



PROVVEDIMENTO DEL PRESIDENTE N. 74 DEL 19/07/2022

OGGETTO: Determina a contrarre per affidamento diretto del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo

Oggetto: Servizio consulenza e brokeraggio assicurativo. Affidamento diretto.
Cig. Z843735D7A

FATTO PRESENTE che:

- questa Società ha in corso polizze assicurative diverse che tutelano l'ente pubblico dalle responsabilità derivanti dai rischi conseguenti alle molteplici attività dello stesso.
- le principali polizze assicurative, stipulate con diverse compagnie, si riferiscono alla tutela dai rischi derivanti da responsabilità civile, infortunio, furto e incendio, tutela legale, responsabilità civile Amministratori, sindaci e dirigenti;

CONSIDERATO che:

- la gestione delle varie polizze è particolarmente complesse anche per l'evoluzione continua della normativa;
- si rende necessario avvalersi di un soggetto avente specifica specializzazione e conoscenza della materia nel campo assicurativo non essendo più opportuno il permanere della gestione diretta di detta funzione anche in ragione della complessità delle problematiche inerenti alla determinazione del contenuto delle polizze atte ad assicurare la migliore copertura per ogni possibile rischio e con riferimento alla varietà delle polizze offerte dal mercato assicurativo;

RITENUTO necessario ricercare forme di collaborazione esterna;

VISTO il D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209 (Codice delle assicurazioni private) art. 106 "Attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa", il quale così dispone: **In vigore dal 1 gennaio 2006** " *L'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa consiste nel presentare o proporre prodotti assicurativi e riassicurativi o nel prestare assistenza e consulenza finalizzate a tale attività e, se previsto dall'incarico intermediativo, nella conclusione dei contratti ovvero nella collaborazione alla gestione o all'esecuzione, segnatamente in caso di sinistri, dei contratti stipulati.* ";

EVIDENZIATO che:

- l'apporto del broker in ausilio a questa Società appare utile ed opportuno in virtù delle competenze tecniche del suddetto. il quale, per la conoscenza del mercato assicurativo, è in grado di valutare e studiare le necessità dell'Ente e di sottoporre le migliori formule assicurative reperibili;
- l'assistenza e consulenza del broker è opportuna e conveniente per questa Società considerato che le prestazioni del broker vengono retribuite ai sensi di legge e delle prassi in materia assicurativa, mediante conferimento da parte della società assicuratrice di una quota percentuale della unitaria provvigione relativa al premio di cui al contratto concluso, premio che comunque rimane immutato, nulla essendo dovuto ed aggiunto da parte del cliente, onde la collaborazione del broker appare più utile a questa Società per la non onerosità della opera prestata;
- gli schemi contrattuali predisposti dal broker verranno sottoposti all'approvazione del C.d.A, che indirà successivamente una gara per la scelta dell'assicuratore in forza delle indicazioni che scaturiranno dall'analisi del broker;
- di norma il premio corrisposto per ogni tipologia di rischio nell'anno precedente costituirà la somma a base d'asta per l'espletamento della gara per l'affidamento del nuovo contratto assicurativo;
- l'importo complessivo dei premi corrisposti alle varie assicurazioni per i rischi assicurati e risultanti dalla documentazione agli atti ammonta ad un anno in circa € 5.350,00;
- la commissione da riconoscere al Broker e da porre a carico delle varie società di assicurazioni varia mediamente per i vari rischi assicurati dal 7% al 14% del premio ed in base alla documentazione agli atti di ufficio, la commissione annua complessiva può essere quantificata mediamente in € 749,00 annui;
- a breve scadranno tutte le polizze in essere;

ATTESO che:

- le coperture assicurative devono essere attivate con la massima urgenza ad un costo di mercato ragionevole;
- corrisponde all'interesse della Società avvalersi della consulenza di assistenza di un broker di assicurazioni per la individuazione delle esigenze della stessa, la predisposizione dei bandi di gara per la durata del contratto nonché la gestione dei rapporti assicurativi e la loro soluzione;

