

CAPITOLATO TECNICO

AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CONSULENZA E INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA A FAVORE DI AGENZIA DELLE ENTRATE-RISCOSSIONE

INDICE

1. Definizioni.....	3
2. Premesse.....	4
3. Oggetto e durata del contratto.....	4
4. Situazione assicurativa attuale.....	5
5. Descrizione delle prestazioni.....	6
5.1. Supporto specialistico.....	6
5.2. Gestione delle Polizze	9
6. Tempi di esecuzione del servizio con riferimento ai documenti da produrre e alle attività da espletare	12
7. Modalità di esecuzione del servizio	15
7.1. Gruppo di lavoro dedicato.....	16
7.2. Rilievi.....	17
7.3. Affiancamento di inizio attività	17
7.4. Trasferimento di know how.....	18
7.5. Passaggio di consegne a fine appalto	18
8. Remunerazione del broker.....	18
9. Verifiche dei servizi e penali.....	19

1. Definizioni

- A. **AdER:** l'Agenzia delle entrate–Riscossione, ente pubblico economico istituito a far data dal 1° luglio 2017, ai sensi del Decreto-legge 22 ottobre 2016, n. 193, convertito con modificazioni dalla Legge 1° dicembre 2016, n.225, ente strumentale dell'Agenzia delle entrate sottoposto all'indirizzo e alla vigilanza del Ministro dell'economia e delle finanze;
- B. **Assicurato:** il soggetto il cui interesse è tutelato dall'assicurazione. A titolo esemplificativo AdER, i membri del Comitato di Gestione, i Dipendenti, nonché tutti i soggetti che partecipano alle attività svolte da AdER medesima, inclusi anche i collaboratori esterni e i soggetti che, in genere, siano sotto il suo controllo e la sua diretta supervisione o che abbiano con la stessa stipulato un contratto di servizi;
- C. **Programma Assicurativo:** il prospetto sintetico - budget (premi presunti), dei livelli qualitativi (tipologia polizze) e quantitativi (massimali, franchigie, scoperti e capitali da assicurare) – delle nuove coperture assicurative;
- D. **Fornitore o Broker:** l'impresa o il raggruppamento o il consorzio di imprese aggiudicatari della procedura per l'affidamento del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa a favore di AdER di cui al presente Capitolato Tecnico;
- E. **Responsabile del servizio:** persona nominata dal Fornitore quale referente del Servizio di cui al presente Capitolato Tecnico, con ruolo di supervisione e coordinamento e poteri di rappresentanza del Fornitore medesimo;
- F. **Esperto:** persona nominata dal Fornitore quale referente operativo del Servizio di cui alla presente Capitolato Tecnico con ruolo di gestore dell'appalto e di supporto al Responsabile del servizio del Fornitore;
- G. **Contratto:** il contratto stipulato da AdER con il Broker, avente ad oggetto l'affidamento dei servizi di intermediazione e consulenza assicurativa;
- H. **Capitolato Tecnico / Capitolato:** il presente documento, attraverso il quale sono indicate le specifiche tecniche e le modalità di esecuzione del servizio di intermediazione e consulenza assicurativa a favore di AdER;

- I. **Giorni:** giorni solari e, solo ove espressamente indicato, giorni lavorativi, ossia i giorni consecutivi dal lunedì al venerdì, esclusi i festivi.

2. Premesse

A far data dal 1° luglio 2017, ai sensi del Decreto-legge 22 ottobre 2016, n. 193, convertito con modificazioni dalla Legge 1° dicembre 2016, n.225, le società del Gruppo Equitalia sono state sciolte con la sola esclusione di Equitalia Giustizia SpA.

In pari data, è stato istituito un ente pubblico economico denominato "Agenzia delle entrate-Riscossione", ente strumentale dell'Agenzia delle entrate sottoposto all'indirizzo e alla vigilanza del Ministro dell'economia e delle finanze.

AdER svolge - ai sensi dell'art. 1, comma 3, del citato decreto - l'esercizio delle funzioni relative alla Riscossione nazionale ed è subentrata in tutti i rapporti giuridici, attivi e passivi, facenti capo ad Equitalia S.p.A. e ad Equitalia Servizi di riscossione S.p.A. Nell'Allegato A, per un quadro più ampio, sono indicati i principali dati organizzativi e dimensionali di AdER.

3. Oggetto e durata del contratto

Oggetto dell'affidamento è il servizio di consulenza e intermediazione assicurativa, secondo le specifiche indicate nel presente Capitolato e nell'Offerta tecnica, ove migliorativa.

