

DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE

N. 122 DEL 18.11.2019

SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 2020 - 2022. APPROVAZIONE AVVISO E MODELLO DI MANIFESTAZIONE DI INTERESSE. CIG: Z022AABCDC.

Il Segretario generale f.f.,

– premesso che,

l'obbligo di provvedere all'assicurazione dei fabbricati e dei beni mobili della Camera di commercio è esplicitamente indicato nel comma 15, art. 39 del DPR 2 novembre 2005, n. 254 *“Regolamento per la disciplina della gestione patrimoniale e finanziaria delle Camere di commercio”*;

per l'analisi del rischio e per la gestione del programma assicurativo dell'Ente, la Camera di commercio di Taranto si è avvalsa negli anni della collaborazione della Tagarelli Assicurazioni Srl - Erredi Consulenze Assicurative con sede in Taranto al Viale Virgilio 140/142, in qualità di agente plurimandatario, in quanto, in seguito ad indagini di mercato effettuate dall'Ufficio Provveditorato, è sempre risultata l'Agenzia che ha offerto condizioni di maggior favore e normative riservate alla Camera di commercio per la stipula di polizze quali:

- Incendio
- Furto
- Responsabilità civile
- Tutela legale
- Rc Professionali
- Colpa Grave
- Infortuni e malattia

la citata Agenzia, in particolare ha assistito la Camera di commercio nelle esigenze relative alla copertura assicurativa dei rischi connessi con gli eventi citati con buona soddisfazione da parte dell'Ente;

- considerata l'imminente scadenza di diverse polizze assicurative, si ritiene opportuno verificare la possibilità di ricorrere ad un vero e proprio servizio di brokeraggio assicurativo al fine di valutare se esiste la possibilità di un maggior risparmio, innescare un processo di razionalizzazione delle coperture assicurative camerali e soddisfare l'effettivo fabbisogno dell'Ente alla luce delle diverse proposte del mercato;
- tenute presenti le difficoltà inerenti la determinazione del contenuto delle polizze atte ad assicurare la migliore copertura di ogni possibile rischio dell'Ente, l'ipotesi di avvalersi della collaborazione di un broker il quale, in virtù delle proprie competenze tecniche e della propria conoscenza del mercato assicurativo, sia in grado di valutare e studiare le necessità dell'Ente e

di individuare le migliori formule assicurative in rapporto ai costi da sostenere, è apparsa, altresì, ad oggi necessaria;

- atteso che il broker dovrebbe assistere l’Ente camerale nelle seguenti principali esigenze:
 1. individuazione, analisi e valutazione dei rischi cui la Camera di commercio di Taranto è soggetta;
 2. analisi delle polizze assicurative in essere e impostazione del programma assicurativo completo e personalizzato, finalizzato all’ottimizzazione delle coperture assicurative, ma anche al contenimento dei costi a carico dell’Ente;
 3. monitoraggio dei costi delle coperture e relativa valutazione dei costi/benefici al fine di ottimizzare le risorse in relazione alla qualità dei servizi offerti;
 4. collaborazione ed assistenza nel collocamento dei rischi, attraverso la stesura dei capitolati da utilizzarsi nelle procedure di gara per l’acquisto dei servizi assicurativi e collaborazione nella gestione delle procedure stesse; nelle more dell’espletamento delle suddette procedure il broker deve attivarsi per garantire la permanenza delle coperture assicurative sino ad attivazione delle nuove polizze;
 5. gestione tecnica e amministrativa di tutti i contratti assicurativi della Camera di commercio di Taranto con controllo sull’emissione delle polizze, appendici, scadenza dei ratei ed ogni altra connessa attività amministrativo-contabile;
 6. aggiornamento dei contratti in relazione alle esigenze della Camera di commercio di Taranto ed alle evoluzioni legislative e regolamentari;
 7. consulenza ed assistenza tecnica nella gestione dei sinistri attivi e passivi con produzione di reportistica, a cadenze prestabilite, indicanti dati numerici (numero dei sinistri, ammontare liquidazioni effettuate, numero di sinistri in franchigia, ecc.) e dati descrittivi (es. stato dei sinistri pendenti);
 8. consulenza, studio e resa di pareri sulla corretta applicazione della normativa in materia assicurativa nei diversi ambiti, quali, ad esempio, in materia di appalti pubblici di lavori, servizi e forniture, tutela dei lavoratori, tutela della privacy, responsabilità civile.
- ricordato che nel documento di lavoro del marzo 2013 della Determinazione n. 2 del 13/03/2013 a cura dell’ex AVCP “Questioni interpretative concernenti l’affidamento dei servizi assicurativi e di intermediazione assicurativa” (pubblicato sul sito dell’ANAC) sono indicate le tre possibili forme di remunerazione del broker adottabili dalle PA, con i rispettivi vantaggi e svantaggi, ovvero “per le stazioni appaltanti sono percorribili 3 strade alternative:
 - a) mantenimento delle modalità tradizionalmente seguite con la commissione calcolata in percentuale dei premi futuri e a carico delle imprese;
 - b) commissione calcolata sulla base di valori certi e a carico delle imprese;
 - c) commissione calcolata sulla base di valori certi e corrisposta direttamente dalla stazione appaltante.”
- atteso che, tra le tre possibili forme evidenziate, quella ritenuta più idonea alla valutazione del rischio della Camera di commercio di Taranto, è quella che non comporta oneri diretti per l’amministrazione, in quanto, come da consuetudine di mercato, le prestazioni del broker sono remunerate tramite le provvigioni poste a carico delle Compagnie assicuratrici con le quali la Camera stipulerà i contratti assicurativi e sulle quali saranno collocati i rischi;
- ricordato che le polizze in essere con la attuale Agenzia plurimandataria risultano essere indicate nella tabella seguente e che, ai soli fini della determinazione degli elementi legati al valore del servizio in oggetto, l’importo lordo dei premi annui attualmente sostenuto dall’Ente ammonta ad euro 14.653,86 come di seguito evidenziato:

	CONTRAENTE	N° POLIZZA	OGGETTO DEL CONTRATTO	SCADENZA	PREMIO
1	HDI Assicurazioni	362404782	Assicurazione globale auto Renault Kangoo BL 976 KM.	10/03/2020	€ 380,00
2	HDI Assicurazioni	362002813	Assicurazione globale merci esposte	08/04/2020	€ 380,00
3	Aviva Italia Spa	6697866	Assicurazione infortuni guidatore Renault Kangoo.	31/12/2019	€ 205,00
4	Zurich	14FA0217	Assicurazione contro il furto a primo rischio assoluto : mobilio, arredamento, attrezzature, armadi, ecc..	31/12/2019	€ 1.268,86
5	HDI Assicurazioni	362411408	Assicurazione globale uffici (RC incendio e rischi accessori Centro Servizi, Palazzina direzionale, Tensostruttura. Sala Monfredi)	26/04/2020	€ 4.850,00
6	DUAL	PO-09080317I3	RC professionale degli Enti pubblici - Componenti Giunta - Collegio dei Revisori - Dirigenti e responsabili di posizione organizzativa	19/01/2020	€ 4.600,00
7	DUAL	PO-05725518J5	RC amministratori e dipendenti pubblici	17/01/2020	€ 1.970,00
8	DUAL	PI-09080819K5	Contratto di assicurazione Organismi di conciliazione	19/02/2020	€ 1.000,00

- valutato che, ai fini della determinazione della remunerazione complessiva del servizio possa essere stimato un indice massimo del 12% da applicare sui premi lordi delle polizze non RCA e del 6% sui premi lordi delle polizze RCA attualmente pagati dalla Camera di commercio, rapportati sia alla singola scadenza delle polizze vigenti che alla durata contrattuale del servizio in oggetto¹;
- valutato, altresì, che la remunerazione complessiva per il servizio (da porre come base d'asta) possa determinarsi sull'importo desumibile dalle provvigioni e possa quantificarsi in circa 1.700,00 euro l'anno (circa 5.100,00 euro per il triennio - mentre se si calcola una possibile proroga di 2 ulteriori anni il totale a base d'asta sarebbe pari a circa € 8.600,00);
- atteso che,

l'importo indicato è meramente presuntivo ed è stimato ai soli fini della determinazione del valore della eventuale cauzione e dell'assegnazione del Codice Identificativo Gara;

per la fornitura in oggetto non sia necessario procedere alla suddivisione in lotti, tenuto conto della natura specifica consulenziale del servizio, tale da non escludere comunque la partecipazione di microimprese e imprese di piccola e media dimensione;

al fine di individuare una procedura per la scelta dell'operatore a cui affidare il servizio di brokeraggio assicurativo per il triennio 2020/2022 (eventualmente prorogabile di altri due anni), ai sensi dell'art. 36 comma 2 lettera a) del Codice dei contratti, visto il valore presunto dell'affidamento inferiore a 40.000,00 euro, si può valutare di procedere con affidamento diretto adeguatamente motivato (in proposito si da atto che l'ANAC, con proprio parere precontenzioso in Delibera di n. 1094 del 25 ottobre 2017, conferma la possibilità di procedere ad affidamento diretto ai sensi dell'art. 36 comma 2 lettera a) per il servizio di Brokeraggio assicurativo);

