

## DETERMINAZIONE N. 19 del 2021

Lucca, li 23.07.2021

**Prot. n. 619/2021**

**OGGETTO: INCARICO BROKERAGGIO ASSICURATIVO – AFFIDAMENTO DIRETTO EX ART. 36, CO. 2 LETTERA A) DLGS. N. 50/2016 – RINNOVO DI 1 (UNO) ANNO.**

*La sottoscritta dott.ssa Virginia Lucchesi, Amministratrice Unica di Lucca Holding S.p.A., a seguito della nomina effettuata in sede di Assemblea del 29.06.2021;*

PREMESSO CHE:

- Lucca Holding S.p.A. è società totalmente partecipata dal Comune di Lucca, per conto del quale svolge funzioni di direzione e coordinamento delle società del gruppo, in ottemperanza alle direttive impartite dall'Ente;
- Con determinazione n. 34/2018 (Prot. LH n. 1279/2018 agli atti del fascicolo d'ufficio) era stato deciso di *“affidare direttamente l'incarico di “brokeraggio” alla “All Insurance Broker srl”, con Sede legale/operativa Pistoia: via Machiavelli, 19 – 51100 PISTOLA, nella persona del dott. Alessandro Terzani, sottoscrivendo apposita lettera di incarico di brokeraggio [...] per un periodo di 3 (tre) anni, dal momento della sottoscrizione con scadenza al 30 giugno 20221 [...] senza tacito rinnovo salvo proroghe da definirsi per eventuali necessità”*;
- LH ha attualmente attive le seguenti polizze assicurativa, stipulate tramite l'attività del broker AIB, in scadenza al 31.07.2021 (contratti di durata triennale):
  - Polizza D&O cig n. 63245CC47 (premio annuo Euro 5.407,77);
  - Polizza Tutela Legale cig. n. ZA025B6CC2 (premio annuo Euro 1.458,03);
  - Polizza Infortuni per A.U. cig. n. Z6D258E892 (premio annuo Euro 522,21);
  - Polizza Incendio RCT/O per LH SPA cig. n. Z1D25B0E9F (premio annuo Euro 396,00);
- Il dott. Terzani a suo tempo ha dichiarato (e-mail del 24.08.2018 prot. LH n. 1056 agli atti del fascicolo d'ufficio) che *“le percentuali riconosciute dalle Compagnie operanti sul mercato assicurativo ai broker sono molto varie, ovvero si passa da 5 punto da conteggiare sul premio netto delle RCAuto sino ai 12/14 punti sul premio netto di altri rami quali RC, Infortuni e incendio”* precisando che *“il miglior premio per la polizza infortuni presentata per l'Amministratore è indicativamente circa 500 euro nette e quindi potrà corrispondere ad un massimo importo di intermediazione di 60 euro annuo”*; quindi, ipotizzando un portafoglio assicurativo annuo netto per LH di circa 10.000 euro, questo

## DETERMINAZIONE N. 19 del 2021

corrisponderebbe ad “*intermediazioni annue non superiori ai 1.400*”; se il portafoglio fosse di Euro 15.000 l’intermediazione si attesterebbe intorno ad Euro 1.900 annue oltre IVA;

