



## ISTITUTO COMPRENSIVO STATALE “DE GASPERI – PENDE”

Via A. De Gasperi,13 - 70016 NOICÀTTARO (BA) - Tel. 080 4793318

PEO: [baic89800t@istruzione.it](mailto:baic89800t@istruzione.it)

PEC: [baic89800t@pec.istruzione.it](mailto:baic89800t@pec.istruzione.it)

Sito web: [www.icdegasperipende.edu.it](http://www.icdegasperipende.edu.it)

Codice Fiscale 93500940726

Codice univoco IPA: IX4KSG

Codice Ministeriale BAIC89800T

Prot. n. 4169/B16

Noicàttaro, 29/06/2021

**Agli Operatori interessati tramite  
Albo on Line  
Sezione Amministrazione Trasparente  
del Sito Web**

**Oggetto:** Indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo per il triennio 2021/22 – 2022/23 – 2023/24 (art. 36, c. 2, lett. a) del D. Lgs 50/2016)

### IL DIRIGENTE SCOLASTICO

**VISTA** la necessità di procedere all'acquisizione del contratto assicurativo per i seguenti rischi: responsabilità civile, infortuni, nonché eventuali altre ipotesi di copertura che dovessero essere ritenute d'interesse per la scrivente Istituzione;  
**CONSIDERATA** la complessità e la specialità della materia assicurativa, la cui gestione necessita di competenze tecniche e risorse professionali non rinvenibili nella scuola;

**RAVVISATO** il rischio che condurre procedure di gara per l'affidamento della polizza assicurativa senza possedere competenze specialistiche può esporre la scuola a controversie e contenziosi con le società assicurative partecipanti;

**RITENUTO** che, per i motivi di cui sopra, è necessario avvalersi della consulenza ed assistenza di un broker di assicurazioni, per reperire sul mercato i prodotti assicurativi più rispondenti alle esigenze della popolazione scolastica e per valutare i molteplici aspetti che caratterizzano i contratti di assicurazione;

**VISTA** la normativa vigente e le indicazioni pervenute dalle Autorità Garanti;

**VISTA** la Determina numero 2 del 13 marzo 2013 dell'ANAC - Autorità Nazionale Anticorruzione, 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"*;

**VISTA** la posizione espressa dell'ANIA - Associazione Nazionale Imprese Assicuratrici, 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 negoziali (riconosciuti anche dalla giurisprudenza) secondo i quali la provvigione predeterminata dall'impresa Assicuratrice nel quadro dei carichi è ripartita tra l'agente e il broker, l'intervento del broker medesimo non incida in termini di aggravio sul costo dell'appalto"*;

**VISTO** l'art. 31 comma 11 del D. Lgs. N. 50/2016 che consente al Dirigente Scolastico di ricorrere, non essendo presenti adeguate professionalità esperte del settore assicurativo all'interno della scuola, a soggetti esterni aventi le specifiche competenze di carattere tecnico, economico finanziario, amministrativo, organizzativo e legale e che abbiano stipulato adeguata polizza assicurativa a copertura dei rischi professionali;

**VISTO** il combinato disposto degli articoli 36 comma 2 lett. a) D.lgs. 50/2016 (Codice dei Contratti pubblici) e dell'art. 46 D.l. 129/2018, che prevede l'affidamento diretto dell'incarico, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, imparzialità, parità di trattamento, trasparenza e proporzionalità, dopo informale indagine di mercato;

**VISTA** la determina del Dirigente Scolastico del 28/06/2021 prot. n. 4156 con la quale si intende procedere ad una indagine di mercato, a scopo esplorativo, al fine d'individuare operatori economici interessati all'esecuzione di un servizio di brokeraggio assicurativo in favore dell'Istituto Scolastico finalizzato alla stipula di un contratto assicurativo della durata di un triennio;

**VISTO** il punto 2 della sez. V delle Linee Guida ANAC n. 4 del 01/03/2018 e relativa relazione AIR soprattutto per quanto riguarda indagini aperte al mercato;

con il presente avviso, intende procedere ad una indagine di mercato, a scopo esplorativo, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, imparzialità, parità di trattamento, trasparenza e proporzionalità, al fine d'individuare operatori economici interessati all'esecuzione di un servizio di brokeraggio assicurativo in favore dell'Istituto Scolastico per il periodo di anni tre.

