

AREA AMMINISTRATIVA - AFFARI GENERALI
Repertorio Settoriale 130

Numero

COPIA DI DETERMINAZIONE DEL RESPONSABILE

Atto N. 273 del 23-10-2015

Oggetto: DETERMINAZIONE A CONTRARRE AFFIDAMENTO SERVIZI DI CONSULENZA, ASSISTENZA E GESTIONE ASSICURATIVA IN QUALITA' DI BROKER DELL'ENTE PER IL TRIENNIO 2015-2018 A SOCIETA' SPECIALIZZATA. APPROVAZIONE CONVENZIONE D'INCARICO CON MAG-JLT, MULTINAZIONALE CON SEDE LEGALE IN NAPOLI.

L'anno duemilaquindici addì ventitre del mese di ottobre, nel proprio ufficio.

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO

PREMESSO che:

- questo Ente ha adottato con D.G.C. n. 155 del 09/11/2000 e ss. mm. e ii. un proprio regolamento di organizzazione uffici e servizi comunali;
- ai sensi, dell'art. 165, co. 9 del D. Lgs. 267/00 lo stesso Organo ha assegnato per il corrente anno a ciascun Responsabile la gestione esecutiva finanziaria dei capitoli di spesa e di entrata del PEG sulla base del bilancio di previsione approvato dal C.C.;

VISTO l'art. 165, co. 9 del citato T.U. che recita testualmente: "A ciascun servizio è affidato, col bilancio di previsione, un complesso di mezzi finanziari, specificati negli interventi assegnati, del quale risponde il Responsabile del Servizio";

VISTO l'art. 169 del D. Lgs. 267/00 che disciplina il Piano Esecutivo di Gestione;

VISTO l'art. 151, co. 4 del TUEL disciplinante l'esecutività delle determinazioni di impegno di spesa di cui all'art. 183, co. 9 dello stesso TUEL;

VISTI lo Statuto Comunale ed il Regolamento Ordinamento degli Uffici e dei Servizi;

VISTO il Regolamento Comunale di contabilità approvato con atto C.C. n. 41 del 25/11/2002, esecutivo ai sensi di legge ed in conformità all'art. 152 TUEL;

RICHIAMATA la Convenzione n. 2102 del 24.10.2006 avente ad oggetto "Affidamento incarico di brokeraggio assicurativo periodo 2006-2009, recante il conferimento dell'incarico di consulenza ed assistenza assicurativa alla società Aon S.p.A. successivamente prorogata e in scadenza il prossimo 24 ottobre;

VISTO il D. Lgs. 12 aprile 2006, n. 163 "Nuovo Codice dei contratti pubblici", il quale all'articolo n. 125 "Lavori, servizi e forniture in economia" prevede:

Comma 1: Le acquisizioni in economia di beni/servizi, lavori, possono essere effettuate:

a) mediante amministrazione diretta;

b) mediante procedura di cottimo fiduciario.

...

Comma 4: Il cottimo fiduciario è una procedura negoziata in cui le acquisizioni avvengono mediante affidamento a terzi.

...

Comma 11: Per servizi o forniture di importo pari o superiore a ventimila euro e fino alle soglie di cui al Comma 9, l'affidamento mediante cottimo fiduciario avviene nel rispetto dei principi di trasparenza, rotazione, parità di trattamento previa consultazione di almeno cinque operatori, economici, se sussistono in tale numero soggetti idonei, individuati sulla base di indagini di mercato ovvero tramite elenchi di operatori economici predisposti dalla stazione appaltante. Per servizi o fornitori inferiori a ventimila euro, è consentito l'affidamento diretto da parte del responsabile del procedimento.

RITENUTO che il valore dell'incarico di servizio di brokeraggio assicurativo è attualmente calcolato secondo il seguente schema:

Valore totale dei premi lordi assicurativi del Comune:	53.038,88
Percentuale provvigioni spettanti al broker sui premi lordi:	9,038%,
Monte provvigioni spettante al broker:	4.793,34

ESAMINATO il Sommario delle polizze in vigore dell'Ente;

RILEVATO, pertanto, che il valore approssimativo dei compensi spettanti al broker è inferiore alla soglia di € 40.000,00, ma anche di 20.000,00 euro e che, conseguentemente, è possibile procedere al conferimento dell'incarico di broker assicurativo mediante affidamento diretto anche sulla base del vigente regolamento comunale dei servizi da eseguirsi in economia;

