

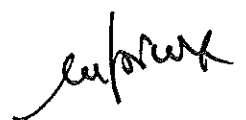
EQUITALIA S.P.A.

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia

ALLEGATO 4

CAPITOLATO TECNICO

**PER L'AFFIDAMENTO DEI SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA
ASSICURATIVA A FAVORE DI EQUITALIA S.P.A. E DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO
EQUITALIA**

INDICE

1. Premesse	3
2. Definizioni	9
3. Piano Assicurativo del Gruppo Equitalia:	11
4. Oggetto e durata del servizio	12
4.1. Consulenza:	13
4.2. Gestione delle Polizze stipulate all'esito della procedura di affidamento delle stesse:.....	14
5. Documenti e tempi di esecuzione del servizio.....	16
6. Modalità di esecuzione dei servizi	19
6.1. Struttura Organizzativa del Broker	20
6.2. Rilievi.....	22
6.3. Affiancamento di inizio attività.....	23
7. Trasferimento di know how.....	23
8. Verifiche dei servizi	23



1. Premesse

Il Gruppo Equitalia

Equitalia è la società per azioni, a totale capitale pubblico (51% Agenzia delle Entrate e 49% Inps), incaricata dell'esercizio dell'attività di riscossione nazionale dei tributi e contributi. Il suo fine è quello di contribuire a realizzare una maggiore equità fiscale, dando impulso all'efficacia della riscossione attraverso la riduzione dei costi a carico dello Stato e la semplificazione del rapporto con il contribuente.

Dal 1° ottobre 2006, l'art. 3 del decreto legge n. 203 del 30 settembre 2005, convertito con modificazioni nella legge n. 248 del 2 dicembre 2005, ha ricondotto l'attività di riscossione sotto l'ombrello pubblico, attribuendo le relative funzioni all'Agenzia delle Entrate che le esercita tramite Equitalia (denominata Riscossione SpA, fino a marzo 2007). In precedenza tale compito era affidato in concessione a circa 40 enti tra istituti bancari e privati.

Attualmente il Gruppo Equitalia è composto dalla holding, Equitalia S.p.A., che controlla Equitalia Giustizia S.p.A., Equitalia Servizi S.p.A. e otto società Agenti della riscossione presenti sul territorio nazionale, (con l'esclusione della Sicilia, Regione a statuto speciale, dove opera la società Serit Sicilia S.p.A.).

Il futuro assetto societario del Gruppo prevede - oltre alla Holding, Equitalia Giustizia S.p.A. e Equitalia Servizi S.p.A. - il passaggio a tre Agenti della riscossione: Equitalia Nord S.p.A., Equitalia Centro S.p.A., Equitalia Sud S.p.A.. La prima fase operativa del riassetto è partita il 1° luglio 2011 con una prima tranche di operazioni societarie e con il debutto operativo delle nuove società. Il riassetto si concluderà entro il 31 dicembre del 2011 con l'incorporazione delle restanti società partecipate nelle tre società, agenti della riscossione, neocostituite.

Con la realizzazione del nuovo assetto, Equitalia si pone l'obiettivo di:

- costruire con l'Agenzia delle Entrate un governo unitario dell'azione di accertamento e di riscossione mediante ruolo, che garantisca uniformità di indirizzi, massimizzazione dell'efficacia della riscossione e ottimizzazione del rapporto con il contribuente;
- armonizzare le procedure e i comportamenti operativi su tutto il territorio nazionale nell'attività di riscossione coattiva;

- introdurre un approccio al contribuente basato anche sulla possibilità di utilizzo di più efficaci strumenti di relazione, focalizzato sulla riscossione, orientato all'ascolto dei cittadini e all'efficacia dei risultati.

Questi obiettivi rispondono alla necessità di produrre un forte effetto di deterrenza all'evasione, fine istituzionale primario di Equitalia e scopo principale dell'intero sistema di riscossione tributi. L'integrazione degli Agenti della riscossione nell'ambito di un unico Gruppo ha consentito la costruzione di un'unica squadra di specialisti, con lo scopo di armonizzare gli aspetti procedurali e creare una nuova relazione con il pubblico. Attualmente lavorano in Equitalia più di 8 mila persone, accomunate dalla medesima cultura e dagli stessi obiettivi.

Le Società del Gruppo e le attività svolte

L'attività di riscossione svolta dal Gruppo Equitalia si può sintetizzare in:

- riscossione non da ruolo: è quella che riguarda i versamenti diretti, ad esempio la riscossione dei versamenti unitari con compensazione mediante mod. F24, la riscossione dei tributi e delle altre entrate versate con mod. F23, la riscossione dell'Ici;
- riscossione a mezzo ruolo: è quella effettuata sulla base della notifica di una cartella di pagamento o altro avviso (es. accertamento esecutivo e avviso di addebito). Può essere: spontanea o coattiva.

Nell'ambito del Gruppo:

- **Equitalia S.p.A.**, in quanto *holding*, svolge attività di indirizzo e coordinamento delle società del Gruppo. Ai fini dell'ottimizzazione del sistema nazionale della riscossione, Equitalia fornisce servizi, a vantaggio di tutte le società partecipate, per la revisione e l'efficientamento dell'intero sistema regolamentare, organizzativo, societario, legale, contrattuale, finanziario, contabile, amministrativo, informativo, di auditing e di controllo di gestione;
- le società **Agenti della Riscossione** (AdR) provvedono alle attività di riscossione prima elencate sull'intero territorio nazionale (ad eccezione della Sicilia). Grazie al nuovo assetto societario di Gruppo, che sarà completato entro il corrente anno, si otterrà una maggiore efficacia del sistema di riscossione, la riduzione della frammentazione territoriale, il miglioramento del servizio offerto ai contribuenti. Le

EQUITALIA S.P.A.

