

DETERMINA N. 76 DEL 20/12/2024

AREA FINANZIARIA

UFFICIO RAGIONERIA

OGGETTO:

OGGETTO: AFFIDAMENTO DIRETTO, AI SENSI D.LGS. 36/2023, DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO.

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO

- considerato che in questi anni l'Ente ha avuto come obiettivo la realizzazione ed il mantenimento di un programma assicurativo volto alla protezione del proprio patrimonio ed alla copertura di tutti i rischi attinenti all'attività complesse dell'Ente;
- considerato che attualmente questo Ente ha in essere un parco assicurativo con polizze realizzate da tempo ed in alcuni casi non più adeguate alle esigenze sorte in questi ultimi anni, considerando inoltre che la gestione dei rischi per l'Ente Pubblico continua ad essere sempre difficile e complessa vista l'entrata in vigore del Codice dei Contratti Pubblici e di molteplici leggi in materia e la sempre più elevata conoscenza dei propri diritti da parte dei Cittadini verso la Pubblica Amministrazione;
- ravvisata l'opportunità di avvalersi dell'operato di Società specializzata per il servizio di brokeraggio assicurativo e di risk management al fine di individuare i rischi attinenti all'attività dell'Ente ed alla proprietà del proprio patrimonio, analizzare le polizze esistenti ed impostare un razionale programma assicurativo, **tenuto conto che all'interno dell'Ente non esistono esperienze professionali elevate in tale materia;**
- osservato che è tradizionalmente funzione del broker quella di mettere in diretta relazione con imprese di assicurazione o riassicurazione (imprese alle quali non sia vincolato da impegni di sorta), anche tramite gara o indagine di mercato, soggetti che intendano provvedere con la sua collaborazione alla copertura dei rischi, assistendoli nella determinazione del contenuto dei relativi contratti; inoltre il broker fornisce la sua consulenza nella gestione dei sinistri, trattandosi di un campo di attività che richiede una specifica conoscenza giuridica, diretta in particolare verso la Pubblica Amministrazione; il broker svolge un lavoro di natura intellettuale, con prestazioni altamente professionali;

- considerato che l'apporto collaborativo di un broker per l'attività di assistenza finalizzata alla stipulazione di polizze in ausilio dell'Amministrazione appare utile, opportuno e conveniente, sia per le competenze tecniche dello stesso non reperibili nella struttura interna, sia per la gratuità del servizio essendo per uso notorio previsto che la retribuzione delle prestazioni dello stesso avvengano mediante conferimento da parte della Società assicuratrice di una provvigione relativa al premio di cui al contratto concluso, nulla essendo dovuto in aggiunta da parte dell'assicurato;
- visto l'art. 13 comma 2 e l'art.50 comma 1 lettera b del decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36, si provvede all'affidamento in maniera diretta trattandosi di un incarico di importo inferiore a 140.000,00 euro, in quanto si stima che le provvigioni che il Broker complessivamente percepirà per l'intera durata del presente incarico saranno inferiori a tale cifra; l'art. 13 comma 2 dispone che al broker non sono applicate le norme del Codice dei Contratti Pubblici;
- considerato che è stata interpellata la Spett.le A & M Consulting S.r.l. di Genova, Società specializzata proprio in brokeraggio assicurativo verso la Pubblica Amministrazione Locale, regolarmente iscritta al Registro degli Intermediari di Assicurazione (R.U.I), certificata UNI EN ISO 9001/2015 con Bureau Veritas e associata all'AIBA (Associazione Italiana Brokers di assicurazione) la quale, onde poter realizzare pienamente tutti i servizi e le esperienze professionali, offre, mediante convenzione tipo, un servizio che non comporta alcun onere da

parte dell'Ente in quanto le commissioni vengono corrisposte dalle Compagnie che detengono i contratti assicurativi;

