



# COMUNE DI UMBERTIDE

PROVINCIA DI PERUGIA

## DETERMINAZIONE DEL RESPONSABILE 5 - SETTORE SERVIZI SOCIALI, AZIANI E MINORI, CULTURA, SPORT E TEMPO LIBERO, CONTRATTI DI APPALTO/CONCESSIONI, ASSICURAZIONI DELL'ENTE

Determinazione nr.	35/41
Del	14/05/2024

**OGGETTO: etermina semplificata di affidamento diretto del servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa del Comune di Umbertide ai sensi dell'art 50 comma 1 lettera b) del D.Lgs. n. 36/2023.**

L'anno 2024 il giorno quattordici del mese di Maggio

### IL RESPONSABILE 5 - SETTORE SERVIZI SOCIALI, AZIANI E MINORI, CULTURA, SPORT E TEMPO LIBERO, CONTRATTI DI APPALTO/CONCESSIONI, ASSICURAZIONI DELL'ENTE

#### VISTI:

- Lo Statuto Comunale ed i Regolamenti Comunali in particolare il Regolamento di Contabilità ed il Regolamento sull'ordinamento degli Uffici e Servizi;
- La legge 241 del 1990 ad oggetto: "Norme sul procedimento amministrativo e di diritto di accesso ai documenti amministrativi";

#### PREMESSO che:

- questa Amministrazione intende perseguire e conseguire con efficacia ed efficienza una generale razionalizzazione dell'attività gestionale del rischio assicurativo, relativamente allo svolgimento delle proprie attività istituzionali, il tutto, in ottica della ottimizzazione dei costi rispetto alle garanzie assicurative;
- fenomeni di trasformazione sociale da un lato, con conseguente incremento della incidenza percentuale di tutti quei rischi connessi alla attività istituzionalmente svolta dall' Amministrazione, unitamente, dall'altro, alle nuove tipologie di responsabilità, afferenti all'operato del personale dipendente della Amministrazione e tutte riconducibili alla aleatorietà e/o rischiosità delle funzioni agli stessi attribuite in seguito a modifiche legislative non consentono generalmente una gestione diretta del personale dell'ente di tutte le problematiche connesse alla gestione del rischio assicurativo che di per se è in continua evoluzione;
- il Comune di Umbertide da tempo si avvale del Broker come professionalità necessaria ed opportuna per procedere all'analisi dei rischi, delle coperture assicurative e all'affidamento dei servizi assicurativi e/o di espletare indagini di mercato riferite ad eventuali polizze di vario tipo, finalizzate alla tutela del patrimonio dell'ente;
- tali attività infatti richiedono indubbiamente una preparazione tecnica e professionale specifica per cui l' amministrazione deve dotarsi di adeguate e specifiche professionalità di supporto che hanno una conoscenza del mercato assicurativo e del risk management, nonché capacità di gestione delle polizze e dei sinistri attivi e passivi dell'ente onde evitare l'aumento dei premi assicurativi anche in conseguenza dei sinistri che incidono sulle polizze assicurative stesse;
- il servizio di brokeraggio, per sua espressa natura, è un servizio che non ha alcun costo per il Comune, non è soggetto pertanto ad alcun corrispettivo non comportando oneri finanziari per l'Amministrazione per

compensi, rimborsi o quant'altro, essendo le prestazioni del broker, come da prassi consolidata di mercato, remunerate tramite provvigioni poste a carico delle compagnie assicurative con le quali sono stipulati i contratti assicurativi;

- ferme ed immutate le condizioni che precedentemente hanno determinato questa Amministrazione ad avvalersi del servizio di consulenza assicurativa, l'opportunità di provvedere all'affidamento di un nuovo incarico di brokeraggio assicurativo, viene dedotta valutando le mutate esigenze dell'Ente anche di carattere legislativo intervenute in particolare nell'ultimo anno, rispetto ai precedenti contratti di brokeraggio e consulenza assicurativa;

**Visto quanto sopra esposto e argomentato considerato:**

- preso atto delle particolari caratteristiche dell'attuale mercato assicurativo, si ritiene necessario avvalersi dell'apporto tecnico professionale del Broker, figura professionale alla quale il D.lgs 209/2005 (sostitutiva della Legge n° 792/1984) ed relativo Regolamento di attuazione ISVAP n° 5 del 16.10.2006 e s.m.i domanda lo svolgimento di tali attività in materia assicurativa;

- è necessario avvalersi di tale figura che garantisca una gestione tecnico-amministrativa del programma assicurativo e dei sinistri anche al fine di addivenire ad un progetto assicurativo idoneo a garantire, oltre alla copertura dell'intera tipologia dei rischi assicurativi, una trasparenza di gestione unitamente ad un' economica ed efficace politica finanziaria;

