



# ***Università degli Studi di Palermo***

**DISCIPLINARE DI INCARICO PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO PROFESSIONALE DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER L’UNIVERSITA’ DEGLI STUDI DI PALERMO PER IL QUADRIENNIO 2010 – 2013.**

L’anno duemiladieci il giorno ..... del mese di ..... ( / / ) nei locali del Rettorato dell’Università degli Studi di Palermo, siti in Palermo, Piazza Marina n. 61, avanti a me, dott. Calogero Schilleci, Dirigente di detta Università, incaricato con decreto del Direttore Amministrativo n. 126 del 13/06/2001 a redigere e ricevere atti e contratti nell’interesse dell’Amministrazione Universitaria di Palermo, sono comparsi i signori dott. Antonio Valenti, Direttore Amministrativo dell’Università degli Studi di Palermo, nato a ..... Il ..... che interviene, nella qualità, in nome e per conto dell’Università degli Studi di Palermo, domiciliato per la carica nei locali del Rettorato di questa Università, siti come sopra, il quale dichiara che all’Università è stato attribuito il n. 80023730825 di codice fiscale, ed il sig. ...., nato il ....., il quale dichiara di intervenire nella qualità di..... dell’Impresa ..... con sede in ..... via .....n. ..., codice fiscale ..... come risulta dal certificato della Camera di Commercio Industria Artigianato e Agricoltura di ..... Prot. n. .... emesso in data ....., che in copia conforme all’originale si allega al presente segnato di lettera A).

Detti componenti, della cui identità personale e capacità giuridica io rogante sono certo, d’accordo tra di loro e con il mio consenso rinunciano all’assistenza dei testimoni avendo i requisiti di legge e convengono e stipulano quanto appresso

## **PREMESSO**

- che il Consiglio di Amministrazione dell’Università degli Studi di Palermo con deliberazione n. 7 adottata nella seduta del 21/09/2010 ha approvato il Bando, il Disciplinare di gara e il Disciplinare di incarico per l’affidamento del servizio professionale di consulenza e brokeraggio assicurativo per il quadriennio 2010 - 2013;

- che a seguito di procedura aperta ai sensi degli artt. 3, comma 37, 54 e 55, comma 5, del D. Lgs. del 12/04/2006, n. 163, con il criterio di aggiudicazione di cui all'art. 83 del citato decreto, svoltasi il ..... giusta verbale n. .... del ..... di repertorio universitario, registrato presso l'Agenzia delle Entrate, Uff. Palermo 3, in data ..... al n. ... è risultata aggiudicataria l'Impresa..... con sede in ....., via ....., n. ....;
- che, con Decreto n. .... del ..... del Direttore Amministrativo, è stata dichiarata l'aggiudicazione definitiva dell'appalto in questione a favore dell'Impresa..... con sede in ....., via ..... n. ...., codice fiscale ....., che ha presentato la migliore offerta;
- che la Camera di Commercio, Industria, Artigianato, Agricoltura di ....., con il citato certificato, ha attestato, ai sensi dell'art. 9 del D.P.R. n. 252 del 03/06/1998, che l'Impresa ..... e il legale rappresentante, ..... sig. .... nato a ..... il ..... sono stati controllati ex art. 2 del citato D.P.R.;
- che il sig. .... nato a ..... il ..... risulta iscritto nel Registro degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi di cui all'art. 109 del D.Lgs n. 209/2005 in data ..... al n. .... della sezione b);
- che il sig. .... ha prodotto copia autentica della polizza di assicurazione della responsabilità civile con massimale non inferiore a € 5.000.000,00 (cinquemilioni/00) per l'attività svolta, valida per tutto il territorio dell'Unione Europea, per danni arrecati da negligenze ed errori professionali propri ovvero da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori, o delle persone del cui operato deve rispondere a norma di legge;
- che il Documento Unico di Regolarità Contributiva recante numero di protocollo ..... del ..... ha attestato la regolarità contributiva dell'Impresa ..... ;
- che l'esito della procedura aperta, come sopra esperita, è stato affisso all'Albo dell'Università in data ....., trasmesso in pari data per la pubblicazione all'Albo Pretorio del Comune di Palermo, nonché inserito sul Sito Web <http://portale.unipa.it/amministrazione/areapatrimonialenegoziale/appalti/home/Bandi.html>.

Premesso quanto sopra, i componenti, con le rispettive qualità, convengono e stipulano quanto appresso in un unico contesto con la superiore narrativa.

