



UNIONE EUROPEA

FONDI
STRUTTURALI
EUROPEIpon
2014-2020

PER LA SCUOLA - COMPETENZE E AMBIENTI PER L'APPRENDIMENTO (FSE-FESR)



MIUR

Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca
Dipartimento per la Programmazione
Direzioni Generali per Interventi in materia di edilizia
scuolastica, per la gestione dei fondi strutturali per
l'istruzione e per l'innovazione digitale
Ufficio IV**ISTITUTO COMPRENSIVO N. 19 BOLOGNA**Codice Meccanografico: **BOIC87800G** Codice Fiscale: **91357350379**

Sede legale: Via d'Azeglio n. 82, 40123 Bologna Tel. 051/584082 - 051/330374 -

e-mail: **boic87800g@istruzione.it** - PEC: **boic87800g@pec.istruzione.it**Sito web: **www.ic19bologna.edu.it** - Codice Univoco per la fatturazione elettronica: **UF8F2Z** -

Scuola dell'Infanzia e Primaria "I.O.R.", via G. C. Pupilli n. 1, 40136 Bologna - Tel. 051/6366132

Scuola Primaria "Adele Cremonini-Ongaro", Via Bellombra n. 28, 40136 Bologna - Tel. 051/585828

Scuola Primaria "Mario Longhena", Via di Casaglia n.41, 40135 Bologna - Tel. 051/6143644

Scuola Secondaria di I grado "Lavinia Fontana": sede Via D'Azeglio n. 82, - Tel. 051/582283

Oggetto: Determina del D.S. per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo A.S. 2022/2023**LA DIRIGENTE SCOLATICA**

CONSIDERATO che l'Istituto Scolastico ha la necessità di procedere all'acquisizione di contratti assicurativi a favore degli alunni e del Personale Scolastico, per le coperture Responsabilità Civile Terzi – Infortuni – Assistenza e Tutela Legale;

PREMESSO che la complessità dell'attività di individuazione dei rischi, della predisposizione dei capitolati di gara e la conseguente determinazione del contenuto delle relative polizze hanno reso opportuno, da parte dell'Istituto Scolastico, di giovare della collaborazione di un Broker Assicurativo;

TENUTO CONTO che l'apporto del Broker Assicurativo appare opportuno in virtù delle competenze tecniche dello stesso per valutare e studiare le necessità dell'Istituto Scolastico e di sottoporre all'Ente le formule assicurative più idonee alle esigenze scolastiche;

TENUTO CONTO che l'affidamento dell'incarico per l'esecuzione del servizio di brokeraggio assicurativo non comporta alcun onere economico diretto e/o indiretto in capo all'Amministrazione;

VISTO il Regolamento dell'Istituzione Scolastica recante le modalità di affidamento di lavori, servizi e forniture, ai sensi dell'art.45, comma 2 del D.l. n.129/2018, approvato dal C.d.I. con delibera n.106 dell'08/07/2019;

VISTA la sentenza della Corte di Cassazione del 16.03.2005, in cui chiaramente si esplicita: "Si ritiene che sia legittimo il ricorso, da parte della P. A. o di un Ente Pubblico, al broker, in quanto vale a garantirli ed assisterli nella stipula del contratto di assicurazione, e che l'attività del broker sia compatibile con le procedure ad evidenza pubblica...";

VISTO l'art. 106 D. Lgs 209/2005, Codice delle assicurazioni private, e successive modificazioni e integrazioni; **Tenuto conto che** l'incarico del broker è ampiamente riconosciuto, come pienamente legittimo nella P.A. dalla giurisprudenza civile, amministrativa e contabile (cfr. per tutte, Cass. n. 2416/2005, Cons. Stato, n. 1019/2000, C. Conti Sicilia, Sez. giur., n. 439/2013, C. Conti, Sez. contr. Campania, parere n. 246/2012);

VISTA l'espressione dell'Antitrust (Segnalazione del 13 novembre 1997) e dell'ANAC (nella deliberazione n. 618 dell'8 giugno 2016 che fornisce le linee guida operative per l'affidamento dei servizi assicurativi e riconosce espressamente il broker quale consulente specializzato);

VISTA la sentenza n. 179 del 17.04.2008 della Corte dei Conti Regione Lombardia, che chiarisce che la remunerazione del broker non ha costi per l'affidatario dell'incarico e ne conferma la legittimità dell'affidamento dell'incarico "intuitu personae", quindi senza preventiva gara e su incarico fiduciario del Dirigente, in quanto l'incarico di brokeraggio è da considerarsi a titolo gratuito per il cliente;