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia

società AdR sono strutturate in Direzioni regionali e Aree territoriali. Le Direzioni regionali pianificano e monitorano l'attività di riscossione all'interno della regione di riferimento, con particolare attenzione alle morosità rilevanti; organizzano le attività amministrative e gestiscono il servizio ai contribuenti e agli enti. Le Aree territoriali concorrono alla realizzazione degli obiettivi di riscossione e di qualità dei servizi agli enti e ai contribuenti, con particolare riferimento ai servizi di front office, declinando le linee di azione fissate dalla Direzione regionale.

Le società AdR al **1 dicembre 2011** sono le seguenti:

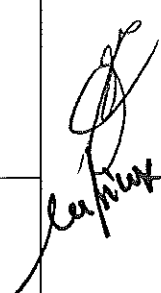
Società	Competenza territoriale
Equitalia Nord	Regione Friuli Venezia Giulia Regione Liguria Regione Lombardia Regione Valle d'Aosta Regione Piemonte Regione Veneto
Equitalia Trentino Alto Adige	Provincia autonoma di Bolzano Provincia autonoma di Trento
Equitalia Centro	Regione Emilia Romagna Regione Toscana Regione Umbria Provincia di L'Aquila
Equitalia Marche	Regione Marche
Equitalia Sardegna	Regione Sardegna
Equitalia Pragma	Province di Chieti, Pescara, Teramo
Equitalia Sud	Regione Calabria Regione Campania Regione Lazio Regione Molise Regione Puglia Regione Basilicata

Superiore

EQUITALLIA S.p.A.
Procedura aperta per l'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia

Di seguito si illustra la situazione prevista al **1 gennaio 2012**

Società	Competenza territoriale
Equitalia Nord	Regione Friuli Venezia Giulia Regione Liguria Regione Lombardia Regione Piemonte Regione Valle d'Aosta Regione Veneto Provincia autonoma di Bolzano Provincia autonoma di Trento
Equitalia Centro	Regione Abruzzo Regione Emilia Romagna Regione Marche Regione Sardegna Regione Toscana Regione Umbria
Equitalia Sud	Regione Basilicata Regione Calabria Regione Campania Regione Lazio Regione Molise Regione Puglia



- **Equitalia Servizi S.p.A.** (Equitalia S.p.A. 90,53%, Serit Sicilia S.p.A. 9,47%) è la società del Gruppo Equitalia incaricata della gestione delle attività di riscossione relative all'elaborazione dei ruoli, alla predisposizione dei documenti necessari alla riscossione (cartelle e avvisi di pagamento) e all'erogazione di servizi strumentali ai processi coinvolti. Equitalia Servizi svolge il ruolo di:

EQUITALLIA S.p.A.

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia

- interfaccia tecnologica tra gli Agenti della Riscossione e gli enti per assicurare il continuo interscambio dei dati e delle informazioni relativo al processo di riscossione;
- fornitore di soluzioni tecnologiche innovative, a supporto delle società del Gruppo e degli enti, finalizzate a rendere più efficaci ed efficienti alcune fasi del processo di riscossione.

Questi obiettivi si inseriscono nel più ampio programma del Gruppo Equitalia di realizzare un sistema di riscossione più efficace, che favorisca un forte effetto di deterrenza all'evasione e migliori il servizio al contribuente;

- **Equitalia Giustizia S.p.A.** è stata costituita con atto del 28 aprile 2008 ai sensi dell'art. 1, comma 367, della legge 24 dicembre 2007 ed è interamente posseduta da Equitalia S.p.A. La *mission* della società è la gestione dei crediti relativi alle spese di giustizia e alle pene pecuniarie (D.P.R. del 30 maggio 2002, n. 115, Testo Unico delle spese di giustizia) conseguenti ai provvedimenti giudiziari passati in giudicato o divenuti definitivi dal 1° gennaio 2008. L'obiettivo prioritario è il potenziamento delle attività di riscossione di tutte le spese, nell'ottica di rendere efficiente l'intero sistema amministrativo del Ministero della Giustizia. Recentemente è stata stipulata la convenzione con il Ministero di Giustizia ed Equitalia Giustizia per la gestione del processo della riscossione - che avverrà, comunque, senza alcun onere aggiuntivo per la finanza pubblica. Inoltre, in linea con l'obiettivo di razionalizzazione della gestione delle somme amministrate dal sistema giustizia, il legislatore ha anche voluto affidare ad Equitalia Giustizia la gestione del Fondo Unico Giustizia (D.L. 143/2008 poi convertito nella legge 181/2008), con l'intento di garantire da un lato un efficiente gestione delle somme sequestrate e dall'altro il recupero di nuove risorse da devolvere al Ministero di Giustizia e al Ministero dell'Interno a favore del potenziamento delle proprie attività istituzionali.



