

# ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE

di scuola dell'infanzia, primaria e secondaria di 1° grado - Piazza Rimembranza n.22

82029 – San Marco dei Cavoti (BN) Tel/Fax 0824-984022

E-mail: bnic826006@istruzione.it

e-mail pec: bnic826006@pec.istruzione.it

Codice fiscale 91001280626

Prot. n. 3729/a35

San Marco dei Cavoti, 07/09/2017

**Oggetto :** Determina a contrarre di affidamento dei servizi di brokeraggio assicurativo

## Il Dirigente Scolastico

### Considerato che

- **quest ' Istituto Scolastico ha la necessità di procedere all'analisi dei rischi, delle coperture assicurative e alla aggiudicazione dei servizi assicurativi** e di espletare indagini di mercato riferite ad eventuali polizze di vario tipo , finalizzate alla tutela del patrimonio scolastico o al trasferimento di rischi relativi ad attività finanziate da fondi nazionali ed europei ;
- la valutazione complessiva del quadro di rischio scolastico (ed attività collegate e correlate), la redazione dei capitoli speciali di polizza, l'analisi delle offerte, le gestione dei contratti assicurativi e dei sinistri presentano profili di elevata complessità che richiedono una preparazione tecnica e professionale specifica;
- è oggettivamente impossibile utilizzare il personale interno all'istituzione scolastica per mancanza di soggetti dotati delle adeguate professionalità nel settore assicurativo.
- **il conferimento di incarichi a supporto dell'intera procedura ad un broker specializzato ed organizzato per tali esigenze assicurative**, appare utile ed opportuno in virtù delle competenze tecniche dello stesso , il quale , proprio per la specifica conoscenza della tecnica assicurativa (e del mercato assicurativo) è **in grado di supportare** nell'analisi e valutazione dei bisogni di tutela dell'Istituto scolastico e di predisporre le migliori formule assicurative in vista delle varie necessità
- Il ricorso all'operato del broker da parte della Pubblica Amministrazione è , non solo , pienamente legittimo ma, nel perseguimento dell'interesse pubblico, consente anche di supportare le scelte dell'Ente in ordine alla migliore copertura dei rischi , di soddisfare le complesse necessità di tutela e trasferimento del rischio e va a compensare quell'asimmetria informativa che provoca nei rapporti contrattuali , quasi sempre, una posizione dominante della Compagnia / Agente assicurativo rispetto all'Ente Pubblico
- tali attività nell'ambito scolastico vanno catalogate come attività di servizi e forniture

### VISTO

- il R.D 18 novembre 1923, n. 2440, concernente l'amministrazione del Patrimonio e la Contabilità Generale dello Stato ed il relativo regolamento approvato con R.D. 23 maggio 1924, n. 827 e ss.mm. ii. ;
- la legge 7 agosto 1990, n. 241 "Nuove norme in materia di procedimento amministrativo e di diritto di accesso ai documenti amministrativi" e ss.mm.ii.;

- il Decreto del Presidente della Repubblica 8 marzo 1999, n. 275, concernente il Regolamento recante norme in materia di autonomia delle Istituzioni Scolastiche, ai sensi della legge 15 marzo 1997, n. 59
- la legge 15 marzo 1997 n. 59, concernente "Delega al Governo per il conferimento di funzioni e compiti alle regioni ed enti locali, per la riforma della Pubblica Amministrazione e per la semplificazione amministrativa";
- il Decreto Legislativo 30 marzo 2001, n. 165 recante "Norme generali sull'ordinamento del lavoro alle dipendenze della Amministrazioni Pubbliche" e ss.mm.ii.
- il Decreto del Presidente della Repubblica 8 marzo 1999, n. 275, concernente il Regolamento recante norme in materia di autonomia delle Istituzioni Scolastiche, ai sensi della legge 15 marzo 1997, n. 59
- il Dlgs 50/2016 "*Codice degli Appalti*" in attuazione delle direttive 2014/23/UE, 2014/24/UE e 2014/25/UE
- il D. Lgs. n° 56 del 19 Aprile 2017 "*Disposizioni Integrative e correttive al D. Lgs. n° 50/2016*";
- il Decreto Interministeriale 1 febbraio 2001 n. 44, concernente "Regolamento concernente le Istruzioni generali sulla gestione amministrativo-contabile delle istituzioni scolastiche"
- Le linee guida ANAC n° 4 aggiornate al D.L.gs 56/2017 dal Consiglio dell'Autorità con delibera n° 206 del 01/03/2018
- che non sono attive convenzioni CONSIP che riguardino servizi comparabili con quelli oggetto della presente determina , per cui il servizio può essere affidato in modo autonomo.
- la Determinazione n° 2 del 13 marzo 2013 dell'Autorità per la Vigilanza dei Contratti Pubblici, nella parte in cui dispone che "l'attività del broker tende sempre più a non esaurirsi nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma a qualificarsi alla stregua di una collaborazione di ampio respiro con l'amministrazione, tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi. In questo senso, sembra opportuno che le stazioni appaltanti, nella ricerca del broker, valorizzino in modo adeguato le capacità tecniche di consulenza a scapito della pura intermediazione"

#### **Valutato che:**

- **Il servizio di consulenza , assistenza e gestione assicurativa non comporta, in conformità alla consuetudine normativa in materia assicurativa, alcun onere finanziario diretto a carico dell'Ente Scolastico** in quanto l'attività del broker viene remunerata con una provvigione per il tramite delle compagnie di assicurazione presso le quali saranno collocate le polizze , senza che questo determini un incremento dei premi assicurativi a carico dell'ente medesimo in quanto costituente parte della quota di premio destinata comunque a remunerare gli oneri distributivi dei contratti assicurativi da parte delle Compagnie ( **Corte dei Conti , Sentenza n° 179/2008 e ANIA - Associazione Nazionale Imprese di Assicurazione - in sede di audizione AVCP del 19/09/2012** ) .

