



# ISTITUTO COMPRENSIVO N. 4 - ORISTANO

c.a.p. 09170 Viale Diaz, n° 83 Oristano (OR)

0783/70357

0783/776317

C.F. 80004750958 – C.M. ORIC82700L

e-mail

[oric82700l@istruzione.it](mailto:oric82700l@istruzione.it)

sito internet

[www.istitutocomprendivo4or.it](http://www.istitutocomprendivo4or.it)

e-mail certificata

[oric82700l@pec.istruzione.it](mailto:oric82700l@pec.istruzione.it)

Istituto Compr.Stat. N.4 – ORISTANO  
Prot. 0004761 del 07/10/2017  
06-05 (Uscita)

Oristano, 07 ottobre 2017

**Agli operatori interessati tramite  
sito web dell'I.C.**

**Oggetto: Indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto del servizio di brokeraggio assicurativo**

Questa Istituzione Scolastica,

- POSTA la necessità di procedere all'acquisizione del contratto assicurativo per i seguenti rischi: responsabilità civile, infortuni, assistenza, malattia e tutela legale, nonché eventuali altre ipotesi di copertura che dovessero essere ritenute d'interesse per la scrivente Istituzione, compresa l'assistenza e la consulenza in relazione alla gestione delle pratiche dei sinistri
- 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 il combinato disposto degli articoli 36 comma 2 lett. a) D.lgs. 50/2016 (Codice dei Contratti pubblici) e dell'art. 34 D.l. 44/2001, che prevede l'affidamento diretto dell'incarico, nel rispetto dei principi di trasparenza, dopo informale indagine di mercato
- VISTA la determina del Dirigente Scolastico del 07/10/2017 prot. 4759 intende procedere ad una indagine di mercato, a scopo esplorativo, nel rispetto dei principi di trasparenza, al fine d'individuare operatori economici interessati all'esecuzione di un servizio annuale di brokeraggio assicurativo in favore dell'Istituto Scolastico

## 1. Natura dell'Avviso

Il presente avviso costituisce indagine di mercato finalizzata all'affidamento diretto dell'incarico di Broker Assicurativo.

## 2. Amministrazione proponente

L'amministrazione proponente è l'Istituto Comprensivo n. 4 di Oristano con sede in via A. Diaz, n. 83 - Codice Ministeriale: ORIC82700L Tel. 0783/70357 e-mail pec: [oric82700l@pec.istruzione.it](mailto:oric82700l@pec.istruzione.it)



### 3. Breve descrizione del servizio

Servizio di consulenza e assistenza nella procedura selettiva per la scelta del contraente e per l'acquisizione dei contratti riguardanti la copertura assicurativa dei rischi di responsabilità civile, infortuni, assistenza, malattia e tutela legale, nonché altre ipotesi di coperture che dovessero essere ritenute d'interesse per la scrivente Istituzione, nonché l'assistenza e consulenza in relazione alla gestione delle pratiche per i sinistri occorsi.

Il servizio comprende le attività di:

- a) individuazione, analisi e quantificazione dei rischi connessi all'attività dell'Istituto Scolastico
- b) valutazione delle coperture esistenti, delle modifiche possibili ed elaborazione, se del caso, di normative specifiche tali da soddisfare le esigenze dell'Istituzione Scolastica
- c) valutazione e proposte circa le condizioni tecniche più opportune, in relazione ai rischi assicurativi dell'Istituzione Scolastica per la predisposizione dei capitolati tecnici
- d) attività di supporto tecnico nella predisposizione dei testi contrattuali (capitolati tecnici) e documenti di gara nel completo rispetto delle procedure concorsuali e non, in ottemperanza della vigente normativa, nella valutazione delle offerte, fermo 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 all'Istituto Scolastico
- e) assistenza in fase d'aggiudicazione dei contratti, per il controllo di conformità delle offerte rispetto alle condizioni tecniche concordate, anche circa la verifica del rispetto dell'equilibrio fra prestazione assicurativa e premio
- f) adozione di un modello matematico di comparazione delle offerte ricevute con relazione tecnica da sottoporre al Dirigente Scolastico per le deliberazioni di rito
- g) controllo sulla corretta esecuzione di tutti i rapporti assicurativi con la Compagnia aggiudicataria
- h) esecuzione e gestione dei contratti assicurativi
- i) assistenza e consulenza in relazione ai contenuti contrattuali con particolare riferimento all'applicazione degli stessi in caso di sinistro
- j) assistenza tecnico legale sia in favore dell'Istituto Scolastico sia in favore delle famiglie degli assicurati, nei casi di sinistro e per tutte le problematiche scolastiche.

