



Settore Affari Generali Aff. Gen. - Ufficio Legale

DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE CON IMPEGNO DI SPESA

Determinazione n° 229

del 07/03/2023

Oggetto: GARA D'APPALTO PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO CONSULENZA E ASSISTENZA ASSICURATIVA DELLA PROVINCIA DI LUCCA SVOLTA IN MODALITA' TELEMATICA

IL DIRIGENTE

Premesso che per una compiuta attività di gestione delle polizze assicurative della Provincia di Lucca, comprendenti una pluralità di rischi, nonchè in considerazione dell'entità annuale dei premi assicurativi e della complessità della materia assicurativa, per l'amministrazione provinciale risulta indispensabile avvalersi di una società di brokeraggio, che gestisca le polizze, il rapporto con le compagnie in ordine ai sinistri aperti e che fornisca assistenza e consulenza in sede di gara per l'affidamento delle coperture assicurative, in un'ottica di ottimizzazione delle coperture stesse e di contenimento dei costi.

Richiamata la determinazione dirigenziale 666/2019, con la quale la Provincia di Lucca ha affidato la gestione dei contratti assicurativi, alla Società di Brokeraggio assicurativo Assiteca S.p.A., con sede legale in Milano, Via G. Sigieri 14, iscritta al RUI – Sezione B – con il n. 114899, con decorrenza 05/08/2019 - 04/08/2022, termine, nelle more dell'indizione della nuova gara di appalto, prorogato di 6 mesi.

Rilevato che, in conseguenza della presente procedura di scelta del nuovo contraente, il predetto contratto di brokeraggio è stato protratto per almeno ulteriori 60 giorni, come espressamente previsto al punto 5) dello stesso accordo, al fine di consentire il graduale passaggio delle competenze ad eventuale altra ditta individuata o alla stessa Provincia di Lucca.

Visto che, ai sensi dell'art. 1 D.L. n. 95 del 6.7.2012 convertito in L. n. 135 del 7.8.2012, "i contratti stipulati in violazione degli obblighi di approvvigionarsi attraverso gli strumenti di acquisto messi a disposizione da Consip SpA sono nulli, costituiscono illecito disciplinare e sono causa di responsabilità amministrativa".

Rilevato che, nel caso di che trattasi:

(a) non è attiva alcuna convenzione Consip relativa a servizi comparabili con quelli descritti nel Capitolato Speciale d'Appalto;



(b) è stato effettuato un analitico esame dei servizi comparabili offerti su MePAe sul negozio elettronico della centrale regionale di committenza (piattaforma Start), in esito al quale è emerso che non sono disponibili servizi comparabili.

Accertata dunque la necessità di procedere direttamente ad apposita procedura di gara per la scelta del soggetto cui affidare il servizio di brokeraggio della Provincia di Lucca, così come meglio descritto nel Capitolato d'Appalto, allegato al presente atto a costituirne parte integrante (allegato A).

Visto nel dettaglio il D.Lgs. 267/2000 "Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali", con particolare riferimento agli artt. 107 "Funzioni e responsabilità della dirigenza", 183 "Impegno di spesa" e 192 "Determinazione a contrattare e relative procedure", laddove si prevede che la stipulazione di contratti e prestazioni di servizi debba essere preceduta da apposita determinazione a contrattare del Responsabile del procedimento di spesa, indicante in particolare il fine da perseguire, l'oggetto, la forma, le clausole ritenute essenziali, le modalità di scelta del contraente e le ragioni che motivano la scelta nel rispetto della vigente normativa.

