

# DISCIPLINARE PER L'AFFIDAMENTO DI INCARICO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO DA ENTE LOCALE

## TRA

Il Comune di Garbagna ( AL), in seguito denominato anche "Ente", rappresentato dal Sindaco Fabio Semino, codice fiscale SMNFBA69B06L304L, ai fini del presente atto domiciliato in Garbagna, piazza della Chiesa n. 4

## E

A & M Consulting s.r.l., con Sede legale in Via Serra 5/1 Genova, iscritta al Registro Unico degli Intermediari di Assicurazione (R.U.I.) nr. B000014336, p. i.v.a. 03550120103, in seguito denominato anche broker, in persona del Legale Rappresentante, Signor Francesco Giacomo Mazzarello, nato a Mornese (AL) il 21 settembre 1944, residente in Genova, Via Crocco, 3D/4, iscritto al R.U.I. al numero B000013558

## PREMESSO CHE

L'Ente ha in essere polizze assicurative con diverse Compagnie per la copertura dei beni patrimoniali, di persone e per la tutela delle attività svolte non più adeguate alle esigenze complesse di un Ente pubblico;  
appare necessario prefigurare un sistema assicurativo organizzato, coerente, facilmente controllabile ed a gestione semplificata, anche a seguito dell'entrata in vigore del Codice dei Contratti Pubblici.

Richiamata la determinazione n.31 del 30/12/20 con la quale per le motivazioni espresse nell'atto stesso, che sono parte integrate e sostanziali del presente atto, è stato approvato il seguente Disciplinare, che tiene conto per la parte assicurativa del Codice delle Assicurazioni, per l'Ente del Codice dei Contratti pubblici.

Le Parti come sopra rappresentate convengono e stipulano quanto di seguito:

### **ART. 1 - Informazioni generali**

L'incarico professionale oggetto del presente disciplinare concerne lo svolgimento dell'attività di Broker di assicurazione a favore dell'Ente, ai sensi del Codice delle Assicurazioni, approvato con D.L. n. 209/2005 e relativo regolamento. A tal proposito si segnalano i dati indicativi degli addetti all'attività di intermediazione e dei responsabili dell'attività di intermediazione:

Francesco Giacomo Mazzarello n. Iscrizione R.U.I. B000013558

Antonio Simeoni n. Iscrizione R.U.I. B000013557

Stefano Rosari n. Iscrizione R.U.I. B000039558

Tatiana Tommasini n. Iscrizione R.U.I. E000319102

Alessandro Pennini n. Iscrizione R.U.I. E000099817

Alessio Bosco n. Iscrizione R.U.I. E000500418

Massimo Bosco n. Iscrizione R.U.I. E000546983

con Sede operativa in Genova, Via Serra 5, telefono 010 877273, fax 010 8312480, mail [amministrazione@aemconsulting.it](mailto:amministrazione@aemconsulting.it), certificata UNI ENISO 9001/2008 con Bureau Veritas.

## **ART.2 - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi**

- A) A&M Consulting s.r.l. e le persone sopra citate non detengono partecipazione diretta o indiretta superiore al 10 per cento del capitale sociale o dei diritti di voto in un'impresa di assicurazione.
- B) Nessuna Impresa di assicurazione o Impresa controllante di un'impresa di assicurazione è detentrici di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10 per cento del capitale sociale o dei diritti di voto di A&M Consulting s.r.l.
- C) A&M Consulting s.r.l. propone contratti in assenza di obblighi contrattuali che le impongano di proporre esclusivamente polizze di una o più imprese di assicurazione.
- D) Su richiesta dell'Ente A&M Consulting s.r.l. potrà fornire la denominazione delle Imprese di assicurazione con le quali la stesa ha o potrebbe avere rapporti d'affari.

## **ART.3 - Informazioni a tutela del Contraente**

Ai sensi dell'art. 117 D.L. 07/09/2005 n. 209 i premi pagati dall'Ente a A&M Consulting s.r.l e le eventuali somme destinate ai risarcimenti o ai pagamenti dovuti dalle Imprese di assicurazione se regolati tramite A&M Consulting s.r.l costituiscono patrimonio autonomo e separato dal patrimonio di A&M Consulting s.r.l stessa.

