



# Ministero dell'Istruzione e del Merito

## ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE DI GRUMELLO DEL MONTE

### Scuole Primarie e Secondarie di I<sup>o</sup> Grado di Grumello del Monte e Telgate

Via 4 Martiri di Lovere, 12/b - 24064 GRUMELLO DEL MONTE (BG)

Telefono: 035 830 709 - Sito Web: <https://www.icgrumelodelmonte.edu.it/>

PEO: [bgic85200d@istruzione.it](mailto:bgic85200d@istruzione.it) - PEC: [bgic85200d@pec.istruzione.it](mailto:bgic85200d@pec.istruzione.it)

Codice Meccanografico: BGIC85200D - Codice Fiscale: 95119090165 - Codice Univoco: UF5VIG

Grumello Del Monte, 13 luglio 2023

[Al Sito Web](#)

[Agli Atti](#)

Oggetto: determina assegnazione incarico fiduciario brokeraggio assicurativo

### IL DIRIGENTE SCOLASTICO

- Posta** la necessità di procedere all'acquisizione di contratti assicurativi, tra cui l'acquisizione delle coperture assicurative di Responsabilità Civile dell'Istituto e degli Infortuni degli alunni;
- Considerata** la necessità di disporre delle coperture di Responsabilità Civile dell'Istituto, dei Genitori e degli Alunni, la Responsabilità Civile Operatori, comprendente la rivalsa Inail, la copertura per materiale in comodato e in custodia, materiale in comodato e in custodia, danni a cose presso terzi, danni da interruzione di esercizio, danni da incendio;
- Considerata** la necessità di disporre delle coperture per: capitale per morte da infortunio, rimpatrio della salma, spese funerarie, danno Biologico per microlesioni, danno biologico per invalidità permanente da infortunio, rimborso spese mediche a seguito di infortunio, rimborso spese mediche a seguito di malattia in gita, rimborso spese oculistiche, rimborso spese apparecchi acustici, rimborso danni a carrozzelle, rimborso spese ambulanze per servizi non di emergenza a pagamento, rientro sanitario a seguito di infortunio o malattia in gita, rimborso spese odontoiatriche, rimborso protesi odontoiatriche future, rimborso spese ricostruttive danno estetico, indennizzo danno biologico estetico, rimborso spese per rottura occhiali e lenti a seguito di infortunio, spese per rottura occhiali e lenti a seguito di responsabilità altro alunno, spese per rottura occhiali e lenti a seguito di disattenzione del minore, diaria ricovero, diaria day hospital, diaria gesso, rimborso spese di accompagnamento casa scuola e viceversa a seguito di infortunio, danni a capi di vestiario, danni a strumenti musicali, danneggiamento di biciclette, danni a sedie e rotelle e tutori, spese per lezioni private di recupero necessarie a seguito di infortunio, spese per lezioni private di recupero, perdita dell'anno scolastico, indennità da assenza per infortunio, garanzia annullamento viaggi, corsi, a seguito di infortunio o malattia improvvisa, rientro anticipato dalla gita, raggiungimento di un familiare in gita, copertura danni da Poliomielite, Meningite, AIDS, Epatite virale, indennizzo forfettario Covid 19 (Coronavirus) o altra patologia infettiva;
- Considerata** la necessità di disporre delle coperture in ogni momento dell'attività scolastica, itinere incluso, e durante le attività di pre-scuola, dopo-scuola, anche nel caso in cui la vigilanza sia delegata a personale esterno, per esperti esterni e prestatori d'opera, estranei all'organico della scuola, per i volontari che collaborano con l'Istituto, per servizio mensa o refezione gestita da società o enti esterni, per attività in collaborazione con associazioni del Terzo Settore;
- Considerato** che le prestazioni Inail riguardano esclusivamente una prestazione pensionistica sostitutiva o integrativa al reddito prodotto e all'invalidità accertata;
- Vista** la Determinazione n. 2 del 13 marzo 2013 dell'Autorità per la Vigilanza dei Contratti Pubblici, nella parte in cui dispone che "l'attività del broker tende sempre più a non esaurirsi nella mera individuazione della controparte assicurativa, ma a qualificarsi alla stregua di una collaborazione di ampio respiro con l'amministrazione, tesa alla prevenzione ed alla gestione dei rischi. In questo senso, sembra opportuno che le stazioni appaltanti, nella ricerca del broker, valorizzino in modo adeguato le capacità tecniche di consulenza a scapito della pura intermediazione";
- Visto** l'opportunità di ricorrere alla figura dell'intermediario assicurativo (broker) per assistere l'Istituzione Scolastica nella procedura e nella redazione della documentazione necessaria, secondo le previsioni del Codice delle Assicurazioni private (D. Lgs. n. 209/2005 e successive modificazioni e integrazioni);