L'attività è disciplinata dalla normativa vigente in materia ed in particolare dal D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209 e s.m.i. nonché dal Regolamento ISVAP (ora IVASS) del 16 ottobre 2006, n. 5 e s.m.i..

Il Servizio dovrà essere erogato di norma e principalmente a Roma presso la sede legale di AdER o per casi specifici residuali, che lo richiedessero, presso una sede provinciale dell'Agenzia.

Le attività oggetto del servizio di consulenza e intermediazione assicurativa dovranno essere prestate dal Broker a decorrere dalla data di sottoscrizione del Contratto e termineranno allo scadere dei 18 mesi di durata delle nuove polizze

assicurative che verranno sottoscritte da AdER a seguito dell'aggiudicazione della procedura per l'affidamento dei servizi assicurativi.

4. Situazione assicurativa attuale.

Nella tabella seguente sono riportate le aree di rischio attualmente coperte dalle polizze assicurative in essere e, per ciascuna di esse, la nomenclatura ed il numero dei sinistri verificatisi negli anni 2015, 2016 e 2017.

RAMO ASSICURATIVO		Nomenclatura	Numero sinistri			
			2015	2016	2017	Tot.
1	All risk incendio	All risks incendio	2	13	7	22
2	All risk per apparecchiature ad alto contenuto tecnologico	All risks tecnologico	0	0	1	1
3	Infedeltà dipendenti - Perdita valori - Falsificazione documenti, titoli, valori - Frode attraverso sistemi elaborativi	BBB	1	7	1	9
4	Responsabilità civile Amministratori, Sindaci e Dirigenti	D&O I e II Layer	4	2	4	10
5	Errors&Omissions	E&O I e II Layer	92	56	38	186
6	Infortuni componenti Organi societari	Infortuni CDA-CS	1	0	0	1
7	Infortuni / IPM Amministratori Delegati e Dirigenti/ Infortuni dipendenti	Infortuni IPM	81	77	83	241
8	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)	RCT/RCO	4	4	6	14
9	Tutela legale di Amministratori, Sindaci e Dirigenti	Tutela giudiziaria	73	13	8	94
10	Kasko	Kasko	1	18	13	32
11	Responsabilità civile professionale Verificatore/Progettista	RC Verificatore - Progettista	0	0	0	0
12	Responsabilità Civile Auto	RCA	0	1	0	1
Totali			259	191	161	611

Il 31 ottobre 2019 è fissata la scadenza contrattuale delle coperture assicurative dal punto 1 al 10 dell'elenco derivanti dalla precedente procedura di gara per i servizi assicurativi.

Le polizze di cui ai punti 11 e 12 vengono sottoscritte all'occorrenza ed hanno di norma durata annuale.

5. Descrizione delle prestazioni

Il Broker, in collaborazione con la competente struttura interna di AdER, dovrà fornire il supporto specialistico per la revisione ed aggiornamento della valutazione dei rischi aziendali, al fine di redigere i capitolati tecnici di polizza inerenti le nuove coperture assicurative. I capitolati costituiranno documentazione necessaria per la gara che AdER espletterà per l'affidamento dei servizi assicurativi.

Il Broker dovrà altresì svolgere l'attività di supporto alla competente struttura interna di AdER nella gestione operativa ed esecuzione delle nuove polizze assicurative, nonché erogare, nell'ambito del servizio stesso e per l'intera durata del Contratto, un servizio consulenziale specialistico di ausilio nella gestione delle tematiche assicurative, attenendosi alle indicazioni che AdER stessa potrà impartire.

Il servizio, da eseguirsi con la massima diligenza, professionalità, indipendenza e trasparenza, oltre che nel rispetto della deontologia professionale, ha ad oggetto le prestazioni di seguito elencate e descritte, ancorché in maniera non esaustiva e che dovranno essere svolte nei termini indicati nel presente Capitolato.

5.1. Supporto specialistico

- a)** redazione di un Piano di *Risk Assessment* entro 20 giorni lavorativi dalla sottoscrizione del Contratto che preveda, tra l'altro:
 - l'identificazione dei rischi aziendali;
 - una *check list* che evidenzii gli accorgimenti tecnici che possono ridurre l'incidenza del rischio e i relativi costi assicurativi con

indicazione delle coperture assicurative necessarie sulla base dei rischi rilevati;

Per lo svolgimento di tale attività il Broker procederà:

- ✓ all'acquisizione di ogni documentazione informativa riguardo la struttura e l'attività dell'Ente che saranno ritenuti necessari;
- ✓ ad una serie di interviste con specifiche figure aziendali aventi lo scopo di acquisire informazioni inerenti i rischi aziendali;
- ✓ ogni altro approfondimento ritenuto necessario.

b) stima e valutazione del patrimonio mobiliare e immobiliare di AdER, da effettuarsi - a cura, spese e sotto la responsabilità del Broker - per mezzo di professionista esperto di sua fiducia, attestata mediante Perizia asseverata che dovrà essere consegnata entro 45 giorni dalla sottoscrizione del Contratto. I valori economici di stima inerenti la valutazione del patrimonio mobiliare ed immobiliare dell'AdER, 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 di AdER.

