



Consiglio Nazionale delle Ricerche

**Direzione Centrale Risorse Umane
Unità Formazione e Welfare**

PROCEDURA APERTA SOPRA SOGLIA COMUNITARIA, AI SENSI DELL'ART. 71 DEL D. LGS. N. 36/2023, PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA ED INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA (BROKERAGGIO), PER LA GESTIONE DEI RISCHI E DELLE RESPONSABILITÀ DEL CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE E DEL SUO PERSONALE CON IL CRITERIO DELL'OFFERTA ECONOMICAMENTE PIÙ VANTAGGIOSA SULLA BASE DEL MIGLIOR RAPPORTO QUALITÀ/PREZZO

CAPITOLATO TECNICO



Consiglio Nazionale delle Ricerche

**Direzione Centrale Risorse Umane
Unità Formazione e Welfare**

Sommario

1	DEFINIZIONI	1
2	DESCRIZIONE DEL SERVIZIO	1
2.1	Oggetto del servizio	1
2.2	Prestazioni richieste	1
3	MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO	3
4	SITUAZIONE ASSICURATIVA DELL'AMMINISTRAZIONE	4
5	DURATA DEL CONTRATTO	5
6	COMPENSO PER LO SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO.....	5
6.1	Pagamento dei premi.....	5
7	PENALI.....	6
8	OBBLIGHI DELLE PARTI	7
8.1	Obblighi dell'affidatario	7
8.2	Obblighi dell'Ente	7
9	RESPONSABILITÀ DEL BROKER	7
10	PASSAGGIO DI CONSEGNE	8
11	SICUREZZA SUL LAVORO	8
12	DIVIETO DI CESSIONE DEL CONTRATTO. CESSIONE DEL CREDITO	8
13	TRACCIABILITÀ DEI FLUSSI FINANZIARI	9
14	RISOLUZIONE DEL CONTRATTO	9
15	RISERVATEZZA	9
16	CONTROVERSIE	10
17	RINVIO	10
	Allegato 1 – Statistiche sinistri	11



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane
Unità Formazione e Welfare

1 DEFINIZIONI

Nell'ambito del presente Capitolato Tecnico si intende per:

- **Stazione appaltante:** Direzione Centrale Risorse Umane – Unità Formazione e Welfare del Consiglio Nazionale delle Ricerche
- **Amministrazione/Ente:** Consiglio Nazionale delle Ricerche
- **Affidatario/Broker:** l'impresa o il raggruppamento di imprese risultato aggiudicatario;
- **Parti:** Affidatario/Broker e Amministrazione/Ente;
- **Servizio:** il servizio brokeraggio assicurativo oggetto del Contratto.

2 DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

2.1 Oggetto del servizio

È indetta una procedura aperta, ai sensi dell'art. 71 del D. Lgs. 31 marzo 2023, n. 36, al fine di affidare il servizio di consulenza ed intermediazione assicurativa (brokeraggio), ai sensi del d.lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni) e successivi Regolamenti IVASS (cd. Broker), per la gestione dei rischi e delle responsabilità dell'Ente e del suo personale.

Le caratteristiche del servizio oggetto dell'appalto sono descritte dettagliatamente nel presente Capitolato, che sarà parte integrante del Contratto che verrà stipulato con l'affidatario.

2.2. Prestazioni richieste

L'affidatario del servizio, si impegna ad espletare le attività specialistiche di seguito elencate, a titolo puramente esemplificativo e non esaustivo:

- a) Identificare, analizzare e valutare i rischi e le problematiche ad essi collegate; sarà compito del Broker l'individuazione dei rischi assicurabili, partendo dall'analisi e dalla valutazione dei rischi attinenti all'espletamento delle attività istituzionali ed all'assetto normativo di riferimento;
- b) Analizzare le polizze esistenti e predisporre un programma assicurativo annuale completo e confacente alle esigenze dell'Ente che tenga conto delle più recenti modifiche normative intervenute, dell'andamento del mercato assicurativo e/o a seguito degli eventi dannosi accaduti;
- c) Assistenza agli uffici dell'Ente per le operazioni di stima e/o revisione del valore a fini assicurativi del patrimonio immobiliare e mobiliare e per l'adeguamento costante delle valutazioni dei beni assicurati rispetto ai parametri in uso nel mercato assicurativo, tenuto conto delle specifiche esigenze dell'Amministrazione;
- d) Assistenza nella gestione tecnica e amministrativa dei contratti assicurativi sottoscritti dall'Ente (aggiornamento della normativa, comunicazione dati di regolazione premio, variazioni dei rischi, adeguamento dei valori, variazioni contrattuali ecc.). Segnalazione degli eventuali adempimenti obbligatori previsti dalle polizze a carico dell'Ente; in particolare, il Broker è tenuto alla segnalazione preventiva, con preavviso di almeno 45 giorni, della scadenza dei premi dovuti, nonché al controllo sulla emissione delle polizze, appendici e ogni altra connessa attività amministrativa anche relativamente a polizze già in corso alla data di decorrenza della prestazione;
- e) Puntuale controllo del rispetto, da parte delle Compagnie Assicuratrici, degli adempimenti contrattuali contenuti nelle specifiche polizze (es. termini di trasmissione, ecc.) e in caso di inadempienze, assistenza e consulenza in merito ad azioni di sollecito nei confronti delle Compagnie nonché, in caso di ripetute inottemperanze, in merito all'adozione di provvedimenti per la circostanziata segnalazione alla competente autorità di controllo;



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane Unità Formazione e Welfare

