

OGGETTO: affidamento diretto, *ex art. 1, comma 2 lett. a)*, del D.L. n. 76/2020 convertito con L. n. 120/2020 e modificato con D.L. n. 77/2021 convertito con L. n. 108/2021, del servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo.
CIG 92362087F4.

DETERMINA DI AFFIDAMENTO

L'UFFICIO DI PRESIDENZA

RILEVATO che, nell'ambito delle proprie attività istituzionali, il Fondo Banche Assicurazioni necessita di un servizio di consulenza e intermediazione assicurativa (brokeraggio), secondo le specifiche indicate nella documentazione della procedura e nel Capitolato Prestazionale d'Appalto che qui si intende integralmente richiamato;

RILEVATO che, alla luce di quanto sopra, si ravvisa la necessità di affidare ad un Operatore economico i servizi di seguito elencati, ancorché in maniera non esaustiva:

- a. valutazione ed analisi delle coperture assicurative esistenti ed individuazione delle esigenze di nuove eventuali coperture occorrenti;
- b. gestione delle polizze assicurative in corso (indicate all'art. 3 del Capitolato - Situazione assicurativa del Fondo);
- c. identificazione di economia di spesa adottabile nella gestione dei rischi al fine di garantire l'economicità e l'efficacia dei programmi assicurativi;
- d. collaborazione all'esecuzione dei contratti stipulati, segnatamente nella fase di apertura e trattazione globale dei sinistri, della fase di risarcimento e/o indennizzo danni; attività di monitoraggio sullo stato dei sinistri; assistenza nella trattazione delle pratiche relative ai sinistri, compresi quelli già verificatisi e/o ancora pendenti alla data di conferimento dell'incarico, con modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio, al fine di giungere nel minor tempo possibile ad una soddisfacente definizione da parte delle compagnie di assicurazione, sia nei confronti del Fondo e/o degli assicurati (es. personale dipendente), che di eventuali terzi;
- e. gestione degli atti finalizzati all'interruzione del termine di prescrizione dei sinistri, tramite invio degli stessi alle Compagnie, nonché gestione dei rapporti con il Fondo, le Compagnie medesime

ed i periti di volta in volta dalle stesse incaricati per una migliore e più efficiente gestione dei sinistri;

- f.** attività di assistenza e consulenza finalizzate alla stipulazione di contratti assicurativi ed eventuali proroghe, rinnovi, modifiche ed ogni attività necessaria e più precisamente:
1. identificazione, analisi e valutazione dei rischi rispetto all'attività svolta e di ogni altro aspetto relativo alla posizione giuridica del Fondo;
 2. studio di progetti assicurativi in linea con innovazioni legislative, evoluzioni giurisprudenziali, miglioramenti riscontrati sul mercato in fatto di nuove coperture, nuove clausole contrattuali, supporto alle indagini di mercato, etc.;
 3. monitoraggio del programma assicurativo del Fondo, affinché lo stesso conservi nel tempo la sua efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi, con predisposizione degli aggiornamenti e delle modifiche necessarie, ferma restando la necessità che qualsiasi azione individuata dal Broker debba essere preventivamente autorizzata dal Fondo stesso;
 4. presentazione di una relazione contenente la proposta di individuazione del programma assicurativo ottimale per il Fondo;
 5. assistenza e collaborazione nella predisposizione della documentazione di gara, anche per singole polizze, in tempo utile per consentire l'indizione e l'espletamento delle procedure per l'affidamento delle polizze in scadenza, ovvero per attivare nuove coperture richieste da normative sopravvenute e/o da nuove esigenze del Fondo, senza soluzione di continuità per i contratti in essere e, comunque, entro e non oltre 30 giorni solari dalla richiesta del Fondo, ovvero entro il minor termine oggetto di Offerta tecnica;
 6. assistenza e consulenza nelle varie fasi di espletamento delle procedure di gara, di valutazione delle offerte e di esecuzione contrattuale, ferma restando l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento delle polizze in capo al Fondo;
- g.** attività di assistenza, consulenza e collaborazione nella gestione amministrativa e tecnica dei contratti assicurativi del Fondo (es. controllo delle polizze emesse, appendici, regolazione, comunicazione dati, scadenze e ratei e ogni altra connessa attività amministrativo-contabile), anche se stipulati precedentemente al conferimento dell'incarico di broker;
- h.** versamento del premio alle compagnie in nome e per conto del Fondo, come dettagliato nell'art. 5 del Capitolato;

- i. segnalazione preventiva degli adempimenti tecnico formali ed economici e dei termini stabiliti nelle rispettive polizze stipulate dal Fondo;
- j. segnalazione tempestiva dell'insorgenza di eventuali nuovi rischi o delle mutate condizioni degli stessi, fornendo l'assistenza necessaria ad eventuali modifiche o adeguamenti delle polizze;
- k. elaborazione di rapporti annuali – e comunque riepilogativi di tutto il periodo di durata del servizio alla scadenza contrattuale – sull'andamento dei sinistri, corredati di valutazioni, commenti ed eventuali proposte;
- l. elaborazione di un rapporto annuale che, in relazione agli elementi principali del programma assicurativo di cui al presente articolo, evidenzi gli interventi effettuati e le attività da attuare a breve e medio termine;
- m. organizzazione e tenuta di incontri ogni qual volta richiesto dal Fondo, al fine di raccogliere documentazione, analizzare eventuali posizioni anomale e/o dubbie, nonché risolvere qualunque altro problema assicurativo, anche non specificamente legato alle polizze in corso, da tenersi entro 5 giorni solari dalla richiesta;
- n. elaborazione di pareri specifici da rendere entro 15 giorni solari dalla richiesta;
- o. formazione ed aggiornamento, con cadenza semestrale, dei soggetti indicati dal Fondo sulle problematiche assicurative connesse all'attività del Fondo, sul contenuto dei principali contratti assicurativi e sulle novità legislative e giurisprudenziali in materia di assicurazione;
- p. supporto al Fondo nell'intraprendere le necessarie iniziative finalizzate ad allineare le scadenze di tutte le polizze in essere;
- q. ogni ulteriore attività di gestione, consulenza e assistenza attinente a profili di natura assicurativa che si rendesse necessaria nel corso dell'incarico;

