



# COMUNE DI FOLIGNO

Provincia di Perugia

## Determinazione Dirigenziale n. 1763 del 12-11-2021

Proposta di Determinazione Dirigenziale n 1946 del 12-11-2021

SERVIZIO APPALTI E CONTRATTI  
AREA SERVIZI GENERALI

**OGGETTO: AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO IN RELAZIONE AI CONTRATTI ASSICURATIVI DA STIPULARE PER IL PERIODO 01.07.2022-30.06.2025 - APPROVAZIONE PROGETTO E AVVISO PUBBLICO PER INDAGINE DI MERCATO - CIG 89775257FD**

**Proposta di Determinazione**

**al Dirigente**

### ***RICHIAMATE:***

- la deliberazione n. 14 del 30/03/2021, con cui il Consiglio Comunale ha approvato il Documento Unico di Programmazione (DUP) 2021-2023 – nota di aggiornamento;
- la deliberazione n. 15 del 30/03/2021, con cui il Consiglio Comunale ha approvato il bilancio di previsione esercizio 2021-2023;
- la deliberazione n. 248 del 28/06/2021, immediatamente eseguibile, con la quale la Giunta Comunale ha approvato il Piano Esecutivo di Gestione, il Piano degli Obiettivi, il Piano Performance 2021 – 2023 e le successive integrazioni e/o modificazioni intervenute nel corso dell'esercizio 2021;
- la deliberazione di G.C. n. 29 del 27/01/2010, avente ad oggetto: “Art. 9 del D.L. n. 78/2009, convertito nella legge 102/2009 (decreto anticrisi 2009) - Definizione delle misure organizzative finalizzate al rispetto della tempestività dei pagamenti dell'Ente”;

### **PREMESSO CHE**

- nel Bilancio previsionale 2021-2023 e nel PEG 2021-2023 ai capitoli di uscita 49, 50, 89, 360, 741 e 1458 è prevista la spesa per l'affidamento dei servizi assicurativi rischi diversi (Incendio Patrimonio Originario e Derivato - All Risks Oggetti D'arte - All Risks Apparecchiature Elettroniche -

Responsabilità Civile Patrimoniale Amministratori, Dirigenti e Area delle P.O./A.P. - Infortuni Amministratori e Consiglieri Comunali - Furto/Rapina Contenuto e Portavalori - Tutela Legale - RCT/RCO) per un valore stimato annuo per gli anni 2022 e 2023 pari ad € 346.500,00 oltre IVA;

- essendo in scadenza al 31.12.2021 i contratti assicurativi attualmente in essere per la copertura dei suddetti rischi, l'affidamento anzidetto è inoltre previsto per l'anno 2021 nel *Programma biennale degli acquisti di servizi e forniture 2021-2022*, approvato con deliberazione del Consiglio Comunale n. 14 del 30.3.2021;

## **EVIDENZIATO CHE**

- con atto di indirizzo n. 585 del 04/10/2021 la Giunta Comunale ha ritenuto di doversi avvalere del Broker, demandando agli Uffici competenti l'attivazione della procedura per la selezione dello stesso;

- si rende pertanto necessario procedere, preliminarmente all'espletamento della gara per i servizi assicurativi, all'affidamento del predetto servizio di brokeraggio, che non è previsto nel predetto Programma biennale essendo sorta la relativa esigenza solo a seguito del citato atto di Giunta comunale; si procede pertanto ai sensi dell'art. 8 comma 1 lett. d) del D.L. 16.7.2020 n. 76 (c.d. "decreto semplificazioni") convertito con L. 11.9.2020 n. 120; entro il 30 novembre 2021, in sede di approvazione della nota di aggiornamento al DUP, si procederà all'aggiornamento del suddetto atto programmatico;

- il servizio di brokeraggio assicurativo ha ottenuto un riconoscimento nel nostro ordinamento giuridico con la legge 792/1984, con la qual è stato istituito l'albo professionale di categoria, normativa poi sostituita dal D.lgs. 209/2005 (codice delle assicurazioni private); il mediatore di assicurazione (o in inglese *insurance broker*) è un professionista il cui compito è quello di mediare tra le compagnie di assicurazioni e i propri clienti o stakeholder, e ha generalmente lo scopo di reperire sul mercato le soluzioni assicurative rispondenti alle esigenze di coloro che si affidano al suo servizio; il servizio fornito prevede un'analisi preliminare del rischio da assicurare, allo scopo di ottenere una copertura su misura per il cliente/stakeholder, e la conseguente ricerca delle condizioni più idonee per il medesimo, ricerca basata prevalentemente sulla conoscenza del mercato assicurativo (italiano ed estero) e la capacità di negoziare con le compagnie assicuratrici; il *broker* si occupa infine della gestione delle polizze assicurative stipulate; è remunerato (sulla base di accordi di libera collaborazione) dalle compagnie, mediante provvigioni commisurate ai premi intermediati; chiunque - persona fisica o giuridica - intenda svolgere attività assicurativa e di intermediazione di polizze, deve essere iscritto al *Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI)*, curato direttamente dall'IVASS;