Principali Dati dimensionali

Fatturato/Ricavi del gruppo nell'ultimo biennio (€/mgl) (fonte: Bilancio consolidato 2010 – CE)

2009	2010
1.160.552	1.297.768

Andamento Costi ricavi (MOL Operativo €/mgl) (fonte: Bilancio consolidato 2010 – CE)

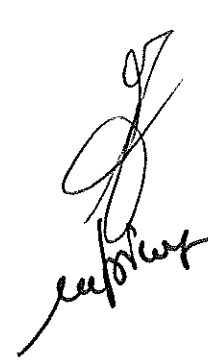
2009	2010
149.806	248.652

Patrimonio netto (€/mgl) (fonte: Bilancio consolidato 2010 – Stato Patrimoniale riclassificato)

2009	2010
516.104	594.347

Andamento Riscosso (totale riscossione coattiva €/mgl)

2009	2010
7.735.000	8.876.000



Personale (consistenza dell'organico di Gruppo al 30/11/2011): 8.261

Fiscalità Locale e altri Enti non obbligati a servizi di Equitalia

A settembre del 2011, il numero dei comuni serviti per la riscossione spontanea risulta pari a 3.888; se si considerano anche i comuni serviti per la sola riscossione coattiva il dato si attesta a 6.116 che rappresenta il 79% del totale nazionale (Sicilia esclusa).

Inoltre, alla stessa data, risultano serviti 1.242 Enti ed Organismi, pubblici e privati (ordini, consorzi, etc. Si tratta di enti non obbligati a servirsi di Equitalia).

EQUITALIA S.P.A.

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia

N. Sportelli e info point sul territorio (aggiornato a ottobre 2011): 334

FRIULI V.G.	8	ABRUZZO	13	BASILICATA	8
LIGURIA	11	EMILIA ROMAGNA	17	CALABRIA	17
LOMBARDIA	37	MARCHE	9	CAMPANIA	36
PIEMONTE	37	SARDEGNA	18	LAZIO	28
TRENTINO A. A.	11	TOSCANA	30	MOLISE	4
VALLE D'AOSTA	2	UMBRIA	9	PUGLIA	23
VENETO	16				

In aggiunta a queste sedi, sul territorio nazionale sono presenti circa altri 100 immobili a destinazione ufficio e/o archivio.

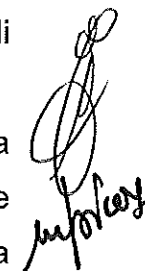
2. Definizioni

Il presente Capitolato tecnico ha lo scopo di definire le modalità di erogazione del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia .

Nell'ambito del presente Capitolato si intende per:

- A. **Equitalia:** Equitalia S.p.A., società istituita ex art. 3, comma 2, D.L. 203/2005 e s.m.i, con sede legale in Roma, Via Andrea Millevoi n. 10;
- B. **Società Controllate:** le società partecipate da Equitalia S.p.A. ai sensi del D.L. 203/2005 e s.m.i.;
- C. **Gruppo /Gruppo Equitalia:** Equitalia S.p.A e le società dalla stessa partecipate, ai sensi di quanto previsto dal D.L. 203/2005 e s.m.i.;
- D. **Contraente/Unità ordinante:** Equitalia e/o le società controllate che utilizzano il "Contratto normativo" nel periodo della sua validità ed efficacia, attraverso l'emissione di Ordini di acquisto;
- E. **Assicurato:** il soggetto il cui interesse è tutelato dall'assicurazione, e pertanto Equitalia S.p.A., la Contraente, il Legale Rappresentante, gli Amministratori, i Dipendenti, nonché tutti i soggetti che partecipano alle attività svolte dall'Assicurato

(sono inclusi anche i collaboratori esterni e i soggetti che, in genere, siano sotto il controllo e la diretta supervisione della Contraente o che abbiano stipulato un contratto di servizi per la contraente);

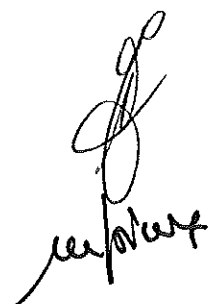
- F. **Piano Assicurativo:** le coperture assicurative del Gruppo Equitalia, attualmente in essere;
- G. **Aggiudicatario o Fornitore o Broker:** l'impresa o il raggruppamento o il consorzio di imprese aggiudicataria della procedura aperta per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia di cui al presente capitolato;
- H. **Responsabile del servizio:** dipendente/collaboratore del Broker, con esperienza di almeno 5 anni nella gestione di progetti di *Risk Assessment*, che sarà il coordinatore dei servizi di cui al presente Capitolato e referente per il Gruppo Equitalia in ordine all'espletamento e alla corretta esecuzione dei suddetti servizi;
- I. **Esperto:** dipendente/collaboratore del Broker, con esperienza di almeno 2 anni nel settore assicurativo, che svolgerà attività di supporto tecnico – al Gruppo Equitalia – nello svolgimento dei servizi di cui al presente Capitolato e nella risoluzione di qualsivoglia problematica relativa ai suddetti servizi;
- J. **Commissione Provvisoria:** percentuali, quotate dal broker in fase di offerta economica e applicate ai premi assicurativi imponibili dei contratti conclusi tramite l'opera di intermediazione del broker medesimo, che rappresentano la remunerazione dei servizi oggetto della presente procedura, interamente a carico delle Compagnie assicuratrici;
Contratto normativo: il contratto stipulato da Equitalia con il Broker, avente ad oggetto l'affidamento al Broker dei servizi di intermediazione e **consulenza assicurativa** del Gruppo Equitalia, per effetto del quale il medesimo Broker si obbliga a prestare in favore di ciascun Contraente le prestazioni richieste con l'Ordine di Acquisto, nei termini e con le modalità prescritte nel Contratto medesimo;
- K. **Ordine di Acquisto/Contratto di Fornitura** (o, anche, Ordinato di fornitura): il contratto tra il Broker e il Contraente. In particolare, il Contraente invia un Ordine di acquisto al Broker: il contratto si perfeziona con la ricezione dell'Ordine da parte del Broker. Il Broker ha, quindi, l'obbligo di eseguire le prestazioni richieste dal Contraente nei limiti quantitativi indicati nell'Ordine ed alle condizioni contenute nel Contratto normativo;
- 

- L. **Capitolato Tecnico/Capitolato:** il presente documento, attraverso il quale sono illustrate le modalità di esecuzione del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia; **Giorni:** giorni solari e, solo ove espressamente indicato, giorni lavorativi, ossia i giorni consecutivi dal lunedì al venerdì, esclusi i festivi nonché eventuali chiusure aziendali previamente comunicate.

