



**FBA**  
Fondo Banche Assicurazioni

Fondo paritetico interprofessionale nazionale  
per la formazione continua  
del Credito e delle Assicurazioni

## FONDO BANCHE ASSICURAZIONI

**OGGETTO:** Determina a contrarre per l'acquisizione tramite affidamento diretto - ai sensi dell'art. 1, comma 2 lett. a), D.L. n. 76 del 2020 convertito con L. n. 120/2020 e art. 51 D. L. 77/2021 convertito con L. n. 108/2021 - del servizio assicurativo relativo alla polizza D&O per la durata di 18 mesi, ripetibile per ulteriori 18 mesi, da aggiudicarsi con il criterio del minor prezzo.

**CIG 8973964D5A**

Determina dell'Ufficio di Presidenza del 09/11/2021

L'Ufficio di Presidenza del Fondo Banche Assicurazioni,

### **premesse che**

- occorre acquisire il servizio assicurativo definito **POLIZZA DI ASSICURAZIONE D&O** (polizza Responsabilità Civile per la Società e per Amministratori e Dirigenti della Società con estensione alla Responsabilità amministrativa e amministrativa-contabile) con decorrenza dalle ore 24:00 del 30/11/2021 e con scadenza alle ore 24:00 del 31/05/2023 ripetibile per ulteriori 18 mesi;
- l'importo stimato a base d'asta è di € 38.000,00 comprensivo di imposta, oltre iva, per l'intera durata del contratto pari a 18 mesi;
- l'importo per l'eventuale ripetizione del servizio è pari a € 38.000,00 comprensivo di imposta, oltre iva;
- l'importo complessivo stimato dell'affidamento è pari a € 76.000,00 comprensivo di imposta, oltre iva;
- in considerazione della natura del servizio oggetto della presente gara, non sono stati rilevati rischi da interferenze di cui all'art. 26 del D. Lgs. n. 81/2008. Conseguentemente, l'importo per gli oneri per la sicurezza, non soggetti a ribasso e riferiti a rischi interferenziali, è pari ad € 0,00 (zero);
- il costo della manodopera, calcolato sulla base del vigente CCNL fra le Imprese di Assicurazione ed il personale dipendente ed il CCNL per i Dipendenti delle Agenzie di Assicurazione in

gestione libera, è stimato tra il 2,00 % ed il 5,00 % del premio netto complessivo per l'intero periodo contrattuale. Nel caso di un servizio assicurativo per la copertura del rischio quale quello in gara, sono quantificabili in un valore marginale rispetto al premio c.d. “puro” (che ha natura esclusivamente finanziaria) e abbiano, anche per tale marginale valore c.d. di “caricamento”, una connotazione qualitativa tale da farli ricadere nella sfera della organizzazione imprenditoriale peculiare del settore assicurativo, nell’ambito del quale il contratto stipulando potrà essere gestito non dal personale dipendente della Compagnia aggiudicatrice, bensì da agenti/rappresentanti della stessa dotati di autonomia organizzativa;

- l'importo suindicato rientra nella soglia di cui all'art. 1, comma 2 lettera a), del D.L. n. 76 del 2020 e che, dunque, si può ricorrere all'affidamento diretto del servizio;
- la durata prevista del contratto è pari a 18 mesi con facoltà di ripetizione previo accordo tra le parti;
- è opportuno procedere alla consultazione ed acquisizione di più preventivi da parte di operatori economici individuati sulla base di indagini di mercato da avviare attraverso la pubblicazione sul sito informatico del Fondo, per almeno **10** giorni naturali e consecutivi, di un avviso volto a sollecitare la presentazione dei preventivi stessi;
- il predetto termine è stato fissato in ragione dell'imminente scadenza della polizza assicurativa;

#### **visti**

- il D. Lgs. n. 50 del 2016;
- il D. Lgs. n. 81 del 2008;
- l'art. 3 della Legge n. 136 del 2010 in tema di tracciabilità di flussi finanziari;
- le Linee Guida n. 4, approvate dall'ANAC con delibera n. 206 del 1° marzo 2018 di attuazione del D. Lgs. n. 50 del 2016, aventi ad oggetto “*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*”;
- il Regolamento per l'acquisizione di lavori, servizi e forniture del Fondo Banche Assicurazione nella sua ultima revisione approvata;
- il D.L. 16 luglio 2020 n. 76 convertito con L. 120/2020;
- il D.L. 31 maggio 2021 n. 77 convertito con L. 108/2021;

#### **considerato che**

- non è ancora vigente il sistema di qualificazione, previsto dall'art. 38 del D. Lgs. n. 50 del 2016;