RITENUTO che il servizio di consulenza, assistenza e gestione assicurativa debba avere una durata minima triennale;

VISTA la proposta di affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo da parte dell'ufficio competente in materia di contratti e pre-contenzioso/contenzioso legale dell'Ente, con i seguenti **contenuti essenziali**:

- Analisi dei rischi rispetto alle normative cui l'Ente è sottoposto in continua evoluzione;
- Valutazioni delle coperture assicurative esistenti in rapporto all'analisi dei rischi, approntamento delle modifiche eventuali da richiedere tempestivamente agli assicuratori;
- Assistenza per l'approntamento della gara per la fornitura dei servizi assicurativi dell'Ente con la messa a punto dei capitolati e della normativa contrattuale assicurativa;
- Assistenza nella fase di gara per il controllo di conformità delle offerte rispetto ai capitolati (normative) ed economicità delle stesse;
- Assistenza successiva alla gara per la gestione dei contratti (aggiornamento dei valori assicurati, della normativa legislativa eventualmente evolutasi, segnalazione preventiva delle scadenze, rapporti con le compagnie di assicurazione, incasso dei premi dovuti, etc.);

- Assistenza sinistri, per giungere alla liquidazione soddisfacente e in tempi brevi dei medesimi;
- Informazione e formazione personale dell'Ente sui rapporti intercorrenti fra i rischi e coperture assicurative e, più in generale, sulla materia assicurativa ed i suoi indotti economici e di responsabilità nel sistema di gestione dell'Ente;

DATO ATTO che in data 25.10.2015 scade l'affidamento alla società Aon S.p.A., con sede legale in Milano e sede operativa in Ancona del servizio di consulenza, assistenza e gestione assicurativa in qualità di attuale broker del Comune e **RITENUTO** opportuno individuare la ditta economicamente più conveniente per l'Ente e che soddisfi i seguenti **obiettivi strategici**:

- Certezza di tutela dei rischi a nostro carico;
- Semplificazione della gestione;
- Economia dei costi con razionalizzazione delle coperture assicurative e sollecitando la più ampia concorrenza del mercato assicurativo;
- In particolare, verifica ed eventuale revisione condizioni polizza tutela legale e responsabilità patrimoniale a maggior tutela dell'Ente e degli amministratori/funzionari titolari p.o./segretario;

RICHIAMATA la direttiva all'uopo impartita dal Sindaco e dalla Giunta, nella seduta del 19.10.2015:

- 1) DI PROCEDERE ad un nuovo affidamento ad una ditta specializzata per il servizio di consulenza, assistenza e gestione assicurativa in qualità di broker del Comune per il triennio 2015/2018, con decorrenza 26/10/2015 e scadenza 25/10/2018, avvalendosi della facoltà di rinnovare per un ulteriore triennio la convenzione in essere;
- 2) DI DARE ATTO che l'affidamento di tale servizio non comporta alcun onere finanziario diretto a carico del Comune in quanto il broker riceve dalle compagnie assicurative il pagamento delle commissioni calcolate in percentuale sulla base del valore dei contratti sottoscritti e che la ditta verrà individuata con determinazione del responsabile del servizio trattandosi di un affidamento diretto in quanto inferiore a 40.000,00 Euro;

ESAMINATA la nota della Società MAG-JLT con sede legale in Napoli pervenuta a questo Ente il 24.08.2015 atti prot. n. 8570 avente ad oggetto l'offerta "servizio di consulenza e brokeraggio assicurativo" conforme alla proposta di affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo da parte dell'ufficio competente in materia di contratti e pre-contenzioso/contenzioso legale dell'Ente, nei sopra elencati contenuti essenziali e che soddisfa i seguenti obiettivi strategici dell'azione amministrativa in materia:

- Certezza di tutela dei rischi a nostro carico;
- Semplificazione della gestione;

- Economia dei costi con razionalizzazione delle coperture assicurative e sollecitando la più ampia concorrenza del mercato assicurativo;
- In particolare, verifica ed eventuale revisione condizioni polizza tutela legale e responsabilità patrimoniale a maggior tutela dell'Ente e degli amministratori/funzionari titolari p.o./segretario;

DATO ATTO che in base ad un'informale indagine conoscitiva effettuata dallo scrivente funzionario la Ditta specializzata MAG-JLT spa di Napoli soddisfa tutti i requisiti sopra dettagliatamente elencati;

SOTTOLINEATI in questa sede i vantaggi subito concretamente apprezzabili e le motivazioni del procedere ad un nuovo affidamento alla società MAG-JLT:

- 1) la possibilità di prevedere una percentuale di provvigioni inferiori all'attuale come trattato dallo scrivente ufficio (8,90%), per poi chiedere uno sconto sui premi alle Compagnie di Assicurazione;
- 2) considerando che il nostro attuale broker è affidato (e prorogato) dal 2006, con il presente provvedimento si rispetta il principio di rotazione previsto dall'art. 125, comma 11, del Codice dei Contratti Pubblici, dando atto delle caratteristiche dell'Azienda MULTINAZIONALE MAG-JLT ed della qualità e quantità dei servizi offerti;
- 3) il fatto che MAG - JLT è una multinazionale leader del brokeraggio assicurativo e ri-assicurativo a livello nazionale e internazionale, dotata di strutture e uffici altamente specializzati, presentando la necessaria garanzia di professionalità ed affidabilità per la gestione di un servizio fondamentale per il buon andamento dell'amministrazione oltre al fatto che offre una percentuale provvigioni broker inferiore all'attuale e cioè almeno l'8,90%;

CONSIDERATO pure che la disamina ufficiale delle polizze dovrebbe essere fatta, per linearità, solo dopo l'acquisizione dell'Ente come cliente da parte di MAG-JLT che pur avendo la sede legale a Napoli e altre sedi operative in diverse città del nord Italia garantisce una maggiore presenza ad ogni livello presso l'Ente, confermata anche dalla circostanza che l'apertura degli uffici operativi ad Ancona avverrà a breve;

ESAMINATA nel dettaglio la brochure di presentazione della MAG-JLT SpA ed in particolare la sezione "I nostri punti di forza" che si riportano in calce:

"Struttura di Corporate Risk Management – MAG-JLT opera con un team di professionisti nella consulenza sul Risk Management e nei servizi assicurativi per le Grandi e Medie Imprese per sviluppare le soluzioni migliori per ciascun modello di business;

Best Practices – Leader di mercato nei settori Marine, Aviation, Cash&Transit, Yacht, Professional Indemnities & Liabilities, può contare su vari punti di accesso diretti e preferenziali su tutti i mercati disponibili;

Global service provider – Presenti in più di 135 Paesi attraverso il network JLT, quindi in grado di gestire e coordinare programmi internazionali in tutto il mondo;

LLOYD'S Broker – Accesso diretto ai mercati Lloyd's ed ai grandi mercati riassicurativi internazionali tramite la controllata MAG Ltd per la ricerca delle migliori soluzioni in termini di struttura e costi;

Approccio dedicato – Si adatta alle specifiche esigenze del cliente in tutte le fasi di gestione del rischio”;

PRESO ATTO delle referenze presso diversi Comuni, non solo della nostra Regione, che hanno affidato il servizio in convenzione alla suddetta SpA altamente specializzata e ogni altra documentazione istruttoria agli atti dell'Ente;

ESAMINATO lo schema di convenzione d'incarico allegato composto da n. 5 articoli e ritenuto di doverlo riapprovare in questa sede per la successiva sottoscrizione;

VISTI:

- il TUEL;
- lo Statuto comunale;
- gli artt. 2222 e ss CC che disciplinano il contratto d'opera e richiamata la determina AVCP n. 2 del 13.03.2013 sul servizio di intermediazione assicurativa con cui si afferma che il brokeraggio non è un incarico gratuito così come prima veniva definito in passato;

RICHIAMATO in particolare l'art. 192 TUEL che statuisce che la stipulazione dei contratti deve essere preceduta da apposita determinazione del responsabile del procedimento, dando atto che in questa fattispecie nessuna spesa è a carico del bilancio comunale, indicante:

- a) Il fine che con il contratto si intende perseguire, già ben delineato con le DGC di approvazione del PEG e del Piano Dettagliato degli Obiettivi per il 2015;
- b) L'oggetto del contratto, la sua forma (scrittura privata da registrarsi solo in caso d'uso) e le clausole ritenute essenziali, come da allegato schema di convenzione d'incarico per la durata di 3 anni, rinnovabile ;
- c) Le modalità di scelta del contraente ammesse dalle disposizioni vigenti in materia di contratti delle PP.AA. e le ragioni che ne sono alla base;