*Ministero dell'Istruzione e del Merito*

**ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE DI GRUMELLO DEL MONTE**

**Scuole Primarie e Secondarie di I<sup>o</sup> Grado di Grumello del Monte e Telgate**

Via 4 Martiri di Lovere, 12/b - 24064 GRUMELLO DEL MONTE (BG)

Telefono: 035 830 709 - Sito Web: <https://www.icgrumellodelmonte.edu.it/>

PEO: [bgic85200d@istruzione.it](mailto:bgic85200d@istruzione.it) - PEC: [bgic85200d@pec.istruzione.it](mailto:bgic85200d@pec.istruzione.it)

Codice Meccanografico: BGIC85200D - Codice Fiscale: 95119090165 - Codice Univoco: UF5VIG

- Posto** che l'affidamento dell'incarico di brokeraggio assicurativo non comporta alcun onere economico in capo all'Istituto Scolastico o all'utenza assicurata in quanto la retribuzione al broker è costituita da una commissione versata dalla compagnia assicurativa che si aggiudica il contratto;
- Considerato** che l'incarico non è un contratto autonomo, ma ancillare al contratto assicurativo e che inoltre non genera pagamenti a favore del broker o altri flussi finanziari, l'incarico non necessita di CIG;
- Verificato** che la Consip S.p.A. non ha attualmente attivato convenzioni per la fornitura di servizi di intermediazione assicurativa, alle quali dover aderire ai sensi della Legge 24.12.2012, n. 228;
- Visto** il Regolamento di Contabilità delle Istituzioni Scolastiche che classifica i servizi assicurativi come procedura di affidamento particolarmente complessa;
- Visto** l'art. 106 D. Lgs 209/2005, Codice delle assicurazioni private, e successive modificazioni e integrazioni;
- Considerato** che le scuole di ogni ordine e grado, le istituzioni educative sono escluse dall'Articolo 1 comma 450 della Legge 296/2006 e dunque dall'Articolo 1, comma 130 della Legge 145/2018, per esse il ministero dell'Istruzione dovrebbe definire una piattaforma apposita o delle indicazioni apposite e da specifiche linee guida indirizzate alla razionalizzazione e al coordinamento degli acquisti di beni e servizi omogenei per natura merceologica;
- Visto** l'assetto del mercato del brokeraggio assicurativo nel settore scolastico;
- Considerata** che non esistono alternative che offrono la stessa esperienza e comprovata indipendenza, rafforzata anche dal non incasso dei premi, che offrono la stessa precisione d'analisi con oltre 300 criteri di aggiudicazione e la stessa, la capacità economico-finanziaria è il requisito volto a comprovare la solidità dell'impresa sotto il profilo economico così da garantire la corretta esecuzione del futuro contratto;
- Considerata** la capacità tecnico professionale deve mirare a provare la competenza, l'esperienza, l'affidabilità ed il possesso di tutte le risorse umane e tecniche per l'esecuzione dell'appalto con adeguato standard di qualità, tra cui: numero dei servizi eseguiti negli ultimi cinque anni, indicazione dei tecnici che parteciperanno alla formazione del servizio, compresi i responsabili della qualità, descrizione degli strumenti software impiegati per garantire la qualità dell'erogazione del servizio, indicazione dei sistemi gestionali, indicazione dei titoli di studio e professionali del personale che eseguirà il servizio, indicazione dell'organico, fornitura di campioni del servizio eseguito per altre procedure, certificazioni di qualità dei processi con i quali si produce e si eroga il servizio;
- Considerata** la particolare forma giuridica del contratto assicurativo scolastico, che viene stipulato dall'Istituto per conto e a spese della propria utenza senza l'impiego di fondi erariali, la quota rc a carico dello stato sia comunque decisamente al di sotto dei 5.000,00 euro, e che il contributo non può essere considerato una tassa a norma dell'articolo 34 della costituzione;
- Considerata** la necessità di rendicontare alla propria utenza a norma dell'art. 1713 del Codice Civile le scelte operate, fornendo adeguati strumenti per valutare la congruità tecnica delle proposte formulate dalle compagnie assicurative rispetto alle esigenze di maggior copertura possibile dei rischi;
- Visto** il Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Codice dei Contratti Pubblici, e successive modificazioni e integrazioni;
- Visto** in particolare l'articolo 1 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Principio del risultato, commi 1 e 2, che richiede il miglior rapporto possibile tra qualità e prezzo e la concorrenza tra operatori funzionale a conseguire il miglior risultato;
- Visto** in particolare l'articolo 1 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Principio del risultato, comma 4, che indica come il risultato costituisce criterio prioritario per l'esercizio del potere discrezionale e per l'individuazione della regola del caso concreto, nonché per: valutare la responsabilità del personale che svolge funzioni amministrative o tecniche nelle fasi di programmazione, progettazione, affidamento ed esecuzione dei contratti;