Precisato, di conseguenza, che:

- il fine da perseguire è l'individuazione di una società di brokeraggio assicurativo che svolga per la Provincia di Lucca il servizio di brokeraggio, consulenza e assistenza assicurativa;
- l'oggetto della fornitura consiste nel servizio di brokeraggio e di consulenza assicurativa di cui all'art. 106 del D.Lgs. 209/2005 ("Codice delle Assicurazioni Private") a favore della Provincia di Lucca ;
- la forma del contratto viene individuata nell'atto pubblico amministrativo;
- le clausole essenziali sono le seguenti:
 1. il contratto decorre dalla data di stipula per 3 anni con opzione di rinnovo per 2 anni, oltre eventuale proroga tecnica di 180 gg. quale tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente ex art. 106, comma 11 Dlgs.50/2016;
 2. la scelta del contraente viene effettuata con procedura aperta svolta in modalità telematica ai sensi degli art. 60 del Dlgs 50/2016 e nel rispetto dei principi di imparzialità, di efficienza e di efficacia dell'azione amministrativa, sulla base del possesso dei requisiti di partecipazione descritti nell'allegato "Requisiti di partecipazione e criteri di aggiudicazione" , quale parte integrante del presente provvedimento (Allegato B).
Per la selezione dei partecipanti l'amministrazione si avvale della facoltà prevista dall' art. 133 (Principi generali per la selezione dei partecipanti) Dlgs 50/2016 al comma 8: le offerte saranno esaminate prima della verifica dell'idoneità degli offerenti.
 3. il criterio di aggiudicazione è quello dell'offerta economicamente più vantaggiosa di cui all'art. 95, comma 2, del D.Lgs. 50/2016, secondo i criteri indicati nel predetto allegato "Requisiti di partecipazione e criteri di aggiudicazione".
Ai sensi dell'art. 8 co. 1 lett. a) del D.L. n. 76/2020 convertito con L. n. 120/2020 (così come modificato dalla L. 108/2021), è sempre autorizzata l'esecuzione del contratto in via d'urgenza ai sensi dell'articolo 32, comma 8, del decreto legislativo n. 50 del 2016, nelle more della verifica dei requisiti di cui all'articolo 80 del medesimo decreto legislativo, nonché dei requisiti di qualificazione previsti per la partecipazione alla procedura.

Preso atto che, ai soli fini della corretta applicazione delle procedure selettive, il valore complessivo dell'appalto, viene quantificato in € 122.261,86 (euro centoventiduemiladuecentosessantuno e centesimi ottantasei) al netto delle imposte.

Detto valore è stato calcolato prendendo a riferimento le attuali aliquote provvigionali, aliquota provvigionale del 8% sulle polizze assicurative in essere, fatta eccezione per la polizza RCA Libro Matricola,

per la quale è applicata l'aliquota del 0,5 %, e moltiplicando l'importo annuale per 3 anni (gli anni di durata dell'incarico) + 2 per eventuale rinnovo, + 180 giorni per eventuale proroga tecnica ex art. 106, comma 11 Dlgs. 50/2016, quale tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente.

Tale importo è da ritenersi congruo rispetto alla qualità e complessità della prestazione richiesta ed in relazione all'utilità conseguita dall'ente, sulla base anche dei contratti attualmente in essere.

Ramo	Data Scadenza	Premio annuo lordo	Premio annuo imponibile	Aliquota provvigionale %	Importo provvigioni annue
RC PATRIMONIALE (*)	30/06/2025	12.280,00	10.044,99	8,00	803,60
INFORTUNI (*)	30/06/2025	3.079,00	3.003,90	8,00	240,31
ALL RISKS (*)	30/06/2025	75.000,00	61.349,69	8,00	4.907,98
TUTELA LEGALE (*)	30/06/2025	11.499,60	9.484,21	8,00	758,74
KASKO ARD missioni (*)	30/06/2025	900,00	792,95	8,00	63,44
RCTO (*)	30/06/2025	220.000,00	179.959,10	8,00	14.396,73
RCA LIBRO MATRICOLA (*)	30/06/2025	29.620,32	24.099,16	0,50	120,50
KASKO mezzi noleggio	30/06/2025	12.659,84	11.154,00	8,00	892,32
Copertura utilizzo DRONI	01/09/2023	615,60	572,65	8,00	45,81
		365.654,36	300.460,65		22.229,43
(*) facoltà di rinnovo biennale + eventuale proroga tecnica 180gg					

Non sono previsti oneri per la sicurezza né in relazione al D.U.V.R.I. in quanto trattasi di prestazione di servizi di natura intellettuale come disposto dall'art.26 del D.Lgs 81/2008 e smi.