L'attività esercitata da A&M Consulting s.r.l è garantita da una polizza di assicurazione di responsabilità civile che copre i danni arrecati all'Ente contraente da negligenza ed errori professionali del broker e da negligenza ed errori professionali e infedeltà dei dipendenti e delle persone del cui operato A&M Consulting s.r.l deve rispondere a norma di legge.

L'Ente contraente e gli assicurati previsti secondo i vari capitoli di polizza stipulati hanno la facoltà di rivolgersi al Fondo di Garanzia per l'attività dei mediatori di assicurazione presso I.V.A.S.S. Via Quirinale 21 00187 ROMA telefono 06 421331 per richiedere il risarcimento del danno patrimoniale loro causato dall'esercizio di intermediazione che non sia stato risarcito da A&M Consulting s.r.l stessa o non sia stato indennizzato attraverso la polizza R.C. Professionale. L'Ente contraente e gli Assicurati hanno la facoltà, ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità giudiziaria, di proporre reclamo all'I.V.A.S.S., Servizio Tutela degli Utenti Via del Quirinale 21 00187 ROMA.

## **ART.4 - Servizi operativi**

Il Broker si impegna a fornire all'Ente supporto in materia assicurativa; deve operare in base al Codice delle Assicurazioni che recepisce le direttive comunitarie in materia, al fine di valutare al meglio le esigenze assicurative dell'Ente ed al fine di far stipulare polizze adeguate alle esigenze della Pubblica Amministrazione Locale .

In particolare, l'attività del broker si esplica attraverso le seguenti prestazioni:

- individuazione dei rischi attinenti alla specifica attività dell'Ente;
- analisi delle polizze assicurative esistenti ed individuazione delle coperture occorrenti con impostazione di un programma assicurativo, tenuto conto di una ideale linea assicurativa;
- studio sulla prevenzione e protezione;
- aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato e delle nuove esigenze dell'Ente;
- assistenza per l'effettuazione delle gare con procedure semplificate predisponendo i testi dei capitoli di polizza e relative schede di quotazione;

- predisposizione di una apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie Compagnie di assicurazione evidenziando quelle che hanno espresso il miglior rapporto qualità/prezzo;
- razionalizzazione ed allineamento delle scadenze delle polizze;
- assistenza nelle varie fasi di trattazione dei sinistri passivi particolarmente difficili per l'Ente, gestione dei sinistri attivi;
- elaborazione di un rapporto annuale sullo stato del programma assicurativo che riepiloghi gli interventi effettuati e che dia indicazioni sulle strategie suggerite a medio e breve termine;
- aggiornamento su tutte le tematiche legislative del mondo assicurativo in relazione alla Pubblica Amministrazione Locale;
- controllo delle polizze dei fornitori, dei prestatori di Servizi e degli appaltatori dell'Ente;
- formazione del Personale.

#### **ART. 5 - Principio di adeguatezza**

A&M Consulting s.r.l., a seguito di esplicito riconoscimento del suo mandato da parte delle Compagnie aggiudicatarie anche attraverso le proprie agenzie, si impegna inoltre a :

- fornire collaborazione ed assistenza nell'organizzare un sistema di comunicazione interno all'Ente che consenta un'efficace gestione dei rapporti assicurativi;
- gestire i rapporti amministrativi connessi all'esecuzione dei contratti assicurativi nei confronti delle Compagnie aggiudicatarie tramite le proprie Agenzie, per conto dell'Ente.
- illustrare all'Ente in modo corretto, esauriente e facilmente comprensibile gli elementi essenziali dei capitolati di polizza, con particolare riguardo alle caratteristiche, alla durata, ai costi, ai limiti di copertura, agli eventuali rischi connessi alla sottoscrizione o alla mancata sottoscrizione di polizze o ad ogni altro elemento utile a fornire una informativa completa e corretta sull'adeguatezza o inadeguatezza dei contratti in corso o di nuova stipulazione.
- informare l'Ente che il suo eventuale rifiuto di fornire dati utili necessari potrebbe pregiudicare la capacità di copertura assicurativa dei capitolati di polizza e le garanzie particolari più adeguate alle sue esigenze; nel caso di volontà espressa dall'Ente di acquisire o mantenere una polizza assicurativa ritenuta da A&M Consulting s.r.l. inadeguata, la stessa lo informerà per iscritto sui motivi dell'inadeguatezza.
- segnalare la mancanza di coperture assicurative che l'Ente deve avere per legge, per contratti o per giurisprudenza ma che non ha stipulato e che potrebbero provocare danno erariale.