**PRESO ATTO** che con determinazioni n 31/6 del 04/07/2019 e n. 31/11 del 21/10/2019 era stato affidato, ai sensi 36, comma 2, lettera a) del Decreto legislativo 18 aprile 2016 n. 50, per le motivazioni meglio espresse nella stessa determinazione, il servizio di brokeraggio alla Società CENTRALE SPA con sede legale in Via degli Abeti n.80 PIVA e CF.04912620152 fino al 31.12.2023 e che il contratto in oggetto risulta scaduto avendo unicamente provveduto con pec prot 4003 del 20/02/2024 a richiedere al prosecuzione dello stesso per il tempo massimo di mesi sei come previsto negli atti di gara;

**RICHIAMATO:**

- **il secondo comma dell'art. 49 del D.Lgs. 36/2023 secondo il quale** *"In applicazione del principio di rotazione è vietato l'affidamento o l'aggiudicazione di un appalto al contraente uscente nei casi in cui due consecutivi affidamenti abbiano a oggetto una commessa rientrante nello stesso settore merceologico, oppure nella stessa categoria di opere, oppure nello stesso settore di servizi"*;

- l'art. 25 e 50 comma 1 lett. b) dello stesso decreto che disciplinano rispettivamente le Piattaforme di approvvigionamento digitale e la soglia di riferimento relativo alla presente procedura di affidamento;

**VALUTATO che** il compenso provvigionale da corrispondere al broker per lo svolgimento di tale attività di intermediazione e consulenza è – come da prassi di mercato internazionale – posto a carico delle compagnie di assicurazioni aggiudicatarie dell'appalto, non gravando pertanto sul bilancio dell'ente;

**RAVVISATO** che per definire la procedura da applicare per la scelta del contraente in applicazione all'art. 14, comma 4, del D.Lgs 36/2023 si fa riferimento alla stima delle provvigioni che costituisce il valore del contratto, calcolate sulle polizze in corso al 31/12/2023 e sulle percentuali applicati ai contratti assicurativi, fermo restando l'assunto di cui al punto precedente relativamente all'assoluta gratuità del servizio in capo all'ente;

**Atteso che** tale valore del contratto viene calcolato in base alla sua durata prevista per due anni decorrenti dalla data di materiale di sottoscrizione del contratto (*scrittura privata sottoscritta digitalmente*) con opzione di rinnovo per ulteriori anni due ad esclusiva discrezione della stazione appaltante avvalendosi di quanto disposto dall'art. 120, comma 10, del D.lgs 36/2023 con possibilità di proroga tecnica di ulteriori sei mesi; conseguentemente si ha:

- valore annuo (provvigioni annue): € 8.164,67;
- valore per DUE anni: € 16.329,34;
- valore per DUE anni più UN anno di rinnovo (art. 120 comma 1 lett. a) del D.lgs 36/2023) € 32.658,68;
- valore per un tempo massimo di 6 mesi per l'individuazione del nuovo soggetto affidatario (art. 120 comma 10 del D.lgs 36/2023): € 4.082,33;

**Valore complessivo del contratto euro 36.741,00** determinato ai **SOLI** fini della soglia di cui all'art. 14 del codice;

Trattandosi di servizio avente ad oggetto prestazioni di natura prevalentemente intellettuale, ai sensi dell'art. 108, comma 9, del Codice non devono essere indicati né i costi aziendali relativi alla salute ed alla sicurezza sui luoghi di lavoro né i costi della manodopera. Gli oneri di sicurezza per rischi di natura interferenziale sono

pari a 0 Euro (zero/00).

Le percentuali delle provvigioni che hanno determinato il valore del contratto del 4 per cento sul Ramo RCA e del 11 per cento su gli altri rami interamente a carico delle compagnie assicurative, assicurano all'Ente una qualità del servizio e la disponibilità di una struttura adeguata alle richieste dell'Ente medesimo e sono state determinati a seguito di indagine di mercato attraverso la consultazione degli affidamenti effettuati nella materia di che trattasi da comuni similari per profilo e dimensione a quello di Umbertide individuando le migliori condizioni di mercato per l'affidamento in oggetto e tenuto conto anche dei recenti sinistri che hanno coinvolto il comune di Umbertide;

**Visto il valore di cui sopra** si rende applicabile il già richiamato art. 50 del Decreto legislativo 31/3/2023, n.36, comma 1 lettera b) che prevede espressamente: *affidamento diretto dei servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, di importo inferiore a 140.000 euro, anche senza consultazione di più operatori economici, assicurando che siano scelti soggetti in possesso di documentate esperienze pregresse idonee all'esecuzione delle prestazioni contrattuali, anche individuati tra gli iscritti in elenchi o albi istituiti dalla stazione appaltante;*