Alla luce di quanto evidenziato, si puntualizza che il valore complessivo dell'appalto tiene conto delle suddette opzioni (2 anni per eventuale rinnovo, pari a € 44.458,86 + 180 giorni per eventuale proroga tecnica, pari a € 11.114,71), mentre l'importo a base d'asta risulta calcolato sulla durata triennale del contratto ed è pari a € 66.688,29.

Precisato che:

- a) la procedura aperta è stata scelta in quanto garantisce la maggior partecipazione possibile;
- b) il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa è stato scelto per permettere di valutare le proposte circa le modalità di esecuzione del servizio, le modalità operative per l'espletamento del servizio e eventuali servizi accessori ed organizzativi;
- c) è stata dato rilievo all'offerta tecnica, in considerazione della tipologia del servizio messo a gara: l'aggiudicazione avverrà, ai sensi dell'art. 95, comma 7 del D. Lgs. 50/2016, secondo il quale *“l'elemento relativo al costo, può assumere la forma di un prezzo o costo fisso sulla base del quale gli operatori economici competeranno solo in base a criteri qualitativi”*.

Dal momento che alcun esborso risulta a carico della Provincia di Lucca risulta infatti ragionevole prevedere la valutazione delle offerte solo sulla componente tecnica in considerazione di:

- a) il costo del servizio per l'amministrazione è indiretto;
- b) l'interesse preponderante per l'ente non è per il prezzo, ma per la qualità del servizio stesso;
- c) storicamente nelle gare con offerta economica che prevedono provvigioni entro un range minimo ed uno massimo si è assistito ad offerte tutte uguali allineate al valore minimo al fine di ottenere il punteggio massimo, di fatto svilendo la componente “prezzo” dell'offerta economicamente più vantaggiosa;
- d) la percentuale provvigionale predeterminata consente di quantificare a priori la retribuzione del broker ed assestarla su valori congrui e remunerati. Altrimenti la remunerazione del broker si

ridurrebbe all'aumentare dell'impegno profuso, realizzando un meccanismo di premialità inversa e rischiando di trasformarsi in un aumento del costo dei prodotti assicurativi.

- d) L'appalto non è stato suddiviso in lotti aggiudicabili separatamente, in quanto la sua corretta esecuzione rende necessaria la gestione unitaria a cura del medesimo operatore economico;
- e) il termine per la presentazione delle offerte è pari a 30 giorni dalla pubblicazione degli atti di gara.

Dato atto che con circolare del Ministero dell'Interno – DAIT (Dipartimento Affari Interni e Territoriali) n. 128/2022 si prevede il differimento del termine per la deliberazione del bilancio di previsione 2023-2025 da parte degli enti locali al 30 aprile 2023.

Rilevato che fino all'approvazione del bilancio annuale di previsione 2023-2025 ed entro il termine succitato, è autorizzato per gli enti locali l'esercizio provvisorio del bilancio ai sensi dell'art. 163, comma 1 e comma 3 del D.lgs. 18.08.2000 n. 267.

Evidenziato che, in esercizio provvisorio ai sensi del succitato art. 163, comma 1, gli enti gestiscano gli stanziamenti di competenza nel limite degli importi previsti nell'ultimo bilancio approvato per l'esercizio cui si riferisce la gestione e, nello specifico, con riferimento agli stanziamenti dell'esercizio 2023 del bilancio finanziario di previsione 2022-2024 approvato con deliberazione di Consiglio Provinciale n. 13 del 30.03.2022.

Preso atto che:

- ai sensi del comma 3 dell'art. 163 del D.lgs. 267/2000, nel corso dell'esercizio provvisorio, gli enti possono impegnare solo spese correnti, le eventuali spese correlate riguardanti le partite di giro, lavori pubblici di somma urgenza o altri interventi di somma urgenza;
- ai sensi del comma 5, nel corso dell'esercizio provvisorio, gli enti possono impegnare mensilmente, unitamente alla quota dei dodicesimi non utilizzata nei mesi precedenti, le spese di cui al succitato comma 3 per importi non superiori ad un dodicesimo degli stanziamenti del secondo esercizio del bilancio di previsione deliberato l'anno precedente, ridotti delle somme già impegnate negli esercizi precedenti e dell'importo accantonato al fondo pluriennale vincolato, con esclusione delle spese:
 - a) tassativamente regolate dalla legge;
 - b) non suscettibili di pagamento frazionato in dodicesimi;
 - c) a carattere continuativo necessarie per garantire il mantenimento del livello qualitativo e quantitativo dei servizi esistenti, impegnate a seguito della scadenza dei relativi contratti.