- f) Puntuale controllo del rispetto, da parte delle Compagnie Assicuratrici, degli adempimenti contrattuali in ordine alla trasmissione, nei termini previsti dalle specifiche polizze, dei dati relativi all'andamento del rischio;
- g) Assistenza nella gestione dei sinistri. L'assistenza deve essere garantita per tutti i sinistri (attivi, passivi, ecc.) e anche per quelli accaduti precedentemente all'aggiudicazione di cui alla presente procedura, non ancora definiti in tale data. L'assistenza comprende la gestione dell'intero ciclo di trattazione del sinistro (dalla denuncia alla chiusura); in particolare, il Broker dovrà analizzare le eventuali eccezioni avanzate dalle Compagnie assicuratrici in ordine alla risarcibilità del danno predisponendo eventuali repliche, verificare la corretta applicazione di eventuali scoperti e franchigie, assicurare il tempestivo pagamento, da parte delle Compagnie Assicuratrici, delle somme spettanti, garantire la trasmissione all'Amministrazione di tutta la documentazione attestante la chiusura del sinistro, che sia stato pagato o meno. Inoltre, dovrà predisporre, in caso di richiesta espressa da parte dell'Amministrazione, un'analisi specifica della situazione anche di singoli sinistri (motivi del mancato pagamento da parte della compagnia, criticità, proposte risolutive connesse e altri adempimenti analoghi).

In particolare:

- **sinistri attivi.** Gestione stragiudiziale dei sinistri attivi o confacenti alle varie tipologie di rischio (compreso il cd. Indennizzo Diretto), con assistenza nelle varie fasi di trattazione al fine di conseguire, nel minor tempo possibile, la liquidazione o il risultato sperato nei confronti delle società assicuratrici. Per eventuali risarcimenti offerti per somme inferiori al danno richiesto o documentato dai competenti uffici dell'Amministrazione, sarà cura del Broker produrre gli elementi necessari a giustificare la differenza, allegando un proprio parere di congruità non vincolante per l'Amministrazione;
 - **sinistri passivi.** In caso di danno di entità entro la soglia di franchigia prevista dalla polizza, il Broker si impegna ad esprimere una propria valutazione in merito oltre che a trasmettere tutta la documentazione idonea a consentire all'Amministrazione di valutare se procedere o meno a rimborsare il sinistro alla Compagnia;
- h) Verifica e aggiornamento delle procedure di gestione sinistri e formalizzazione di un piano operativo per la loro gestione che favorisca l'avvio di procedure standardizzate per semplificare e velocizzare i tempi di definizione delle pratiche;
 - i) Presentazione di report con frequenza annuale relativi alla situazione dei sinistri contenente l'indicazione di quelli aperti, liquidati, riservati e dichiarati senza seguito, con indicazione dei dati numerici (numero dei sinistri, ammontare, liquidazioni effettuate, numero di sinistri in franchigia, sinistri riservati e sinistri senza seguito, ecc.) e dei dati descrittivi (es. andamento della sinistrosità, stato dei sinistri pendenti). I report dovranno contenere altresì il rapporto premi/sinistri con riferimento ad ogni polizza nonché valutazioni tecniche e proposte per la riduzione della sinistrosità;
 - j) Predisposizione di un rapporto annuale relativo allo stato dell'intero pacchetto assicurativo dell'Amministrazione con indicazione degli interventi effettuati, dei costi, degli eventuali risparmi conseguiti e delle strategie da attuare a breve e medio termine;
 - k) Assistenza tecnica nello svolgimento delle procedure di gara per l'affidamento dei contratti assicurativi dell'Amministrazione alla scadenza di quelli esistenti:
 - Assistenza nell'avvio di procedure di gara mediante la predisposizione e consegna, non oltre 180 giorni antecedenti la scadenza delle polizze, degli atti e della documentazione necessaria (capitolati d'onori, bandi di gara, lettere-invito), accompagnata da un rapporto che metta in evidenza le caratteristiche degli atti di gara predisposti, i requisiti di capacità economica e tecnica



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane Unità Formazione e Welfare

suggeriti per la scelta del contraente, la motivazione dettagliata per l'eventuale proposta di inserimento di franchigie e l'importo presunto da mettere a base di gara. Per le polizze in essere, nel caso di cessazione anticipata del contratto, la produzione della suddetta documentazione dovrà avvenire entro 30 giorni dalla conoscenza da parte del Broker e comunque in tempi utili a consentire la ricollocazione del rischio da parte dell'Amministrazione;

- Assistenza nello svolgimento delle procedure di gara fino alla stipulazione del contratto con particolare riferimento:
 1. alla fase di valutazione delle offerte, attraverso la predisposizione, ove richiesto, di una relazione in ordine alla conformità dei contenuti delle singole offerte rispetto a quanto richiesto nei capitolati di gara, nonché individuazione delle offerte riportanti il migliore rapporto qualità/prezzo, ecc., ferma restando la completa autonomia decisionale e la piena titolarità dell'Amministrazione di tutte le fasi di contrattazione e assegnazione delle polizze alle Compagnie di Assicurazione;
 2. alla fase successiva all'aggiudicazione definitiva, mediante il controllo delle polizze e appendici emesse dalle Compagnie affidatarie;

l) Consulenza ed assistenza:

1. al personale dell'Ente, organizzando sessioni formative e di aggiornamento in materia assicurativa 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 legislative e le pronunce giurisprudenziali in materia di assicurazioni;
2. nell'individuazione delle polizze assicurative e dei massimali da richiedere agli appaltatori di lavori, servizi e forniture, nonché nella successiva verifica di corrispondenza delle polizze stesse alle prescrizioni di capitolato;
3. Resa di pareri scritti su implicazioni di tipo assicurativo presenti in capitolati\contratti\convenzioni\regolamenti. Il Broker dovrà rispondere alle richieste di pareri in forma scritta entro 72 ore dalla richiesta. Se richiesto, dovrà presentarsi presso la sede dell'Ente, entro 72 ore dalla chiamata, per le problematiche per le quali necessita la presenza fisica del Broker;
4. Resa di pareri e consulenza su questioni in materia giuridica sul tema delle responsabilità e del risarcimento del danno e in materia assicurativa in diritto delle assicurazioni;