- in considerazione che la Società di brokeraggio assicurativo A & M Consulting S.r.l. offre i seguenti servizi, con l'impegno della stessa a svolgerli con diligenza, nel rispetto del codice deontologico:
 1. individuazione dei rischi attinenti alla specifica attività dell'Ente;
 2. analisi delle polizze assicurative esistenti ed individuazione delle coperture occorrenti con impostazione di un programma assicurativo;
 3. studio sulla prevenzione e protezione;
 4. aggiornamento e revisione delle coperture assicurative a seguito dell'evolversi del mercato e delle nuove esigenze dell'Ente;
 5. assistenza per l'effettuazione delle gare per le procedure semplificate predisponendo i testi delle bozze contrattuali;
 6. predisposizione di una apposita relazione in ordine alle offerte pervenute dalle varie Compagnie di assicurazione evidenziando quelle che hanno espresso il miglior rapporto qualità/prezzo;
 7. razionalizzazione ed allineamento delle scadenze delle polizze;
 8. assistenza nella trattazione dei sinistri passivi soprattutto per quelli complessi per l'Ente, gestione dei sinistri attivi con l'ausilio di un legale fiduciario della Società;
 9. elaborazione di un rapporto annuale sullo stato del programma assicurativo che riepiloghi gli interventi effettuati e che dia indicazioni sulle strategie suggerite a medio e breve termine;

10. aggiornamento su tutte le tematiche legislative del mondo assicurativo in relazione alla Pubblica Amministrazione Locale. Il consulente non assume alcun compito di direzione e coordinamento nei confronti degli uffici dell'Ente, ne potrà in alcun modo impegnare l'Ente se non preventivamente autorizzato.
11. controllo delle polizze dei fornitori, dei prestatori di Servizi e degli appaltatori dell'Ente comprese le polizze fideiussorie;
12. formazione del Personale e organizzazione di Seminari e di Giornate di Studio.

- Considerato che A&M Consulting s.r.l. è iscritta quale operatore economico sulla piattaforma MEPA.
- Visto che A & M Consulting s.r.l., con il 1° gennaio 2006, ha immediatamente ottemperato a tutti gli obblighi dal Codice delle Assicurazioni e successivi regolamenti.

Visti:

- Il D.lgs. 31 Marzo 2023 n. 36
- Il D.lgs. 18 aprile 2016, n.50
- Il D.lgs.19 aprile 2017, n.56
- il D.L. N. 267/2000;
- il D.lgs. 23 giugno 2011, n. 118;
- il D.lgs. n. 165/2001;
- lo Statuto comunale;
- il Regolamento comunale di contabilità;
- il Regolamento per l'acquisizione di lavori, forniture e servizi in economia;
- il Regolamento comunale sull'ordinamento generale degli uffici e dei servizi.

Si precisa che il contratto del servizio di brokeraggio assicurativo non rientra tra le categorie merceologiche obbligatorie individuate dal D.P.C.M. 24/12/2015.

Acquisiti i pareri favorevoli espressi del Responsabile del servizio finanziario e dal Segretario per quanto di loro competenza, ai sensi dell'art.49 D.L. N. 267/2000.

Ritenuto, ai fini di semplificazione ed economicità procedimentale, nella presente sede provvedere all'incarico senza ricorrere a duplicazioni procedurali, fatti salvi gli atti necessari alla sottoscrizione del disciplinare.

Dato atto che il presente provvedimento non comporta impegno di spesa o diminuzione di entrata.

DETERMINA

Per i presupposti di fatto e le ragioni di diritto riportate nella parte narrativa, che qui si ratificano e confermano:

1. di rinnovare il Servizio di intermediazione e consulenza assicurativa riaffidando l'incarico ad A&M Consulting S.r.l., con sede in Genova – Via Serra 5/1, per il periodo dal 31/12/2024 al 31/12/2029 con reciproca rescindibilità annuale al 31/12 comunicata con preavviso di tre mesi con raccomandata di ricevuta di ritorno o P.E.C.. Allo scadere del periodo di cui sopra, l'Ente si riserva la facoltà di confermare il servizio per un analogo periodo, previa opportuna comunicazione. Tale estensione temporale, disposta con apposito atto dell'Ente, dovrà avvenire alle stesse condizioni normative.
2. di approvare l'allegato disciplinare, che si considera parte integrante e sostanziale del presente atto, autorizzando il responsabile del servizio alla sua stipulazione;
3. di stabilire che il rapporto negoziale verrà concluso con la forma della scrittura privata per corrispondenza secondo l'uso del commercio;
4. di prendere atto che il presente provvedimento non comporterà alcun onere per l'Ente, in quanto l'affidatario riceve il proprio compenso dalle Compagnie/Agenzie assicurative cui vengono collocate le polizze dell'Ente.

Vallalvernia, lì 20/12/2024

Il Responsabile dell'AREA FINANZIARIA
F.to PEPE Giampaolo

Visto per la copertura finanziaria ai sensi dell'Art. 151 comma 4 del D.Lgs. 267/2000

Vallalvernia, lì 20/12/2024

Il Responsabile dell'Area Finanziaria
F.to PEPE Giampaolo
