnie di assicurazione per ogni questione inerente il contratto stesso;
- indicare espressamente, in ciascun capitolato d'appalto, la percentuale della provvigione che la Compagnia aggiudicataria corrisponderà al Broker;
- fornire al Broker la collaborazione del proprio personale nonché tutti gli atti e documenti necessari per il completo e puntuale disbrigo di formalità ed obblighi riguardanti l'incarico.

ART. 8 – POLIZZA ASSICURATIVA

Prima della stipulazione del presente contratto, il Broker dovrà consegnare copia della polizza di cui al D. Lgs. 209/2005, e comunicare successivamente eventuali variazioni.

La polizza deve essere mantenuta per tutto il periodo di validità contrattuale dell'incarico e dovrà avere il massimale di almeno **€ 2.500.000,00.**

ART. 9 – RESPONSABILITA' DEL BROKER

Il Broker è l'unico responsabile dell'eshaustività delle prestazioni per la buona riuscita del servizio ed è altresì responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a concludere, modificare o integrare alla stazione appaltante

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 provinciali 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.

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 da idonea polizza assicurativa di cui al precedente art. 8.

ART. 10 – TRASFERIMENTO PRATICHE

Il nuovo broker aggiudicatario dovrà inoltre collaborare con l'attuale Broker affidatario 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 concordare con l'attuale broker il trasferimento dei sinistri, delle polizze e delle relative appendici, anche mediante l'utilizzo di strumenti informatici.

L'aggiudicatario si impegna inoltre, alla scadenza del contratto, a fornire tutta la documentazione necessaria all'eventuale subentro di un nuovo broker.

ART. 11 – RISOLUZIONE E RECESSO DAL CONTRATTO

Nel caso in cui il Broker risultasse inadempiente nella prestazione del servizio e/o non osservasse in tutto o in parte le condizioni riportate nel presente capitolato, nel disciplinare e/o nella offerta tecnica ed economica presentata in sede di gara, in caso di aumento dei costi del programma assicurativo senza accettabile o giustificabile motivazione, sarà facoltà dell'amministrazione contraente, risolvere in qualsiasi momento il contratto ai sensi dell'art. 1454 del codice civile, previo comunicazione tramite posta elettronica certificata (PEC). La risoluzione avrà effetto decorsi novanta giorni dalla ricezione della comunicazione da parte del Broker.

La Provincia di Parma si riserva altresì la facoltà di risolvere il contratto, ex art. 1456 del codice civile, qualora il Broker aggiudicatario non abbia stipulato la polizza di assicurazione della responsabilità civile di cui al precedente art. 8.

In tutte le ipotesi di risoluzione anticipata del contratto per causa imputabile al broker, l'Amministrazione escuterà la garanzia e fatto salvo il risarcimento per il maggior danno subito.

Il contratto si risolve altresì di diritto nell'ipotesi di:

- cancellazione dell'iscrizione del Broker affidatario nel registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi, di cui all'art. 109 D.Lgs 209/2005;
- violazione agli obblighi di cui al successivo art. 20 di questo capitolato speciale (tracciabilità dei flussi finanziari);
- abbandono e/o interruzione non motivata del servizio, salvo che per cause di forza maggiore;

- frode dell'affidatario e procedura fallimentare, messa in liquidazione dell'affidatario;
- cessione totale o parziale del contratto e subappalto;
- inosservanza reiterata delle disposizioni di legge;
- inosservanze delle norme di legge relative al personale dipendente e mancata applicazione dei contratti collettivi e violazione reiterata delle norme di sicurezza e prevenzione.

Si ha riguardo a quanto stabilito dagli artt. 122 e 123 D.lgs. n. 36/2023 in materia di risoluzione e recesso dal contratto.

La Provincia di Parma si riserva la facoltà di recesso unilaterale per sopravvenuti mutamenti di carattere normativo o per altre specifiche e giustificate ragioni legislative che contrastano con la possibilità di proseguire in tutto o in parte il servizio (recesso per giusta causa), con un preavviso di almeno 60 (sessanta) giorni solari, da comunicarsi all'affidatario con lettera a mezzo PEC.

L'affidatario dovrà, comunque, su richiesta della Provincia di Parma, proseguire le singole prestazioni la cui interruzione/sospensione può, a giudizio dell'Amministrazione, provocare danno alla stessa.