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

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

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

3 MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO

Il Broker dovrà effettuare il servizio con diligenza e nell'esclusivo interesse dell'Ente, assicurando, altresì, trasparenza nei rapporti con le Compagnie di Assicurazione affidatarie dei contratti assicurativi. Il Broker



Consiglio Nazionale delle Ricerche

Direzione Centrale Risorse Umane Unità Formazione e Welfare

svolgerà la propria attività anche in collaborazione con gli uffici dell'Ente interessati, senza assumere, nei confronti di questi ultimi, alcun obbligo di direzione e coordinamento. Il Broker è l'unico responsabile dell'eshaustività delle prestazioni necessarie ad ottenere la buona riuscita del servizio.

È esplicitamente convenuto che restano in capo all'Ente l'assoluta autonomia decisionale, la piena titolarità nella scelta dell'affidatario, la sottoscrizione dei contratti di assicurazione ed ogni altro documento di perfezionamento delle polizze, la formulazione di disdette così come eventuali altre modificazioni degli obblighi precedentemente assunti con le Compagnie di Assicurazione individuate.

Entro i limiti di cui sopra, l'Ente autorizza il Broker a trattare in nome proprio con tutte le Compagnie di assicurazione.

Il Broker, per l'espletamento del servizio, dovrà individuare un Responsabile del Servizio avente adeguati requisiti professionali ed esperienza lavorativa nell'organizzazione del servizio stesso che risponderà a qualsiasi richiesta di consulenza e assistenza assicurativa per l'Ente. Il nominativo del Responsabile del Servizio dovrà essere comunicato dal Broker prima della sottoscrizione del contratto. In caso di sostituzione del Responsabile del Servizio, nel corso dell'appalto, il Broker è obbligato a garantire le medesime caratteristiche professionali dei soggetti precedentemente individuati. Il suddetto Responsabile avrà il compito di intervenire, decidere e rispondere direttamente riguardo ad eventuali problemi che dovessero sorgere e dovrà garantire il corretto andamento del servizio. Al fine di una più efficiente resa del servizio, il Broker dovrà avvalersi di un'organizzazione tale da assicurare un costante e rapido collegamento con l'Ente, nonché un elevato livello di prestazione, al fine di fronteggiare qualunque esigenza possa emergere nel corso delle prestazioni contrattuali. Pertanto, comunicherà formalmente i nominativi dei referenti diretti per i vari rapporti con l'Ente, individuati nell'ambito della propria struttura organizzativa, prima della sottoscrizione del contratto.

4 SITUAZIONE ASSICURATIVA DELL'AMMINISTRAZIONE

Nelle tabelle seguenti, si indicano le coperture vigenti (tabella 1) e quelle il cui avvio è stato programmato per l'anno in corso (tabella 2).

Tabella 1

POLIZZA	COMPAGNIA	SCADENZA	PREMIO NETTO ANNUALE (€)	PROVVIGIONE VIGENTE (%)
Sanitaria	POSTE ASSICURA	30.06.2026	3.300.000,00	2
Responsabilità Civile verso Terzi ed Operai prestatori di lavoro (RCT-RCO)	AXA	31.12.2026	22.319,84	5
Kasko per i dipendenti in trasferta	VITTORIA	16.03.2026	48.458,14	5
Infortuni per i dipendenti	ALLIANZ	30.06.2027	254.120,28	5

Tabella 2

POLIZZA	PREMIO STIMATO LORDO ANNUALE	PREMIO STIMATO NETTO
Copertura RC Patrimoniale	€ 90.000,00	€ 73.619,63
Copertura All Risk in caso di guasti di attrezzature, macchinari e sistemi	€ 75.000,00	€ 61.349,69
Copertura All Risk agli Immobili	€ 130.000,00	€ 106.339,47



Nell'ambito dei contratti assicurativi dell'Ente, anche se stipulati in data antecedente al conferimento dell'incarico, l'affidatario dovrà provvedere alle attività di consulenza, collaborazione e di assistenza nella gestione amministrativa e tecnica delle polizze suddette, anche per le eventuali problematiche quotidiane che dovessero sorgere (es. controllo delle polizze emesse, appendici, regolazione, comunicazione dati, scadenze e ratei e ogni altra connessa attività amministrativo-contabile ivi inclusa, eventualmente, l'assistenza nella gestione del sinistro). Le provvigioni relative ai contratti assicurativi vigenti sono indicate nella tabella 1.

Il broker avrà diritto a percepire commissioni per i contratti stipulati, rinnovati o sui premi pagati a partire dal 30.06.2024.

Si allegano le statistiche dei sinistri relative ai contratti di cui alla Tabella 1.

[Allegato 1 – Statistiche sinistri](#)

5 DURATA DEL CONTRATTO

L'incarico avrà la durata di 36 (trentasei) mesi decorrenti dalla data di inizio attività, che sarà indicata nel verbale di avvio di esecuzione del contratto, presumibilmente il 1° marzo 2025.

L'Ente si riserva la facoltà di prorogare il servizio, ai sensi dell'art. 120, comma 10, del D.lgs. 36/2023, per la durata di ulteriori 24 (ventiquattro) mesi, agli stessi patti e condizioni stabiliti nel contratto.