# Ministero dell'Istruzione e del Merito

## ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE DI GRUMELLO DEL MONTE

### Scuole Primarie e Secondarie di I<sup>o</sup> Grado di Grumello del Monte e Telgate

Via 4 Martiri di Lovere, 12/b - 24064 GRUMELLO DEL MONTE (BG)

Telefono: 035 830 709 - Sito Web: <https://www.icgrumellodelmonte.edu.it/>

PEO: [bgic85200d@istruzione.it](mailto:bgic85200d@istruzione.it) - PEC: [bgic85200d@pec.istruzione.it](mailto:bgic85200d@pec.istruzione.it)

Codice Meccanografico: BGIC85200D - Codice Fiscale: 95119090165 - Codice Univoco: UF5VIG

- Visto** in particolare l'articolo 2 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Principio della fiducia, commi 1 e 2, che basa la reciproca tra funzionari ed operatori economici su un'azione legittima, corretta e trasparente sulle valutazioni e sulle scelte operate dai pubblici funzionari;
- Visto** in particolare l'articolo 2 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Principio della fiducia, comma 3, che indica come colpa grave la palese violazione delle regole di prudenza, perizia e diligenza, l'omissione delle cautele, e la mancata verifica delle informazioni preventive;
- Visto** in particolare l'articolo 3 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Principio dell'accesso al mercato, che impone il rispetto del principio di imparzialità e non discriminazione degli operatori economici;
- Visto** in particolare l'articolo 12 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Rinvio esterno, che prevede di riferirsi alla Legge 7 agosto 1990, n. 241, per tutto quanto non espressamente regolato dallo stesso Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36;
- Vista** la Legge 7 agosto 1990, n. 241, per quanto riguarda i Principi generali dell'attività amministrativa non regolati Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36;
- Visto** in particolare l'articolo 15 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36 Responsabile Unico del Progetto, si ritiene nominato il Dirigente Scolastico;
- Visto** in particolare l'articolo 17 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36 Fasi delle procedure di affidamento, che prevede in caso di affidamento diretto l'atto della decisione a contrarre, individuando l'oggetto, l'importo e il contraente, unitamente alle ragioni della scelta, ai requisiti di carattere generale e tecnico professionale;
- Visto** in particolare l'articolo 16 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Conflitto di interessi, che impone l'assenza di alcun interesse personale che possa essere percepito come una minaccia all'imparzialità e indipendenza dell'azione amministrativa;
- Visto** in particolare l'articolo 49 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Principio di rotazione, che la possibilità di derogare all'applicazione del principio di rotazione per gli affidamenti diretti di importo inferiore a 5.000 euro, senza bisogno di specifica motivazione;
- Visto** in particolare l'articolo 50 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Procedure per l'affidamento, comma 1 lettera b) affidamento diretto dei servizi e forniture, di importo inferiore a 140.000 euro;
- Vista** la posizione ANAC del 02/02/2023 che "suggerisce che la stazione appaltante pubblichi sul proprio sito istituzionale la determina a contrarre, o atto equivalente, dando conto delle ragioni della scelta dell'affidatario e introducendo qualche minimo riferimento al confronto competitivo", e "il ricorso alle indagini di mercato per favorire l'applicazione dei principi di trasparenza ed efficacia dell'agire amministrativo";
- Visto** l'allegato II.1 del Decreto legislativo 31 marzo 2023, n 36, Principio dell'autoorganizzazione della stazione appaltante, che riconosce alle amministrazioni appaltanti la possibilità di stabilire una disciplina specifica in ordine alle modalità di conduzione delle indagini di mercato, e che le indagini di mercato devono svolgersi nelle modalità ritenute più idonee dalla stazione appaltante. I risultati devono essere formalizzati fermo restando l'esclusione della divulgazione di segreti commerciali;
- Visto** il Decreto 129 del 28 agosto 2018, Regolamento di Contabilità delle Istituzioni Scolastiche, in relazione all'art. 43 comma 7, che classifica i servizi assicurativi come procedura di affidamento particolarmente complessa;
- Visto** il Decreto 129 del 28 agosto 2018, Regolamento di Contabilità delle Istituzioni Scolastiche, in relazione all'art. 45 comma 1, lettera d, trattante le competenze del Consiglio di Istituto nell'attività negoziale;