In caso di recesso da parte della Provincia di Parma, l'affidatario rinuncia espressamente, ora per allora, 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. 12 – GARANZIA DEFINITIVA

L'aggiudicatario, preliminarmente la stipulazione del contratto, deve produrre la garanzia definitiva di cui all'art. 117 del D.Lgs. 36/2023 nella misura del 5% dell'importo di contratto.

La garanzia potrà essere costituita mediante forma di fideiussione bancaria o assicurativa e dovrà avere scadenza successiva rispetto alla scadenza del contratto, fino allo svincolo da parte della Provincia di Parma.

La garanzia fideiussoria può essere rilasciata da imprese bancarie o assicurative che rispondano ai requisiti di solvibilità previsti dalle leggi che ne disciplinano le rispettive attività oppure dagli intermediari finanziari iscritti nell'albo di cui all'articolo 106 del c.d. "Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia" di cui al D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i., che svolgono in via esclusiva o prevalente attività di rilascio di garanzie e che sono sottoposti a revisione contabile da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito albo e che abbiano i requisiti minimi di solvibilità richiesti dalla vigente normativa bancaria assicurativa.

La garanzia fideiussoria deve essere emessa e firmata digitalmente e deve essere verificabile telematicamente presso l'emittente ovvero gestita mediante ricorso a piattaforme operanti con tecnologie basate su registri distribuiti ai sensi dell'articolo 8-ter, comma 1 del D. L. 14 dicembre 2018, n. 135, convertito, con modificazioni, dalla Legge 11 febbraio 2019, n. 12, conformi alle caratteristiche stabilite dall'AGID con il provvedimento di cui all'articolo 26, comma 1 del Codice

La garanzia copre gli oneri per il mancato o inesatto adempimento e cessa di avere effetto solo dopo la scadenza del contratto.

La mancata costituzione della garanzia determina la revoca dell'affidamento da parte della Provincia di Parma, che in tal caso aggiudica l'appalto al concorrente che segue nella graduatoria ex art.117 comma 6) del D.Lgs. 36/2023.

La garanzia dovrà prevedere espressamente la rinuncia al beneficio della preventiva escussione del debitore principale, la rinuncia all'eccezione di cui all'articolo 1957, comma 2, del codice civile, nonché l'operatività della garanzia medesima entro 15 (quindici) giorni, a semplice richiesta scritta della Provincia di Parma.

Il deposito cauzionale definitivo resterà vincolato, scaduto il contratto, sino a che non sarà definita ogni eventuale eccezione e controversia. È fatto salvo in ogni caso il risarcimento del maggior danno per la provincia di Parma.

L'Appaltatore è obbligato a reintegrare la cauzione di cui la Provincia di Parma, avesse dovuto avvalersi, in tutto o in parte durante l'esecuzione del contratto.

La fidejussione dovrà essere conforme allo schema di garanzia fidejussoria tipo 1.2 oppure 1.2.1 allegato al D.M. MISE del 16 settembre 2022 n. 193.

ART. 13 – SUBAPPALTO E CESSIONE DEL CONTRATTO

Per la particolare tipologia della prestazione in oggetto, è vietata ogni forma di subappalto del servizio, nonché ogni forma totale o parziale di cessione del contratto. La violazione dell'obbligo di cui sopra comporta l'immediata risoluzione del contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile.

ART. 14 – OBBLIGHI E RESPONSABILITA' DELL'IMPRESA AGGIUDICATARIA

L'impresa aggiudicataria è l'esclusiva responsabile del rispetto di tutte le disposizioni relative alla tutela infortunistica e sociale delle maestranze addette all'esecuzione dell'appalto di cui al presente Capitolato. L'impresa dovrà osservare nei riguardi dei propri dipendenti le leggi, i regolamenti e le disposizioni previste dai contratti collettivi nazionali di settore e dagli accordi sindacali integrativi, nonché rispettare le norme di sicurezza nei luoghi di lavoro e di tutti gli adempimenti di legge previsti nei confronti di lavoratori o soci. E' fatto carico alla stessa di dare piena attuazione, nei riguardi del personale utilizzato, agli obblighi retributivi e contributivi, alle assicurazioni obbligatorie e ad ogni altra disposizione contrattuale o normativa prevista. La ditta si obbliga ad osservare ed a far osservare ai propri dipendenti tutte le disposizioni di ordine interno che venissero comunicate dall'Ente.