- il servizio da affidare, pertanto, consiste nel supporto specialistico di consulenza, assistenza e di collaborazione nell'individuazione dei prodotti assicurativi più idonei a soddisfare le peculiari esigenze di questa amministrazione e nell'attività di gestione in capo all'Ente dei contratti assicurativi e dei sinistri; si configura come un appalto di servizi e deve essere affidato secondo le procedure previste dal Codice dei Contratti pubblici (D.lgs. n. 50/2016) come derogato dalla normativa nascente dalla decretazione d'urgenza (in particolare cc.dd. Decreti semplificazioni 2020 e 2021);

- pur in assenza di oneri finanziari diretti a carico dell'Ente (le provvigioni, commisurate ai premi intermediati, saranno remunerate dalle compagnie assicurative che risulteranno affidatarie dei servizi assicurativi intermediati), si rende pertanto necessario determinare, ai sensi dell'art. 35 del D.lgs. n. 50/2016, il valore stimato dell'affidamento;

## **RILEVATO CHE**

- è stato redatto il progetto del servizio, documento "*Progetto Tecnico*" allegato al presente atto, che:
  - determina il valore dell'affidamento sulla base del valore stimato dei servizi assicurativi da affidare, corrispondente all'importo stimato nell'ultima procedura di gara espletata nel 2018, ovvero in misura pari al 10% di tale importo (€ 1.212.750,00 per la durata contrattuale di 36 mesi e l'eventuale proroga tecnica, importo esente Iva) oggetto di ribasso;
  - individua le attività che il Comune di Foligno intende richiedere al broker assicurativo in particolare i servizi:
  - A) di consulenza, assistenza e di collaborazione nell'individuazione dei prodotti assicurativi più idonei a soddisfare le peculiari esigenze di questa amministrazione,

- B) di collaborazione nell'attività di gestione dei contratti assicurativi intermediati e dei relativi sinistri;
- definisce i requisiti di qualificazione necessari per garantire servizi adeguati alle esigenze dell'Ente e gli elementi che saranno valutati ai fini dell'individuazione del soggetto affidatario;

- nel caso di specie, non esistono rischi da interferenze, e, dunque, non è necessario redigere il Documento unico di valutazione dei rischi da interferenze (DUVRI) di cui all'art 26, comma 3 del D.Lgs. 9 aprile 2008, n. 81 in materia di tutela della salute e sicurezza nei luoghi di lavoro;

- dal predetto progetto risulta che il valore stimato dell'appalto da affidare è pari ad € 121.275,00 netto IVA e, pertanto, lo stesso è sotto la soglia comunitaria di cui all'art. 35 del D.Lgs. 50/2016;

- ai sensi dell'art. 1 comma 2 lett. a) del d.l. 76/2020 convertito con modificazioni con la l. n. 120/2020, come modificato dal d.l. 77/2021 convertito con modificazioni con la l. 108/2021, per affidamenti di servizi di importo inferiore ad € 139.000,00 si procede all'affidamento diretto, anche senza consultazione di più operatori economici, fermo restando il rispetto dei principi di cui all'art. 30 del D.lgs. 50/2016 e l'esigenza che siano scelti soggetti in possesso di pregresse e documentate esperienze analoghe a quelle oggetto di affidamento, nel rispetto del principio di rotazione;

- ai sensi dell'art. 1 comma 450 della L. n. 296/2006 sussiste l'obbligo di ricorso al mercato elettronico della pubblica amministrazione (MePa); ai sensi dell'art. 3 comma 1 del Regolamento per la disciplina dell'attività contrattuale la procedura è svolta dal servizio competente;

## **RITENUTO**

- di dover procedere all'affidamento diretto del servizio tramite mercato elettronico della Pubblica Amministrazione (MEPA) previa comparazione di preventivi da richiedere a soggetti qualificati individuati a seguito dell'esperimento di un'indagine esplorativa di mercato da avviare con la pubblicazione di un apposito avviso all'albo pretorio on-line dell'Ente, sul sito istituzionale del Comune di Foligno e nel "PORTALE ACQUISTI UMBRIA" Net4market – CSamed S.r.l. di Cremona (CR), accessibile all'indirizzo [https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo\\_umbriadc](https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo_umbriadc), ed abilitati nel Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione (MEPA) per il bando SERVIZI, categoria "Servizi di supporto specialistico";