Ad ogni buon fine si comunicano le seguenti informazioni circa il contesto scolastico:

l'Istituto è composto di n. 3 edifici ubicati nello stesso comune

- ✚ scuola primaria – Via A. De Gasperi, 13 attualmente funzionante con 30 classi, n. alunni 594 e n. 49 dipendenti.
- ✚ scuola secondaria di 1° grado – Via Lamanna attualmente funzionante con 17 classi, n. alunni 375 e n. 43 dipendenti.
- ✚ Scuola Infanzia – Viale Di Vagno attualmente funzionante con 10 sezioni, n. alunni 276 e n. 23 dipendenti.
- ✚ Personale ATA n. 15 dipendenti.

Ai fini della valutazione delle proposte che perverranno la scrivente amministrazione scolastica terrà conto principalmente dei seguenti aspetti:

#### A) Prerequisiti di ammissione

- ❖ partecipazione riservata alle imprese iscritte presso il Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) di cui al D. Lgs. 209/2005 ed al Regolamento ISVAP del 16.10.2006, n.5 e ss. mm. e ii;
- ❖ possesso di requisiti di idoneità professionale da documentare con la dichiarazione di iscrizione nel registro della C.C.I.A.A. per l'attività oggetto del presente avviso e di iscrizione presso Registro degli Intermediari assicurativi;
- ❖ possesso dei requisiti di idoneità morale, di inesistenza delle cause di esclusione dalla partecipazione alle procedure negoziali di cui all'art. 80 del D. Lgs 50/2016 e dei requisiti che conferiscono la capacità di partecipare alle attività negoziali della Pubblica Amministrazione e di contrarre da attestare con dichiarazione sostitutiva ai sensi del DPR 445/2000;
- ❖ possesso dei requisiti di capacità economica e finanziaria (art. 83 comma 1 *lettera b* Codice dei Contratti Pubblici D. Lgs. 16 aprile 2016 n. 50) – con dichiarazione attestante il fatturato specifico medio annuo nel settore di attività oggetto dell'indagine di mercato riferito agli ultimi n. tre esercizi finanziari disponibili (2018-2019-2020) e presentazione di referenze bancarie rilasciate da istituto di credito dalle quali risulti che il concorrente ha sempre fatto fronte ai propri impegni con regolarità e puntualità;
- ❖ assenza di conflitto di interessi (artt. 42 comma 2 e 80 comma 5 *lettera d* Codice dei Contratti Pubblici D. Lgs. 16 aprile 2016 n. 50), ovvero dichiarazione autografa - allegata alla presente richiesta – di assenza di qualsiasi legame tra la società di brokeraggio, i suoi soci, i responsabili dell'intermediazione assicurativa e gli intermediari assicurativi presenti sul mercato;
- ❖ trasparenza della compagine societaria, ovvero assenza di intestazione fiduciaria delle quote societarie (art. 80 comma 5 *lettera h* Codice dei Contratti Pubblici D. Lgs. 16 aprile 2016 n. 50);

#### B) Caratteristiche della struttura aziendale

- ❖ Numero di responsabili dell'intermediazione assicurativa, nominativo e numero di iscrizione al RUI;
- ❖ Numero, nominativo e numero iscrizione al RUI dei consulenti specializzati nel settore scolastico;
- ❖ Struttura operativa con competenze legali dedicata all'assistenza sinistri;
- ❖ Amministrazioni scolastiche assistite nel triennio precedente;
- ❖ Esistenza di una polizza a garanzia della responsabilità civile per i danni involontariamente cagionati a terzi