CONSIDERATO che la Ditta con cui stipulare il contratto – convenzione dovrà avere le caratteristiche essenziali per il macro-obiettivo che si intende perseguire col presente provvedimento: **RAZIONALIZZARE ED EFFICIENTARE LE CONDIZIONI DI TUTTE LE POLIZZE VIGENTI CON UNA FINALITA' DI RISPARMIARE SUI PREMI**, nel prossimo B.P. 2016, di almeno il 5%, oltre a rispettare tutte le clausole essenziali e gli obiettivi strategici sopra dettagliatamente esposti;

APPURATO che nella presente fattispecie si può procedere con l'affidamento diretto ai sensi dell'articolo 125 del D.lgs. del 12 aprile 2006 n. 163, trattandosi di servizi di ammontare inferiore ai 40.000 euro e che l'art. 13 c.4 lett. e) del vigente regolamento comunale per i lavori, i servizi e le forniture in economia prevede l'autorizzazione preventiva della Giunta all'affidamento diretto solo per spese di importo pari o superiore a 20.000 euro;

ACCERTATA la propria competenza ai sensi del combinato disposto di cui agli artt. 107 e 109 TUEL trattandosi di gestione corrente dell'Area AA.GG. istituzionali e legali secondo gli obiettivi predeterminati dalla Giunta con il PEG per l'esercizio finanziario 2015 e con il Piano dettagliato degli Obiettivi e di performance;

D E T E R M I N A

- 1) **DI APPROVARE** ai sensi dell'art. 192 TUEL l'allegata convenzione di incarico professionale di affidamento per 3 anni della gestione del servizio di consulenza, assistenza e gestione assicurativa in qualità di broker del Comune per il triennio 2015/2018, con decorrenza 26/10/2015 e scadenza 25/10/2018, avvalendosi della facoltà di rinnovare per un ulteriore triennio la convenzione in essere e procedere mediante affidamento diretto a Ditta specializzata nel settore, con i requisiti tecnico-amministrativi in premessa descritti e secondo il nuovo seguente quadro economico di massima:

Valore totale dei premi lordi assicurativi del Comune:	53.038,88
Percentuale provvigioni spettanti al broker sui premi lordi:	8,90%,
Monte provvigioni spettante al broker:	4.720,46

- 2) **DI DARE ATTO** che al presente affidamento è stato attribuito il seguente CIG: **ZE416B8FA9**;
- 3) **DI AFFIDARE** direttamente e per la durata di 3 anni alla Ditta MAG-JLT S.p.A. Partita Iva 07043531214, con sede legale in Napoli, Via F.Crispi n.74 la gestione del servizio di consulenza, assistenza e gestione assicurativa in qualità di broker del Comune di Montelupone;
- 4) **DI PROVVEDERE** alla stipula dell'allegata convenzione, da repertoriarsi e registrarsi in caso d'uso con il legale rappresentate pro-tempore della MAG-JLT S.p.A di Napoli;
- 5) **DI DISPORRE** la pubblicazione della presente determinazione sull'albo pretorio del Comune di Montelupone ai sensi della normativa vigente.

CONVENZIONE PER INCARICO PROFESSIONALE DI CONSULENZA ED ASSISTENZA IN MATERIA DI RISCHI E COPERTURE ASSICURATIVE

Con la presente privata scrittura, da valere ad ogni effetto di legge, tra:

Amministrazione Comunale di Montelupone con sede in Piazza del Comune n.1 Partita Iva 00132110438, rappresentato dal Responsabile Area Amministrativa – AA.GG. e il protempore Dott. Giorgio Giorgi che agisce in esecuzione della determinazione n° 273 R.G. del 23/10/2015 ed esecutiva ai sensi di legge; in seguito denominato ENTE;

MAG-JLT S.p.A. con sede in Via Francesco Crispi 74 - 80121 NAPOLI - Partita Iva 07043531214, iscritta, al n° B000400942 della Sez. B del Registro Unico degli Intermediari, rappresentato dal Dott. Andrea Paolo Vallini, Vice Presidente Esecutivo; in seguito denominato BROKER;

si conviene e si stipula quanto segue:

ARTICOLO 1

L'Ente affida al Broker, che accetta, il mandato esclusivo nonché l'incarico di prestare all'Ente medesimo consulenza ed assistenza in materia di rischi e di esigenze assicurative in genere, incluse le polizze già in essere.