I premi pagati dall'Istituto Comprensivo n. 4 di Oristano per servizi assicurativi nell'anno scolastico 2016/2017 sono risultati pari a € 6,50 per una popolazione scolastica composta da 896 alunni e 150 operatori scolastici.

### 4. Requisiti di ammissione

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare di essere in possesso dei seguenti requisiti di cui all'Allegato 1 "Scheda di offerta":

Sezione 1 REQUISITI DI AMMISSIONE:

- a) Iscrizione RUIAR - Numero e data iscrizione
- b) Assenza di conflitto di interessi: (artt. 42 comma 2 e 80 comma 5 lett. d) D.Lgs. n. 50/2016) ovvero dichiarazione autografa, allegata alla presente richiesta, di assenza di qualsiasi legame tra la società di brokeraggio, i suoi soci, i responsabili dell'intermediazione assicurativi presenti sul mercato;
- c) Trasparenza della compagnia societaria, ovvero assenza di intestazione fiduciaria delle quote societarie (art.80 comma 5 lett. h) D. Lgs. 50/2016)
- d) Capacità economica e finanziaria (art. 83 comma 1 lett. b) D. lgs. 50/2016)
- c) Polizza di garanzia RC professionale: compagnia, massimale e scadenza



## **5. Caratteristiche della struttura operativa**

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare nell'Allegato 1 "Scheda di offerta" i seguenti dati:

Sezione 2 STRUTTURA OPERATIVA:

- a) Responsabili dell'Intermediazione
- b) Collaboratori specializzati e dedicati al settore scolastico
- c) Servizio Legale

## **6. Esperienza specifica**

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare nell'Allegato 1 "Scheda di offerta" i seguenti dati:

Sezione 3 ESPERIENZA SPECIFICA:

- a) Numero scuole gestite nell'ultimo triennio
- b) Numero procedure di gara nell'A.S. 2016/17
- c) Assistenza Sinistri

## **7. Competenze tecniche**

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare nell'Allegato 1 "Scheda di offerta" i seguenti dati:

Sezione 4 COMPETENZE TECNICHE:

- a) Strumento di analisi comparativa

## **8. Oneri economici**

I soggetti che intendono partecipare alla presente indagine di mercato dovranno dichiarare nell'Allegato 1 "Scheda di offerta" i seguenti dati:

Sezione 5 ONERI ECONOMICI:

- a) Commissioni Broker

## **9. Durata del servizio**

Il contratto relativo al servizio da affidare ha durata annuale.

## **10. Procedura di affidamento e criterio di aggiudicazione**

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. 50/2016, come modificato dal D. Lgs. n. 56/2017 secondo cui "le stazioni appaltanti procedono all'affidamento dei lavori, servizi e forniture di importo inferiore alle soglie di cui all'art. 35, secondo le seguenti modalità: a) per affidamento di importo inferiore a 40.000,00 euro, mediante affidamento diretto anche senza previa consultazione di due o più operatori economici" al soggetto che riterrà a suo insindacabile giudizio più idoneo o, in alternativa, tramite altre procedure o trattative.

Stimando che l'ammontare della presente indagine di mercato non eccede la somma massima prevista di € 5.000,00, stabilita nel Regolamento d'Istituto per l'acquisizione in economia di lavori servizi e forniture, come previsto dal D.I. 44/2001 la formula scelta da questa amministrazione è quella dell'affidamento diretto.

L'assegnazione dell'incarico verrà effettuata sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa. La valutazione verrà effettuata da una commissione nominata dal Dirigente Scolastico, all'Operatore che avrà raggiunto il maggior punteggio – fino ad un massimo di 50 punti sulla base dei seguenti criteri:



- Struttura operativa: max 15 punti
  - a) presenza di una struttura interna interamente dedicata alle scuole:
    - per ogni Responsabile dell'Intermediazione: punti 1 per ogni Responsabile fino ad un massimo di 5 punti
    - per ogni Collaboratore specializzato dedicato al settore scolastico: punti 1 per ogni Responsabile fino ad un massimo di 5 punti
  - b) presenza di servizio legale: punti 1 per ogni Avvocato costituente il nucleo di consulenza legale fino ad un massimo di 5 punti
  