6 COMPENSO PER LO SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO

Il servizio oggetto del presente contratto non comporta per l'Ente alcun onere diretto, né presente né futuro, per compensi, rimborsi o quant'altro. Il Broker sarà remunerato direttamente dalle Compagnie di assicurazione con le quali, a seguito di procedure d'appalto, saranno stipulate le polizze dell'Amministrazione, con una provvigione calcolata sui premi assicurativi offerti dall'affidatario.

La provvigione verrà calcolata applicando ai premi imponibili richiesti dalle Compagnie assicuratrici per la stipula dei contratti di assicurazione, le percentuali indicate dal Broker in sede di offerta, rispetto alle quali il broker si impegna a non percepire o ricavare provvigioni di entità superiore a quelle dichiarate nell'offerta.

Sarà onere del Broker predisporre, d'intesa con l'Amministrazione, adeguata clausola, da inserire nelle bozze dei capitolati e nei successivi contratti assicurativi, per disciplinare le modalità di liquidazione dei compensi. L'Ente non risponderà in alcun modo di eventuali inadempimenti delle Compagnie Assicuratrici.

Nell'ipotesi in cui l'Amministrazione non ritenga di procedere alla stipula dei predetti contratti o le relative gare d'appalto non pervengano a buon fine con l'aggiudicazione, nessun compenso potrà essere richiesto all'Amministrazione ferma restando, in quest'ultimo caso, l'eventuale responsabilità del Broker per la mancata aggiudicazione della copertura in caso di accertata negligenza.

6.1 Pagamento dei premi

Il pagamento dei premi delle polizze assicurative sarà effettuato dall'Ente direttamente all'agenzia mandataria della compagnia di assicurazione individuata dal Broker entro i termini e con le modalità contrattualmente previste dalle polizze stesse. Le compagnie assicuratrici provvederanno al pagamento della provvigione al broker. Quest'ultimo, nell'esercizio del mandato di cui al presente capitolato, dovrà verificare che



l'intermediario individuato sia in grado di emettere fatture elettroniche e di negoziare il contratto nelle piattaforme di approvvigionamento digitali indicate dall'Ente.

7 PENALI

In caso di inadempienza accertata, l'amministrazione potrà applicare le seguenti penali:

- a) per la mancata presentazione del programma assicurativo annuale come previsto dall'art. 2.2. lett. b) da rendersi entro il 31 maggio di ogni anno, verrà applicata una penalità pari all'1 per mille dell'ammontare netto contrattuale per ogni giorno solare di ritardo;
- b) per la mancata presentazione del report annuale della situazione sinistri come previsto dall'art. 2.2 lett. i) verrà applicata una penale pari allo 0,5 per mille dell'ammontare netto contrattuale per ogni giorno solare di ritardo;
- c) per la mancata presentazione del rapporto annuale sullo stato dell'intero pacchetto assicurativo dell'Amministrazione come previsto dall'art. 2.2 lett. j) verrà applicata una penale pari allo 0,6 per mille dell'ammontare netto contrattuale per ogni giorno solare di ritardo;
- d) per la mancata predisposizione degli atti e documentazioni necessari per l'avvio delle procedure di gara come previsto dall'art. 2.2 lett. k), verrà applicata una penale pari all'1 per mille dell'ammontare netto contrattuale per ogni giorno solare di ritardo;
- e) per il mancato riscontro alle richieste di pareri scritti entro il termine indicato all'art. 2.2. lettera l) n. 3 verrà applicata una penale pari allo 0,8 per mille dell'ammontare netto contrattuale per ogni giorno solare di ritardo.

Gli eventuali inadempimenti contrattuali che daranno luogo all'applicazione delle penali sopra elencate saranno contestati all'affidatario per iscritto. Il Broker dovrà comunicare, in ogni caso, per iscritto, le proprie deduzioni, supportate da una chiara ed esauriente documentazione, nel termine massimo di 5 (cinque) giorni lavorativi dalla ricezione della contestazione stessa. Qualora le predette deduzioni non pervengano al Direttore dell'Esecuzione del Contratto nel termine indicato, ovvero, pur essendo pervenute tempestivamente, non siano idonee, a giudizio dell'Ente, a giustificare l'inadempienza, saranno applicate le penali a decorrere dall'inizio dell'inadempimento.

La richiesta e/o il pagamento delle penali non esonera in nessun caso il Broker dall'adempimento dell'obbligazione per la quale si è reso inadempiente e che ha fatto sorgere l'obbligo di pagamento della medesima penale.

Ferma restando l'applicazione delle penali previste precedentemente, l'Ente si riserva di richiedere il maggior danno, sulla base di quanto disposto all'articolo 1382 cod. civ., nonché la risoluzione del contratto nell'ipotesi di grave e reiterato inadempimento.

Fatto salvo quanto già indicato, il Broker si impegna espressamente a rifondere all'Ente l'ammontare di eventuali ulteriori oneri sorti per cause diverse da quelle descritte nel presente paragrafo, a seguito di fatti che siano ascrivibili a responsabilità del Broker.

L'Ente, per i crediti derivanti dall'applicazione delle penali di cui al presente articolo, potrà, a sua insindacabile scelta, avvalersi della cauzione definitiva senza bisogno di diffida o procedimento giudiziario.



8 OBBLIGHI DELLE PARTI

8.1 Obblighi dell'affidatario

Il Broker si impegna ad eseguire l'incarico secondo le clausole e le condizioni previste nel presente capitolato e nei documenti di gara, riconoscendone il carattere di essenzialità e accettandone incondizionatamente il contenuto. Il Broker agisce nell'esclusivo interesse dell'Ente, osservando l'obbligo di diligenza nell'esecuzione del servizio. Si impegna, inoltre, ad acquisire la gestione di tutti i sinistri aperti e/o pendenti alla data di avvio del servizio.

L'Ente è comunque in ogni caso libero di accettare in tutto od in parte le proposte presentate dal Broker.