3. Piano Assicurativo del Gruppo Equitalia:

Le attuali coperture assicurative del Gruppo Equitalia, suddivise per ramo di rischio, sono le seguenti:

<u>RAMO</u>	<u>INCIDENZA PERCENTUALE SUL TOTALE PREMI ULTIMO TRIENNIO</u>
"Responsabilità Civile verso Terzi (RCT)" e "Responsabilità Civile verso Prestatori d'Opera soggetti all'assicurazione di Legge contro gli Infortuni – I.N.A.I.L. (RCO)"	2,3%
"Errors & Omissions"	34,8
Responsabilità Civile Amministratori, Sindaci e Dirigenti ("D&O")	9,1%
BBB	17,5%
Infortuni/IPM Amministratori Delegati e Dirigenti. Infortuni dipendenti	21,4%
Infortuni componenti Organi societari	0,5%
Incendio	4,0%



EQUITALIA S.P.A.

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia

<i>Tutela legale di Amministratori, Sindaci e Dirigenti</i>	3,4%
<i>All risk per apparecchiature al alto contenuto tecnologico</i>	1,5%
<i>Kasko</i>	5,5%

Il 30 giugno 2012 è fissata la scadenza contrattuale di tutte le suddette coperture assicurative del Gruppo Equitalia, fatta salva la possibilità di prorogare i suddetti contratti per il tempo strettamente necessario all'espletamento della procedura di affidamento dei medesimi servizi assicurativi per le successive annualità.

Il Broker aggiudicatario del servizio di cui al presente Capitolato, dovrà procedere, a decorrere dalla data di stipula del Contratto normativo, alla revisione ed aggiornamento della valutazione dei rischi aziendali, al fine di redigere i capitolati tecnici relativi alle nuove coperture assicurative del Gruppo Equitalia.

I menzionati Capitolati saranno oggetto della procedura che Equitalia S.p.A. espleterà per l'affidamento dei servizi assicurativi anche a favore delle società del Gruppo Equitalia.

Il Broker aggiudicatario del servizio di cui al presente Capitolato avrà diritto al compenso provvigionale, secondo l'aliquota dichiarata nell'offerta economica, esclusivamente sulle polizze stipulate *ex novo* attraverso la sua intermediazione, sulla proroga di queste ultime e sulla loro, eventuale, rinegoziazione.

La rilevanza economica del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa è rappresentata, quindi, esclusivamente dalla commissione provvigionale riconosciuta al Broker dalle Compagnie assicurative e trattenuta dal premio finale spettante a quest'ultime, come meglio specificato nel Contratto normativo e nella ulteriore documentazione di gara.

4. Oggetto e durata del servizio

La presente procedura ha ad oggetto l'affidamento dei servizi di intermediazione e consulenza assicurativa, ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 07.09.2005, da prestare in favore del Gruppo Equitalia finalizzati alla conclusione dei propri contratti assicurativi ed alla collaborazione nella gestione e nell'esecuzione degli stessi.

I suddetti servizi dovranno essere erogati presso le sedi delle società del Gruppo Equitalia.

Più specificamente, il Broker prescelto dovrà procedere alla revisione ed aggiornamento della valutazione dei rischi aziendali delle società del Gruppo, al fine di redigere i capitolati tecnici di polizza inerenti le nuove coperture assicurative. I capitolati saranno successivamente oggetto della gara che Equitalia S.p.A. espleterà per l'affidamento delle proprie coperture assicurative e delle coperture assicurative delle società del Gruppo Equitalia. Il Broker prescelto dovrà altresì attuare la relativa gestione ed esecuzione delle suddette nuove polizze assicurative, nonché erogare, nell'ambito del servizio stesso e per l'intera durata dell'incarico, un servizio consulenziale specialistico di ausilio alle società del Gruppo Equitalia nella gestione delle tematiche assicurative.

La prestazione dei servizi indicati dovrà eseguirsi a regola d'arte, conformemente alle prescrizioni contenute nel presente Capitolato Tecnico, nel Contratto normativo nonché nell'ulteriore documentazione di gara.

In particolare, il Broker svolgerà le attività indicate di seguito nel dettaglio:

4.1. Consulenza:

a) redazione di un piano di *Risk Assessment* (entro 30 giorni dalla sottoscrizione del Contratto normativo) che preveda, tra l'altro:

- l'identificazione rischi aziendali;
- la redazione *check list* che evidenzii gli accorgimenti tecnici che possono ridurre l'incidenza del rischio e i costi assicurativi con indicazione delle necessarie coperture assicurative sulla base dei rischi rilevati;

b) stima e valutazione del patrimonio mobiliare e immobiliare del Gruppo Equitalia con relativo aggiornamento annuale, da effettuarsi a cura e spese del Broker per mezzo di esperto di sua fiducia, sotto responsabilità dello stesso Broker. La consegna della Perizia asseverata dovrà avvenire entro 30 giorni dalla sottoscrizione del Contratto normativo. I valori economici di stima inerenti la valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare delle società del Gruppo Equitalia, contenuti nella Perizia asseverata, costituiranno i massimali da assicurare che saranno inseriti nei capitolati tecnici relativi alle nuove polizze assicurative a garanzia del patrimonio mobiliare ed immobiliare delle società del Gruppo Equitalia.