Preso atto, altresì, che il Bilancio Previsionale 2023-2025 è in corso di approvazione.

Considerato che i compensi del broker, come da consuetudine di mercato, restano a intero ed esclusivo carico delle compagnie di assicurazione e, pertanto, nulla sarà dovuto dalla Provincia di Lucca al broker per le attività previste né a titolo di compenso né a qualsiasi altro titolo

Vista nondimeno la necessità di prenotare una spesa pari a € 2.445,23, a titolo di fondo incentivante di cui all'art. 113 del D.Lgs 50/2016, al Capitolo/U 10036/73 (C. resp. B7 – Siope 1323) denominato "Premi di Assicurazione" macroaggregato 110, Piano finanziario U.1.10.04.01.999, altri premi di assicurazione contro danni", che presenta la sufficiente disponibilità, del Bilancio Previsionale 2022-2024 esercizio 2023 e di nominare come direttore dell'esecuzione la dott.ssa Beatrice Mancini, alla luce della complessità della gestione dei contratti di che trattasi, che comportano una specifica professionalità in cui la dottoressa medesima è in possesso, riservandosi successivamente la eventuale nomina di collaboratori alla funzione in argomento alla luce della complessità della gestione dei rapporti, che dovessero intervenire in corso di esecuzione.

Considerato che in riferimento alla suddetta spesa – fondo incentivante, non si applica il limite dei dodicesimi e che la stessa può essere impegnata nel rispetto del principio contabile generale della competenza finanziaria e nei limiti degli stanziamenti dell'ultimo bilancio approvato.

Richiamato il codice di comportamento dei dipendenti della Provincia di Lucca (deliberazione Giunta provinciale n. 297 del 23 dicembre 2013) e il DPR 16 Aprile 2013 n. 62 contenente "Regolamento recante codice di comportamento dei dipendenti pubblici, a norma dell'art. 54 del decreto legislativo 2001 n. 165 e. , in particolare, l'art. 2 comma 3 il quale stabilisce che "Le pubbliche amministrazioni di cui all'art. 1 comma 2 del decreto legislativo n. 165 del 2001 estendono, per quanto compatibili, gli obblighi di condotta previsti dal presente codice a tutti i collaboratori a qualsiasi titolo di imprese fornitrici di beni o servizi in favore dell'amministrazione

Preso atto che, in attuazione di quanto previsto dall'art. 2 comma 3 del DPR 16 aprile 2013 n. 62, in caso di violazione da parte dell'affidatario degli obblighi previsti dal predetto Codice di comportamento, il relativo contratto si risolve di diritto.

Ritenuto che, l'istruttoria preordinata all'emanazione del presente atto consenta di attestare la regolarità e la correttezza di quest'ultimo ai sensi e per gli effetti di quanto dispone l'art. 147 bis del D.Lgs. n. 267/2000.

Richiamato il Decreto del Presidente della Provincia di Lucca n. 14 del 22/05/2020, con cui al sottoscritto è stato affidato l'incarico di Dirigente del Settore Affari Generali.

Atteso che l'adozione del presente provvedimento compete al sottoscritto Responsabile di Settore, ai sensi dell'art.107 del D. Lgs. 267/2000 e s.m.i.

Visto il D.Lgs. 18.04.2016, n. 50 e s.m.i..

Visto il Regolamento dei contratti dell'ente, approvato con deliberazione di Consiglio Provinciale n. 17 del 18/05/2022.