## **ART. 1 – Oggetto del servizio**

L'Università degli Studi di Palermo, come sopra rappresentata, affida l'esecuzione del servizio professionale di consulenza e brokeraggio da svolgersi in conformità al presente disciplinare, approvato come detto in premessa, al sig. ...., nella qualità, che dichiara di conoscere in ogni minima parte. Detto servizio, svolto ai sensi del D.Lgs. n. 209/05 e funzionale all'attività didattica, scientifica e amministrativa dell'Università degli Studi di Palermo ha per oggetto:

- a) Analisi delle situazioni di rischio relative all'attività istituzionale dell'Università degli Studi di Palermo con individuazione e segnalazione di eventuali coperture assicurative mancanti, nonché aggiornamento e/o modifica dei contratti assicurativi in corso ai fini di conservare e/o migliorare nel tempo la loro efficacia e convenienza sia sotto il profilo della copertura dei rischi sia sotto il profilo economico;
- b) Formulazione di un Piano assicurativo ottimale per l'Università degli Studi di Palermo e gestione del suo portafoglio assicurativo nel massimo interesse della stessa, secondo criteri di efficacia, efficienza e razionalità;
- c) Assistenza e consulenza nella predisposizione delle procedure ad evidenza pubblica e in ogni situazione avente interesse assicurativo. In particolare l'aggiudicatario, prima dell'avvio di detta attività, dovrà produrre una dettagliata relazione in ordine alla gestione globale dei rischi;
- d) Gestione dei contratti assicurativi, controllo sull'emissione delle polizze, scadenze dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativa - contabile;
- e) Gestione dei sinistri sia attivi che passivi, provvedendo per conto e nell'interesse dell'Università all'espletamento delle pratiche necessarie alla definizione delle controversie, fatta salva la piena facoltà dell'Amministrazione di accettare o meno le liquidazioni dei sinistri che verranno proposte;
- f) Gestione dei sinistri (anche in relazione a quelli già verificatisi e pendenti alla data di aggiudicazione del servizio) in collaborazione con gli uffici dell'Amministrazione Centrale con particolare riferimento al contenimento dei tempi di liquidazione;
- g) Analisi delle eventuali eccezioni mosse dalle compagnie assicurative in ordine alla risarcibilità del danno, verifica sulla corretta applicazione di eventuali scoperti o franchigie;
- h) Redazione di una relazione trimestrale sulla congruità ed efficacia delle coperture assicurative in essere e sull'attività svolta dal broker nell'arco temporale di riferimento,

contenente indicazioni suggerimenti, proposte volte a migliorare e salvaguardare la copertura assicurativa dell'Università. Tale relazione dovrà contenere tutte le statistiche dei sinistri nonché i report che si renderanno necessari ai fini degli adempimenti contabili previsti dalle norme vigenti in materia;

- i) Disponibilità a partecipare a riunioni richieste dall'Università presso la sede della stessa.

### **ART. 2 - Durata del servizio**

Il servizio avrà inizio dalla data di stipula del presente Disciplinare e la scadenza resta fissata per il 31.12.2013.

L'Università potrà ordinare all'operatore economico aggiudicatario, di dare inizio al servizio dopo la notifica dell'avvenuta aggiudicazione anche prima della stipula del disciplinare; da tale data l'aggiudicatario dovrà assicurare la completa gestione del programma assicurativo.

Alla naturale scadenza, l'operatore economico aggiudicatario si impegna ad assicurare il servizio per un periodo massimo di 90 giorni alle stesse condizioni.

Il broker si impegna a porre in essere, alla scadenza, tutti gli adempimenti necessari ai fini del trasferimento di competenze corretto e completo, ad eventuale nuovo aggiudicatario.

### **ART. 3 – Corrispettivo del servizio**

L'attività prestata dal broker non comporta alcun onere finanziario diretto a carico dell'Università ma viene remunerata con una provvigione calcolata sui premi assicurativi imponibili relativi ai contratti conclusi per il tramite del broker e, pertanto, nulla sarà dovuto dall'Università, neppure in via solidale o sussidiaria, al broker per le attività previste nel presente disciplinare né a titolo di compenso né a qualsiasi altro titolo. Detta provvigione corrisponderà alla percentuale indicata in offerta, che al presente si allega in copia conforme segnata di lettera B), calcolata sui premi imponibili dei contratti stipulati. L'importo delle citate provvigioni dovrà essere espressamente indicato in ogni procedura di selezione della impresa assicurativa per la stipulazione del correlato contratto. Nessun compenso potrà essere richiesto nel caso in cui l'Amministrazione Appaltante ritenga di non procedere alla stipula dei contratti di assicurazione proposti dal broker, ovvero non si realizzi il buon esito delle procedure indette con l'assistenza dello stesso. L'Università non

risponderà in alcun modo di eventuali inadempimenti delle imprese assicurative nei confronti del Broker.

Il servizio di che trattasi è, pertanto, da considerarsi, anche ai fini fiscali, senza onere per l'Università degli Studi di Palermo. Le provvigioni, compresa la relativa I.V.A., sono a carico delle imprese assicurative che stipuleranno i relativi contratti.