RILEVATO che, in data 17 maggio 2022, tramite la piattaforma in uso presso FBA per gli acquisti telematici, è stata inoltrata richiesta di preventivo alla Società De Besi - Di Giacomo S.p.A. per l'esecuzione dei servizi sopraindicati, posto che il citato Operatore economico è iscritto all'Albo Fornitori di beni e servizi di FBA e che, come da elenco dei servizi analoghi svolti nell'ultimo triennio acquisito agli atti, ha esperienza professionale nel settore di attività oggetto del presente affidamento;

RILEVATO che il preventivo della Società De Besi - Di Giacomo S.p.A. è pervenuto in data 25 maggio 2022 tramite la piattaforma in uso presso FBA per gli acquisti telematici, entro il termine prestabilito del 27 maggio 2022 ore 13.00;

DATO ATTO che, con atto a firma del RUP del 31 maggio 2022 ai sensi dell'art. 83, comma 9, del D. Lgs. 50/2016, inoltrato tramite la piattaforma in uso presso FBA per gli acquisti telematici, l'Operatore

economico è stato invitato ad integrare la documentazione di offerta con riferimento all'Allegato 1 – DGUE e all'Allegato 3 – Dichiarazioni integrative;

RILEVATO che, in data 06 giugno 2022, entro il prescritto termine del 07 giugno 2022, l'Operatore economico De Besi - Di Giacomo S.p.A. ha prodotto le integrazioni richieste a titolo di soccorso istruttorio;

DATO ATTO che la provvigione offerta è stata ritenuta congrua;

VISTO il verbale del RUP del 06 giugno 2022;

Tutto ciò premesso, l'Ufficio di Presidenza

DETERMINA

1. di approvare espressamente quanto in premessa riportato;
2. di aggiudicare all'Operatore economico De Besi - Di Giacomo S.p.A., C.F. 01330590587, P. Iva 00986671006, con sede legale in Roma (RM), Lungotevere Flaminio, 14, cap. 00196, il servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo, per la durata di 24 (ventiquattro) mesi, rinnovabile, alle medesime condizioni, per un massimo di ulteriori 24 (ventiquattro) mesi, per una provvigione del 15 % (*quindici/100 per cento*), ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. a), L. n. 120/2020, secondo cui *«le stazioni appaltanti procedono all'affidamento delle attività di esecuzione di lavori, servizi e forniture [...] di importo inferiore alle soglie di cui all'articolo 35 del decreto legislativo n. 50 del 2016 [...]»* mediante *«affidamento diretto [...] per servizi e forniture [...] di importo inferiore a 139.000 euro. In tali casi la stazione appaltante procede all'affidamento diretto, anche senza consultazione di più operatori economici, fermo restando il rispetto dei principi di cui all'articolo 30 del codice dei contratti pubblici di cui al decreto legislativo 18 aprile 2016, n. 50, e l'esigenza che siano scelti soggetti in possesso di pregresse e documentate esperienze analoghe a quelle oggetto di affidamento, anche individuati tra coloro che risultano iscritti in elenchi o albi istituiti dalla stazione appaltante, comunque nel rispetto del principio di rotazione»*.

Il Fondo si riserva la facoltà di procedere con la proroga tecnica del servizio ai sensi dell'art. 106, comma 11, D. Lgs. 50/2016.

L'incarico di cui in oggetto non comporta, per il Fondo, alcun onere né presente né futuro per compensi, rimborsi e quant'altro, giacché il compenso per il broker, in ragione degli usi negoziali diffusi nel mercato assicurativo nazionale ed internazionale, resterà a carico delle Compagnie di assicurazione. Detto compenso è dato dalla provvigione determinata in base al ribasso percentuale indicato in sede di Offerta economica.

L'appalto decorrerà dalla data di sottoscrizione del contratto o, in caso di avvio anticipato del servizio, dalla data del relativo verbale di avvio;

3. che la presente aggiudicazione diverrà efficace a seguito della positiva verifica dei requisiti dell'Operatore economico;
4. che, divenuta efficace l'aggiudicazione definitiva, e fatto salvo l'esercizio dei poteri di autotutela nei casi consentiti dalle norme vigenti, la stipulazione del contratto di appalto avrà luogo entro il termine di sessanta giorni;
5. che il termine dilatorio di cui all'art. 32, comma 9, del D. Lgs. 50/2016 non opera ai sensi del comma 10, lett. b), del medesimo articolo;
6. di richiedere all'ANAC (AVCPass) i documenti attestanti il possesso dei requisiti necessari per l'efficacia del presente provvedimento di aggiudicazione riferiti all'Operatore economico aggiudicatario;
7. di richiedere all'Operatore economico aggiudicatario la garanzia definitiva prevista dall'art. 103 del D. Lgs. n. 50/2016 a copertura degli oneri per il mancato od inesatto adempimento della prestazione, nonché la produzione della prescritta polizza assicurativa.

Roma, li 09/06/2022

Fondo Banche Assicurazioni
Il Presidente
Dott. Riccardo Verità

Fondo Banche Assicurazioni
Il Vice Presidente
Dott. Cristiano Hoffmann