RICHIAMATO Il D. L. n. 76/2020 convertito nella legge n. 120/2020 come modificato dal successivo D. L. n. 77/2021 convertito nella legge n. 108/2021 che così dispone:

“ Art. 1 comma 2: fermo quanto previsto dagli articoli 37 e 38 del decreto legislativo n. 50 del 2016, le stazioni appaltanti procedono all'affidamento delle attività di esecuzione di lavori, servizi e forniture, nonché dei servizi di ingegneria e architettura, inclusa l'attività di progettazione, di importo inferiore alle soglie di cui all'articolo 35 del D. Lgs. n. 50 del 2016 secondo le seguenti modalità:

- a) affidamento diretto per lavori di importo inferiore a 150.000 euro e per servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, di importo inferiore a 139.000 euro. In tali casi la stazione appaltante

procede all'affidamento diretto, anche senza consultazione di più operatori economici, fermi restando il rispetto dei principi di cui all'articolo 30 del codice dei contratti pubblici di cui al decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50, e l'esigenza che siano scelti soggetti in possesso di pregresse e documentate esperienze analoghe a quelle oggetto di affidamento, anche individuati tra coloro che risultano iscritti in elenchi o albi istituiti dalla stazione appaltante “.

CONSIDERATO che:

- ai sensi e per effetto delle disposizioni di cui all'articolo 8, comma 7, del D. L. n. 76/2020, convertito nella legge 120/2020, non trova applicazione l'obbligo di affidamento mediante CUC/SUA;
- ai sensi e per effetto del richiamato articolo 1, comma 2, lett. a) D. L. n. 76/2020 come modificato dal successivo D. L. n. 77/2021 è possibile disporre l'affidamento diretto degli appalti di servizi e forniture di importo inferiore a 139.000,00 euro;
- il valore del servizio da affidare al lordo del ribasso è pari ad euro 50.466,05
- l'art. 1 comma 3 del D. L. n. 76/2020, convertito in Legge 11/09/2020, n. 120, ha disposto che gli affidamenti diretti di cui all'art. 1, comma 2, lett. a), *possono essere realizzati tramite determina a contrarre, o atto equivalente, che contenga gli elementi descritti nell'articolo 32, comma 2, del decreto legislativo n. 50 del 2016;*
- la stazione appaltante, per quanto sopra, può procedere all'assegnazione dell'appalto attraverso il solo provvedimento di affidamento, specificando l'oggetto dell'affidamento, l'importo, il prestatore del servizio, le ragioni della scelta del fornitore, il possesso dei requisiti di carattere generale, nonché il possesso dei requisiti tecnico-professionali, ove richiesti;

VISTO e richiamato il D. Lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii. il quale all'art. 36 stabilisce che «L'affidamento e l'esecuzione di lavori, servizi e forniture di importo inferiore alle soglie di cui all'articolo 35 avvengono nel rispetto dei principi di cui agli articoli 30, comma 1, 34 e 42, nonché del rispetto del principio di rotazione degli inviti e degli affidamenti e in modo da assicurare l'effettiva possibilità di partecipazione delle microimprese, piccole e medie imprese»;

DATO ATTO che, come risulta dalla visura effettuata presso l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (IVASS), le Società operanti nella zona risultano essere:

Bianchi & Partners s.n.c. con sede in Piazza Giacomo Matteotti, 35 - Verbania;

C.sa Broker con sede in Piazza Don Giovanni Minzoni 29;

M. Broker di Miscio Nicola & Pegoraro Roberto con sede in Via Duchessa di Genova, 39 Stresa;

Studio Broker & Partners s.r.l. con sede in Verbania Corso Mameli n. 49;