VISTO l'art. 36 comma 2 lettera a) del D. Lgs. 18 aprile 2016 n° 50 - Codice degli appalti pubblici e ss. mm. e ii. - che consente al Responsabile del procedimento della stazione appaltante di ricorrere all'affidamento diretto dell'incarico di Broker assicurativo, procedendo con scelta motivata tra i soggetti idonei presenti sul mercato e nel rispetto dei principi di trasparenza;

VISTO l'art. 46 del Decreto Interministeriale n° 129 del 28 agosto 2018 "regolamento recante istruzioni generali sulla gestione amministrativo-contabile delle istituzioni scolastiche, ai sensi dell'art. 1, comma 143, della Legge n° 107 del 13 luglio 2015 " che prevede l'espletamento di ".....**procedure di affidamento in via autonoma anche in relazione al sistema di qualificazione delle stazioni appaltanti secondo quanto disposto dal decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50 e dalle relative previsioni di attuazione..**";

VERIFICATO che la Consip S.p.A. non ha attualmente attivato convenzioni per la fornitura di servizi di intermediazione assicurativa, alle quali dover aderire ai sensi della Legge 24.12.2012, n. 228;

VISTA 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”;

VISTO l'Art. 31 comma 11 del D. Lgs. N. 50/2016 e ss. mm. e ii. che consente al Dirigente Scolastico di ricorrere, non essendo presenti adeguate professionalità esperte del settore assicurativo all'interno della scuola, a soggetti esterni aventi le specifiche competenze di carattere tecnico, economico finanziario, amministrativo, organizzativo e legale;

VISTO il D. Lgs n. 18.04.2016 n. 50 – Codice dei contratti pubblici di lavori, servizi, forniture ed in particolare il comma 2 dell'articolo l'articolo 36 (Contratti sotto soglia) “Fermo restando quanto previsto dagli articoli 37 e 38 e salva la possibilità di ricorrere alle procedure ordinarie, le stazioni appaltanti procedono all'affidamento di lavori, servizi e forniture di importo inferiore alle soglie di cui all'articolo 35, secondo le seguenti modalità: a) per affidamenti di importo inferiore a 40.000 euro, mediante affidamento diretto anche senza previa consultazione di due o più operatori economici o per i lavori in amministrazione diretta...”, importo elevato ad € 75.000,00 come stabilito dall'art.1, comma 2 lett.a) Legge n.120 dell'11/09/2020;

VISTO le modifiche introdotte al D. Lgs n. 18.04.2016 n. 50 con D. Lgs 19.04.2017 n. 56 ed in particolare dall'articolo 22 “... Nella procedura di cui all'articolo 36, comma 2, lettera a), la stazione appaltante può procedere ad affidamento diretto tramite determina a contrarre, o atto equivalente, che contenga, in modo semplificato, l'oggetto dell'affidamento, l'importo, il fornitore, le ragioni della scelta del fornitore, il possesso da parte sua dei requisiti di carattere generale, nonché il possesso dei requisiti tecnico-professionali, ove richiesti...”;

VISTA la proposta di collaborazione professionale per attività di intermediazione, assistenza e consulenza assicurativa in favore di questa Istituzione Scolastica pervenuta da “Area Broker & QZ S.p.A.”, Partita IVA 02280350352, sede in Via Copernico n.28/A -42124 Reggio Emilia (RE), acquisita al prot.n.2181/VI.5.1 il 19/05/2022;

VISTO il D.I. n.129/2018;

RITENUTO di valorizzare in modo prioritario l'esperienza del Broker Assicurativo nello specifico settore scolastico e la cui attività possa essere qualificata in una collaborazione di ampio respiro con l'Istituzione Scolastica tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi;

CONSIDERATO che la gestione dei contratti assicurativi legati agli infortuni e alla responsabilità civile degli alunni presenta attualmente profili di sostanziale complessità e richiede un approccio sistematico e professionale di analisi e studio;

CONSIDERATO che il lavoro legato alle attività di analisi del rischio, redazione di capitolati speciali, analisi comparata delle offerte, stipula e gestione dei contratti assicurativi è molto complesso e richiede competenze professionali specifiche molto approfondite, nonché l'uso di validi strumenti informatici per affrontare in modo corretto le procedure negoziali;

CONSIDERATO che l'apporto del broker, in tale situazione di complessità, risulta utile in virtù delle proprie competenze tecniche e che lo stesso, proprio per la specifica conoscenza del mercato assicurativo, è in grado di analizzare il rischio, valutare e studiare le necessità assicurative dell'istituto scolastico, nonché le varie soluzioni contrattuali assicurative reperibili sul mercato;