DETERMINA

1. di avviare, per le motivazioni in narrativa esposte, che qui si intendono interamente richiamate, la procedura d'appalto mediante tipologia di procedura di gara aperta, avente per oggetto l'affidamento in favore della Provincia di Lucca del servizio di brokeraggio, consulenza ed assistenza assicurativa, di cui all'art. 106 del D.Lgs. 209/2005 ("Codice delle Assicurazioni Private"), con tutte le modalità espresse in premessa, che vengono recepite nel presente dispositivo;
2. di approvare il Capitolato Speciale d' Appalto allegato al presente provvedimento, quale sua parte integrante (Allegato A);
3. di approvare i requisiti di partecipazione descritti nell'allegato "Requisiti di partecipazione e criteri di aggiudicazione" al presente provvedimento, quale parte integrante (Allegato B);
4. di approvare lo schema di contratto di appalto, allegato al presente provvedimento, quale parte integrante (Allegato C);
5. di dare atto che, il fine da perseguire, l'oggetto, la forma, le clausole ritenute essenziali, le modalità di scelta del contraente e le ragioni che motivano la scelta, sono quelle indicate in premessa, con la precisazione che per la selezione dei partecipanti l'amministrazione si avvale della facoltà prevista dall' art.

133 (Principi generali per la selezione dei partecipanti) Dlgs 50/2016 al comma 8: le offerte saranno esaminate prima della verifica dell'idoneità degli offerenti;

6. di dare atto che i compensi del broker, come da consuetudine di mercato, restano a intero ed esclusivo carico delle compagnie di assicurazione e, pertanto, nulla sarà dovuto dalla Provincia di Lucca al broker per le attività previste né a titolo di compenso né a qualsiasi altro titolo;

7. di dare atto che il servizio in oggetto non comporta rischi in materia di salute e sicurezza sul lavoro derivanti dalle interferenze delle lavorazioni;

8. di dare atto che alle società affidatarie sarà richiesto di assumersi gli obblighi della tracciabilità dei flussi finanziari previsti dall'art. 3 della Legge 13 Agosto 2010 n.136 e successive modifiche;

9. di dare atto che il codice CIG relativo a servizio di brokeraggio, verrà acquisito dal Centro Unico Gare della Provincia di Lucca;

10. di dare atto che il termine per la presentazione delle offerte è pari a 30 giorni dalla pubblicazione degli atti di gara;

11. di prenotare una spesa pari a € 2.445,23 a titolo di fondo incentivante di cui all'art. 113 del D.Lgs 50/2016, al Capitolo/U 10036/73 (C. resp. B7 – Siope 1323) denominato “Premi di Assicurazione” macroaggregato 110, Piano finanziario U.1.10.04.01.999, altri premi di assicurazione contro danni”, che presenta la sufficiente disponibilità del Bilancio Previsionale 2022-2024, esercizio annualità 2023 e di nominare come direttore dell'esecuzione la dott.ssa Beatrice Mancini, alla luce della complessità della gestione dei contratti di che trattasi, che comportano una specifica professionalità in cui la dottoressa medesima è in possesso, riservandosi successivamente la eventuale nomina di collaboratori alla funzione in argomento alla luce della complessità della gestione dei rapporti, che dovessero intervenire in corso di esecuzione;

12. di trasmettere il presente atto al Centro Unico Gare per gli adempimenti di propria competenza;

13. di dare atto che il presente provvedimento rientra negli obiettivi di performance relativi al Centro di Responsabilità B7 e che, ai sensi della legge 241/1990 e successive modifiche ed integrazioni, il Responsabile del procedimento è il sottoscritto Luigi De Angelis, dirigente dell'Ufficio Legale - Responsabile di Procedimento Rproc 39

14. di dare atto che non sussistono situazioni di conflitto di interesse da parte del Dirigente firmatario del presente atto nei confronti dei soggetti interessati al presente provvedimento;

15. di dare atto che il presente provvedimento sarà pubblicato all'Albo Pretorio e sul sito dell'Ente nella Sezione “Amministrazione trasparente”, ai sensi del D.Lgs. 33/2013 e s.m.i;

16. di dare atto che avverso il presente provvedimento è possibile il ricorso al TAR Toscana entro 30 gg. dalla data di scadenza della pubblicazione all'albo pretorio della Provincia di Lucca.

Il/La Dirigente
LUIGI DE ANGELIS
Documento firmato digitalmente