- di dover richiedere agli Operatori economici di cui all'art. 45 del Codice, in considerazione della complessità dei servizi da prestare, una struttura organizzativa aziendale economicamente solida e capace di garantire l'esatta esecuzione delle prestazioni indicate nel Capitolato speciale, requisiti di idoneità professionale, di capacità economica finanziaria e di capacità tecniche e professionali attinenti e proporzionati all'oggetto dell'appalto;

- di non prevedere per la partecipazione in forma associata (RTI, Consorzi) percentuali minime pro-quota dei requisiti di fatturato minimo annuo in capo alle imprese mandanti, fermo restando il possesso dei requisiti di fatturato specifico in misura maggioritaria in capo alla mandataria, al fine di garantire la partecipazione delle micro, piccole e medie imprese di settore in possesso di adeguate capacità tecniche ed organizzative, quindi potenzialmente interessate a partecipare alla gara;

- di stabilire, pertanto, che gli Operatori economici a cui richiedere i preventivi da comparare ai fini dell'affidamento diretto debbano essere in possesso dei requisiti minimi di partecipazione di carattere generale, nonché d'idoneità professionale, di capacità economico-finanziario, di capacità tecnica-organizzativa indicati nel progetto allegato;

- di dover chiedere all'affidatario una copertura assicurativa a garanzia dei rischi di responsabilità civile per sinistri che possano derivare dall'esecuzione del servizio per le Amministrazioni contraenti attraverso polizza da consegnare prima della stipula del contratto;

- di dover valutare i preventivi presentati sulla base non solo del ribasso percentuale di caricamento sui premi mediati, rispetto alla misura massima indicata del (10%, ma anche sulla base degli elementi qualitativi indicati nel progetto allegato e nella misura massima in esso definita;

- di dover richiedere, ai sensi dell'art. 105 comma 2 del D.lgs. 50/2016 come modificato dall'art. 49 della legge n. 108 del 2021, che le prestazioni del contratto di appalto del servizio in oggetto debbano essere eseguite a cura dell'aggiudicatario, senza possibilità di subappalto in ragione delle specifiche

caratteristiche del servizio stesso, che può essere svolto solo da chi sia iscritto al *Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI)*, curato direttamente dall'IVASS;

#### **DATO ATTO**

- del rispetto del principio di rotazione degli affidamenti e degli inviti di cui all'art. 36 del D.Lgs. 50/2016, all'art. 1 del D.L. 76/2020 convertito con modificazioni con la l. n. 120/2020, modificato dal d.l. 77/2021 convertito con modificazioni con la l. 108/2021, e all'art. 7 del Regolamento per la disciplina dell'attività contrattuale in quanto si procede per la prima volta all'affidamento del servizio in oggetto e si intende comunque esperire un'indagine esplorativa per acquisire manifestazioni d'interesse a seguito della pubblicazione di un avviso pubblico;
- per la procedura di affidamento oggetto del presente provvedimento è stato richiesto il Codice Identificativo Gare che è: CIG 89775257FD;
- il RUP ha reso la dichiarazione in merito all'assenza di conflitto di interesse nella procedura in oggetto, ai sensi dell'art. 42 del D. lgs. 50/2016;

**VISTI** il d.lgs. n. 50/2016 (Codice dei Contratti Pubblici) e il d.lgs. n. 33/2013;

**VISTO** il vigente Piano triennale per la prevenzione della corruzione e la trasparenza;

**VISTO** lo Statuto Comunale;

**VISTO** l'art.107 D.Lgs. n. 267/2000;

**DATO ATTO** che la proposta è tecnicamente regolare ai sensi dell'art.147 bis del D. Lgs 267/2000;

#### **si propone quanto segue**

1. **di approvare** il Progetto Tecnico del servizio di brokeraggio, costituito da un unico elaborato, facente parte integrante e sostanziale del presente provvedimento e a questo allegato rispettivamente sub A;
2. **di procedere** alla pubblicazione di un avviso di indagine di mercato sul sito internet del Comune di Foligno e nel "PORTALE ACQUISTI UMBRIA" Net4market – CSAMED S.r.l. di Cremona (CR), accessibile all'indirizzo [https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo\\_umbriadc](https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo_umbriadc), per la durata di almeno 15 giorni, finalizzata al successivo affidamento diretto tramite MEPA per l'acquisizione del servizio di brokeraggio assicurativo in relazione ai contratti assicurativi da stipulare per il periodo 01.07.2022-30.06.2025 ai sensi dell'art. 1 comma 2 lett. a) del D.L. n. 76/2020 convertito nella legge n. 120/2020, come modificato dal D.L. n. 77/2021 convertito nella legge n. 108/2021, e dell'art. 36 comma 6 del D.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii.;
3. **di approvare** lo schema di Avviso di indagine di mercato, il Modello di manifestazione di interesse e il Disciplinare telematico, facenti parte integrante e sostanziale del presente provvedimento e a questo allegati rispettivamente sub B, sub C e sub D;
4. **di nominare** quale responsabile del procedimento l'avv. Liana Tili, responsabile del Servizio Appalti e contratti e P.O. di coordinamento delle attività relative agli appalti e ai servizi interni generali;
5. **di dare atto** che il presente provvedimento non comporta oneri finanziari a carico dell'Ente;
6. **di pubblicare** la presente determinazione ai sensi degli artt. 23 e 37 del D. lgs. 33/2013;
7. **di rinviare** a successivo provvedimento, all'esito dell'espletanda indagine esplorativa di mercato,

l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo in oggetto;