VISTO che consolidate linee interpretative elaborate dalla giurisprudenza civile e amministrativa hanno altresì evidenziato la piena legittimità del ricorso, da parte delle Amministrazioni pubbliche ai broker assicurativi, qualora le stesse non dispongano al loro interno di professionalità in grado di svolgere la suddetta attività;

RITENENDO opportuno, in un ottica di conseguimento di economie di gestione e di maggiore efficacia ed efficienza dell'attività amministrativa, avvalersi della consulenza ed assistenza di un broker di assicurazioni, al fine di reperire sul mercato al minor costo possibile i prodotti assicurativi più adeguati e rispondenti alle proprie specifiche esigenze;

CONSIDERATO che le prestazioni del broker non comportano un onere aggiuntivo diretto per l'istituto scolastico e non incidono sul premio di polizza finale, in quanto il relativo compenso, in conformità alla consuetudini e alla prassi di mercato in materia assicurativa, è costituito da una quota percentuale della provvigione già prevista e riconosciuta dalla compagnia assicuratrice aggiudicataria del contratto a favore della propria rete di vendita;

RITENENDO che la società “Area Broker QZ S.p.A.”, iscritta al RUI con il n° BO00197920, abbia ampia, documentata ed accreditata esperienza nel campo della mediazione nel settore assicurativo scolastico e presenti garanzie di sicura serietà e professionalità nella esecuzione del servizio;

RICONOSCIUTE le capacità tecniche di consulenza a scapito della pura intermediazione della società di brokeraggio “Area Broker & QZ S.p.A.”, sede in Via Copernico n.28/A -42124 Reggio Emilia (RE), - con

BOIC87800G - A1BC385 - REGISTRO PROTOCOLLO - 0002773 - 23/06/2022 - VI.5 - U
esperienza pluriennale dei suoi Consulenti maturata specificatamente nel campo assicurativo scolastico, come specificato nella suddetta Determina N. 2 del 13 marzo 2013 dell'AVCP;

VERIFICATO l'assenza delle cause ostative a contrattare della società "Area Broker & QZ S.p.A.", sede in Via Copernico n.28/A -42124 Reggio Emilia (RE) e, quindi, del possesso dei requisiti di ordine generale e di idoneità professionale di cui rispettivamente agli Artt. 45, 48, 80 e 83 del D. Lgs. N. 50/2016 e ss. mm. e ii.;

VERIFICATO l'assenza di conflitto d'interesse ai sensi dell'Art. 42 del D. Lgs. n. 50/2016 e ss. mm. e ii. e l'assenza di intestazione fiduciaria nella compagine societaria ai sensi dell'Art. 80 comma 5 lettera h del medesimo D. Lgs.;

PRESTO ATTO che detta società è iscritta al R.U.I. con il n. B000197920;

CONSTATATO il mancato rilievo in ambito scolastico/Enti Pubblici di negligenze nell'esecuzione del servizio di brokeraggio assicurativo da parte di "Area Broker & QZ S.p.A.";

RILEVATO una corretta esecuzione professionale ed una elevata qualità della prestazione consulenziale da parte dei Consulenti di "Area Broker & QZ S.p.A." in ambito scolastico;

CHIARITO che i compensi spettanti al broker verranno remunerati, secondo consuetudine di mercato, da parte della compagnia di assicurazione con la quale saranno stipulate le polizze assicurative;

CONSIDERATO che tali compensi non avranno alcuna incidenza di spesa nei confronti delle famiglie destinatarie del contratto assicurativo.

ACCERTATO che il valore del compenso al broker, anche nell'ipotesi del 10% (come ipotizzato nella proposta della "Area Broker & QZ S.p.A." sopra dettagliata), della polizza assicurative a.s. corrente, si attesterebbe al di sotto del limite stabilito dal D.I. n.129/2018 per l'affidamento diretto e, che tale compenso consiste nelle provvigioni riconosciute al broker direttamente dalla Compagnia e/o Intermediario di Assicurazione aggiudicatario delle coperture assicurative dell'istituto scolastico;

ACCERTATO che non sono attive convenzioni in CONSIP;

DETERMINA

l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo alla "Area Broker & QZ S.p.A.", Partita IVA 02280350352, sede in Via Copernico n.28/A -42124 Reggio Emilia (RE), in qualità di impresa esercitante l'attività di intermediazione assicurativa ai sensi del D.lgs. n° 209/05, dell'incarico di Broker per assistere questa Amministrazione nella procedura di gara, predisposizione del capitolato secondo le richieste e necessità di questa istituzione scolastica e analisi comparativa delle offerte per la fornitura di servizi assicurativi, a seguito di preventivi ed opportuni accordi con il Dirigente Scolastico.