Il Broker si impegna a garantire la trasparenza nei rapporti con gli intermediari delle Compagnie di assicurazione aggiudicatrici dei contratti assicurativi e a mettere a disposizione dell'Ente ogni documentazione relativa alla gestione del rapporto assicurativo.

È fatto obbligo al Broker 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.

In particolare, il Broker deve:

- mantenere la più assoluta riservatezza sui documenti, informazioni e altro materiale;
- non divulgare informazioni acquisite durante lo svolgimento dell'attività contrattuale.

Il Broker è tenuto a comunicare entro 15 giorni all'Amministrazione appaltante ogni variazione della propria ragione sociale, ogni modificazione intervenuta negli assetti proprietari e nella struttura d'impresa e negli organismi tecnici ed amministrativi, ferma restando la facoltà dell'Amministrazione di risolvere, in tale ipotesi, il contratto, senza che il Broker possa eccepire inadempimento alcuno nei confronti dell'Amministrazione stessa.

8.2 Obblighi dell'Ente

L'Ente si impegna a fornire al Broker la collaborazione del proprio personale nonché tutti gli atti e documenti necessari per il completo e puntuale svolgimento di formalità ed obblighi riguardanti l'incarico.

Resta di esclusiva competenza dell'Ente:

La valutazione e la decisione di merito sulle varie proposte formulate dal Broker;

- la decisione finale sulle coperture assicurative da adottare;
- l'adozione degli atti amministrativi e dei capitolati speciali da utilizzare per l'appalto, nelle forme di legge, delle coperture assicurative di cui necessita l'Amministrazione;
- la sottoscrizione di tutti gli atti e documenti contrattuali, compresi quelli relativi alla liquidazione di eventuali sinistri e la formulazione delle disdette.

9 RESPONSABILITÀ DEL BROKER

Il Broker è responsabile del contenuto dei contratti che ha contribuito a determinare ed a fare stipulare, modificare o integrare all'Ente e per quanto attiene alle valutazioni rese nell'espletamento dell'incarico e nella gestione delle singole pratiche dei sinistri. Il Broker è, altresì, responsabile qualora non segnali tempestivamente e non dimostri di aver esperito ogni azione necessaria alla modificazione delle condizioni contrattuali che comportino una responsabilità amministrativa ascrivibile agli uffici dell'Ente. L'Amministrazione avrà diritto al risarcimento di eventuali danni subiti imputabili a negligenze, errori ed omissioni commessi dal Broker nell'espletamento del servizio. Per tale motivo è richiesto che il Broker sia in



Consiglio Nazionale delle Ricerche

**Direzione Centrale Risorse Umane
Unità Formazione e Welfare**

possesto di polizza assicurativa di responsabilità civile per negligenza ed errori professionali. Detta polizza dovrà essere mantenuta in vigore per tutto il periodo di validità contrattuale dell'incarico e dovrà prevedere un massimale di copertura di almeno € 5.000.000,00.

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.

10 PASSAGGIO DI CONSEGNE

Alla conclusione dell'incarico il broker dovrà coordinarsi con il broker/Compagnia assicurativa entrante al fine di acquisire tutte le notizie necessarie ed utili per il subentro dell'incarico di brokeraggio assicurativo.

Tale passaggio di consegne, in relazione al pacchetto di polizze stipulate dall'affidatario dovrà avvenire senza che sia necessario l'intervento dell'Ente.

Il passaggio di portafoglio dal broker cessante al nuovo broker sarà disciplinato dal Codice Deontologico di autoregolamentazione professionale del broker di assicurazioni e riassicurazioni di A.I.B.A. o di altra Associazione di categoria.

11 SICUREZZA SUL LAVORO

Il Broker assume la responsabilità per gli infortuni occorsi al suo personale, che dovrà, a tal fine, essere opportunamente addestrato ed istruito.

La valutazione dei rischi propri dell'Affidatario nello svolgimento della propria attività professionale resta a carico dello stesso, così come la redazione dei relativi documenti e la informazione/formazione dei propri dipendenti.

L'Affidatario è tenuto a garantire il rispetto di tutte le normative riguardanti l'igiene e la sicurezza sul lavoro. In relazione alle risorse umane impegnate nelle attività oggetto del presente contratto, l'Affidatario è tenuto a far fronte ad ogni obbligo previsto dalla normativa vigente in ordine agli adempimenti fiscali, tributari, previdenziali e assicurativi riferibili al personale dipendente ed ai collaboratori.

Per quanto riguarda i lavoratori dipendenti, l'Affidatario è tenuto ad osservare gli obblighi retributivi e previdenziali previsti dai corrispondenti CCNL di categoria, compresi, se esistenti alla stipulazione del contratto, gli eventuali accordi integrativi territoriali.

Gli obblighi di cui al comma precedente vincolano l'Affidatario anche qualora lo stesso non sia aderente alle associazioni stipulanti gli accordi o receda da esse, indipendentemente dalla struttura o dimensione del medesimo e da ogni altra qualificazione giuridica, economica o sindacale.

12 DIVIETO DI CESSIONE DEL CONTRATTO. CESSIONE DEL CREDITO

È vietata la cessione anche parziale del contratto fatti salvi i casi di cessione di azienda e atti di trasformazione, fusione e scissione di imprese per i quali si applicano le disposizioni di cui all'art. 120, c.1 lett. d) del D. Lgs. 36/2023. La cessione del credito potrà essere eseguita in conformità a quanto stabilito dall'art. 120, co.12, del d.lgs. n. 36/2023.

L'Affidatario è tenuto a comunicare tempestivamente alla Stazione Appaltante ogni modificazione intervenuta negli assetti proprietari e nella struttura organizzativa.