RITENUTO, sulla base di quanto dispongono gli articoli 30 comma 1 (*L'affidamento e l'esecuzione di appalti di opere, lavori, servizi, forniture e concessioni, ai sensi del presente codice garantisce la qualità delle prestazioni e si svolge nel rispetto dei principi di*

economicità, efficacia, tempestività e correttezza. Nell'affidamento degli appalti e delle concessioni, le stazioni appaltanti rispettano, altresì, i principi di libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità, nonché di pubblicità con le modalità indicate nel presente codice. Omissis) e 36 comma 2 lettera a) del D. Lgs. n. 50 del 18/4/2016, di procedere all'affidamento diretto in favore di una delle Società di Brokeraggio sopra esplicitate applicando il criterio della rotazione essendo il valore dell'affidamento inferiore ad €. 139.000,00 e precisamente determinato in circa €. 5.350,00 annui;

CONSIDERATO che l'incarico avrà la durata dal 19 luglio 2022 e sino al 31 dicembre 2024 e potrà comunque essere risolto anticipatamente ad insindacabile giudizio da ambo le parti

INTERPELLATO, lo Studio C.sa Broker con sede in Piazza Don Giovanni Minzoni 29, iscritto all'albo dei mediatori d'assicurazione al n. RUI B000438661 sezione B - Broker, ha dichiarato la propria disponibilità a svolgere l'incarico di "attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa" ai sensi dell'art. 106 del D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209 (Codice delle assicurazioni private);

VISTO il curriculum, la autodichiarazione del possesso dei requisiti al fine di contrattare con la Pubblica Amministrazione, nonché l'autodichiarazione di insussistenza di una delle cause di inconferibilità e di incompatibilità ai sensi del D. Lgs. n. 39 del 8/4/2013;

VISTO l'art. 31, comma 1, del D.Lgs. 50/2016 il quale impone che per ogni singola procedura per l'affidamento di un appalto, la stazione appaltante nomini un responsabile unico del procedimento e ritenuto che, relativamente al procedimento in oggetto, detto ruolo può essere attribuito alla dipendente Silvia Cocchi, la quale ha presentato la dichiarazione circa l'assenza di conflitto di interesse nello svolgimento della procedura di aggiudicazione del servizio (art. 42 del D. Lgs. n. 50 del 18/04/2016 e ss.mm.ii. e art. 4 del Codice Etico dell'Ente);

VISTO altresì lo schema di disciplinare di incarico condiviso con il predetto Studio Broker & Partners s.r.l.;

EVIDENZIATO che:

- l'incarico decorre dal 19 luglio 2022 e sino al 31 dicembre 2024;
- alla scadenza dell'incarico, si applicherà il principio della rotazione affidandolo ad uno dei "broker" sopra individuati e per la medesima durata;
- è possibile procedere con l'affidamento diretto;
- non compete all'affidatario alcun compenso a carico della Società, né alcun rimborso spese per la gestione del sistema assicurativo della Società;
- l'importo complessivo dei premi corrisposti alle varie assicurazioni per i rischi assicurati e risultanti dalla documentazione agli atti ammonta in un anno circa € 5.350,00;

- la commissione da riconoscere al Broker e da porre a carico delle varie società di assicurazioni varia mediamente per i vari rischi assicurati dal 7 % al 14 % del premio ed in base alla documentazione agli atti di ufficio, la commissione annua complessiva può essere quantificata mediamente in € 749,00annui;

Rilevato che il presente atto non comporta alcuna spesa per la Società;

D E T E R M I N A

1. Di affidare, per quanto in premessa precisato ed esposto, allo Studio C.sa Broker con sede in Verbania Piazza Don Giovanni Minzoni 29, iscritto all'albo dei mediatori d'assicurazione al n. RUI B000438661 sezione B - Broker l'incarico di assistere questa Società nella determinazione e valutazione dei contratti di assicurazione in essere nonché di quelli da stipulare compresa altresì la gestione ed esecuzione degli stessi ed in base al disciplinare qui allegato.

2. Di dare atto che il corrispettivo spettante al Broker per lo svolgimento di tutte le attività allo stesso affidate, sarà posto a carico delle Compagnie di assicurazione aggiudicatrici delle varie polizze nella misura compresa tra un 7% ed un 14% del premio imponibile del premio imponibile e l'entità di tale onere sarà comunque definita di comune accordo nell'interesse della Società stessa.