8. **di dare atto** che con separato provvedimento si procederà a richiedere la proroga tecnica dei contratti assicurativi in essere per ulteriori 6 mesi, come previsto negli atti della gara 2018 e nei contratti stipulati all'esito della stessa nonché nella polizza sottoscritta a seguito dell'affidamento diretto, con determinazione dirigenziale n. 269 del 2019, del lotto 4 della predetta gara andato deserto.

12-11-2021

IL RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO  
LIANA TILI

## IL DIRIGENTE

### AREA SERVIZI GENERALI

VISTO il documento istruttorio redatto dal SERVIZIO APPALTI E CONTRATTI che qui si intende integralmente trascritto;

RITENUTO di condividere il documento per le motivazioni indicate e pertanto di far propria la proposta;

VISTO che la stessa riporta la regolarità tecnica del Responsabile del Procedimento ai sensi dell'art. 147 bis del D. Lgs 267/2000;

VISTO l'art.107 D.lgs 267/2000;

VISTO il regolamento di contabilità approvato con delibera di C.C. n. 32 del 24/09/2018;

VISTO lo Statuto Comunale;

#### DETERMINA

di approvare il Progetto Tecnico del servizio di brokeraggio, costituito da un unico elaborato, facente parte integrante e sostanziale del presente provvedimento e a questo allegato rispettivamente sub A;

2. **di procedere** alla pubblicazione di un avviso di indagine di mercato sul sito internet del Comune di Foligno e nel "PORTALE ACQUISTI UMBRIA" Net4market – CSAmed S.r.l. di Cremona (CR), accessibile all'indirizzo [https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo\\_umbriadc](https://app.albofornitori.it/alboeproc/albo_umbriadc), per la durata di almeno 15 giorni, finalizzata al successivo affidamento diretto tramite MEPA per l'acquisizione del servizio di brokeraggio assicurativo in relazione ai contratti assicurativi da stipulare per il periodo 01.07.2022-30.06.2025 ai sensi dell'art. 1 comma 2 lett. a) del D.L. n. 76/2020 convertito nella legge n. 120/2020, come modificato dal D.L. n. 77/2021 convertito nella legge n. 108/2021, e dell'art. 36 comma 6 del D.lgs. 50/2016 e ss.mm.ii.;
3. **di approvare** lo schema di Avviso di indagine di mercato, il Modello di manifestazione di interesse e il Disciplinare telematico, facenti parte integrante e sostanziale del presente provvedimento e a questo allegati rispettivamente sub B, sub C e sub D;
4. **di nominare** quale responsabile del procedimento l'avv. Liana Tili, responsabile del Servizio Appalti e contratti e P.O. di coordinamento delle attività relative agli appalti e ai servizi interni generali;
5. **di dare atto** che il presente provvedimento non comporta oneri finanziari a carico dell'Ente;
6. **di pubblicare** la presente determinazione ai sensi degli artt. 23 e 37 del D. lgs. 33/2013;
7. **di rinviare** a successivo provvedimento, all'esito dell'espletanda indagine esplorativa di mercato, l'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo in oggetto;
8. **di dare atto** che con separato provvedimento si procederà a richiedere la proroga tecnica dei contratti assicurativi in essere per ulteriori 6 mesi, come previsto negli atti della gara 2018 e nei contratti stipulati all'esito della stessa nonché nella polizza sottoscritta a seguito dell'affidamento diretto, con determinazione dirigenziale n. 269 del 2019, del lotto 4 della predetta gara andato deserto;

9. **di dare atto**, ai fini del controllo preventivo di cui all'art. 147 bis del D. Lgs 267/2000, della regolarità tecnica del presente provvedimento, in ordine alla regolarità e correttezza dell'azione amministrativa, il cui parere favorevole è reso unitamente alla sottoscrizione del presente provvedimento.

12-11-2021

IL DIRIGENTE DELL' AREA SERVIZI GENERALI  
DOTT.SSA ARIANNA LATTANZI

---

Documento originale sottoscritto con firma digitale ai sensi dell' art.24 del D.Lgs. n. 82 del 07/03/2005