ARTICOLO 2

Il Broker si impegna a fornire prestazioni e servizi di completo supporto all'Ente. Essi si articoleranno in:

- a) "risk management", ovvero identificazione, analisi e valutazione dei rischi gravanti sull'Ente, già assicurati e non;
- b) analisi delle polizze assicurative esistenti e studio del rapporto tra esse ed i rischi di cui al punto precedente;
- c) presentazione all'Ente di una relazione per aggiornare il programma assicurativo, individuare le coperture e garanzie occorrenti in relazione alle esigenze dell'Ente stesso e segnalare le possibili soluzioni di ottimizzazione delle polizze esistenti dal punto di vista normativo, contrattuale ed economico;
- d) assistenza all'Ente nell'esperimento delle procedure per l'affidamento dei contratti assicurativi, predisponendo i testi dei capitolati e tutta la relativa documentazione;
- e) predisposizione della conseguente relazione tecnica di valutazione delle offerte pervenute dalle varie Compagnie di assicurazione, evidenziando quelle che hanno espresso il miglior rapporto costi/benefici;
- f) gestione delle polizze, previa segnalazione dei premi in scadenza;
- g) razionalizzazione ed allineamento delle scadenze dei contratti;

- h) incasso dei titoli e saldo dei medesimi alle Compagnie. In ottemperanza delle disposizioni contenute nella Legge n°136 del 13/08/2010 si segnala che i premi vengono versati dall'Ente al Broker, legalmente e legittimamente delegato al loro incasso in nome e per conto da parte delle Compagnie di assicurazione contraenti, tramite bonifico bancario presso:
UBI COMMERCIO & INDUSTRIA – Via della Moscova, 33 Milano
ABI: 05048 – CAB: 01601 – CIN: T – SWIFT: BLOPIT22
IBAN: IT30T0504801601000000006607
sul quale, sono abilitati ad operare i seguenti soggetti:
IMPRONTA PIERLUCA – Codice fiscale MPRPLC61M07F839F in qualità di Presidente del C.d.A. e Rappresentante legale della MAG JLT S.p.A.;
DE IULIIS MARIANO - Codice fiscale DL5MRN71T11H501M in qualità di Consigliere Delegato della MAG JLT S.p.A;
- i) segnalazione all'Ente degli aggiornamenti e revisioni delle coperture assicurative in corso di contratto che si rendessero utili e/o necessarie a seguito dell'evolversi del mercato assicurativo;
- j) effettuazione di indagini di mercato per individuare e/o verificare le Compagnie più solide che siano anche in grado di praticare le condizioni finanziarie più vantaggiose;
- k) informazione e segnalazione di nuovi sistemi, condizioni, ritrovati, tecniche, condizioni e/o obblighi inerenti i rapporti assicurativi specifici dell'attività esercitata dell'Ente;
- l) raccolta ed impostazione delle denunce di sinistro;
- m) assistenza per la gestione dei sinistri attivi e passivi, secondo le modalità confacenti ad ogni tipologia di rischio, in modo da giungere nel minor tempo possibile ad una soddisfacente liquidazione da parte delle Compagnie assicuratrici e/o dei terzi responsabili.

ARTICOLO 3

Il presente incarico avrà durata di anni 3 (tre) e, precisamente, decorre dal 26/10/2015 e termina il 25/10/2018 e potrà essere rinnovato dall'Ente con l'adozione di formale provvedimento amministrativo per un pari periodo.

ARTICOLO 4

Resta inteso che il Broker verrà remunerato secondo consuetudine di mercato dalle Compagnie che contraggono le polizze con l'Ente.

Questi informerà gli assicuratori della collaborazione del Broker indicando nelle procedure di gara o comunicando alle Compagnie in vigenza di contratto di essere assistito da " MAG JLT S.p.A. ", Broker incaricato ai sensi della D.Lgs. 07/09/2005, n° 209".

ARTICOLO 5

Per tutto quanto non espressamente previsto, s'intendono operanti le norme di legge in vigore, particolarmente gli Artt. 2222 e seguenti del Codice Civile.

In Montelupone, li __/__/____

L'Ente: **COMUNE DI MONTELUPONE**

Il Broker: **MAG JLT S.p.A.**

Letto e sottoscritto a norma di legge.

Il Responsabile del Servizio
F.to Dott. Giorgio Giorgi

Il Responsabile del Procedimento
F.to Dott. Giorgio Giorgi

ATTESTAZIONE PUBBLICAZIONE ALL'ALBO PRETORIO

La presente determinazione viene pubblicata in data odierna all'Albo Pretorio Comunale fino al 10-11-2015.

Montelupone, 26-10-2015

Il Responsabile Area Amministrativa AA.GG.
F.to Dott. Giorgio Giorgi