- è possibile procedere all'acquisizione del servizio mediante affidamento diretto, anche previa consultazione e acquisizione di uno o più preventivi da parte di operatori economici individuati sulla base di indagini di mercato;
- la predetta indagine sarà avviata attraverso la pubblicazione sul sito informatico del Fondo, per almeno **10** giorni naturali e consecutivi, di un avviso volto a sollecitare la presentazione di preventivi per il servizio in oggetto;
- si procederà anche in presenza di un solo preventivo di spesa

**rilevato che**

- i principi di cui all'art. 30 D. Lgs. n. 50/2016 integralmente garantiti e rispettati mediante la pubblicazione dell'avviso sul sito informatico del Fondo e, pertanto, è garantita l'apertura iniziale al mercato, mentre la negoziazione è assicurata dalla selezione dell'offerta mediante la negoziazione avviata con gli operatori economici nel rispetto delle modalità sopra descritte

**ritenuto che**

- ai sensi dell'art. 95, comma 4, del D. Lgs. 50 del 2016, il criterio di aggiudicazione utilizzabile nella procedura di gara in oggetto, è quello del minor prezzo;
- l'appalto non può essere frazionato in lotti, in quanto la presenza di più operatori economici nell'esecuzione del servizio di cui trattasi determinerebbe problemi di coordinamento ed efficienza del servizio e, inoltre, il contenuto del valore economico dello stesso non osta alla partecipazione delle PMI alla procedura.

**Tanto premesso, l'Ufficio di Presidenza**

**Autorizza**

l'acquisizione dei seguenti servizi assicurativi:

- **POLIZZA DI ASSICURAZIONE D&O** (polizza Responsabilità Civile per la Società e per Amministratori e Dirigenti della Società con estensione alla Responsabilità amministrativa e amministrativa-contabile) con decorrenza 30/11/2021 e con scadenza 31/05/2023 con facoltà di ripetizione per ugual periodo previo accordo tra le parti;

che avverrà mediante affidamento diretto previa acquisizione di preventivi, ai sensi del D. Lgs. n. 50 del 2016 e dell'art. 1, comma 2 lett. a), del D.L. n. 76 del 2020, convertito con L. n. 120/2020 e D.L. n. 77/2021, convertito con L. n. 108/2021, da parte di uno o più operatori economici individuati sulla base dell'indagine di mercato, da aggiudicarsi secondo le modalità, gli importi ed il criterio di aggiudicazione sopra indicati.

### **Stabilisce e determina**

altresì quanto segue:

- che l'espletamento dell'indagine di mercato avvenga attraverso la pubblicazione di un avviso di sollecitazione a presentare manifestazioni di interesse attraverso la formulazione di un preventivo, da pubblicare per almeno **10** giorni naturali e consecutivi, alle condizioni indicate nello schema di avviso allegato al presente provvedimento che si approva;
- che la procedura sarà gestita interamente sulla piattaforma informatica del Fondo Banche Assicurazioni;
- la partecipazione alla gara è riservata, a pena di esclusione, alle Direzioni delle Compagnie Assicuratriche autorizzate all'Esercizio dell'attività assicurativa sul territorio nazionale, le gestioni in economia (Gerenze) e le Rappresentanze Generali delle Compagnie Estere, essendo preclusa la presentazione dell'Offerta da parte di Agenzia/Intermediari di assicurazione, così come la gestione del contratto, dopo l'aggiudicazione, dovrà essere direttamente curata dalle Direzioni Generali delle Compagnie, dalle gestioni in economia (Gerenze) e dalle Rappresentanze Generali in Italia delle Compagnie Estere detenendo il 100% del rischio come Direzione. A pena esclusione, ai sensi dell'art. 35 del regolamento IVASS n. 41 del 02/08/2018 è fatto divieto di partecipazione ed in caso di aggiudicazione alle Compagnie, di far gestire i contratti assicurativi da parte di soggetti iscritti alla sezione B del RUI presso IVASS, anche in qualità di coverholder e/o Corrispondenti;
- a pena esclusione, è fatto divieto di partecipazione e gestione del contratto a società in nome e per conto di una Compagnia Assicurativa che presenti una ragione sociale ed una P.IVA diversa da quella della Compagnia;
- i soggetti con sede in stati diversi dall'Italia sono ammessi a partecipare alle condizioni e con le modalità previste agli artt. 23, 24 e 28 del D. Lgs. 209/2005, mediante la produzione di documentazione equipollente, secondo le normative vigenti nei rispettivi Paesi, purché sussistano le condizioni richieste dalla vigente normativa per l'esercizio dell'attività assicurativa in regime di libertà di stabilimento o in regime di libera prestazione di servizi nel territorio dello Stato italiano ed in possesso dei prescritti requisiti minimi di partecipazione;
- ai fini della partecipazione, oltre a quanto sopra previsto, gli Operatori economici, oltre a non trovarsi in nessuna delle cause di esclusione di cui all'art. 80 D. Lgs. 50/2016, dovranno essere in possesso, a pena di esclusione, dei seguenti requisiti:
  - Requisiti di idoneità professionale:
    - essere iscritto alla C.C.I.A.A. per servizi analoghi a quelli oggetto dell'appalto.