Per l'espletamento di detta attività estimativa si dovrà procedere con una stima relativa ad un campione rappresentativo delle varie tipologie di sedi di AdER.

Il campione sarà fornito da AdER all'atto della sottoscrizione del Contratto e sarà costituito da:

NUMEROSITA' CAMPIONE		
Immobili (Nr)	Superficie minima (mq)	Superficie massima (mq)
5	50	500
5	501	1500
5	1501	5000
3	5001	12000

Sarà contestualmente fornito un *file* Excel descrittivo di tutte le sedi contenente, indirizzi, tipologia sede, superfici, tipo attività ospitata, risorse presenti, etc..

Sulla scorta di tali informazioni e dei sopralluoghi tecnici che verranno effettuati per procedere alla stima del campione, dovrà essere redatta la stima complessiva dei beni da assicurare (valore a nuovo immobili, valore a nuovo contenuti elettronici, valore a nuovo contenuti non elettronici).

- c)** presentazione di un Programma Assicurativo, entro 35 giorni dalla sottoscrizione del Contratto, da predisporre previa verifica e confronto con le polizze in essere (evidenziandone le integrazioni alla luce della nuova analisi del rischio, della normativa di settore, dell'evoluzione giurisprudenziale, del mercato assicurativo e delle esigenze di AdER) 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 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)** assistenza per l'aggiornamento e/o predisposizione dei capitoli tecnici per la redazione delle nuove polizze assicurative, in collaborazione con la competente struttura interna di AdER da consegnare entro 45 giorni dalla consegna del Programma Assicurativo di cui alla precedente lettera c) ai fini dell'espletamento, da parte dell'AdER, 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 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 di AdER, salvo diversa indicazione della stessa.

5.2. Gestione delle Polizze

- a) supporto nella gestione delle polizze assicurative stipulate all'esito della procedura per l'affidamento dei servizi assicurativi, nonché supporto in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari intercorrenti fra AdER 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 60 giorni di anticipo, nonché degli atti di liquidazione dei sinistri previa loro verifica e validazione e ogni altra connessa attività amministrativo-finanziaria, incluso il versamento dei premi alle compagnie;
- b) presentazione, entro 30 giorni dalla sottoscrizione delle nuove polizze, del nuovo Programma Assicurativo dell'AdER, 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:
 - o controllo dell'adempimento degli obblighi gravanti in capo alle Compagnie assicurative;
 - o assistenza nella trattazione dei sinistri;
 - o 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 di AdER, salvo diversa indicazione della stessa;
 - definizione di format standard, condiviso con la competente struttura interna di AdER, da utilizzare nelle varie fasi di gestione dei sinistri (es.: apertura sinistri, verifica applicazione di franchigie-scoperti, verifica somme proposte in liquidazione, richiesta documentazioni integrative, etc.);
- 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 competente struttura interna di AdER;
- e)** assistenza tecnica e di coordinamento da parte del Responsabile del servizio, da assicurarsi con incontri mensili da svolgersi presso AdER con un preavviso di almeno 5 giorni. Tale attività di assistenza potrà prevedere anche la redazione, nei termini concordati, di pareri finalizzati all'analisi e risoluzione di problematiche assicurative che possano sorgere durante il periodo di validità del Contratto;
- f)** erogazione di 4 giornate formative con docenza in aula, da erogarsi dopo la sottoscrizione delle nuove polizze assicurative e segnatamente: 3 giornate nei primi 12 mesi ed 1 giornata negli ultimi 6 mesi - salvo diversa indicazione di AdER. La formazione avrà ad oggetto il quadro normativo, tecnico e legale inerenti il mondo assicurativo. Dovrà essere consegnata una copia del materiale didattico utilizzato per ogni partecipante oltre all'attestato di formazione. Il personale docente dovrà possedere una laurea magistrale ed una esperienza professionale nel settore assicurativo di almeno 5 anni. In particolare, entro 60 giorni dalla sottoscrizione del Contratto il Broker dovrà presentare un elenco di corsi di formazione indicando i relativi argomenti di interesse. In sostituzione di una sola delle 4 giornate formative in aula, potrà essere proposta l'erogazione di formazione on-

line costituita da almeno 5 moduli formativi della durata di almeno 1 ora ciascuno, sempre su tematiche assicurative. AdER procederà alla formale approvazione delle giornate formative prescelte entro 30 giorni dalla ricezione della proposta. Le risorse di AdER che parteciperanno alle sessioni formative saranno circa 10 unità coinvolte nella gestione delle polizze assicurative. Le giornate formative in aula dovranno essere erogate a Roma salvo diversa accordo tra le parti;