L'operatore economico si impegna ad ottemperare all'art. 3 della legge n. 136 del 13/08/2010 in ordine alla tracciabilità dei flussi finanziari, il cui inadempimento comporta la risoluzione del presente disciplinare di incarico.

#### **ART. 4 – Situazione assicurativa dell'Ateneo**

Le polizze assicurative in essere alla data della pubblicazione del bando di gara a garanzia dei rischi relativi alle attività istituzionali dell'Università, sono elencate per tipologia, importi e scadenze in un prospetto allegato al presente segnato di lettera C).

#### **ART. 5 – Modalità di esecuzione del servizio**

L'operatore economico deve garantire il rispetto degli scopi perseguiti dall'Università con la stipulazione delle coperture assicurative impegnandosi a tutelare gli interessi della stessa nei relativi rapporti. Nell'espletamento dell'incarico il broker deve rispettare quanto proposto in sede di offerta, compatibilmente con le indicazioni da parte dei competenti uffici dell'Amministrazione universitaria. Il broker è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare e a far stipulare, modificare o integrare.

È, altresì, responsabile nel caso in cui non segnali tempestivamente e non dimostri di aver esperito ogni azione necessaria alla modificazione di condizioni contrattuali che comportino responsabilità amministrativa degli Organi universitari, ovvero delle mancate coperture derivanti da negligenze nella gestione dei sinistri. I contratti assicurativi dovranno essere sottoscritti esclusivamente dal Dirigente dell'Area Patrimoniale e Negoziale dell'Università di Palermo.

L'affidatario deve garantire in ogni momento la trasparenza dei rapporti con le imprese assicurative, la diligente esecuzione dell'incarico in oggetto secondo i contenuti del presente disciplinare, mettendo a disposizione dell'Università ogni documento relativo alla gestione del rapporto assicurativo.

Il Broker affidatario del servizio non potrà impegnare in alcun modo l'Università senza il suo preventivo esplicito consenso, né effettuare alcuna operazione comportante modifiche rispetto ad obblighi precedentemente assunti dalla stessa.

L'affidatario non assumerà alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici dell'Amministrazione Universitaria e, pertanto, impiegherà risorse e mezzi propri accollandosi tutti gli oneri necessari all'espletamento dell'incarico.

L'operatore economico aggiudicatario all'atto della stipula del disciplinare di incarico dovrà produrre copia autentica della polizza di assicurazione della responsabilità civile per l'attività svolta, valida per tutto il territorio dell'Unione Europea, con massimale non inferiore ad € 5.000.000,00 (cinquemilioni/00) per danni arrecati da negligenze ed errori professionali propri ovvero da negligenze, errori professionali ed infedeltà dei dipendenti, dei collaboratori, o delle persone del cui operato deve rispondere a norma di legge. L'Amministrazione Universitaria si riserva la verifica con cadenza annuale del persistere dei requisiti relativi all'iscrizione al registro di cui al D.Lgs. n. 209/2005 nonché del mantenimento della copertura assicurativa di cui sopra.

L'operatore economico aggiudicatario dovrà attivare una casella di posta elettronica certificata quale suo indirizzo ufficiale al quale l'Università potrà inviare tutte le comunicazioni relative al servizio.

#### **ART. 6 – Penali**

In caso di violazione degli obblighi previsti dal presente disciplinare ovvero nell'offerta presentata in sede di gara, l'Amministrazione potrà applicare le penalità appresso indicate:

1. mancata presentazione entro gg. trenta dalla stipula del presente disciplinare delle Analisi di Rischio e del Piano Assicurativo di cui ai punti a) e b) del sopracitato art. 1: penale € 100,00 per ogni giorno di ritardo;
2. violazioni e ritardi in ordine alla gestione dei contratti assicurativi di cui al punto d) dell'art. 1 del disciplinare di incarico: penale € 1.000,00;
3. mancata redazione trimestrale di cui al punto h) dell'art. 1 del disciplinare di incarico entro il primo giorno del trimestre successivo: penale € 100,00 per ogni giorno di ritardo.

Per le attività sopra citate, la penale prevista sarà applicata senza obbligo di contestazione da parte dell'Università.

Qualora l'Amministrazione riscontri che, per qualsiasi motivo, le attività di cui ai punti c), e), f), g) ed i) del sopracitato art. 1 non siano espletate nella loro interezza o non siano conformi a quanto previsto nei documenti di gara, la stessa provvederà a darne comunicazione all'operatore economico aggiudicatario affinché provveda. Decorsi oltre dieci giorni naturali e consecutivi dalla comunicazione e perdurando tale inadempienza, l'Università applicherà una penale pari ad € 500,00 per ogni contestazione effettuata.