# Ministero dell'Istruzione e del Merito

## ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE DI GRUMELLO DEL MONTE

### Scuole Primarie e Secondarie di I<sup>o</sup> Grado di Grumello del Monte e Telgate

Via 4 Martiri di Lovere, 12/b - 24064 GRUMELLO DEL MONTE (BG)

Telefono: 035 830 709 - Sito Web: <https://www.icgrumellodelmonte.edu.it/>

PEO: [bgic85200d@istruzione.it](mailto:bgic85200d@istruzione.it) - PEC: [bgic85200d@pec.istruzione.it](mailto:bgic85200d@pec.istruzione.it)

Codice Meccanografico: BGIC85200D - Codice Fiscale: 95119090165 - Codice Univoco: UF5VIG

**Verificato** che la Consip S.p.A. non ha attualmente attivato convenzioni per la fornitura dei beni/servizi di cui all'oggetto alle quali dover aderire ai sensi della Legge 24.12.2012, n. 228; e che in ogni caso l'acquisizione delle coperture è neutrale sulla spesa pubblica, in quanto basata su fondi messi a disposizione delle famiglie;

**Effettuata** l'indagine di mercato prot. 0003614 del 20/06/2023 avente ad oggetto "Servizio di brokeraggio assicurativo";

### DETERMINA

**di procedere** all'assegnazione dell'incarico all'operatore Logica Insurance Broker SRL secondo una procedura ad affidamento diretto per garantire l'assistenza all'Istituzione Scolastica nella procedura e nella redazione dei documenti necessari all'acquisizione delle coperture assicurative per gli alunni/studenti, preventivamente verificando: i requisiti di carattere generale, quali ad esempio l'assenza di conflitto di interessi e di intestazione fiduciaria; i requisiti di carattere tecnico-professionale, quali ad esempio l'affidabilità per la capacità tecnica di consulenza, la struttura organizzativa, le modalità di espletamento del servizio; i requisiti di carattere economico e finanziario;

**di provvedere** inviare comunicazione di assegnazione all'operatore economico assegnatario e a tutti i partecipanti alla suddetta indagine di mercato.

Il presente provvedimento sarà pubblicato sul sito internet dell'istituzione scolastica ai sensi della normativa sulla trasparenza e all'Albo on-line.



### IL DIRIGENTE SCOLASTICO

Dott.ssa Nicoletta Bassi

(Documento informatico firmato digitalmente ai sensi del D.Lgs 82/2005 s.m.i. e norme collegate, il quale sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)

Il Responsabile del procedimento: DS Nicoletta Bassi  
Il Referente del procedimento: Direttore S.G.A Franco Arena