¹ Gli indici sono stati determinati in base ad indagine di mercato (Novembre 2019) sulle tabelle delle aliquote provvisionali predisposte in attuazione alle disposizioni dell'art.131 del Codice delle Assicurazioni e all'art.9 del Regolamento di attuazione 23/2008 emanato dall'ISV.A.P. che disciplinano la trasparenza dei premi e delle condizioni del contratto nell'assicurazione obbligatoria dei veicoli e dei natanti.

in base all'art. 26 della L. 488/1999 e successive modifiche ed integrazioni, e stata effettuata la prescritta verifica e ad oggi, non risultano convenzioni proposte da Consip SpA per il servizio in oggetto;

l'ufficio Provveditorato ha inoltre verificato, ai sensi dell'art.9 comma 7 del D.L. 66/2014 e del successivo Decreto 28 novembre 2017 del Ministero dell'Economia e delle Finanze, che il servizio in parola non rientra tra quelli ricompresi nel benchmark di Consip e che, pertanto, non sono nemmeno disponibili parametri di prezzo-qualità come limiti massimi per la stipulazione dei contratti;

nel Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione è invece attiva l'iniziativa denominata "*Servizi di Supporto specialistico*" all'interno della quale sono iscritti n. 578 operatori economici della regione Puglia che svolgono anche attività di brokeraggio assicurativo;

per tale ragione e nel rispetto dei principi di tempestività, economicità, efficacia, libera concorrenza, non discriminazione, proporzionalità e trasparenza dettati dall'art. 30 del d.lgs. 50/2016 ed in applicazione dei principi di cui all'art. 36 del medesimo decreto e delle indicazioni delle linee guida dell'ANAC n. 4 "*Procedure per l'affidamento dei contratti pubblici di importo inferiore alle soglie di rilevanza comunitaria, indagini di mercato e formazione e gestione degli elenchi di operatori economici*", nonché della Deliberazione n. 2 del 13/03/2013 dell'AVCP e Deliberazione n. 618 dell'08/06/2016 dell'ANAC, si ritiene di selezionare gli operatori economici mediante un avviso pubblico di manifestazione di interesse, da pubblicare sul sito istituzionale per un periodo non inferiore a 15 giorni, rivolto a tutti gli operatori della regione Puglia iscritti all'iniziativa "*Servizi di Supporto specialistico*" ed invitando successivamente i candidati interessati e ritenuti idonei alla selezione tramite l'invio di una richiesta di offerta (RDO) in MEPA;

qualora alla scadenza dell'avviso pubblico manifestasse il proprio interesse un solo operatore economico, la Camera di commercio si riserva la facoltà di procedere ai sensi dell'art. 36 comma 2, lettera a) con l'affidamento diretto, tramite richiesta di offerta in MEPA o trattativa diretta all'unico operatore interessato, purché iscritto all'iniziativa citata ed in possesso dei requisiti richiesti;

- richiamata la citata Delibera di n. 1094 del 25 ottobre 2017 dell'ANAC, secondo la quale "*nel servizio di brokeraggio oggetto del contratto non è ravvisabile la presenza di un contenuto tecnologico o di un carattere innovativo tale da imporre l'adozione del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art. 95, comma 4, lett. c del Codice*", si ritiene di scegliere quale criterio di aggiudicazione, l'offerta ritenuta più conveniente per l'Ente camerale, sulla base dei criteri preferenziali di negoziazione elencati nell'avviso pubblico di manifestazione di interesse, allegato alla presente determinazione;
- valutato, per quanto innanzi esposto di:
 - a) avviare la procedura per la selezione del fornitore del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 2020/2022, prorogabile di altri due anni, come delineato in premessa;
 - b) individuare l'operatore a cui affidare il servizio, mediante procedura ai sensi dell'art. 36, comma 2, lettera a) del d.lgs. 50/2016 e ss. mm. e i., previa pubblicazione di un avviso pubblico di manifestazione di interesse rivolta a tutti i fornitori potenzialmente interessati ad essere invitati a presentare un'offerta per il servizio in oggetto, purché siano iscritti nel MEPA all'iniziativa "*Servizi di supporto specialistico*" e abbiano sede operativa nella regione Puglia;

