

**SERVIZI DI ASSISTENZA, CONSULENZA E
INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA PER LA BANCA
D'ITALIA**

CAPITOLATO TECNICO¹

(Numero gara:7795652 - CIG 83381467BF)

¹ Il Capitolato Tecnico si intende integrato con gli elementi migliorativi e i servizi aggiuntivi offerti dal contraente nell'ambito dell'offerta tecnica allegato 1.2 al contratto.

1) DEFINIZIONI

Il presente Capitolato definisce in dettaglio le modalità di svolgimento dei servizi di assistenza, consulenza e intermediazione assicurativa della Banca d'Italia da svolgersi nel rispetto del D. Lgs. n. 209/2005 e costituisce parte integrante del contratto.

Di seguito si riportano alcune definizioni:

- a) con il termine “Banca” si intende la Banca d'Italia con sede legale in Roma, Via Nazionale n. 91. La Banca è istituto di diritto pubblico e svolge i compiti previsti dalla legge e dallo Statuto nonché:
 - attività collegate, complementari o accessorie, assistenziali, sociali, sportive, ricreative, sia preliminari che conseguenti alle funzioni sopra esposte, inclusa l'attività di supporto all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) e la ricerca scientifica nei campi di interesse istituzionale e culturale della Banca, anche se condotta tramite la Fondazione “E.I.E.F.”;
 - ogni altra attività prevista dalle norme regolanti le funzioni e l'attività della Banca, inclusa la gestione del proprio patrimonio;
- b) con il termine “Broker” o “Impresa” vanno intesi l'operatore economico che svolgerà i servizi di cui al presente Capitolato;
- c) con il termine “Contratto” si intende il contratto avente ad oggetto l'affidamento al Broker dei servizi oggetto del presente Capitolato;
- d) con il termine “giorno lavorativo” vanno intesi i giorni da lunedì a venerdì, escluso sabato e festivi; per giorno solare si intendono i giorni da lunedì a domenica, compresi i festivi.
- e) con il termine “Compagnie Assicurative” Impresa autorizzata in Italia all'esercizio dell'attività assicurativa o impresa di assicurazione con sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia o aderente allo Spazio Economico Europeo, abilitata ad esercitare l'attività in Italia in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi.

Ulteriori notizie sulle attività e sulle funzioni della Banca sono reperibili sul sito internet www.bancaditalia.it.

2) DESCRIZIONE DEI SERVIZI

Il broker deve eseguire i seguenti servizi:

1. Analisi del rischio:

- a) individuazione, analisi e valutazione dei rischi a contenuto patrimoniale cui la Banca è esposta in relazione alle attività svolte, istituzionali e non; verifica dell'adeguatezza, in termini tecnici e giuridici, delle polizze esistenti rispetto ai rischi censiti con individuazione di eventuali ulteriori coperture utili e/o necessarie nonché dei presidi che possono ridurre l'incidenza del rischio e,

conseguentemente, i costi assicurativi. Tali attività dovranno essere formalizzate in un documento da consegnare alla Banca **entro 60 giorni solari dal verbale di avvio di esecuzione del contratto** (cfr. art. 2, comma 2, del Contratto). Il documento dovrà altresì tenere conto della normativa di settore e di quella in materia di contratti pubblici, delle evoluzioni giurisprudenziali e dei mutamenti del mercato assicurativo. Tale analisi dovrà essere ripetuta a richiesta della Banca in caso di modifiche delle attività svolte;

- b) su richiesta della Banca e una sola volta nel periodo di vigenza del contratto, revisione del quadro assicurativo della Banca, e redazione di una Relazione sugli aggiornamenti e gli interventi proposti al fine di mantenere l'efficacia tecnica delle coperture. La Relazione dovrà essere consegnata alla Banca **entro 60 giorni solari dalla relativa richiesta**.

2. Assistenza, consulenza e formazione in materia assicurativa:

- a) redazione dei capitolati tecnici relativi alle polizze assicurative, suddivisi per rami di rischio o per singole polizze per consentire l'indizione e l'espletamento della/e gara/e per i servizi assicurativi, ovvero per attivare le coperture richieste da nuove normative e/o esigenze della Banca. I capitolati tecnici dovranno essere corredati da una relazione che illustri i criteri di individuazione delle basi d'asta, dei massimali e delle franchigie e dovranno essere consegnati **entro 30 gg solari dalla relativa richiesta della Banca** (o entro il minor tempo eventualmente indicato nell'offerta tecnica);
- b) assistenza e consulenza tecnica nelle varie fasi di espletamento della gara e nella fase di stipula dei contratti assicurativi, che dovrà essere fornita **entro 20 giorni solari dalla relativa richiesta della Banca** (o entro il minor tempo eventualmente indicato nell'offerta tecnica);
- c) pronta attivazione, in caso di urgenza, per reperire sul mercato assicurativo interno o internazionale le necessarie coperture connesse a esigenze non rinviabili **entro 20 giorni solari dalla relativa richiesta della Banca** (o entro il minor tempo eventualmente indicato nell'offerta tecnica);
- d) supporto alla Banca nella gestione delle polizze e in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali e finanziari intercorrenti fra la Banca e le Compagnie assicuratrici. In particolare:
- controllo sull'emissione delle polizze e appendici;
 - notifica delle scadenze dei pagamenti dei premi e/o eventuali conguagli con almeno trenta giorni di anticipo;
 - controllo e successivo inoltro degli atti di liquidazione dei sinistri e svolgimento delle connesse attività amministrativo-finanziarie;
 - versamento dei premi alle compagnie per conto della Banca.