La società fornirà inoltre assistenza nella gestione di eventuali sinistri sia a favore degli assicurati che a favore di questa Istituzione Scolastica.

L'incarico avrà una durata a tempo determinato di un anno a far data dal protocollo del presente documento.

È fatta salva la facoltà da parte dell'Amministrazione la possibilità da parte dell'Amministrazione di rescinderlo in qualsiasi momento, senza obbligo di motivazione.

Trattandosi di un mandato a tempo determinato l'incarico cessa alla sua naturale scadenza senza rinnovo automatico.

Resta inteso che l'incarico sarà svolto senza alcun onere diretto e/o indiretto a carico di questa

Amministrazione. La remunerazione dell'attività svolta dalla società sopraindicata sarà interamente posta a carico della Compagnia di assicurazioni che risulterà aggiudicataria nella percentuale del premio di assicurazione indicata nel bando di gara, percentuale che sarà parte dell'aliquota comunque riconosciuta dalla Compagnia alla propria rete agenziale.

Inoltre, resta inteso che:

1. in attuazione al presente incarico la Vostra società sarà tenuta a fornire le seguenti principali attività specialistiche:
 - a) analisi dei rischi in capo a questa Istituzione scolastica, ai docenti, personale di servizio, studenti al fine di una analisi e valutazione delle polizze esistenti;
 - b) formulazione del piano assicurativo e dello schema di capitolato speciale di appalto per l'affidamento dei servizi assicurativi, con assistenza a tutto il procedimento di gara e/o di acquisto del servizio assicurativo sino alla stipula delle polizze;
 - c) collaborazione ed assistenza nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti di assicurazione, con preventiva segnalazione delle scadenze ed adempimenti a garanzia della piena efficienza amministrativa;

- d) assistenza e gestione dei sinistri con le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio;
 - e) trattative e contatti con la compagnia assicuratrice per la riduzione del rischio di contenzioso, nonché attività di mediazione, assistenza e consulenza per la gestione delle controversie relative ai sinistri già verificatisi e pendenti alla data di conferimento dell'incarico;
 - f) segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel prosieguo del rapporto;
 - g) informazione e confronto sulle innovazioni legislative in materia di assicurazioni rilevanti per la Scuola e supporto al personale delegato dalla stessa Amministrazione scolastica alla gestione di tutte le attività inerenti le prestazioni assicurative;
2. resta a noi riservata la sottoscrizione delle polizze assicurative, delle comunicazioni di disdetta o di recesso relativamente alle polizze stesse, nonché l'accettazione delle proposte di liquidazione di eventuali sinistri;
3. il pagamento dei premi relativi ai contratti stipulati, prorogati e/o rinegoziati a partire dalla data di conferimento dell'incarico avverrà esclusivamente all'assicuratore in nostro nome e per nostro conto, che provvederà a versarvi la commissione, entro e non oltre il 10 del mese successivo all'incasso - provvedendo tempestivamente alla rendicontazione formale dei pagamenti così effettuati;
4. per l'incarico conferitoVi ed il suo espletamento non graverà su di noi alcun onere diretto per compensi o rimborsi, salvo eventuali particolari incarichi o prestazioni da concordarsi di volta in volta, in quanto la Vostra opera di consulenza verrà remunerata -in conformità alla prassi normativa in materia assicurativa- per il tramite delle Compagnie di assicurazione con le quali saranno stipulate le polizze;
5. è Vostra facoltà di avvalerVi, durante l'espletamento dell'incarico, dell'opera di professionisti di Vostra fiducia, del cui operato sarete comunque responsabili e le cui prestazioni saranno a nostro ovvero a Vostro carico, secondo accordi da definire caso per caso;
6. tutte le controversie che dovessero insorgere in relazione al presente incarico, comprese quelle relative alla sua validità, interpretazione, esecuzione e risoluzione, saranno di esclusiva competenza del Foro di Bologna.

La presente Determina in adempimento alle disposizioni di cui al D.Lgs.n.33/2013 e all'art.1, comma 32 della L.190/2012, viene pubblicata nella sezione "Amministrazione Trasparente", del sito web della scuola www.ic19bologna.edu.it contestualmente alla pubblicazione dello stesso all'albo on line.

Il Responsabile Unico del procedimento
Dirigente Scolastica
Giovanna Facilla