In caso di inosservanza da parte dell'affidatario degli obblighi di cui al presente articolo, fermo restando il diritto del CNR al risarcimento del danno nei limiti comunque dell'importo contrattuale, il CNR ha facoltà di dichiarare risolto di diritto il presente contratto.



13 TRACCIABILITÀ DEI FLUSSI FINANZIARI

L'Affidatario dovrà garantire che gli intermediari delle Compagnie di Assicurazione individuati assumano tutti gli obblighi di tracciabilità dei flussi finanziari di cui all'art. 3 della legge 13 agosto 2010 n. 136 e successive modificazioni ed integrazioni.

Il mancato utilizzo del bonifico bancario o postale ovvero degli altri strumenti di incasso o pagamento idonei a consentire la piena tracciabilità delle operazioni da parte degli intermediari costituisce causa di risoluzione del contratto ai sensi dell'art. 3, comma 9-bis, della legge 13 agosto 2010 n.136.

14 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

In relazione a quanto previsto dall'art. 122 del D. Lgs. 36/2023 la Stazione Appaltante risolverà il contratto nei casi e con le modalità ivi previste.

Per quanto non previsto nel presente paragrafo, si applicano le disposizioni di cui al Codice civile in materia di inadempimento e risoluzione del contratto.

In ogni caso si conviene che la Stazione Appaltante, senza bisogno di assegnare previamente alcun termine per l'adempimento, potrà risolvere di diritto il contratto ai sensi dell'art. 1456 c.c., previa dichiarazione da comunicarsi all'Affidatario tramite posta elettronica certificata nei seguenti casi:

- mancata reintegrazione della cauzione eventualmente escussa entro il termine di 10 (dieci) giorni lavorativi dal ricevimento della relativa richiesta da parte della Stazione Appaltante;
- nei casi di cui ai precedenti paragrafi relativi a:
 1. Penali;
 2. Obblighi delle parti;
 3. Sicurezza sul lavoro;
 4. Divieto di cessione del contratto.

15 RISERVATEZZA

Tutti i documenti prodotti dall'affidatario saranno di proprietà dell'Ente.

Le parti si impegnano reciprocamente a scambiarsi tutte le informazioni necessarie ed utili alla corretta esecuzione del presente contratto.

L'affidatario da parte sua si impegna a adottare tutte le misure atte a garantire un'adeguata tutela dei dati e delle informazioni ricevute dall'Ente assicurando la necessaria riservatezza circa il loro contenuto ed in particolare a:

- non cedere, consegnare, rendere disponibile a qualsiasi titolo o comunque comunicare/divulgare per qualsiasi motivo ed in qualsiasi momento il contenuto di tali informazioni a terzi, senza l'autorizzazione scritta dell'Ente;
- limitare al proprio personale strettamente indispensabile la conoscenza o l'accesso al contenuto delle informazioni fornite dall'Ente, rendendolo individualmente e previamente edotto degli obblighi di riservatezza previsti dal contratto e dagli atti di gara.

Analogamente l'Ente si impegna a adottare adeguati criteri di riservatezza nei confronti dell'affidatario.



16 CONTROVERSIE

Ai sensi di quanto disposto dalla normativa in vigore, per tutte le controversie relative al servizio oggetto del presente Capitolato, è competente in via esclusiva il Foro di Roma. Per le controversie inerenti la procedura di gara è competente il Tribunale Amministrativo Regionale del Lazio – Roma.

17 RINVIO

Per quanto non espressamente indicato nel presente Capitolato, si rinvia a quanto previsto dalla normativa vigente, in particolare in materia di appalti pubblici, nonché al D. Lgs. n. 209/2005 ed alle altre norme applicabili in materia.



Allegato 1 – Statistiche sinistri

Polizza Sanitaria sinistri:

- n. 8.917 dipendenti assicurati + n. 1.960 familiari di dipendenti assicurati che hanno aperto complessivamente n. 14.403 sinistri (tra pagati, non pagati e riservati);
- n. 7 tra borsisti, assegnisti e relativi familiari assicurati che hanno aperto complessivamente n. 51 sinistri (tra pagati, non pagati e riservati);
- n. 212 quiescenti assicurati che hanno aperto complessivamente n. 1.039 sinistri (tra pagati, non pagati e riservati).

Polizza Responsabilità Civile verso Terzi ed Operai prestatori di lavoro (RCT-RCO):

- n. 1 sinistro aperto.

Polizza kasko per i dipendenti in trasferta:

- non risultano sinistri denunciati.

Polizza infortuni per i dipendenti:

- il n. di sinistri per la polizza infortuni è rinvenibile nell'Allegato A.

Di seguito si allegano:

- Statistica sinistri polizza infortuni per i dipendenti – **Allegato A.**

CONTRAENTE
POLIZZA N°
PERIODO OSSERVAZIONE

CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR
544.025.0000910342
31/12/2021 - 14/06/2024

ANNO	STATO	SINISTRO	Data Sinistro	ASSICURATO	TIPO SINISTRO	PR Sin.	Polizza	Ramo	Importo Riservato	Importo Liquidato	TIPOLOGIA	CANALE
2022	SS	544/22/230	13/01/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	RA	910342	25			ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	A	544/22/231	11/02/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	PV	910342	25	15.000,00		ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	SS	544/22/232	10/02/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	RM	910342	25			ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	C	544/22/289	18/03/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	FI	910342	25		16.289,30	ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	C	544/22/449	14/03/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	PG	910342	25		8.423,00	ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	C	544/22/488	08/02/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	MB	910342	25		19.737,00	ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	C	544/22/489	04/03/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	TP	910342	25		6.582,00	ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	A	544/22/490	30/01/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	NU	910342	25	12.500,00		ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	A	544/22/633	10/05/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	FI	910342	25	130.000,00		ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	A	544/22/634	17/05/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	PD	910342	25	10.000,00		ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	SS	544/22/678	08/06/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	MI	910342	25			ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	A	544/22/938	26/04/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	RM	910342	25	35.000,00		ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	C	544/22/974	06/06/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	PI	910342	25		56.390,00	ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2022	A	544/22/1062	28/03/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	BA	910342	25	8.000,00		ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2024	A	544.24.00215	28/06/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	BO	910342	25	15.000,00		ENTE PUBBLICO	MARSH SPA
2024	A	544.24.00230	04/03/22	CONSIGLIO NAZIONALE DELLE RICERCHE - CNR	INFORTUNI	CH	910342	25	12.000,00		ENTE PUBBLICO	MARSH SPA