ART. 15 – D.U.V.R.I.

Per l'appalto in oggetto non ci sono rischi da interferenze e pertanto non è stato predisposto il D.U.V.R.I. e non sussistono oneri per la sicurezza. Il servizio infatti è di carattere intellettuale e viene solo occasionalmente svolto nei locali della amministrazione provinciale.

ART. 16 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I dati personali acquisiti con il presente procedimento di gara saranno trattati per lo svolgimento delle funzioni istituzionali della Provincia, in conformità alle disposizioni per la protezione dei dati previste dal Regolamento Europeo 2016/679, dalle disposizioni nazionali e dal regolamento dell'Ente in materia.

ART. 17 – DISPOSIZIONI PARTICOLARI

L'Impresa aggiudicataria ha l'obbligo di comunicare alla Provincia di Parma ogni variazione della propria ragione sociale o trasformazione della medesima, nonché ogni mutamento inerente l'amministrazione e/o la rappresentanza della stessa, fermo restando la facoltà dell'amministrazione provinciale di risolvere, in tale ipotesi, il contratto.

E' fatto obbligo all'aggiudicatario di mantenere riservati i dati e le informazioni di cui venga in possesso, di non divulgarli e di non farne oggetto di utilizzazione, a qualsiasi titolo, se non dietro preventivo consenso da parte dell'Ente.

ART. 18 – CONTROVERSIE

Eventuali controversie, inerenti l'esecuzione o l'interpretazione del presente capitolato speciale, qualora non sia possibile comporre in via transattiva, saranno deferite al foro di Parma in via esclusiva.

ART. 19 – EFFETTO OBBLIGATORIO

Il concorrente è vincolato dal momento della presentazione dell'offerta; l'amministrazione provinciale è vincolata dalla conferma d'ordine.

ART. 20 – TRACCIABILITA' DEI FLUSSI FINANZIARI

L'aggiudicatario si impegna al rispetto della normativa in materia di tracciabilità dei flussi finanziari ai sensi della Legge 13 agosto 2010, n. 136 ("Piano straordinario contro le mafie, nonché delega al Governo in materia di normativa antimafia"), come modificato dal D.L. 12 Novembre 2010 n. 187, convertito con Legge n. 217 del 17.12.2010;

ART. 21 – RINVIO

Per quanto non espressamente previsto dalla presente Capitolato speciale, trovano applicazione le disposizioni contenute nei seguenti atti normativi:

- D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36 e s.m.i;

- Legge 241/1990 e s.m.i.

Il RUP



**PROVINCIA
DI PARMA**

VISTO di REGOLARITA' CONTABILE ATTESTANTE LA COPERTURA FINANZIARIA

UNITA' ORGANIZZATIVA PROVVEDITORATO - ECONOMATO

Determinazione Dirigenziale n. **1400 / 2024**

Proposta n. 3397/2024

Oggetto: DETERMINAZIONE A CONTRARRE PROCEDURA NEGOZIATA SENZA PUBBLICAZIONE DI BANDO - MONOLOTTO - EX ART.50, C.1, LETT.E) DEL D.LGS 36/2023 - AFFIDAMENTO TRIENNALE DEI SERVIZI DI BROKERAGGIO ASSICURATIVI DELLA PROVINCIA DI PARMA 2024-2027 CON OPZIONE DI RINNOVO ANNUALE E RISERVA DI PROROGA SEMESTRALE DETERMINA CON IMPEGNO DI SPESA

si appone visto FAVOREVOLE in ordine alla regolarità contabile attestante la copertura finanziaria (comma 7 art. 183 del Testo Unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali - D.lgs 267/2000)

in relazione ai seguenti impegni di spesa :

*Rif. Bil. PEG 303500530000/0 - QUOTA ANAC GARA BROKER
Cod.V Livello 1100401003
- Impegno n.1298/2024 - euro €250,00
----*

Parma, li 02/10/2024

Sottoscritto dal Responsabile del
Servizio Finanziario
MENOZZI IURI
con firma digitale