c) presentazione di un Programma Assicurativo, entro 30 giorni dalla sottoscrizione del Contratto normativo, da predisporre previa verifica e confronto con le polizze in essere del Gruppo (evidenziandone le carenze e le integrazioni alla luce della nuova analisi

del rischio, della normativa di settore, dell'evoluzione giurisprudenziale, del mercato assicurativo e delle esigenze della Contraente) contenente il prospetto sintetico delle nuove coperture assicurative - budget (premi presunti), dei livelli qualitativi (tipologia polizze) e quantitativi (massimali, franchigie, scoperti e capitali da assicurare). Per quanto attiene all'individuazione dei budget (premi presunti), sarà cura del Broker individuare nel dettaglio i criteri utilizzati ai fini della loro determinazione nonché evidenziare la coerenza degli stessi ai parametri del mercato di riferimento;

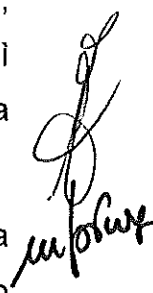
- d) predisposizione dei capitoli tecnici per la redazione delle nuove polizze assicurative (da consegnare entro 30 giorni dalla consegna del Programma Assicurativo di cui alla precedente lettera c),) ai fini dell'espletamento, da parte di Equitalia, della relativa procedura di affidamento. Il Broker dovrà altresì procedere alla redazione di una relazione tecnica da corredare ai capitoli, con evidenza dei criteri utilizzati per l'individuazione della base d'asta di ogni ramo di rischio oggetto dell'appalto;
- e) assistenza e consulenza nella fase di espletamento della procedura di affidamento e nella fase di stipula delle polizze assicurative, da svolgersi anche con redazioni di pareri da rendersi entro 1 giorno lavorativo dalla richiesta del Contraente, salvo diversa indicazione del Contraente.

4.2. Gestione delle Polizze stipulate all'esito della procedura di affidamento delle stesse:

- a) supporto alle società del Gruppo Equitalia nella gestione delle polizze assicurative stipulate all'esito della procedura per l'affidamento dei servizi assicurativi del Gruppo Equitalia, nonché supporto in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari intercorrenti fra le società del Gruppo Equitalia e le Compagnie assicuratrici aggiudicatrici della suddetta procedura, mediante il controllo sull'emissione delle polizze, appendici, notifica delle scadenze dei pagamenti dei premi e/o eventuali conguagli con almeno sessanta giorni di anticipo, nonché degli atti di liquidazione dei sinistri e ogni altra connessa attività amministrativo-finanziaria, incluso il versamento dei premi alle compagnie per conto delle società del Gruppo Equitalia;
- b) presentazione, entro 30 giorni dalla sottoscrizione delle nuove polizze, del nuovo Programma assicurativo di Equitalia e delle società del Gruppo Equitalia, mediante la redazione di un rapporto che illustri sinteticamente gli elementi principali del

programma, la portata delle garanzie e gli interventi effettuati (con allegato il relativo Piano di Risk Assessment);

- c) gestione dei sinistri eventualmente occorsi durante la vigenza delle nuove polizze tramite idoneo servizio di gestione e liquidazione dei sinistri. La presente attività dovrà a titolo esemplificativo prevedere:
- controllo dell'adempimento degli obblighi gravanti in capo alle Compagnie assicurative;
 - assistenza settimanale nella trattazione dei sinistri;
 - controllo relativo alle prestazioni accessorie alle polizze delle Compagnie assicuratrici, (difesa dell'assicurato, perizia di parte, etc);
 - redazione di pareri da rendersi entro 1 giorno lavorativo dalla richiesta del Contraente, salvo diversa indicazione del Gruppo;
- d) redazione di *report* quadrimestrali aventi ad oggetto l'andamento dei sinistri (liquidati, riservati, rigettati, etc), corredati da una valutazione tecnica contenente altresì proposte migliorative che il Responsabile del servizio dovrà presentare alla struttura tecnica preposta di Equitalia e delle società del Gruppo Equitalia.
- e) assistenza tecnica e di coordinamento da parte del Responsabile del servizio, da assicurarsi con incontri mensili da svolgersi presso la Contraente (preavviso di almeno 5 giorni). Tale attività di assistenza dovrà prevedere anche la redazione di pareri finalizzati alla analisi e risoluzione di problematiche assicurative che possano sorgere durante il periodo di validità del Contratto normativo;
- f) formazione, con frequenza semestrale, del personale del Gruppo Equitalia preposto alla gestione, organizzazione e supervisione del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa, attraverso la programmazione di sessioni di aggiornamento finalizzate al monitoraggio dell'attività aziendale, del quadro normativo, legale ed assicurativo; in particolare, il Broker dovrà presentare un elenco di corsi di aggiornamento indicando i relativi argomenti di interesse;
- g) presenza, presso gli uffici di ciascuna Contraente, dell'Esperto che svolgerà attività di supporto tecnico – al Gruppo Equitalia – nello svolgimento dei servizi di cui al presente Capitolato e nella risoluzione di qualsivoglia problematica relativa agli stessi, per un



numero complessivo di 4 (quattro) ore alla settimana, salvo diversa indicazione del Contraente;