#### **VISTO QUANTO SOPRA ESPOSTO:**

- il sottoscritto RUP ha predisposto uno schema di contratto;
- da un'analisi delle società di intermediazione assicurative si è analizzata la struttura di Marsh S.p.A. – tra i leader della gestione dei rischi e dell'intermediazione assicurativa – sia a livello nazionale che mondiale acclarata da pubblicazioni di Asefi e Assinew e che, con verifica effettuata come ricerca di mercato, possiede tutte le caratteristiche e le competenze professionali tali da giustificare e pertanto legittimare, l'affidamento del servizio di consulenza assicurativa, direttamente peraltro espressamente previsto dal disposto normativo di cui al citato art. 50 comma 1 lettera b) del D.L. n. 36/202;
- per il servizio in oggetto non sono attive convenzioni Consip di cui all'art 26 della Legge 488/1999 e s.m.i. aventi oggetto servizi comparabili con quelli relativi alla presente procedura di acquisizione;
- il presente affidamento si configura come affidamento sottosoglia comunitaria, svolto con l'utilizzo del Mepa;
- tra i Bandi MEPA è attivo il Bando per Servizi Categoria Servizi di supporto specialistico, afferente ad interventi di consulenza e brokeraggio assicurativo di cui al D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209;

**ATTIVATA** quindi, in base a quanto sopra indicato, apposta **RDO sul Mepa di Consip n. 4255679** del 11/04/2024 con allegata lettera di invito, richiesta di offerta, schema di contratto, D.G.U.E. e modello di domanda e dichiarazioni integrative al DGUE per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo stimato in € 36.741,00 per la durata sopra indicata e le percentuali del 11% per i Rami elementari e del 4% per il ramo RCA previste nello schema di contratto;

#### **Considerato che;**

- l' RDO di cui sopra, è stata pubblicata su MePA di Consip dal 11/04/2024 al 19/04/2024 termine ultimo per la presentazione dell'offerta e l'operatore economico Marsh S.p.A., entro tale termine, ha risposto alla inviando la propria offerta con la conferma dell'applicazione delle sopradette percentuali e dello schema di contratto e presentando, come richiesto, la propria proposta tecnica di gestione;
- l'offerta gestionale ha evidenziato la capacità tecnica dell'operatore economico e l'adeguatezza della struttura per rispondere a tutte le esigenze dell'ente come richieste ed evidenziate nello schema di contratto predisposto dall'ente, la presenza di certificazioni di qualità ISO 9001-2015 e la proposta di formazione del personale considerata rispondente alle esigenze dell'ente medesimo;
- l' Operatore economico ha prodotto sia il DGUE che le dichiarazioni integrative come richiesto a titolo di documentazione amministrativa che è risultata conforme alle disposizioni di cui all'art. 94 del D.lsg 36/2023;

**DATO ATTO che** tale offerta è congrua e rispondente alle esigenze dell'amministrazione come più sopra esposte;

**DATO ATTO altresì**, ai sensi del citato art. 17 e dell'art. 192 del TUEL, che il presente procedimento è finalizzato alla stipulazione di un contratto per l'affidamento di che trattasi le cui caratteristiche essenziali sono qui riassunte:

- Fine che con il contratto si intende perseguire e relativo oggetto: affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il Comune di Umbertide per un biennio con possibilità di rinnovo per altri due anni e prosecuzione di mesi 6 a partire dalla data di stipulazione del contratto;
- Valore del contratto determinato AI SOLI fini dell'individuazione della procedura da applicare essendo per l'ente a titolo gratuito in quanto NON comporta esborso da parte dell'Ente: € 36.741,00 - Forma del contratto: ai sensi dell'art. 18, comma 1, secondo periodo, del D. lgs. n. 36/2023, trattandosi di affidamento ai sensi dell'art. 50 del medesimo decreto, mediante corrispondenza secondo l'uso commerciale, anche tramite posta

elettronica certificata o sistemi elettronici di recapito certificato;

- Modalità di scelta del contraente: affidamento diretto ai sensi dell'art. 50 del d.lgs. 36/2023;
- Clausole ritenute essenziali: quelle contenute nella documentazione della procedura di affidamento;