Le penali verranno applicate sulla cauzione definitiva presentata che dovrà essere conseguentemente reintegrata dal prestatore o, in alternativa, mediante richiesta di pagamento presentata al prestatore.

L'applicazione delle penali non preclude all'Amministrazione universitaria di richiedere il risarcimento per l'eventuale maggior danno e la facoltà di dichiarare risolto il contratto nel caso di inosservanza reiterata degli obblighi previsti dal presente disciplinare ovvero nell'offerta presentata in sede di gara.

#### **ART. 7 – Obblighi del prestatore del servizio nei confronti dei propri dipendenti**

L'operatore economico è sottoposto a tutti gli obblighi verso i propri dipendenti risultanti dalle disposizioni legislative e regolamentari vigenti in materia di lavoro e di assicurazioni sociali e assume a suo carico ogni onere e spesa per il pagamento delle retribuzioni, di tutti i contributi previdenziali, assistenziali e assicurativi e per ogni altro onere inerente al rapporto di lavoro instaurato. A tal fine, l'operatore economico aggiudicatario si obbliga a rilevare e tenere indenne l'Università degli Studi di Palermo da ogni e qualsiasi pretesa dei propri dipendenti impiegati nel servizio di che trattasi.

#### **ART. 8 – Pagamento dei premi assicurativi**

Il broker trasmette i dati necessari per i pagamenti dei premi assicurativi (importo, coordinate bancarie, etc.) almeno trenta giorni prima delle scadenze indicate nelle polizze assicurative.

L'Università provvede al pagamento del premio all'impresa di assicurazione per il tramite del broker, pertanto, il versamento del premio nelle mani dello stesso ne concreta il pagamento ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. n. 209/2005.

Il broker contestualmente ai versamenti si impegna a consegnare all'Università le polizze, le appendici e le ricevute emesse dalle compagnie assicurative debitamente quietanzate.

Nel caso in cui il broker non provveda al pagamento del premio alla impresa di assicurazione entro i termini indicati dalle polizze assicurative sarà direttamente responsabile di tutte le conseguenze derivanti dall'eventuale sospensione della garanzia assicurativa.

### **ART. 9 – Riservatezza e protezione dei dati personali**

L'operatore economico aggiudicatario si impegna a garantire la massima riservatezza riguardo i dati e le informazioni di cui venisse a conoscenza durante lo svolgimento dell'incarico. Al riguardo farà sottoscrivere apposita dichiarazione d'impegno da parte di tutti i soggetti incaricati dell'esecuzione dei servizi oggetto del presente contratto.

Per quanto concerne la protezione dei dati personali, il prestatore si impegna:

- a rispettare ed assicurare le misure di sicurezza necessarie per adeguare il livello di protezione dei locali, degli archivi, dei documenti e dei dati alle prescrizioni del decreto legislativo n. 196/2003 e del Garante per la protezione dei dati personali;
- a conservare dati e documenti in modo da garantire integrità, riservatezza e disponibilità;
- a non duplicare o riprodurre i dati personali custoditi in esecuzione del presente disciplinare di incarico e a non renderli accessibili a terzi, se non richiesto dall'Amministrazione Universitaria o dagli interessati;
- ad accedere ai dati esclusivamente per finalità connesse all'esecuzione del contratto;
- a consentire all'Amministrazione ed alle persone da questa incaricate l'accesso ai propri locali al fine di verificare il rispetto di quanto sopra.

### **ART. 10 – Cauzione definitiva**

A garanzia dell'adempimento di tutte le obbligazioni derivanti dal presente atto, il sig. .... consegna nelle mani del dott. Antonio Valenti, che dichiara di riceverla, la polizza fidejussoria n. .... rilasciata dalla ..... con sede legale in ..... – agenzia ..... con la quale la predetta Società assicuratrice si è costituita fideiussore nell'interesse dell'Impresa ....., a favore dell'Università degli Studi di Palermo fino alla concorrenza di € ..... (euro...../00), pari all'importo della cauzione definitiva, per il servizio di che trattasi.



### **ART. 11 – Spese di registrazione**

Sono a carico dell'aggiudicatario le spese inerenti alla celebrazione della gara ed alla stipula del disciplinare di incarico, con tutti gli oneri fiscali relativi. Saranno sottoposti a registrazione fiscale i verbali di gara.

### **ART. 12 – Elezione di domicilio e foro competente**

Per gli effetti tutti del presente disciplinare le parti eleggono domicilio come appresso:

l'Università degli Studi di Palermo in questa Piazza Marina n. 61 e l'Impresa  
..... in ..... via .....

In tali domicili dovranno, eventualmente, notificarsi tutti gli atti sia giudiziari che amministrativi. Per qualsiasi controversia in dipendenza del presente atto è competente il Foro di Palermo.

È esclusa la competenza arbitrale.

Palermo,