- g)** presenza, presso la sede di Roma di AdER, dell'Esperto che svolgerà attività di supporto tecnico nello svolgimento delle attività di cui al presente Capitolato e nella risoluzione di qualsivoglia problematica relativa alle stesse, per un numero complessivo di 2 (due) ore alla settimana, salvo diversa indicazione di AdER stessa;
- h)** segnalazione, durante la vigenza contrattuale, di particolari situazioni di rischio che necessitino di interventi correttivi o integrativi del Programma assicurativo. Dovrà all'occorrenza essere trasmessa 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 di AdER, 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)** entro i 90 giorni successivi alla comunicazione da parte di AdER di avvenuta pubblicazione della gara relativa alla procedura di affidamento delle nuove polizze assicurative, la messa a disposizione di AdER medesima di un portale internet, alimentato e mantenuto dal Broker, che permetta la visualizzazione aggiornata, dello stato di avanzamento del trattamento dei singoli sinistri (dall'apertura fino alla

liquidazione / rifiuto) e dei pagamenti (premi assicurativi e regolazioni premio).

Il portale dovrà essere accessibile esclusivamente al personale di AdER con credenziali riservate e dovrà essere strutturato in maniera da essere facilmente consultabile, dare la possibilità di filtrare i dati presenti in maniera estremamente flessibile ad esempio: per polizza, data accadimento sinistro, data denuncia, targa veicolo, nominativo infortunato, CIG...etc. Dovrà essere protetto da password di accesso. Dovrà essere possibile esportare i dati su file "Excel" e produrre una reportistica di sintesi in formato "pdf" sul singolo sinistro analizzato. La proposta di strutturazione definitiva e relative funzionalità del portale dovrà essere approvata da AdER.

A partire dalla decorrenza delle nuove polizze assicurative il Broker popolerà tempestivamente il portale con i dati relativi ai sinistri via via comunicati dalla competente struttura interna di AdER.

L'accesso al portale dovrà essere garantito dalle 9:00 alle 19:00 di ogni giorno lavorativo;

- k) presa in carico dei sinistri pregressi in gestione del precedente Broker e gestione dei rapporti con le rispettive compagnie e relativo popolamento dati sul portale internet. Di detta presa in carico il Broker trasmetterà dettagliata relazione con l'indicazione di eventuali criticità entro 10 giorni dall'avvenuta ricezione della documentazione.

6. Tempi di esecuzione del servizio con riferimento ai documenti da produrre e alle attività da espletare

In relazione alle attività descritte nel precedente paragrafo 5, il Broker sarà tenuto a consegnare i documenti o a espletare le attività di seguito riportate secondo le tempistiche indicate.

REF.	SERVIZI	DOCUMENTI E ATTIVITA'	TEMPI DI ESECUZIONE DELL' ATTIVITA'
5.1.a	Redazione Risk Assessment	Piano Risk Assessment	Entro 20 giorni lavorativi dalla sottoscrizione del Contratto
5.1.b	Stima e valutazione del patrimonio mobiliare e immobiliare	Perizia asseverata	Entro 45 giorni dalla sottoscrizione del Contratto
5.1.c	Presentazione Programma Assicurativo	Documento contenente il Programma Assicurativo	Entro 35 giorni dalla sottoscrizione del Contratto
5.1.d	Assistenza per la predisposizione dei Capitolati tecnici	Capitolato tecnico di gara servizi assicurativi	Entro 45giorni dalla consegna del Programma Assicurativo
5.1.e	Assistenza nella fase di espletamento della procedura di affidamento dei servizi assicurativi	Redazioni di pareri e incontri	Entro 1 giorno lavorativo dalla richiesta di AdER salvo diversa indicazione della stessa
5.2.b	Presentazione nuovo Programma Assicurativo	Documento di presentazione	Entro 30 giorni dalla sottoscrizione delle nuove polizze assicurative
5.2.c	Gestione sinistri eventualmente occorsi durante la vigenza delle nuove polizze	Redazioni di pareri	Entro 1 giorno lavorativo dalla richiesta di AdER, salvo diversa indicazione della stessa
5.2.d	Report quadrimestrale andamento sinistri	Reportistica	Entro 30 giorni dalla scadenza del quadrimestre di riferimento
5.2.e	Assistenza tecnica del Responsabile del servizio	Redazioni di pareri e incontri	Un incontro mensile entro 5 giorni dalla richiesta di AdER.