- Requisiti di capacità tecnica/professionale:
  - aver stipulato nell'ultimo triennio (2018/2019/2020) almeno 1 contratto speculare a quello oggetto dell'Avviso per una Pubblica Amministrazione o una Società a Capitale Pubblico.
- che l'avviso dovrà prevedere e disciplinare anche le modalità di partecipazione in caso di ricorso alla COASSICURAZIONE;
- che l'avviso e i relativi documenti contrattuali dovranno contenere la c.d. clausola broker;
- che l'avviso dovrà prevedere la deroga al disposto dell'art. 1911 c.c. contemplando espressamente la responsabilità solidale tra le imprese sottoscrittrici nei confronti del contraente;
- che il Fondo si riserva la facoltà di applicare le norme in tema di anomalia dell'offerta di cui all'art. 97 del D. Lgs. n. 50 del 2016, ivi compresa l'esclusione automatica di cui al comma 8 della medesima norma. In tale ipotesi, posto che agli O.E. è richiesto di formulare l'importo del premio offerto, il calcolo della percentuale di ribasso offerto sarà operato da FBA. Nel calcolo della percentuale di ribasso si terrà conto solo dei primi due numeri decimali senza arrotondamento della seconda cifra decimale;
- che saranno prevalenti le condizioni stabilite dal Capitolato tecnico rispetto ad eventuali clausole unilaterali previste nei contratti per adesione predisposti dall'affidatario;
- che si preveda l'ipotesi di risoluzione in caso di accertamento del difetto dei requisiti di partecipazione richiesti e che, in tale ipotesi, il Fondo provvederà al pagamento delle sole prestazioni eseguite fino alla risoluzione e nei limiti dell'utilità ricevuta da FBA, nonché all'incameramento della cauzione definitiva, se prestata, o l'applicazione di una penale pari al 10% del valore contrattuale;
- che il concorrente, ai fini della partecipazione, deve accettare espressamente le clausole di impegno del rispetto del Modello 231 e del Codice Etico del Fondo;
- che troverà applicazione l'art. 103 del D. Lgs. 50/2016;
- non saranno prese in considerazione offerte economiche con importo pari o superiori alla base d'asta;
- che, in caso di offerte uguali, si procederà mediante sorteggio in seduta pubblica;
- che il Fondo si riserva la facoltà di aggiudicare il servizio anche in presenza di una sola offerta valida;
- che il Fondo, ai sensi dell'art. 95, comma 12, del D. Lgs. n. 50 del 2016, si riserva la facoltà di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto;
- che alla presente procedura sarà applicata la legislazione vigente in tema di tracciabilità dei flussi

finanziari di cui alla legge n. 136 del 2010;

- che la spesa presunta per la procedura di aggiudicazione del contratto d'appalto in oggetto trova copertura finanziaria attraverso l'utilizzo dei fondi propri dell'Ente;
- che il Fondo provvederà ai pagamenti entro 60 giorni dalla data della decorrenza del contratto assicurativo;
- che il contratto verrà stipulato nella forma della scrittura privata e non conterrà la clausola compromissoria;
- di nominare il Dott. Massimo Di Biagio Responsabile Unico del Procedimento (RUP) per l'affidamento in oggetto;
- che il contratto non è soggetto al termine dilatorio ai sensi dell'art. 32, comma 9, D. Lgs. 50/2016 trattandosi di procedura di cui all'art. 32, comma 10 lett. b), del D. Lgs. n. 50 del 2016;
- di approvare la documentazione allegata alla presente determina (Allegato P.S., Avviso, Allegato MI, Allegato Dichiarazione integrativa, Capitolato Tecnico) e di autorizzare sin d'ora il RUP ad effettuare sulla stessa eventuali modifiche di natura formale, nonché di dare mandato al RUP di elaborare tutta la necessaria modulistica relativa alla procedura;
- di considerare integralmente trascritto nel presente deliberato quanto sopra riportato e di approvarlo espressamente.

**Il Presidente**  
**Riccardo Verità**

**Il Vice Presidente**  
**Cristiano Hoffmann**