LEGENDA	
A	APERTO RISERVATO
C	CHIUSO PAGATO
SS	SENZA SEGUITO

ELENCO SINISTRI INFORTUNI CNR

Ramo Polizza (Cod.)	Polizza	Descrizione	Numero Sin	Anno Acc.	Data Sinistro	Data Denuncia	Data Chiusura	NOMINATIVO	Liquidato	Riservato
77	187928525	INVALIDITA' PERMANENTE	218525	2022	23/08/2022	19/03/2024		CNR -CONS.NAZ.LE DELLE RICERCHE	0,00	2.100,00
77	187928525	INVALIDITA' PERMANENTE	191257	2022	19/10/2022	07/03/2024		CNR -CONS.NAZ.LE DELLE RICERCHE	0,00	2.100,00
77	187928525	INVALIDITA' PERMANENTE	176236	2022	02/12/2022	05/03/2024		CNR -CONS.NAZ.LE DELLE RICERCHE	0,00	8.000,00
77	187928525	INVALIDITA' PERMANENTE	169329	2022	05/09/2022	29/02/2024		CNR -CONS.NAZ.LE DELLE RICERCHE	0,00	2.100,00
77	187928525	INVALIDITA' PERMANENTE	95294	2022	11/07/2022	30/01/2024		CNR -CONS.NAZ.LE DELLE RICERCHE	0,00	18.000,00
77	187928525	INVALIDITA' PERMANENTE	1056279	2022	24/10/2022	16/11/2023	01/12/2023	CNR -CONS.NAZ.LE DELLE RICERCHE	5.619,00	0,00
77	187928525	INVALIDITA' PERMANENTE	111422	2022	04/08/2022	06/02/2023	31/05/2023	CNR -CONS.NAZ.LE DELLE RICERCHE	18.934,00	0,00
77	187928525	INVALIDITA' PERMANENTE	2922	2022	14/11/2022	02/01/2023	30/04/2023	CNR -CONS.NAZ.LE DELLE RICERCHE	1.928,00	0,00
77	187928525	INVALIDITA' PERMANENTE	298394	2022	11/10/2022	05/11/2022	30/06/2023	CNR -CONS.NAZ.LE DELLE RICERCHE	6.857,00	0,00
77	187928525	INVALIDITA' PERMANENTE	820483	2022	20/07/2022	17/10/2022	30/04/2023	CNR -CONS.NAZ.LE DELLE RICERCHE	11.144,00	0,00

Si precisa che gli importi di riserva sono oggetto di continua attività di aggiornamento e pertanto possono essere suscettibili di variazioni

Risultati della ricerca

	Sinistro	Assicurato	Dipendente/Danneggiato/infortunato	Data del sinistro	Riserve rimanenti	Pagato	Rubricato da
	P-0832-23-00086		M/ VI/ PF	23/06/2023	270.000,00 €	30,16 €	(ITICRMU)
	P-0832-23-00051		M/ B/	19/01/2023	-	1.128,15 €	(ITISARO)
	P-0832-23-00064		GI DE RC	20/04/2023	-	15.355,73 €	(ITISARO)
	P-0832-23-00071		C/ N/	28/03/2023	-	102,25 €	(ITISARO)
	P-0832-23-00085		FL FII	23/06/2023	75.000,00 €	102,99 €	(ITICRMU)
	P-0832-23-00100		FF CI	11/07/2023	-	1.945,45 €	(ITICRMU)
	P-0832-23-00125		M/ LC	28/04/2023	-	7.702,88 €	(ITISARO)
	P-0832-23-00126		FF VI	28/04/2023	-	15.707,69 €	(ITISARO)
	P-0832-23-00127		M/ CE	04/04/2023	-	1.777,58 €	(ITISARO)
	P-0832-23-00128		GI AM	12/04/2023	-	4,51 €	(ITISARO)
	P-0832-23-00129		SI FA	14/02/2023	-	30.996,49 €	(ITISARO)
	P-0832-23-00130		AL SC	20/03/2023	-	4,51 €	(ITISARO)
	P-0832-23-00131		FA PL	04/07/2023	-	852,11 €	(ITIBACS)
	P-0832-23-00132		BE PI	23/01/2023	-	846,01 €	(ITIBACS)

	Sinistro	Assicurato	Dipendente infortunato	Danno leggiato	Data del sinistro	Riserve rimanenti	Pagato	Rubricato da
	P-0832-23-00133			M/	28/04/2023	-	1.639,01 €	[REDACTED] (ITIBACS)
	P-0832-23-00134			B/	17/03/2023	-	24.728,22 €	[REDACTED] (ITIBACS)
	P-0832-23-00135			F/	06/03/2023	-	136,36 €	[REDACTED] (ITIBACS)
	P-0832-23-00137			M/	10/02/2023	-	96,02 €	[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-23-00163			S/	23/08/2023	-	103,46 €	[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-23-00174			L/	08/09/2023	-	104,20 €	[REDACTED] (ITISARO)