- c) affidare il servizio di brokeraggio assicurativo sulla base dei criteri preferenziali di negoziazione previsti nel citato avviso di manifestazione di interesse allegato alla presente determinazione;
 - d) riservarsi di aggiudicare il servizio anche nell'ipotesi di ricevimento di una sola offerta, purché valida;
 - e) riservarsi di non procedere all'aggiudicazione dell'appalto, se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto;
 - f) stabilire che i rapporti contrattuali fra le parti saranno disciplinati dal Capitolato, dall'offerta e dal successivo contratto da stipularsi in forma di scrittura privata;
- vista la legge 29.12.1993, n.580 e successive modifiche e integrazioni;
 - visto il Decreto legislativo 30 marzo 2001, n.165 e successive modifiche e integrazioni;
 - visto il “*Regolamento per l'affidamento di lavori, servizi e forniture di importo inferiore alla soglia comunitaria, ai sensi dell'art.36 d. lgs. 50/2016*” della Camera di commercio di Taranto, approvato con delibera di consiglio camerale n.20 del 31.10.2017;
 - visto lo Statuto della Camera di commercio, industria, artigianato e agricoltura di Taranto, approvato dal Consiglio camerale con deliberazione n.21 del 30.07.1998 e successive modifiche e integrazioni;
 - considerato in particolare il combinato disposto dell'art.4 comma 2, dell'art.70 comma 7 del richiamato D.Lgs. 165/2001 e degli artt.47, 49, 50 e 54 del richiamato Statuto;
 - rilevato che il predetto onere di € 14.653,86, oneri fiscali inclusi, è imputabile al conto 325030 “oneri per assicurazioni” che presenta una disponibilità adeguata all'impegno di spesa;
 - vista la determinazione dirigenziale del Segretario generale f.f. n. 66 del 24.06.2016, con la quale è assegnata al medesimo la direzione e la responsabilità di tutte le aree funzionali della Camera di commercio, industria, artigianato e agricoltura di Taranto, ridefinite con delibera di Giunta n. 99 del 3.12.2007;
 - atteso che la disciplina della fattispecie concreta innanzi rappresentata attiene alle funzioni attribuite al sottoscritto Segretario generale f.f., cui compete pertanto l'adozione della presente determinazione;
 - visto il parere favorevole espresso dalla dr.ssa Dora Spinosa, responsabile del procedimento amministrativo, la quale dopo aver riscontrato il concorso di tutti i presupposti di fatto e di diritto richiesti per l'adozione dell'atto - ha dichiarato che si può procedere alla formalizzazione delle decisioni conseguenziali;
 - visto il parere favorevole espresso dal rag. Vincenzo Pati, responsabile dell'Ufficio Ragioneria, il quale, accertata la regolarità contabile, ha apposto il visto sulla proposta del presente provvedimento;
 - ritenuto di dover adottare il presente provvedimento;

DETERMINA

- di considerare la premessa narrativa quale motivazione di fatto e di diritto della presente determinazione;
- di dare avvio alla procedura di affidamento diretto ai sensi dell'art. 36, co. 2 lett. a) del D.lgs. n. 50/2016 e s.m.i. per il servizio di brokeraggio assicurativo delineato in premessa per il

periodo 2020/2022 per un importo stimato di circa € 5.100,00, salvo eventuale proroga di due anni (per un complessivo di € 8.600,00), selezionando il fornitore:

- a) mediante pubblicazione nel sito istituzionale di un avviso di manifestazione di interesse rivolta a tutti gli operatori che abbiano sede operativa nella regione Puglia iscritti nel MEPA all'iniziativa "*Servizi di supporto specialistico*" e potenzialmente interessati ad essere invitati a presentare un'offerta;
 - b) invitando a presentare un'offerta, tramite lettera di invito allegata al presente provvedimento, a coloro che si sono dimostrati interessati alla fornitura del servizio ed in possesso dei requisiti richiesti;
 - c) affidando il servizio di brokeraggio assicurativo al fornitore che presenterà l'offerta ritenuta migliore secondo i criteri quali/quantitativi individuati nell'avviso pubblico allegato alla presente determinazione;
- di approvare i documenti allegati al presente provvedimento ritenuti parte integrante dello stesso: avviso manifestazione di interesse, modello di manifestazione di interesse;
 - di nominare, ai sensi degli artt. 31 e 101 del decreto legislativo 50/2016, la dr.ssa Dora Spinosa Responsabile unico del procedimento e Direttore dell'esecuzione;
 - di procedere alla pubblicazione del presente provvedimento nella sezione amministrazione trasparente del sito camerale sezione Bandi di gara e contratti, delibere e determinare a contrarre: http://www.camcomtaranto.gov.it/Pagine/Trasparenza/Delibere_contrarre.shtml.

Il Segretario generale f.f.
(dr.ssa Claudia Sanesi)