3. Di trasmettere la presente e relativo disciplinare allo Studio C.sa Broker con sede in Verbania Piazza Don Giovanni Minzoni 29 per la sottoscrizione per accettazione.

4. Di stabilire che:

- a) l'incarico decorre dal 19 luglio 2022 e sino al 31 dicembre 2024;
- b) alla scadenza dell'incarico, si applicherà il principio della rotazione affidandolo ad uno dei "broker" in premessa individuati e per la medesima durata;

5. Di dare atto che il numero di Cig è Z843735D7A

IL PRESIDENTE



Allegato alla determina n. 74 del 19/07/2022
Incarico di consulenza assicurativa per il DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI

Art. 1 Oggetto dell'incarico

Il DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI, numero Partita Iva e Codice Fiscale 01648650032 affida in via esclusiva allo Studio C.sa Broker con sede in Verbania Piazza Don Giovanni Minzoni 29, iscritto all'albo dei mediatori d'assicurazione al n. RUI B000438661 sezione B - Broker l'incarico di assistere il DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI nella determinazione dei contenuti dei contratti d'assicurazione d'ogni tipo, provvedendo altresì alla gestione ed esecuzione degli stessi, secondo i criteri e le modalità riportate nei punti successivi.

Art. 2 Durata

L'incarico ha durata dal 19 LUGLIO 2022 e sino al 31 dicembre 2024 e potrà comunque essere risolto anticipatamente ad insindacabile giudizio da ambo le parti con preavviso di almeno tre mesi da darsi con Raccomandata con ricevuta di ritorno.

Art. 3 Competenze

Compete all'incaricato la gestione dei contratti d'assicurazione esistenti, configurabile nella segnalazione dei sinistri alle Compagnie, nella determinazione delle procedure d'istruttoria e di liquidazione degli stessi, nella consulenza specifica in merito alla corretta ed efficace azione del DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI a tutela dei propri interessi.

E' compito altresì dell'incaricato comunemente chiamato "Broker", di verificare l'entità dei rischi esistenti per i quali il DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI deve prevedere la tutela e proporre l'eventuale estensione di questa o, inversamente, consigliare la ritenzione del rischio.

Dovrà provvedere entro i tempi previsti a proporre le disdette dei contratti in scadenza, alla predisposizione degli atti di variazione e a tutto quanto complessivamente necessario alla tutela dell'Ente in campo assicurativo.

Vengono individuate meglio le attività sotto precisate con l'osservanza delle seguenti modalità:

La Società incaricata dovrà:

- a) predisporre l'adeguamento del "sistema" delle assicurazioni in modo da soddisfare tutte le esigenze dell'Ente mediante presentazione allo stesso delle indicazioni delle soluzioni assicurative più confacenti alle necessità dell'Ente predisponendo anche idonei schemi di capitolato da utilizzarsi in sede di procedimento concorsuale per la disciplina delle singole coperture i cui contratti sono venuti o sono prossimi a scadenza, individuando anche le ipotesi di spesa in capo all'Ente;
- b) intraprendere contatti con le compagnie di assicurazioni, contro parti nei contratti non scaduti o non prossimi alla scadenza, predisponendo una indagine al fine di accertare

l'eventuale loro disponibilità ad una riforma di tali contratti secondo schemi di capitolato predisposti dalla Società ed approvati dal C.d.A.;

c) fornire collaborazione e assistenza all'Ente al fine di garantire il costante adeguamento e la rispondenza delle coperture assicurative alle esigenze che in prosieguo dovessero sopravvenire;

d) fornire consulenza in materia assicurativa in generale, nonché assistenza nelle fasi dei procedimenti concorsuali;

e) fornire all'Ente l'assistenza necessaria nella gestione dei contratti di assicurazione, anche al fine di un'ottimizzazione delle risorse finanziarie, compresa la gestione amministrativa e degli eventuali sinistri;

f) fornire collaborazione e assistenza nella gestione dei contratti assicurativi già in corso alla data dell'eventuale incarico e degli eventuali "sinistri" pregressi non ancora definiti alla data del suddetto incarico;

g) fornire assistenza per le problematiche attinenti i sinistri causati per responsabilità di terzi e nei quali l'Ente stesso rivesta il ruolo di danneggiato (c.d. sinistri attivi);