	Sinistro	Assicurato	Dipendente Dan- neggiato infortunato	Data del sinistro	Riserve rimanenti	Pagato	Rubricato da
	P-0832-23-00177		B/ LA	23/10/2023	-	7.703,38 €	(ITICRMU)
	P-0832-23-00178		PI GI GI	20/07/2023	25.000,00 €	52,96 €	(ITICRMU)
	P-0832-23-00179		SI MI TI	06/03/2023	-	11.033,71 €	(ITIPALE)
	P-0832-24-00016		PI LL	24/11/2023	-	2.394,87 €	(ITIPALE)
	P-0832-24-00020		AF TL	13/04/2023	-	89,81 €	(ITIPALE)
	P-0832-24-00025		PI	21/07/2023	-	6.802,17 €	(ITISARO)
	P-0832-24-00029		GI TE	05/12/2023	-	2,82 €	(ITISARO)
	P-0832-24-00030		AP PE	20/07/2023	-	1.006,80 €	(ITISARO)
	P-0832-24-00032		FA FE	03/08/2023	-	2.042,08 €	(ITISARO)
	P-0832-24-00033		AP GI	14/11/2023	-	102,06 €	(ITISARO)
	P-0832-24-00036		IR GI	13/03/2023	10.000,00 €	2,87 €	(ITISARO)
	P-0832-24-00037		PI SF	12/07/2023	28.000,00 €	103,65 €	(ITISARO)
	P-0832-24-00038		MI CC	06/10/2023	10.000,00 €	100,53 €	(ITIPALE)
	P-0832-24-00039		MI FF	07/02/2023	10.000,00 €	88,33 €	(ITIPALE)
	P-0832-24-00042		GI TE	07/06/2023	10.000,00 €	100,54 €	(ITISARO)
	P-0832-24-00043		SA DI Cf	30/10/2023	10.000,00 €	88,34 €	(Itiemor)

	Sinistro	Assicurato	Dipendente/Danneggiato/infortunato	Data del sinistro	Riserve rimanenti	Pagato	Rubricato da
	P-0832-24-00046		VI P/	21/11/2023	10.000,00 €	89,93 €	(ITIPALE)
	P-0832-24-00047		Al M/	13/11/2023	-	16.254,77 €	(ITISARO)
	P-0832-24-00051		El C/	18/07/2023	10.000,00 €	89,80 €	(ITISARO)
	P-0832-24-00061		M/	30/11/2023	10.000,00 €	100,49 €	(ITISARO)
			FE				

	Sinistro	Assicurato	Dipendente Dan- infortunato	Leggenda	Data del sinistro	Riserve rimanenti	Pagato	Rubricato da
	P-0832-24-00063			M/	18/01/2024	30.000,00 €	127,90 €	[REDACTED] (itemor)
	P-0832-24-00066			P/	19/07/2023	40.000,00 €	4,41 €	[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00070			LE	08/02/2024	1.500,00 €	4,40 €	[REDACTED] (itemor)
	P-0832-24-00071			LE	11/01/2024	5.000,00 €	101,90 €	[REDACTED] (itemor)
	P-0832-24-00072			FF	30/01/2024	5.000,00 €	101,90 €	[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00078			AM	05/12/2023	20.000,00 €	89,80 €	[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00091			FA	13/12/2023	8.000,00 €	101,96 €	[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00100			AM	22/12/2023	5.000,00 €	83,63 €	[REDACTED] (ITIPALE)
	P-0832-24-00107			GI	03/11/2023	30.000,00 €	4,36 €	[REDACTED] (itemor)
	P-0832-24-00117			MI	22/06/2024	-	-	[REDACTED] (ITIPALE)
	P-0832-24-00120			SI	09/01/2024	20.000,00 €	-	[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00121			IR	26/02/2024	15.000,00 €	-	[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00122			IG	14/02/2024	10.000,00 €	-	[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00123			GI	20/03/2024	18.000,00 €	-	[REDACTED] (ITIPALE)
	P-0832-24-00125			NI	05/06/2024	13.000,00 €	-	[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00126			M/	22/02/2024	13.000,00 €	-	[REDACTED] (ITISARO)

	Sinistro	Assicurato	Dipendente infortunato	Danno leggi	Data del sinistro	Riserve rimanenti	Pagato	Rubricato da
	P-0832-24-00127			FA DE FF	15/04/2024	15.000,00 €	-	(ITISARO)
	P-0832-24-00128			VE VI	28/05/2024	16.000,00 €	-	(ITISARO)
	P-0832-24-00129			M TF	13/03/2024	4.613,18 €	-	(ITICRMU)
	P-0832-24-00130			LL G	05/04/2024	10.000,00 €	-	(ITICRMU)

	Sinistro	Assicurato	Dipendente/Dan- infortunato	Legge	Data del sinistro	Riserve rimanenti	Pagato	Rubricato da
	P-0832-24-00131			FF	23/04/2024	5.000,00 €		[REDACTED] (ITICRMU)
	P-0832-24-00135			CF	18/08/2024	4.000,00 €		[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00136			PF	12/06/2024	1.000,00 €		[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00137			IL	20/06/2024	4.000,00 €		[REDACTED] (ITIPALE)
	P-0832-24-00138			V	30/05/2024	3.000,00 €		[REDACTED] (ITIPALE)
	P-0832-24-00139			FF	15/06/2024	-		[REDACTED] (ITIPALE)
	P-0832-24-00140			M	09/05/2024	8.000,00 €		[REDACTED] (ITIPALE)
	P-0832-24-00141			EM	11/01/2024	8.000,00 €		[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00142			AF	15/03/2024	10.000,00 €		[REDACTED] (ITISARO)
	P-0832-24-00145			M	08/04/2024	7.000,00 €		[REDACTED] (ITISARO)