#### **ART. 6 – Limiti dell'attività del Broker**

Il Broker non assume alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici dell'Ente, nè potrà impegnare in alcun modo l'Ente, se non preventivamente autorizzato.

L'istruzione delle gare, l'individuazione delle Compagnie di Assicurazione e la determinazione delle condizioni contrattuali spettano esclusivamente all'Ente.

#### **ART. 7 – Pagamento dei premi**

Il pagamento dei premi da parte dell'Ente, eseguito secondo le procedure proprie dell'Amministrazione Pubblica Locale, al broker, ha effetto liberatorio per l'Ente contraente nei confronti della Compagnia e conseguentemente impegna la Compagnia (ed in caso di coassicurazione tutte le Compagnie, delegataria e coassicuratrice ) a garantire la copertura assicurativa oggetto della polizza.

Sempre ai sensi dell'art. 118 nel caso di assenza di autorizzazione della Compagnia o dell'Agenzia al broker ad incassare i premi oppure in caso di autorizzazione da parte dell'Agenzia non ratificata dalla Compagnia, il pagamento eseguito in buona fede al broker non ha effetto liberatorio per l'Ente contraente.

In considerazione di quanto sopra, stanti i numerosi rapporti di libera collaborazione in essere tra A&M Consulting s.r.l. e le Compagnie o Agenzie di assicurazione, A&M Consulting s.r.l. è disponibile a fornire la lista delle Compagnie e delle Agenzie con le quali è intrattenuto rapporto di libera collaborazione, con specificazione se A&M Consulting s.r.l. è autorizzata oppure no ad incassare i premi con effetto liberatorio per l'Ente.

A & M Consulting provvederà ad inviare regolarmente il DURC secondo previsto dalla legge.

#### **ART. 8 – Informativa sul trattamento dei dati**

Ai sensi dell'art. 13 del D.L. 196/2003 l'Ente consente il trattamento dei dati personali che possono essere comunicati esclusivamente per finalità assicurative, per obblighi di legge e A&M Consulting s.r.l. deve esclusivamente trattarli nel quadro delle finalità assicurative, secondo le ordinarie e molteplici attività e modalità operative dell'assicurazione. In relazione alle suddette finalità il trattamento dei dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

#### **ART. 9 - Mancanza di oneri a carico dell'Ente**

Per l'incarico conferito al Broker e per il suo espletamento non graveranno sull'Ente oneri per compensi o rimborsi in quanto l'opera del Broker verrà remunerata o direttamente dalle Compagnie, o con le provvigioni assegnate dalle compagnie di assicurazione alle Agenzie presso le quali saranno collocate le coperture assicurative dell'Ente come da Sentenza della Corte dei Conti Regione Sicilia n. 439/2013.

#### **ART. 10 - Durata**

Il presente incarico è rinnovato con decorrenza 01/01/2021 e fino al 31/12/2023.

#### **ART. 11 – Foro competente**

In caso di controversia le parti eleggono quale foro esclusivamente competente quello di residenza dell'Ente.

#### **ART. 12 - Vincoli**

Il presente impegno è vincolante per il Broker dopo la sua sottoscrizione, mentre per l'Amministrazione diverrà tale solo dopo l'esecutività di legge del provvedimento di incarico.

Garbagna,

L'Ente.

Il Broker