- h) revisione annuale del Programma assicurativo del Gruppo Equitalia, senza alcun costo aggiuntivo per quest'ultimo, al termine della prima annualità dei nuovi contratti assicurativi, mediante consegna – entro 30 giorni – di una Relazione sugli aggiornamenti e interventi da attuare, finalizzati al controllo e alla prevenzione dei danni materiali e patrimoniali e al fine di garantire l'efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi;
- i) entro 15 giorni dalla richiesta del Contraente, invio di informazioni e valutazioni inerenti l'andamento delle polizze assicurative stipulate e il rispetto degli obblighi contrattuali delle diverse Compagnie assicuratrici, nonché informazioni relative all'andamento dei mercati assicurativi con particolare evidenza delle condizioni di solidità economica delle diverse compagnie assicuratrici;
- j) creazione di un portale internet che permetta la visualizzazione aggiornata per tutto il Gruppo dello stato di avanzamento del trattamento dei singoli sinistri (dall'apertura fino alla liquidazione/rifiuto) e dei pagamenti (premi assicurativi e regolazioni premio). Ogni Contraente potrà visionare le informazioni di propria pertinenza mentre la Capogruppo potrà visionare tutte le informazioni. L'accesso avverrà tramite username e password.

Tutte le prestazioni oggetto dei servizi di cui al presente Capitolato tecnico decorreranno dalla data di sottoscrizione del Contratto normativo e termineranno allo scadere dei 36 (trentasei) mesi decorrenti dalla data di efficacia delle nuove coperture assicurative che verranno sottoscritte a seguito della aggiudicazione della gara per l'affidamento dei servizi assicurativi.

5. Documenti e tempi di esecuzione del servizio.

In relazione alle attività descritte nel precedente paragrafo 3, il Broker prescelto sarà tenuto a consegnare i seguenti documenti secondo le tempistiche indicate, ovvero entro i miglior termini offerti:

EQUITALIA S.P.A.

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia

SERVIZI	DOCUMENTI E ATTIVITA'	TEMPI DI ESECUZIONE DELL' ATTIVITA'
Redazione Risk Assessment	Piano Risk Assessment	Entro 30 giorni dalla sottoscrizione del Contratto normativo
Stima e valutazione del patrimonio mobiliare e immobiliare del Gruppo Equitalia	Perizia asseverata	Entro 30 giorni dalla sottoscrizione del Contratto normativo
Presentazione Programma Assicurativo	Documento contenente il Programma Assicurativo	Entro 30 giorni dalla sottoscrizione del Contratto normativo
Predisposizione Capitolati tecnici	Capitolato tecnico di gara	Entro 30 giorni dalla consegna del Programma Assicurativo
Assistenza e consulenza nella fase di espletamento della procedura di affidamento	Redazioni di pareri e incontri	Entro 1 giorno lavorativo dalla richiesta del Contraente salvo diversa indicazione del Gruppo
Presentazione nuovo Programma Assicurativo	Documento di presentazione	Entro 30 giorni dalla sottoscrizione delle nuove polizze assicurative del Gruppo Equitalia
Gestione sinistri eventualmente occorsi durante la vigenza delle nuove polizze	Redazioni di pareri	Entro 1 giorno lavorativo dalla richiesta del Contraente, salvo diversa indicazione del Gruppo
Report quadrimestrale andamento sinistri	Reportistica	Entro 30 giorni dalla scadenza del primo quadrimestre di validità delle nuove polizze

EQUITALIA S.P.A.**Procedura aperta per l'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia**

Assistenza tecnica del Responsabile del servizio	Redazioni di pareri e incontri	Un incontro mensile. Entro 5 giorni dalla richiesta del Contraente
Formazione semestrale del personale del Gruppo Equitalia	Sessioni di formazione e aggiornamento	Ogni semestre. Entro 30 giorni dalla scelta del corso proposto dal Broker
Presenza Esperto presso le sedi delle società del Gruppo	Incontri	Per almeno 4 ore settimanali (salvo diversa indicazione del Contraente)
Revisione Programma assicurativo Gruppo Equitalia	Documento di aggiornamento e revisione del Programma assicurativo	Entro 30 giorni dalla scadenza della prima annualità assicurativa
Informazioni sulle polizze e sul mercato assicurativo	Relazione	Entro 15 giorni dalla richiesta della contraente

Le attività sopra descritte verranno svolte in autonomia dal fornitore, secondo le scadenze indicate, inviando alla Contraente una e-mail di *remind* almeno 20 giorni prima.

Tutti i documenti previsti invece, consegnati nei tempi specificati nella precedente tabella, dovranno essere formalmente sottoposti all'approvazione di Equitalia (documenti di cui al punto 4.1. e lett. d) e h) del punto 4.2) e del Gruppo Equitalia (documenti lett. a), b), c), e), f), g) ed i) del punto 4.2). Nel caso in cui vengano formalizzate osservazioni a fronte delle quali occorra apportare variazioni di contenuto ai documenti elaborati, queste dovranno essere consegnate rispettivamente entro 3 giorni lavorativi dalla formalizzazione delle osservazioni stesse che saranno comunicate in forma scritta (anche via *e-mail*) dalla Contraente. L'approvazione del contenuto dei documenti nonché delle loro osservazioni sarà effettuata attraverso una comunicazione scritta (anche via *e-mail*). Non è prevista l'approvazione per tacito assenso. L'approvazione dei documenti rappresenta l'accettazione della relativa attività.

I documenti citati dovranno essere altresì aggiornati a cura del Broker prescelto senza oneri aggiuntivi per la Contraente.