**CONSIDERATO** che in relazione al valore economico anzidetto e alle relative risultanze della trattativa in argomento:

- la fornitura è conforme alle esigenze del servizio e le caratteristiche dell'affidamento appaiono congrue ed allineate alle migliori condizioni di mercato;
- che le dichiarazioni sono state accertate tramite accesso al fascicolo Anac FVOE ed altre acquisite direttamente dal sottoscritto responsabile e sono conformi alla dichiarazioni effettuate in sede di RDO;
- che il Codice Identificativo Gare assegnato dall'Autorità Nazionale Anticorruzione per tale affidamento, come stabilito dall'articolo 3, comma 2, della deliberazione del 10 gennaio 2007 dell'allora Autorità per la Vigilanza sui Contratti Pubblici di lavori, servizi e forniture, è **B136819F6D**, acquisito in Mepa;
- nel caso in oggetto, non si fa luogo all'applicazione della normativa antimafia, poiché non viene raggiunto l'importo di cui all'articolo 83, comma 3, lettera e, del D.Lgs. 159/2011;

**PRESO** atto di tutto quanto sopra esposto si ritiene di affidare alla Ditta Marsh S.p.A. il servizio di brokeraggio assicurativo del Comune di Umbertide per la durata descritta a partire dalla data di stipula del contratto;

**STABILITO** di adottare la presente determinazione quale unico atto a valenza sia di determina a contrarre che di aggiudicazione definitiva del procedimento di acquisto;

**VISTI:**

- il Piano Anticorruzione;
- il D.Lgs. n. 33/2013 sull'Amministrazione Trasparente, riguardante gli obblighi di pubblicità, trasparenza e diffusione di informazioni da parte delle Pubbliche Amministrazioni;
- il Protocollo di Legalità e prevenzione dei tentativi di infiltrazione criminale nell'economia legale, sottoscritto tra la Prefettura di Perugia ed il Comune di Umbertide e segnalato in sede di RDO a Marsh comunicando il relativo link per la visione dello stesso;
- il Codice di Comportamento dei Dipendenti del Comune di Umbertide;
- il T.U.E.L., approvato con D.Lgs. 267 del 18.08.2000 e successive modificazioni;
- la Legge 07.08.1990 numero 241 "Nuove norme in materia di procedimento amministrativo e di accesso ai documenti amministrativi";
- la Legge 13 agosto 2010 numero 136 "Piano straordinario contro le mafie, nonché delega al Governo in materia di normativa antimafia", articolo 3 "Tracciabilità dei flussi finanziari" (Gazzetta Ufficiale 196 del 23 agosto 2010);
- il D.P.R. 28 dicembre 2000 numero 445 "Disposizioni legislative in materia di documentazione amministrativa", principalmente in materia di autocertificazione;
- il D.lgs 36/2023 nella parte applicabile;

**DATO ATTO** che non sussistono in capo al Responsabile del Servizio conflitti di interesse, anche potenziali rispetto alla fattispecie in argomento o ai destinatari del provvedimento, ai sensi dell'art. 6 bis della L. 07/08/1990 n. 241;

**VISTA** la necessità di provvedere in merito;

**VISTO** il provvedimento del Sindaco con il quale sono state attribuite le funzioni di responsabile di questo settore;

## **DETERMINA**

1. Le premesse costituiscono parte integrante del presente atto.

2. **DI APPROVARE** l' RDO Mepa n. **4255679/2024** e tutti i documenti in essa contenuti richiamando le considerazioni di cui in premessa e conseguentemente **DI AFFIDARE** il servizio di brokeraggio e consulenza assicurativa per il Comune di Umbertide a Marsh S.p.A. con sede legale in Milano viale Luigi Bodio n. 33 codice fiscale e partita Iva 01699520159 per la durata di anni due a far data dalla stipula del contratto con possibilità di rinnovo per ulteriori anni due e prosecuzione del contratto per ulteriori mesi 6 alle condizioni di cui allo schema di contratto allegato all' RDO citata;

3. **Di dare atto che** il servizio di consulenza ed assistenza assicurativa – "*brokeraggio assicurativo*" -, non

comporta oneri diretti a carico dell'Ente, essendo il corrispettivo provvigionale da corrispondere al broker, come da prassi di mercato internazionale, posto a carico delle compagnie di assicurazioni aggiudicatarie dell'appalto di cui alle coperture assicurative.

4. **DI dare altresì atto** che è stata effettuata la verifica dell'autocertificazione presentata come indicato nelle premesse e che l'Autorità Nazionale Anti Corruzione ha assegnato a questo servizio il seguente Codice Identificativo Gare (CIG): **B136819F6D**;

5. **DI DARE ATTUAZIONE** a quanto previsto dal D.Lgs. 33/2013, procedendo alla pubblicazione delle informazioni relative al presente atto nella sezione "Amministrazione Trasparente" del sito internet istituzionale del Comune di Umbertide.

Il Responsabile  
Simonetta Boldrini