Inoltre, su richiesta del DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI:

1. provvedere alla formazione delle persone preposte dall'Ente, alla gestione del sistema assicurativo;

2. provvedere al monitoraggio e fornire informativa sulle innovazioni legislative e regolamentari concernente le assicurazioni delle Società Pubbliche;

3. fornire assistenza nei rapporti contrattuali con i "fornitori" dell'Ente per quanto attiene le richieste assicurative agli stessi;

4. valutare le misure di sicurezza intraprese dall'Ente ai fini assicurativi (es. sicurezza sul lavoro, prevenzione incidendo, ecc.);

5. collaborare alla definizione dei lavori del patrimonio mobiliare e immobiliare dell'Ente ai fini assicurativi.

Il Broker non è autorizzato a stipulare contratti in nome dell'Ente né ad impegnarlo in alcun modo nei confronti delle società assicuratrici e comunque dovrà tenere l'Ente costantemente informato dell'attività che sta svolgendo. Nell'ipotesi che l'Ente intenda stipulare nuovi contratti di assicurazione senza ricorso a formale procedimento concorsuale, il Broker metterà a disposizione dello stesso Ente le risultanze di indagini di mercato appositamente esperite, con una relazione contenente le notizie di ordine tecnico ed economico per le determinazioni di competenza dell'Ente.

Art. 4 Nuovi contratti

I nuovi contratti d'assicurazione saranno stipulati previa indizione di gara pubblica da esperirsi secondo le modalità previste o per legge o da regolamenti dell'Ente.

Prima della scadenza dei contratti assicurativi in corso il Broker provvederà a predisporre idonei testi dei contratti da sottoporre al C.d.A. da utilizzare quale capitolati per l'indizione di gare pubbliche.

Nei testi dei contratti dovrà apparire chiaramente l'indicazione della presenza di un'attività di mediazione e gestione assicurativa e nella lettera d'invito alle compagnie sarà indicata la percentuale del corrispettivo di mediazione di cui al successivo art. 5.
Il DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI provvederà alla scelta delle Compagnie aggiudicatarie dei nuovi contratti assicurativi.

Art. 5 Corrispettivo

Il corrispettivo spettante al Broker per lo svolgimento di tutte le attività a lui affidate, sarà posto a carico delle Compagnie di assicurazione aggiudicatarie delle varie polizze nella misura compresa tra un 7 % ed un 14% del premio imponibile e l'entità di tale onere sarà comunque definita di comune accordo nell'interesse dell'Ente stesso.
Tale corrispettivo, costituendo parte dell'aliquota dovuta dalle Compagnie aggiudicatarie alla propria rete di vendita diretta, non costituirà mai un onere aggiuntivo per il DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI.
Alla Società non compete altresì alcun rimborso spese per la gestione del sistema assicurativo dell'Ente; allo stesso modo non comporterà alcun corrispettivo per l'analisi di nuovi rischi o per l'elaborazione di ulteriori proposte di garanzie assicurative.

Art. 6 Gestione economica

Compete unicamente ed esclusivamente al DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI la gestione economica dei contratti assicurativi, il pagamento dei premi al Broker e alle Compagnie assicuratrici, l'eventuale determinazione degli importi delle quote di liquidazione di sinistri attivi.
Resta intesa l'efficacia anche ai fini dell'art. 1901 C.C. dei pagamenti effettuati dall'Ente al Broker.

Art. 7 Richiamo a norma e consuetudini

Per tutto quanto non previsto dal presente disciplinare si fa riferimento alle norme e consuetudini in materia.

Art. 8 Sottoscrizione clausole speciali

Ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile, le parti approvano e sottoscrivono specificatamente gli art. 2 e 6 del presente disciplinare.

Letto confermato e sottoscritto

Per il Broker _____

Per il DISTRETTO TURISTICO DEI LAGHI





Data _____

Francesco Gaiardelli