			Redazione parere entro i termini concordati
5.2.f	Formazione del personale di AdER	Sessioni di formazione e aggiornamento	Invio proposta formativa entro 60 giorni dalla sottoscrizione del Contratto
5.2.g	Presenza Esperto presso la sede di AdER	Incontri	Almeno 2 ore settimanali su richiesta di AdER
5.2.i	Informazioni sulle polizze e sul mercato assicurativo	Relazione	Entro 15 giorni dalla richiesta di AdER
5.2.j	Creazione e rilascio "portale sinistri"	Rilascio versione approvata e disponibilità	Entro 90 giorni dalla comunicazione di avvenuta pubblicazione nuova gara per servizi assicurativi. Disponibilità dalle 9:00 alle 18:00 di ogni giorno lavorativo
5.2.k	Presa in carico sinistri pregressi in gestione al precedente Broker	Caricamento su portale e invio relazione su criticità	Entro 10 giorni dalla ricezione della documentazione dal precedente Broker

Il Fornitore è obbligato almeno 20 giorni prima della scadenza di ogni adempimento, di cui alla tabella sopra riportata, a trasmettere al Direttore dell'Esecuzione una comunicazione pro-memoria a mezzo posta elettronica (*reminder email*).

Tutti i documenti previsti dovranno essere consegnati nei tempi specificati nel precedente paragrafo 5 e riepilogati nella tabella di cui sopra, e sottoposti all'approvazione del Direttore dell'Esecuzione.

Nel caso in cui venissero formalizzate osservazioni a fronte delle quali occorra apportare variazioni di contenuto ai documenti elaborati, queste dovranno essere

consegnate entro 3 (tre) giorni lavorativi dalla formalizzazione delle osservazioni stesse.

L'approvazione del contenuto dei documenti o le eventuali osservazioni agli stessi saranno effettuate attraverso una comunicazione scritta da trasmettersi a mezzo e-mail tra il Direttore dell'Esecuzione ed il Responsabile del servizio del Fornitore.

Non è prevista l'approvazione per tacito assenso.

Ogni documento dovrà essere consegnato:

- in formato elettronico (direttamente stampabile) e compatibile con i seguenti strumenti: MS Project, MS Word, MS Excel, MS Power Point, Acrobat (reader, creator, etc.) e con eventuali altri strumenti che AdER riterrà opportuno utilizzare
- su richiesta anche su supporto cartaceo.

All'atto della consegna, la documentazione prodotta dovrà essere accompagnata da una comunicazione, a firma del Responsabile del Servizio del Fornitore, riportante il numero, l'elenco e la descrizione degli allegati in consegna.

La consegna potrà anche avvenire tramite PEC o e-mail, agli indirizzi che saranno indicati dall'AdER.

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

7. Modalità di esecuzione del servizio

La tipologia delle attività da svolgere e la delicatezza della materia trattata richiedono che tutte le attività del Broker 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 assicurativa.

7.1. Gruppo di lavoro dedicato

Il Broker, nell'ambito della propria struttura organizzativa, dovrà costituire un gruppo di lavoro dedicato all'esecuzione del Servizio composto da professionisti con attitudine al lavoro di gruppo, elevata capacità di relazione, facilità di comunicazione, capacità di gestione degli utenti e di risorse umane.

Il gruppo di lavoro dovrà prevedere la figura del Responsabile del Servizio che avrà tra l'altro il compito di coordinare le attività del gruppo stesso e di relazionarsi periodicamente, in merito all'esecuzione delle attività contrattuali, con il Direttore dell'esecuzione del Contratto e il Responsabile Unico del Procedimento di AdER.

Il Responsabile del Servizio, che costituirà l'interfaccia del Broker con AdER, dovrà essere un dipendente del Broker ovvero un collaboratore con rapporto di esclusiva, con esperienza di almeno 10 anni in analogo ruolo nel settore assicurativo, salvo offerta tecnica migliorativa, nonché aver gestito direttamente almeno 7 progetti di Risk Assessment.

Nel gruppo di lavoro dovrà essere altresì presente la figura di Esperto individuato quale referente operativo per tutte le attività contrattuali. L'Esperto dovrà essere presente presso la sede di AdER secondo i tempi indicati al precedente paragrafo 5.2 lett. g).