#### **PRESO ATTO che :**

- la Lenza Broker Srl con sede a Salerno, ha presentato una proposta di servizi adeguata alle considerazioni in premessa del presente Istituto.
- L'importo dei servizi della Lenza Broker Srl , per quanto valutato , rientrano negli affidamenti con importi di modico valore .

#### **RITENUTO**

- che la specificità dell'affidamento dei servizi assicurativi richiede necessariamente valutazioni e competenze altamente specialistiche , per cui la Stazione Appaltante ritiene opportuno dotarsi di adeguate professionalità di supporto
- che , in base all'attuale struttura amministrativa e all'impiego delle risorse disponibili di codesto

Istituto , ai fini del presente affidamento s'intende procedere all'utilizzo delle procedure semplificate previste all'art. 36 del Dlgs 50/2016 in ossequio ai principi di economicità , efficacia e proporzionalità

- **che ai sensi dell' art. 36 comma 2 lettera a) del D.lgs. n° 50/2016 come modificato dall'art 25 ,comma 1 , lettera b.1) del il Dlgs n° 56/2017 è possibile affidare il servizio anche senza previa consultazione di due o più operatori economici;**
- che è possibile procedere alla acquisizione semplificata di servizi e forniture con un unico atto ai sensi dell'art 32. Comma 2 del D. Lgs. 50/2016 come modificato dall'art. 22 comma 1 lettera a) del Dlgs 56/2017 .
- che per gli affidamenti di importi di modico valore la scelta dell'affidatario diretto può essere espressa in forma sintetica .

#### **ACCERTATO che**

- La Lenza Broker Srl è iscritta alla Sezione B del Registro Unico Intermediari di Assicurazione (D.Lgs. N. 209/2005) al numero B000132804,
- La Lenza Broker Assicurazioni Srl con sede a Salerno presenta i necessari requisiti di comprovata esperienza e professionalità nel settore scolastico.

### **DETERMINA**

#### **Art. 1 - Oggetto**

Si procede all' affidamento diretto dei servizi di brokeraggio assicurativo con espletamento da parte del broker delle seguenti principali attività specialistiche :

- a) Analisi preliminare dei rischi in capo a questa Istituzione Scolastica , al personale dirigente e direttivo, al personale docente e non docente , agli studenti e alle relative coperture assicurative; consulenza nella formulazione del programma assicurativo da effettuarsi anche mediante l'analisi delle polizze in essere
- b) Presentazione di un progetto di ristrutturazione dei servizi assicurativi di questa Istituzione scolastica in base alle effettive esigenze
- c) Collaborazione e assistenza nel collocamento delle coperture assicurative e , in particolare, predisposizione dettagliata dei capitolati con relativi massimali , le clausole specifiche da introdurre nei contratti , il supporto tecnico nella predisposizione del bando da utilizzarsi per l'espletamento delle procedure selettive da applicarsi ai sensi di legge.
- d) Collaborazione e assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti assicurativi
- e) Monitoraggio dei sinistri
- f) Ulteriori rapporti contrattuali verranno disciplinati da apposita convenzione tra le parti

#### **Art. 2 - Durata**

Il presente incarico avrà durata triennale e resterà in vigore fino a vostra eventuale revoca scritta, ovvero sino a Vostra formale rinuncia ; revoca e rinuncia potranno effettuarsi e dovranno essere comunicate alla controparte a mezzo lettera raccomandata con preavviso di almeno 3 mesi dalla scadenza annuale.

#### **Art. 3 - Importo**

L'affidamento in oggetto non comporta alcun onere a carico dell'amministrazione scolastica ; l'attività del broker verrà remunerata , in conformità agli usi vigenti, con un provvigione per il tramite delle Compagnie di assicurazione presso le quali saranno collocate le polizze.

Tale compenso rappresenta una parte dell'aliquota predefinita e già precalcolata dalla Compagnia di assicurazione, come onere distributivo (rete agenziale) e non potrà pertanto incidere sull'ammontare del premio o determinare un incremento di costo a carico dall'Amministrazione Scolastica.

**Art. 5 – Scelta del contraente**

Essendo la prestazione del servizio oggetto di materia estremamente tecnica , si ritiene di affidare l'incarico alla **Lenza Broker Assicurazioni Srl , Via G. Vicinanza, 16 - 84123 SALERNO , P. Iva: 04387960653 , in considerazione della comprovata e consolidata esperienza nel campo assicurativo del settore scolastico.**

**Art. 6 – Responsabile del procedimento**

Ai sensi della L. 241/1990 e del D.lgs 50/2016 e s.m.i. il responsabile del procedimento è il Dr. Maria Vittoria Barone

Il Dirigente Scolastico

Prof.ssa Maria Vittoria Barone

Firma autografa sostituita a mezzo stampa

ai sensi art. 3 comma 2 D.L.vo 39/1993