

*Ministero dell'Istruzione e del Merito*

ISTITUTO COMPRENSIVO MARGHERITA HACK  
Scuola dell'Infanzia R. Manna e F. Tomizza Primaria R. Manna e V. Longo  
e Secondaria di primo grado G. Corsi

Alla Sezione PUBBLICITA' LEGALE - 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;
- VISTA la legge 7 agosto 1990, n. 241, recante "Nuove norme in materia di procedimento amministrativo e di diritto di accesso ai documenti amministrativi"
- visto il D.Lgs 36/23, Codice dei Contratti Pubblici, e successive modificazioni e integrazioni;
- visto la legge 15 marzo 1997 n. 59, concernente "Delega al Governo per il conferimento di funzioni e compiti alle regioni ed enti locali, per la riforma della Pubblica Amministrazione e per la semplificazione amministrativa";
- Visto il D. Lgs 297/94 "Testo Unico delle disposizioni legislative in materia di istruzione"
- visto l'articolo 1 del D.Lgs 36/23, Principio del risultato, comma 4, che indica come il risultato costituisca il criterio prioritario per l'esercizio del potere discrezionale e per l'individuazione della regola del caso concreto;
- Visto L'art. 13 c.2 - Abito di applicazione - laddove si specifica che le disposizioni del codice non si applicano ai contratti esclusi, ai contratti attivi e ai contratti a titolo gratuito, anche qualora essi offrano opportunità di guadagno economico, anche indiretto.
- visto l'articolo 17 del D.Lgs 36/23 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 l'allegato II.1 del D.Lgs 36/23, 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;
- visto l Decreto Interministeriale 28 agosto 2018, n. 129, recante «Istruzioni generali sulla gestione amministrativo-contabile delle istituzioni scolastiche, ai sensi dell'articolo 1, comma 143, della legge 13 luglio 2015, n. 107»;

Firmato digitalmente da ROBERTO BENES

*Ministero dell'Istruzione e del Merito*

ISTITUTO COMPRENSIVO MARGHERITA HACK  
Scuola dell'Infanzia R. Manna e F. Tomizza Primaria R. Manna e V. Longo  
e Secondaria di primo grado G. Corsi

- Considerato il REGOLAMENTO DI ISTITUTO PER L'ATTIVITA' NEGOZIALE, L'ACQUISIZIONE IN ECONOMIA DI LAVORI, SERVIZI E FORNITURE, FONDO ECONOMALE Aggiornato dal Consiglio di Istituto in data 4 ottobre 2023
- Tenuto conto delle funzioni e dei poteri del Dirigente Scolastico in materia negoziale, come definiti dall'articolo 25, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, dall'articolo 1, comma 78, della legge n. 107 del 2015 e dagli articoli 3 e 44 del succitato D.I. 129/2018;
- Considerato che il Dott. Benes Roberto dell'Istituzione Scolastica, risulta idoneo a ricoprire l'incarico di RUP per l'affidamento in oggetto e di responsabile per la fase di programmazione ai sensi dell'art. 15 del D.lgs 36/2023, essendo egli il dirigente della struttura e viste le specifiche competenze giuridiche possedute
- Ritenuto Che la DSGA, viste le competenze specifiche ed il ruolo ricoperto all'interno della struttura e nel quadro normativo rappresentato dal D.I. 129/18 risulta essere il soggetto più indicato per ricoprire l'incarico di responsabile del procedimento per le fasi di esecuzione ed affidamento come da art. 15 del D.lgs 36/2023
- visto inoltre l'articolo 49 del D.Lgs 36/23, Principio di rotazione, comma 4 che prevede in riferimento alla struttura del mercato, nonché di accurata esecuzione del precedente contratto, che il contraente uscente possa essere individuato quale affidatario diretto;
- Considerato che la Stazione Appaltante, ai sensi di quanto previsto dalle Linee Guida n. 4:
- espleterà, prima della stipula del contratto, le seguenti verifiche volte ad accertarne il possesso dei requisiti di moralità: i) consultazione del casellario ANAC; ii) verifica del documento unico di regolarità contributiva (DURC). Resta inteso che il contratto sarà stipulato solo in caso di esito positivo delle suddette verifiche;
  - Espleterà le verifiche in merito al possesso dei requisiti di carattere speciale in capo all'aggiudicatario e in merito alle condizioni soggettive che la legge stabilisce per l'esercizio di particolari professioni o dell'idoneità a contrarre con la P.A. in relazione a specifiche attività;
  - per i restanti requisiti di moralità, procederà alla stipula del contratto sulla base di un'apposita autodichiarazione resa dall'operatore economico ai sensi e per gli effetti del Decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000 n. 445, dalla quale risulti il possesso dei requisiti di carattere generale
  - inserirà nel contratto che sarà stipulato con l'aggiudicatario specifiche clausole che prevedano, in caso di successivo accertamento del difetto del possesso dei requisiti prescritti:  
la risoluzione del contratto medesimo stesso ed il pagamento in tal caso del corrispettivo pattuito solo con riferimento alle prestazioni già eseguite e nei limiti dell'utilità ricevuta;
- visto Inoltre l'articolo 49 del D.Lgs 36/23, Principio di rotazione, comma 6, che prevede che sia comunque possibile derogare all'applicazione del principio di rotazione per gli affidamenti di importo inferiore ai 5.000,00 euro;
- visto l'articolo 50 del D.Lgs 36/23, Procedure per l'affidamento, comma 1 lettera b) che prevede l'affidamento diretto dei servizi e forniture, di importo inferiore a 140.000 euro, a soggetti in possesso di documentate esperienze pregresse idonee alle prestazioni richieste;
- 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;