Ogni documento dovrà essere consegnato:

- su supporto cartaceo;
- in formato elettronico corrispondente al cartaceo (direttamente stampabile);
- nel formato elettronico sorgente dei singoli strumenti utilizzati (ad es. Word, Excel, ecc.).

ed accompagnato dalla lettera di consegna.

La consegna potrà anche avvenire tramite posta elettronica, agli indirizzi che saranno indicati da Ciascuna Unità ordinante .

La Contraente si riserva di definire diverse modalità di consegna della documentazione in formato elettronico, che potrà avvenire ed essere riscontrata in sola via telematica, anche accedendo ad apposite applicazioni messe a disposizione.

Tutti i prodotti consegnati su CD/DVD o in via telematica dovranno essere trattati con prodotti *antivirus*. La Contraente si riserva di verificare l'assenza di *virus* secondo le modalità e gli strumenti che riterrà più opportuni.

Nell'eventualità in cui nell'ambito dell'esecuzione della fornitura vengano sviluppati prodotti software, le modalità di collaudo (approvazione/accettazione) verranno definite nell'ambito del piano della qualità.

Tutto il materiale prodotto in esecuzione del servizio sarà di esclusiva proprietà della Contraente, che ne potrà disporre liberamente.

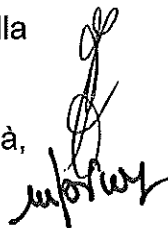
Tutti i documenti dovranno essere particolarmente curati negli aspetti di, comprensibilità, accuratezza, adeguatezza, aderenza, modificabilità.

La documentazione prodotta in esecuzione del servizio dovrà essere compatibile con i seguenti strumenti: MS Project, MS Word, MS Excel, MS Power Point, Business Object, Acrobat (reader, creator, etc.) e con eventuali altri strumenti che la Contraente riterrà opportuno utilizzare.

L'utilizzo di ogni altro strumento dovrà essere preventivamente concordato con la Contraente che si riserva di variare o di introdurre nuovi strumenti di documentazione.

6. Modalità di esecuzione dei servizi

La tipologia delle attività da svolgere e la delicatezza della materia trattata richiedono che tutte le attività del Broker Aggiudicatario siano improntate ad una assoluta attenzione alla riservatezza. Con la presentazione dell'offerta il broker si impegna a svolgere i servizi oggetto della presente procedura nel rispetto di ogni obbligo, onere o prescrizione previsti dalla normativa sull'attività di intermediazione e consulenza assicurativa.



All'inizio dell'erogazione dei servizi richiesti, sarà presentata al Broker Aggiudicatario la struttura delle Unità ordinanti cui fare riferimento per i servizi oggetto del presente Capitolato.

In particolare, la Contraente illustrerà in dettaglio le attività che saranno affidate al Broker Aggiudicatario, già descritte nel presente Capitolato, anche attraverso interviste alle strutture organizzative aziendali coinvolte nell'espletamento del servizio. Verrà inoltre segnalato ogni altro aspetto utile ad una corretta pianificazione ed esecuzione delle attività stesse.

6.1. Struttura Organizzativa del Broker

Il Broker aggiudicatario dovrà istituire una struttura organizzativa, coordinata da un **Responsabile del servizio** per tutte le attività connesse ai servizi inerenti le Coperture Assicurative del Gruppo Equitalia precedentemente descritti. Detto soggetto, dovrà assumere la piena responsabilità dei rapporti tra il Broker e le società del Gruppo Equitalia.

Il **Responsabile del servizio** dovrà essere un dipendente/collaboratore del Broker, con esperienza di almeno 10 anni nella gestione di progetti di *Risk Assessment*,

In particolare, il **Responsabile del servizio** riferirà periodicamente in merito all'esecuzione delle attività contrattuali al Direttore dell'esecuzione del Contratto normativo nonché ai Direttori dell'esecuzione nominati da ciascuna società del Gruppo Equitalia.

Nella struttura organizzativa messa a disposizione dal Broker prescelto dovrà essere altresì presente la figura di **Esperto** individuato quale referente operativo per ciascuna società del Gruppo, e dovrà essere presente presso le sedi delle società medesime secondo i tempi indicati al precedente paragrafo 3.

L'**Esperto** è un dipendente/collaboratore del Broker, con almeno 5 anni di esperienza nel settore assicurativo. Il Broker potrà presentare e utilizzare per l'esecuzione dei servizi un numero massimo di cinque Esperti.

Il Broker aggiudicatario si obbliga espressamente a garantire la continua reperibilità del Responsabile del Servizio e degli Esperti, nei giorni lavorativi e in orario lavorativo (dalle 9,00 alle 18,00).

I *curricula* del Responsabile del servizio e degli Esperti dovranno essere di allegati all'offerta tecnica del Broker e contenere le seguenti informazioni:

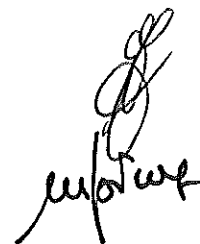
- Informazioni generali;
- Datore di lavoro;
- Profilo Professionale;

Procedura aperta per l'affidamento del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa a favore di Equitalia S.p.A. e delle società del Gruppo Equitalia

- Titolo di studio: indicare la dizione estesa del titolo di studio più alto (ad esempio "Laurea in"). Indicare anche eventuali titoli *post lauream* (ad esempio master);
- Attestati e Certificazioni conseguite;
- Anzianità lavorativa (in anni);
- Anzianità lavorativa su progetti di *Risk Assessment* e settore assicurativo (in anni);

Esperienze e conoscenze maturate in servizi analoghi a quelli oggetto di gara:

- Informazioni specifiche per ciascuna "Esperienza professionale maturata";
- ID esperienza;
- Titolo progetto;
- Ruolo rivestito;
- Inizio referenza (Indicare, in formato data, il mese e l'anno);
- Fine referenza (Indicare, in formato data, il mese e l'anno);
- Durata (in mesi);
- Descrizione Tipologia Cliente e settore;
- Descrizione attività svolte.