L'Esperto è un dipendente del Broker ovvero un collaboratore con rapporto di esclusiva, con almeno 5 anni di esperienza in analogo ruolo nel settore assicurativo, salvo offerta tecnica migliorativa, e che ha partecipato alla realizzazione di almeno 3 progetti di Risk Assessment.

Il Broker dovrà garantire la continua reperibilità del Responsabile del Servizio e dell'Esperto, nei giorni lavorativi e in orario lavorativo (dalle 9,00 alle 19,00) fornendo agli stessi un telefono cellulare aziendale per pronta reperibilità.

Entro 10 (dieci) gironi dalla stipula del Contratto il Broker dovrà fornire l'elenco nominativo delle ulteriori risorse professionali che faranno parte del gruppo di lavoro dedicato all'esecuzione del Servizio, fornendo il relativo *curriculum vitae*.

Il Broker nel corso di durata del contratto potrà richiedere la sostituzione del personale appartenente al gruppo di lavoro, unicamente qualora ricorrano cause di forza maggiore o giustificati motivi. Potranno peraltro essere richieste da AdER sostituzioni/integrazioni di risorse con specifiche competenze fornendo adeguata motivazione. Le eventuali sostituzioni di personale dovranno essere concordate preventivamente con AdER, dietro presentazione ed approvazione dei *curricula*, fermo restando che i costi della sostituzione compresi quelli necessari all'adeguato periodo di affiancamento della risorsa entrante, saranno interamente a carico del Broker.

Tutte le attività dovranno essere svolte in collaborazione con il Direttore dell'Esecuzione e/o con i referenti nominati da AdER.

7.2. Rilievi

I rilievi sono tutte quelle azioni di avvertimento conseguenti al mancato rispetto delle indicazioni contenute nella documentazione di gara (ivi compresi Contratto, Capitolato tecnico, Offerta tecnica). Tali rilievi consistono in comunicazioni scritte al Broker che non prevedono di per sé l'applicazione di penali, ma costituiscono avvertimento sugli aspetti critici della fornitura del servizio.

I rilievi saranno comunicati da AdER in forma scritta da trasmettersi a mezzo e-mail. I rilievi potranno indicare il termine massimo entro il quale il Broker dovrà garantire l'esatto adempimento.

In presenza di ripetuti rilievi su uno specifico argomento o in presenza di rilevanti errori, negligenze o ritardi si potrà procedere con l'applicazione di eventuali penali come meglio specificato al punto 9.

7.3. Affiancamento di inizio attività

Nei 5 giorni successivi alla stipula del Contratto, è data facoltà al Broker di usufruire di un periodo finalizzato all'affiancamento del proprio personale per la conoscenza dettagliata delle attività e delle prassi in essere. Nel corso di detto periodo, la cui pianificazione di dettaglio dovrà essere concordata

con AdER, il trasferimento del know how aziendale potrà essere effettuato dalla stessa AdER o dal Broker uscente.

Nel caso in cui il Broker si avvalga della suddetta facoltà, i termini di consegna dei documenti decorreranno dallo scadere del periodo di affiancamento.

Nel caso in cui il Broker 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.

7.4. Trasferimento di know how

Nel corso della durata del Contratto potrà essere richiesto al Broker di assicurare al personale di AdER, 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, etc. Si precisa che non è prevista una specifica remunerazione di tale attività che è da ritenersi compresa nei compensi che saranno riconosciuti al Broker per le attività descritte nel presente Capitolato tecnico.

7.5. Passaggio di consegne a fine appalto

Il Fornitore, entro i dieci giorni successivi alla scadenza del proprio contratto, si impegna a garantire il corretto passaggio di consegne verso il nuovo Fornitore con particolare riferimento alla consegna di tutta la documentazione cartacea ed elettronica inerente i sinistri pendenti o comunque gestiti.

8. Remunerazione del broker

Il Broker avrà diritto, per ciascun ramo assicurativo, alla commissione provvigionale indicata in termini percentuali nella propria offerta economica, esclusivamente sulle polizze stipulate ex novo da AdER a seguito della procedura che verrà

indetta dalla stessa per l'affidamento dei servizi assicurativi, sulla proroga di queste ultime e sulla loro, eventuale, rinegoziazione attraverso la sua intermediazione.

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

9. Verifiche dei servizi e penali

AdER si riserva il diritto di effettuare verifiche, con qualsiasi modalità ed in ogni momento, durante l'efficacia del Contratto, sull'adempimento da parte del Broker agli obblighi di cui al presente Capitolato e nel Contratto stesso.

Tutte le inadempienze riscontrate saranno documentate e contestate al Fornitore da parte di AdER anche ai fini dell'eventuale applicazione delle penali di seguito indicate.