Qualora la Banca riscontrasse inesattezze nella documentazione ricevuta, il broker dovrà apportare le necessarie correzioni **entro 20 giorni solari** dalla comunicazione della Banca (o entro il minor tempo eventualmente indicato nell'offerta tecnica);

- e) assistenza tecnica, anche attraverso incontri con il Responsabile Tecnico del servizio di cui all'art. 3 del contratto; pareri finalizzati all'analisi e risoluzione di problematiche assicurative che dovessero sorgere durante il periodo di validità del contratto, da rendere entro **20 giorni solari dalla relativa richiesta della Banca** (o entro il minor tempo eventualmente indicato nell'offerta tecnica);
- f) organizzazione di corsi di aggiornamento tecnico del personale della Banca preposto alla materia assicurativa, attraverso apposite "Sessioni di Aggiornamento" in presenza - da tenersi presso gli uffici dell'Amministrazione Centrale della Banca, dislocata in vari edifici dei Comuni di Roma e Frascati - della durata di un giorno lavorativo, anche su argomenti segnalati dalla Banca. Per ogni annualità contrattuale è prevista **almeno una sessione annua** ovvero il maggior numero di sessioni eventualmente previsto nell'offerta tecnica;
- g) organizzazione di corsi formativi in materia assicurativa da tenere ai soggetti e nei luoghi di cui alla precedente lettera f), per una durata complessiva di 4 giorni/uomo (ovvero per la maggior durata eventualmente indicata nell'offerta tecnica) riferita al periodo di validità del contratto.

3. Gestione dei sinistri:

- a) gestione dei sinistri occorsi durante il periodo di copertura assicurativa e/o già verificatisi precedentemente e pendenti alla data di conferimento dell'incarico, con assistenza in tutte le fasi di trattazione. L'assistenza include i sinistri sia attivi che passivi della Banca; la gestione dei sinistri dovrà prevedere anche il controllo delle prestazioni accessorie di polizze da parte delle compagnie (es: difesa giudiziale dell'assicurato, perizie di parte, ecc.);
- b) per la gestione dei sinistri dovrà essere utilizzata una **piattaforma web dedicata**. Qualora non già disponibile alla data di decorrenza del contratto, la piattaforma dovrà essere realizzata entro **60 giorni solari dalla predetta data**. La piattaforma dovrà consentire il caricamento dei dati relativi al sinistro (*upload*), consultazione del data base dei sinistri per polizza, tipologia, anno, data del sinistro, stato della pratica, soggetto/oggetto danneggiato, estrazione di report in formato elettronico modificabile, nonché le ulteriori funzionalità indicate nell'offerta tecnica.

3) SERVIZI ACCESSORI

- a) ove indicato nell'offerta tecnica, consulenza in materia assicurativa a favore del personale in servizio e in quiescenza e dei loro familiari conviventi, prestata attraverso la messa a disposizione, per quattro ore consecutive due giorni a settimana, di un numero telefonico dedicato *ovvero con le modalità alternative² proposte dall'Impresa, che dovranno essere approvate dalla Banca*; il presente servizio dovrà essere reso disponibile entro 30 giorni solari

² Es. chat on line, Skype

dal verbale di avvio di esecuzione del contratto;

- b) attivazione del segmento *affinity*, che deve prevedere almeno n. 1 prodotto nel ramo auto e n. 1 nel ramo casa *ovvero la maggiore articolazione eventualmente indicata nell'offerta tecnica*.

4) GESTIONE POLIZZE E PIATTAFORMA INFORMATICA

- a) deve essere assicurata la gestione separata di ciascuna polizza. Ove indicato nell'offerta tecnica, la gestione delle polizze deve avvenire mediante una **piattaforma web dedicata**, eventualmente integrata con quella predisposta per la gestione dei sinistri di cui al precedente par. 2, punto 3, lett. b). Qualora non già disponibile alla data di decorrenza del contratto, la piattaforma dovrà essere realizzata entro **60 giorni solari** dalla predetta data. In particolare, per ciascuna polizza deve essere disponibile almeno il capitolato firmato dalle parti, tutte le informazioni sul contratto (compagnia, rischio, numero polizza, eventuali documenti accessori, ecc.), gli aggiornamenti della documentazione di polizza, il dettaglio dei beni assicurati ove previsto, aggiornato all'inizio di ogni annualità assicurativa (es. libro matricola auto), i premi, le quietanze di premio, le garanzie fideiussorie.
- b) ove indicato nell'offerta tecnica, la piattaforma informatica di cui al precedente alinea deve essere implementata con funzionalità capaci di gestire in tempo reale le variazioni intervenute nel complesso dei beni assicurati, fornire un quadro riepilogativo delle eventuali garanzie supplementari richieste nel corso di validità delle polizze (es.: coperture per progettisti di cui all'art. 24 del D. Lgs. N. 50/2016), fornire le informazioni necessarie per il calcolo del premio di regolazione, esportabili in formato excel. Tali funzionalità dovranno essere implementate entro il termine di cui al precedente punto a).

* * * * *

In ogni caso, le prestazioni del Broker dovranno includere anche quelle attività che, pur non dettagliate nel Bando di gara, nel Disciplinare di gara, nel presente Capitolato o nel Contratto, rientrano nelle normali consuetudini del ramo.

Tutte le comunicazioni concernenti lo svolgimento dei servizi dovranno avvenire in forma scritta (lettera raccomandata, posta elettronica certificata, e-mail).