#### C) Caratteristiche del servizio di consulenza

- ❖ Servizi base;
- ❖ Offerte di servizio migliorative e/o servizi supplementari;
- ❖ Adozione di parametri oggettivi nella valutazione dell'invalidità permanente, del danno ai denti e del danno estetico;
- ❖ Adozione di un modello matematico di comparazione e numerosità dei parametri di comparazione;
- ❖ Esibizione di almeno 5 provvedimenti di aggiudicazione per ciascun anno dell'ultimo triennio (2018- 2019-2020) effettuati da istituzioni scolastiche clienti a favore di compagnie/agenzie assicurative diverse, a seguito di corrispondenti incarichi per attività di intermediazione assicurativa a favore, per ciascun anno, di almeno cinque istituti scolastici

#### Descrizione del servizio

Servizio di consulenza e assistenza assicurativa con individuazione dei prodotti assicurativi più idonei ed efficaci, anche sotto il profilo del migliore rapporto qualità-prezzo, a soddisfare le esigenze di copertura dei propri rischi, e assistenza in fase di negoziazione, stipulazione, esecuzione e gestione dei contratti di assicurazione.

Il servizio comprende le seguenti attività:

- ❖ individuare, attraverso apposito studio, le esigenze assicurative della scuola, le garanzie e le coperture necessarie e predisporre il capitolato delle condizioni contrattuali da allegare al Bando di gara nonché reperire la lista delle compagnie assicurative da invitare;
- ❖ redigere e predisporre tutta la documentazione di gara;
- ❖ eseguire la valutazione comparativa delle offerte, redigere prospetti comparativi e relazione di valutazione nel merito delle proposte pervenute e individuare l'offerta migliore, sulla base dei parametri stabiliti dal bando di gara. Tali prestazioni sono da considerarsi imprescindibili, e il loro mancato assolvimento comporta la revoca dell'incarico;
- ❖ collaborare con l'Istituzione Scolastica nella gestione amministrativa della polizza assicurativa stipulata con la Compagnia aggiudicataria, e presta ad essa assistenza e consulenza nella gestione dei sinistri e nella liquidazione dei relativi indennizzi e risarcimenti;
- ❖ svolgere interventi di mediazione con la Compagnia per la riduzione del rischio di contenzioso, nonché attività di assistenza, consulenza e conciliazione nella gestione di controversie relative ai sinistri già verificatisi e pendenti alla data di conferimento dell'incarico;
- ❖ informare l'Istituzione Scolastica sulle innovazioni legislative che dovessero intervenire in materia di assicurazioni, e presta supporto al personale scolastico delegato alla gestione di tutte le attività inerenti le prestazioni assicurative.

- ❖ Segnalazione di nuove e/o diverse esigenze assicurative che dovessero eventualmente emergere nel prosieguo del rapporto

#### **Durata del servizio**

L'incarico ha durata triennale in coincidenza con la durata triennale della polizza di assicurazione che sarà stipulata.

#### **Procedura di affidamento:**

Il presente avviso non costituisce avvio di procedura selettiva pubblica né proposta contrattuale e, pertanto non vincola, in alcun modo, l'Istituto scolastico, che procederà, ai sensi della normativa in premessa richiamata, tramite affidamento diretto ai sensi dell'art. 36 c. 2 lett a) del D.Lgs n. 50/2016, come modificati dal D. Lgs n. 56/2017, previa consultazione delle offerte.

**Al fine della individuazione dell'operatore economico affidatario dell'incarico di broker assicurativo si terrà conto dei seguenti elementi di valutazione delle offerte, la cui differenziazione sarà determinante per la scelta dell'affidatario del servizio medesimo:**

- ❖ **la completa ed esatta presentazione di tutta la documentazione utile attestante il possesso dei requisiti richiesti, compresa la dichiarazione di accettazione incondizionata delle prescrizioni richieste in merito al servizio;**
- ❖ **il maggiore numero di incarichi di brokeraggio svolti per conto delle istituzioni scolastiche statali, con presentazione di opportuno elenco relativo al triennio 2018-2019-2020 (almeno 5 provvedimenti di aggiudicazione per ciascun anno dell'ultimo triennio, 2018-2019-2020);**
- ❖ **la maggiore anzianità di iscrizione nel registro del Registro Unico degli Intermediari assicurativi**
- ❖ **la maggiore disponibilità di personale che opera per lo svolgimento del servizio.**
- ❖ **la minore percentuale della commissione spettante per il servizio che sarà a carico della compagnia assicuratrice.**
- ❖ **aver intermediato nell'ultimo triennio 2018-2020 premi assicurativi pro-capite per un importo non inferiore a € 5,00 e non superiore ad € 6,00.**
- ❖ **registrazione al portale del mercato della pubblica amministrazione MEPA accessibile all'indirizzo [www.acquistinretePA.it](http://www.acquistinretePA.it)**