La percentuale delle penali sarà applicata sul "valore del Contratto" determinato applicando la media ponderata delle commissioni provvigionali (PPI) offerte dal Broker (calcolata secondo quanto previsto dal disciplinare in ordine ai criteri di valutazione delle offerte economiche) al valore stimato dei premi delle future nuove polizze pari a € 3.098.630,00 (determinato mediante proiezione a 18 mesi dei premi delle attuali polizze assicurative come indicato nel paragrafo 2 del Progetto Tecnico)

SERVIZI	DOCUMENTI E ATTIVITA'	TEMPI DI ESECUZIONE DELL' ATTIVITA'	PENALE GIORNALIERA PER OGNI GIORNO DI RITARDO
Redazione Risk Assessment	Piano Risk Assessment	Entro 20 giorni lavorativi dalla sottoscrizione del Contratto	1‰ sul valore del Contratto

Stima e valutazione del patrimonio mobiliare e immobiliare	Perizia asseverata	Entro 45 giorni dalla sottoscrizione del Contratto	1‰ sul valore del Contratto
Presentazione Programma Assicurativo	Documento contenente il Programma Assicurativo	Entro 35 giorni dalla sottoscrizione del Contratto	1‰ sul valore del Contratto
Assistenza per la predisposizione Capitolati tecnici	Capitolato tecnico di gara servizi assicurativi	Entro 45 giorni dalla consegna del Programma Assicurativo	1‰ sul valore del Contratto
Creazione e rilascio "portale sinistri"	Rilascio versione approvata	Entro 90 giorni dalla comunicazione di avvenuta pubblicazione della nuova gara coperture assicurative	- 0,3 ‰ fino al 30° giorno - 1‰ dal 31° giorno sul valore del Contratto
Assistenza nella fase di espletamento della procedura di affidamento	Redazioni di pareri e incontri	Entro 1 giorno lavorativo dalla richiesta di AdER salvo diversa indicazione della stessa	0,3 ‰ sul valore del Contratto
Presentazione nuovo Programma Assicurativo	Documento di presentazione	Entro 30 giorni dalla sottoscrizione delle nuove polizze assicurative	0,3 ‰ sul valore del Contratto
Gestione sinistri occorsi durante la vigenza delle nuove polizze	Redazioni di pareri	Entro 1 giorno lavorativo dalla richiesta di AdER, salvo diversa indicazione della stessa	0,3 ‰ sul valore del Contratto
Report quadrimestrale andamento sinistri	Reportistica	Entro 30 giorni dalla scadenza del quadrimestre di riferimento	0,3 ‰ sul valore del Contratto
Assistenza tecnica del Responsabile del servizio	Redazioni di pareri e incontri	Un incontro mensile. Entro 5 giorni dalla richiesta di AdER	0,3 ‰ sul valore del Contratto

Formazione del personale di AdER	Sessioni di formazione e aggiornamento	Invio proposta formativa entro 60 giorni dalla sottoscrizione del contratto e successiva erogazione delle giornate formative come da programma approvato	0,3 ‰ sul valore del Contratto
Presenza Responsabile del Servizio presso la sede di AdER	Incontri	Incontro mensile	0,3 ‰ sul valore del Contratto
Presenza Esperto presso la sede di AdER	Incontri	Almeno 2 ore settimanali	0,3 ‰ sul valore del Contratto
Informazioni sulle polizze e sul mercato assicurativo	Relazione	Entro 15 giorni dalla richiesta di AdER	0,3 ‰ sul valore del Contratto
Passaggio di consegne al nuovo Fornitore	Documenti e file elettronici	Entro 10 giorni successivi alla scadenza contrattuale	1 ‰ sul valore del Contratto

Allegato A

Principali dati organizzativi e dimensionali di riferimento dell'Agenzia delle entrate-Riscossione

L'Agenzia delle entrate-Riscossione provvede all'attività di riscossione dei tributi erariali, nonché delle entrate degli enti locali e territoriali, sull'intero territorio nazionale (ad eccezione della Sicilia) ed è strutturata in Direzione Generale, due Reti Territoriali Nord e Sud, Direzioni regionali e Aree territoriali.