Il Broker dovrà redigere i *curricula-vitae* utilizzando il seguente *template*.

Ciascun *curriculum-vitae* non deve superare le 2 (due) pagine in formato A4, e deve rispettare il seguente *template*:

Nome e cognome	
Ruolo (Responsabile del servizio o Esperto)	
Informazioni generali	
Datore di lavoro	
Profilo professionale (inquadramento da CCNL e ruolo aziendale)	
Titolo di studio, Specializzazione o Master	
Attestati e Certificazioni conseguite	
Anzianità lavorativa	

Anzianità lavorativa su progetti Risk Assessment e settore assicurativo							
Esperienza professionale maturata nel ruolo							
	Titolo progetto	Ruolo rivestito	Inizio progetto	Fine progetto	Durata	Cliente	Attività svolte
1							
2							

Il Broker si impegna a mantenere inalterata la composizione del gruppo di lavoro originariamente indicata in sede di offerta per tutta la durata del servizio.

Potranno peraltro essere richieste dalla Contraente sostituzioni/integrazioni di risorse con specifiche competenze. Le eventuali sostituzioni di personale durante l'esecuzione del servizio dovranno essere concordate preventivamente con la Contraente, dietro presentazione ed approvazione dei *curricula*, ferma restando la necessità di un adeguato periodo di affiancamento per la risorsa entrante, il cui costo sarà interamente a carico del Broker aggiudicatario.

Tutte le attività dovranno essere svolte in collaborazione con i referenti nominati dalle società del gruppo Equitalia. I servizi richiesti dovranno essere erogati da professionisti con attitudine al lavoro di gruppo, elevata capacità di relazione, facilità di comunicazione, capacità di gestione degli utenti e di risorse umane.

6.2. Rilievi

I rilievi sono tutte quelle azioni di avvertimento di ciascuna Unità ordinante, conseguenti il mancato rispetto delle indicazioni contenute nella documentazione di gara (ivi compresi Contratto normativo, Ordine di acquisto, Capitolato tecnico, Offerta tecnica/economica). Tali rilievi consistono in comunicazioni scritte all'Aggiudicatario che non prevedono di per sé l'applicazione di penali, ma costituiscono avvertimento sugli aspetti critici fornitura dei servizi. I rilievi potranno essere effettuati da ciascuna Unità ordinante e saranno formalizzati attraverso una nota, che dovrà essere comunicata per iscritto (anche via e-mail).

Gli eventuali rilievi sui documenti consegnati, saranno comunicati dalla Contraente in forma scritta e sarà assegnato all'Aggiudicatario il termine per effettuare le correzioni. L'Aggiudicatario dovrà provvedere all'aggiornamento dei documenti senza oneri aggiuntivi per la Contraente, secondo quanto precedentemente indicato.

6.3. Affiancamento di inizio attività

Nel 10 giorni successivi alla stipula del Contratto normativo, è data facoltà all'Aggiudicatario di usufruire di un periodo finalizzato all'addestramento del proprio personale per la conoscenza dettagliata delle attività. Nel corso di detto periodo, la cui pianificazione di dettaglio dovrà essere concordata con la Contraente, il trasferimento della conoscenza potrà essere effettuato dalla stessa Contraente o dal Broker uscente. L'affiancamento non potrà eccedere l'impegno globale di 10 giorni. Si precisa che durante tale attività di addestramento non verrà riconosciuto alcun corrispettivo ulteriore al Broker aggiudicatario.

Nel caso in cui il contraente si avvalga della suddetta facoltà, i termini di consegna dei documenti decorreranno dallo scadere dei 10 giorni di affiancamento.

Nel caso in cui l'aggiudicatario non esercitasse la facoltà di cui sopra, sarà ritenuto totalmente responsabile della piena adeguatezza delle attività che verranno svolte, sia in termini di competenza, qualità che di raggiungimento degli obiettivi di prestazione.

7. Trasferimento di know how

Nel corso della durata del Contratto normativo potrà essere richiesto al Broker Aggiudicatario di assicurare al personale del Gruppo Equitalia, o a terzi da essa designati, il trasferimento del know-how sulle attività condotte, al fine di rendere l'eventuale prosecuzione delle attività quanto più efficace possibile. Tale affiancamento sarà organizzato secondo modalità da concordare e potrà prevedere sessioni riassuntive, sessioni di lavoro congiunto, presentazioni, tavole rotonde, ecc. Si precisa che non è prevista una specifica remunerazione di tale attività che è da ritenersi compresa nei compensi che saranno riconosciuti alla società aggiudicataria per le attività descritte nel presente Capitolato tecnico.

8. Verifiche dei servizi

Equitalia e/o ciascun Contraente si riserva il diritto di effettuare verifiche, con qualsiasi modalità ed in ogni momento, durante l'efficacia del Contratto normativo, sull'adempimento da parte del Broker agli obblighi di cui al presente Capitolato.

Le suddette attività avranno lo scopo, in particolare, di verificare l'adempimento degli impegni assunti dal Broker in sede di gara.

Tutte le inadempienze riscontrate saranno documentate e contestate al Fornitore anche ai fini dell'applicazione delle penali di cui al Contratto normativo.