- Esperienza specifica: max 30 punti
  - a) numero di istituzioni scolastiche statali gestite nell'ultimo triennio: 1 punto per ogni scuola fino ad un massimo di 15 punti
  - b) numero di procedure di gara nel comparto scolastico nell'ultimo a.s. 2016/2017: n. 1 punto per ogni procedura fino ad un massimo di 10 punti
  - c) assistenza sinistri: punti 5
  
- Competenze tecniche: 5 punti
  - a) Strumento di analisi comparativa: 5 punti

In data 16/10/2017 alle ore 12,00, l'apposita Commissione procederà alla stesura di una graduatoria di cui verrà data notifica ai partecipanti alla procedura. Successivamente il R.U.P. procederà all'assegnazione definitiva dell'incarico nei confronti dell'Operatore che avrà raggiunto il punteggio complessivo più alto. A parità di punteggio, il servizio verrà aggiudicato all'Operatore col maggior numero di Istituzioni Scolastiche gestite nell'ultimo triennio in numero assoluto; in caso di ulteriore parità, si procederà per sorteggio.

Si precisa che il servizio in oggetto non comporta, per l'Istituto Scolastico, alcun onere finanziario in quanto le prestazioni del broker sono remunerate tramite compenso corrisposto dalla Compagnia Assicurativa, calcolato sui premi assicurativi. Il broker assicurativo candidato al servizio comunicherà la percentuale di commissioni che saranno inserite nella "clausola broker" del capitolato di gara. Queste infatti, pur essendo un onere indiretto per la scuola, con il loro importo, determinano la soglia di rilevanza di cui dell'art. 34 del D.l. n.44/2001. La percentuale di commissioni non determinerà punteggio in quanto irrilevante ai fini del premio assicurativo e dei massimali garantiti.

L'Istituto Scolastico si riserva il diritto di procedere all'assegnazione del servizio anche in presenza di una sola offerta purché ritenuta valida e conveniente.

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

A insindacabile giudizio dell'istituzione Scolastica, la presente procedura potrà essere annullata in qualsiasi fase.

## **11. Manifestazione di interesse e termine di presentazione delle offerte**

La presente indagine di mercato pubblicata nel sito dell'Istituto Comprensivo n.4 di Oristano, prevede la richiesta di offerta alle Società di brokeraggio come nella definizione data al Titolo IX - Intermediari di Assicurazione e di Riassicurazione del D.lgs. 209/2005 regolarmente iscritti nel Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e riassicurativi (IVASS) ed interessate al presente incarico.



Le offerte dovranno pervenire entro e non oltre le ore 10:00 del giorno 16 ottobre 2017 esclusivamente a mezzo e-mail pec all'indirizzo: [oric827001@pec.istruzione.it](mailto:oric827001@pec.istruzione.it)

Si precisa che non verranno prese in considerazione le manifestazioni di interesse ricevute da questo Istituto prima della pubblicazione della presente indagine di mercato.

Informazioni o chiarimenti relativi al presente avviso potranno essere richiesti in segreteria al Direttore S.G.A. Gianpiera Manca entro il giorno 10 ottobre 2017 all'indirizzo e-mail [oric827001@istruzione.it](mailto:oric827001@istruzione.it) - tel. 0783/70357.

## **12. Responsabile del procedimento**

Responsabile del procedimento è il Dirigente Scolastico Dott.ssa Giuseppina Loi.

## **13. Trattamento dei dati personali**

Ai sensi e per gli effetti dell'art.13 del D.lgs.196/2003 in materia di privacy, i dati vengono raccolti direttamente dall'Istituto Scolastico, trattati con strumenti manuali ed informatici e per le finalità relative alla gestione del procedimento.

Il presente avviso è pubblicato sul sito <http://istitutocomprensivo4oristano.gov.it> nella sezione Albo On Line e Amministrazione Trasparente sotto la voce Bandi di gara e contratti.

Il Dirigente Scolastico

Giuseppina Loi

Firma autografa sostituita a mezzo  
stampa ai sensi dell'art. 3, comma 2, d.lgs n° 39/1993

Allegati:

1. Scheda offerta
2. Dichiarazione assenza conflitto di interessi
3. Documento di identità del Legale Rappresentante