La suddivisione territoriale è di seguito riportata:

Rete Territoriale Nord

RETE TERRITORIALE NORD	
Direzione Regionale Emilia-Romagna Area Territoriale Bologna Area Territoriale Ferrara-Ravenna Area Territoriale Modena Area Territoriale Parma-Piacenza Area Territoriale Reggio nell'Emilia Area Territoriale Rimini-Fortì Cesena	Direzione Regionale Piemonte e VdA Area Territoriale Alessandria-Asti Area Territoriale Cuneo Area Territoriale Novara-Verbanò Cusio Ossola Area Territoriale Torino-Aosta Area Territoriale Vercelli-Biella
Direzione Regionale Friuli-Venezia Giulia Area Territoriale Trieste-Gorizia Area Territoriale Udine-Pordenone	Direzione Regionale Toscana Area Territoriale Arezzo-Siena Area Territoriale Firenze Area Territoriale Livorno-Grosseto Area Territoriale Lucca-Massa Carrara Area Territoriale Pisa Area Territoriale Pistoia-Prato
Direzione Regionale Liguria Area Territoriale Genova-La Spezia Area Territoriale Savona-Imperia	Direzione Regionale Trentino-Alto Adige Area Territoriale Bolzano Area Territoriale Trento
Direzione Regionale Lombardia Area Territoriale Bergamo Area Territoriale Brescia Area Territoriale Cremona-Mantova Area Territoriale Lecco-Como-Sondrio Area Territoriale Milano-Monza e Brianza Area Territoriale Pavia-Lodi Area Territoriale Varese	Direzione Regionale Veneto Area Territoriale Padova-Rovigo Area Territoriale Treviso-Belluno Area Territoriale Venezia Area Territoriale Verona Area Territoriale Vicenza

Rete Territoriale Sud

RETE TERRITORIALE SUD	
Direzione Regionale Abruzzo	Direzione Regionale Marche
Area Territoriale L'Aquila-Teramo	Area Territoriale Ancona-Pesaro Urbino
Area Territoriale Pescara-Chieti	Area Territoriale Ascoli Piceno-Macerata-Fermo
Direzione Regionale Basilicata	Direzione Regionale Molise
Area Territoriale Potenza-Matera	Area Territoriale Campobasso-Isernia
Direzione Regionale Calabria	Direzione Regionale Puglia
Area Territoriale Catanzaro-Crotone-Vibo Valentia	Area Territoriale Bari
Area Territoriale Cosenza	Area Territoriale Foggia
Area Territoriale Reggio Calabria	Area Territoriale Lecce-Brindisi
Direzione Regionale Campania	Area Territoriale Taranto
Area Territoriale Avellino-Benevento	Direzione Regionale Sardegna
Area Territoriale Caserta	Area Territoriale Cagliari
Area Territoriale Napoli	Area Territoriale Nuoro-Oristano
Area Territoriale Salerno	Area Territoriale Sassari
Direzione Regionale Lazio	Direzione Regionale Umbria
Area Territoriale Frosinone	Area Territoriale Perugia
Area Territoriale Latina	Area Territoriale Terni
Area Territoriale Roma	
Area Territoriale Viterbo-Rieti	

1. Fatturato / Ricavi ML €

2014	2015	2016
939.596.244	1.018.257.552	985.911.469

2. Andamento Costi ricavi (MOL Operativo ML €)

2014	2015	2016
87.263.035	161.058.773	165.877.717

3. Patrimonio netto (ML €)

2014	2015	2016
555.072.812	555.475.138	555.159.209

4. Andamento Riscosso (ML €)

2014	2015	2016
7.411.189.469	8.243.771.865	8.752.428.397

5. Personale : 7.466 risorse

6. Attività di riscossione tributi nell'ambito della Fiscalità Locale o per altri Enti

Al 31/08/2017, il numero dei comuni serviti per la riscossione spontanea delle entrate risulta pari a 205; se si considerano anche i comuni serviti per la sola riscossione coattiva il dato si attesta a 2.623.

Inoltre, alla stessa data, sempre relativamente alle attività di riscossione spontanea e/o coattiva, risultano serviti 1.254 Enti ed Organismi, pubblici e privati (ordini professionali, consorzi, etc.).

7. N. Sportelli e info point sul territorio:

FRIULI V.G.	5	ABRUZZO	8	BASILICATA	4
LIGURIA	8	EMILIA ROMAGNA	10	CALABRIA	12
LOMBARDIA	30	MARCHE	6	CAMPANIA	18
PIEMONTE	22	SARDEGNA	14	LAZIO	13
TRENTINO A. A.	6	TOSCANA	13	MOLISE	3
VALLE D'AOSTA	1	UMBRIA	5	PUGLIA	14
VENETO	16				
Totale sportelli 208					

In aggiunta a queste sedi, sul territorio nazionale sono presenti circa altri 35 immobili ad uso ufficio, archivi minori, depositi oltre ad un Centro di Gestione

Documentale presso il quale è stata concentrata la maggior parte della documentazione cartacea dell'Agenzia delle entrate-Riscossione ed altri immobili non strumentali.