Firmato digitalmente da ROBERTO BENES

*Ministero dell'Istruzione e del Merito*

ISTITUTO COMPRENSIVO MARGHERITA HACK  
Scuola dell'Infanzia R. Manna e F. Tomizza Primaria R. Manna e V. Longo  
e Secondaria di primo grado G. Corsi

- 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;
- ravvisata 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 (art. 109 D. Lgs. n. 209/2005 e successive modificazioni e integrazioni) compresa l'assistenza e la consulenza in relazione alla gestione delle pratiche dei sinistri;
- 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;
- 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"*;
- considerato che l'incarico non è un contratto autonomo, ma ancillare al contratto assicurativo e che inoltre non generando pagamenti a favore del broker o altri flussi finanziari, non necessita di CIG;
- vista la posizione espressa dell'Associazione Nazionale Imprese Assicuratrici (ANIA), in sede di Audizione AVCP del 19/09/2012, laddove si specifica che: "sotto il profilo del costo del ricorso al broker, riteniamo che finché vengano seguiti gli usi negozia/i (riconosciuti anche dalla giurisprudenza) secondo i quali la provvigione predeterminata dall'impresa nel quadro dei caricamenti è ripartita tra l'agente e il broker, l'intervento del broker medesimo non incida in termini di aggravio sul costo dell'appalto";
- 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;
- Valutato che Logica Insurance Broker Srl Via Previati, 31 20149 Milano (MI) (di seguito per brevità Logica Broker) dispone della necessaria esperienza di mediazione nel settore assicurativo degli Enti Pubblici Scolastici e presenta garanzie di sicurezza, serietà e professionalità;

**DETERMINA**

*Ministero dell'Istruzione e del Merito*

ISTITUTO COMPRENSIVO MARGHERITA HACK  
Scuola dell'Infanzia R. Manna e F. Tomizza Primaria R. Manna e V. Longo  
e Secondaria di primo grado G. Corsi

- 1) di procedere alla scelta dell'intermediario assicurativo (broker) secondo una procedura ad affidamento diretto senza indagine di mercato in virtù dell'applicazione dell'art. 13 c.2 del D.lgs 36/2023 - Abito di applicazione - laddove si specifica che le disposizioni del codice non si applicano ai contratti esclusi, ai contratti attivi e ai contratti a titolo gratuito, anche qualora essi offrano opportunità di guadagno economico, anche indiretto, ma tenuto altresì conto del DI 129/18 art.43 e seg. e del Regolamento di Istituto per l'attività negoziale e dei principi generali del D.lgs 36/2023, Ai fini di 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.
- 2) Di nominare RUP se stesso, il dirigente scolastico dott. Roberto Benes
- 3) Di nominare la DSGA responsabile del procedimento per le fasi di esecuzione ed affidamento come da art. 15 del D.lgs 36/2023
- 4) Di individuare la società società Logica Broker, nella qualità di impresa esercitante l'attività di mediazione assicurativa ai sensi del D.Lgs. n° 209/05, iscritta al RUIAR al numero B000340640 esoggetta a vigilanza IVASS, l'incarico di fornire all'Amministrazione le informazioni tecniche relative alla individuazione dei rischi, alle statistiche dei danni, oltre ad una ampia panoramica dei parametri assicurativi rinvenibili sul mercato, con annesse informazioni in ordine ai capitali, alle retribuzioni, ai massimali, ai limiti e alle franchigie, fermo restando il necessario controllo dei requisiti di ordine generale e speciale

Il Dirigente Scolastico  
Dott. Benes Roberto  
*Documento firmato digitalmente ai sensi del  
Codice dell'Amministrazione Digitale e norme ad esso connesse*

Firmato digitalmente da ROBERTO BENES