Per ciascuno dei predetti elementi la proposta migliore ottiene la massima valutazione, pertanto l'operatore economico che avrà totalizzato il maggior numero di preferenze sarà destinatario dell'incarico da parte di questa istituzione scolastica.

L'Istituto scolastico si riserva il diritto di procedere all'assegnazione del servizio anche in presenza di una sola offerta purchè valida e idonea a soddisfare le esigenze della scuola.

L'offerta dovrà avere validità per 180 gg. dal termine ultimo per il ricevimento delle offerte.

In caso di parità di valutazione si procederà al sorteggio.

I servizi di consulenza e brokeraggio non comporteranno per la scuola alcun onere diretto né presente né futuro per compensi, rimborsi o quanto altro. Tali servizi verranno remunerati, secondo consuetudine di mercato, da parte della compagnia di assicurazione con la quale saranno stipulate le polizze.

Il broker assicurativo candidato comunica la percentuale di commissione che sarà inserita nella "clausola broker" del capitolato di gara.

A insindacabile giudizio dell'istituzione Scolastica, la presente procedura potrà essere annullata in qualsiasi fase, pertanto, nessun compenso potrà altresì essere richiesto nel caso in cui la scuola ritenga di non procedere alla stipula del contratto di assicurazione o non si produca il buon esito della gara ad evidenza pubblica. Nel caso in cui il rapporto di brokeraggio con la scuola si interrompa, il Broker rinuncia a far valere ogni pretesa sui premi assicurativi relativi alle annualità successive a quella in cui interviene lo scioglimento del suddetto rapporto.

#### **Privacy - Trattamento dati personali**

I dati trasmessi dai candidati con le domande di partecipazione saranno trattati, ai sensi e per gli effetti del D. Lgs 196/2003, riguardante "le regole generali per il trattamento dei dati personali", del Regolamento UE 679/2016, del D. Lgs 101/2018 e ss.mm.ii., esclusivamente per le finalità di gestione della procedura di selezione in ottemperanza alle norme vigenti.

Il titolare del trattamento dei dati è il Dirigente Scolastico

L'informativa sulla privacy è disponibile sul sito web della scuola [www.icdegasperipende.edu.it](http://www.icdegasperipende.edu.it) nella sezione "PRIVACY"

#### **Modalità di Presentazione delle Candidature**

L'offerta sottoscritta dal legale rappresentante della società, dovrà essere trasmessa a mezzo e-mail/PEC all'indirizzo della scrivente Istituzione Scolastica [baic89800t@pec.istruzione.it](mailto:baic89800t@pec.istruzione.it) entro e non oltre le ore 13.00 del 14/07/2021 con il seguente oggetto: "Partecipazione all'indagine di mercato per eventuale affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo".

L'offerta deve comprendere l'istanza di partecipazione completa di tutti i documenti in originale o copia conforme e/o di autocertificazioni sostitutive/dichiarazioni in conformità agli artt. 46, 47 e 76 del DPR 445/2000, attestanti il possesso dei requisiti richiesti.

Si elenca di seguito la modulistica che si propone da compilare con tutti i dati utili per la valutazione della candidatura

- Domanda di partecipazione

- Dichiarazione sostitutiva relativa al possesso dei requisiti ai sensi degli artt. 46, 47 e DPR 445/2000
- Dichiarazione di assenza di conflitto di interessi
- Offerta tecnico-economica

Il presente avviso è pubblicato all'albo on line e nella sezione Amministrazione trasparente, sottosezione "Bandi di gara e contratti" sul sito web della scuola [www.icdegasperipende.edu.it](http://www.icdegasperipende.edu.it).

IL DIRIGENTE SCOLASTICO  
Dott.ssa Domenica CAMPOSEO  
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,