- Valutate le esigenze della società e le sue caratteristiche organizzative, è stato ritenuto che il “portafoglio assicurativo” annuo della stessa non possa comunque superare 15.000 euro (cfr. determinazione n. 34/2018 del 16.10.2018) e che di conseguenza, l’intermediazione annua a favore del broker sarebbe, pertanto, potuta essere pari ad un importo massimo di Euro 1.900 annui oltre IVA;
- Gli importi corrispondenti per le varie intermediazioni, saranno trattenuti dal Broker dall’importo riferito al rateo della singola polizza della corrispondente Compagnia Assicuratrice, ad ogni singolo contratto assicurativo stipulato è stato associato un codice CIG in base all’importo effettivo della polizza nel rispetto della normativa sulla tracciabilità dei flussi finanziari;
- Nei rapporti intercorsi con l’attuale broker l’attività svolta è risultata più che soddisfacente e non ha dato adito a contestazioni né all’applicazione di eventuali penali;
- Vista la prossima scadenza dell’incarico 30.06.2021 è stata valutata la possibilità di rinnovare l’incarico per un periodo limitato, pari ad 1 (uno) anno, in considerazione della scadenza della nomina dell’Organo Amministrativo che combaciava proprio con la scadenza dell’incarico di brokeraggio in modo tale da dare il tempo al nuovo Amministratore di valutare le procedure da adottare per un nuovo affidamento;
- Con PEC del 30.03.2021 (prot. LH n. 279/2021 agli atti del fascicolo d’ufficio) è stato, quindi, comunicato al Broker che “*è volontà di LH SPA procedere con una proroga dell’incarico di brokeraggio per il periodo di anni 1 dalla scadenza e, conseguentemente, chiedere di prorogare anche le attuali polizze assicurative stipulate vs. tramite [...] qualora siate interessati al suddetto rinnovo si prega di rispondere via PEC*”;
- Con PEC del 30.06.2021 (prot. LH n. 567/2021 agli atti del fascicolo d’ufficio) il Broker ha inviato la relazione tecnica relativa alle polizze in scadenza e l’estratto conto da pagare in caso di assenza di modifiche da comunicare alle compagnie;
- Con PEC del 19.07.2021 (prot. LH n. 606/2021 agli atti del fascicolo d’ufficio) AIB Broker ha formalizzato l’accettazione della proroga dell’incarico di brokeraggio ed in data 20.07.2021 è stata sottoscritta apposita lettera di incarico di brokeraggio per il rinnovo annuale, con

## DETERMINAZIONE N. 19 del 2021

scadenza al 30.06.2022 (prot. LH n. 610/2021 allegato n. 1 alla presente determina);

- Sono stati al contempo sottoscritti i relativi rinnovi annuali delle polizze assicurative più sopra richiamate;
- **L'art. 36, co. 2 lettera a) Dlgs. N. 50/2016** prevede che le Stazioni Appaltanti procedono all'affidamento di lavori, servizi e forniture di importo inferiore alle soglie di cui all'articolo 35, secondo le seguenti modalità: *“per affidamenti di importo inferiore a 40.000 euro, mediante affidamento diretto anche senza previa consultazione di due o più operatori economici o per i lavori in amministrazione diretta”*;
- L'importo dei c.d. *“affidamenti sotto soglia”* è stato modificato attraverso la Legge n. 120/2020 di conversione del D.L. n. 76/2020 recante *“Misure urgenti per la semplificazione”* che all'art. 2 prevede che 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 secondo le seguenti modalità: a) affidamento diretto [...] per servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, di importo inferiore a 75.000 euro”* e successivamente con il D.L. n. 77/2021 che ha modificato la lettera a) del comma 2 dell'art. 36 prevedendo *“affidamento diretto [...] e per servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, 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”*;
- **L'art. 5 comma 4 lettera b) del “Regolamento interno per l'affidamento di lavori, servizi e forniture di importi inferiori ad euro 40.000,00 oltre IVA”** di LH SPA (approvato con determinazione n. 40 del 29/11/2019) prevede che la Stazione Appaltante procederà nei seguenti modi: *“per la soglia di importo compresa tra Euro 1.000,00 ed euro 11.999,99 attraverso affidamento diretto, senza previa consultazione commerciale, richiedendo comunque un preventivo al soggetto che viene interpellato. L'affidamento deve risultare da una determinazione dell'Amministratore Unico.”*;
- Il successivo **comma 7 del medesimo art. 5** prevede inoltre che: *“Le modalità di affidamento di cui al precedente comma 4, si applicano anche nelle ipotesi di affidamenti di “incarichi professionali” sia per le ipotesi di incarichi complessivamente di importo inferiore ad Euro 40.000,00 oltre IVA che in base alla disciplina del Codice dei Contratti possono essere affidati direttamente, sia per incarichi di importi superiori. A tali fini dovranno essere rispettate le disposizioni previste, a seconda dello scaglione di importo di riferimento, dalle lettere a), b), c) e d)*

## **DETERMINAZIONE N. 19 del 2021**

*di cui al precedente comma 4”;*

- Si ritiene di non dover richiedere, per tale tipologia di affidamento, la garanzia provvisoria di cui all’art. 93, co. 1, Dlgs. n.50/2016 ed inoltre, considerata la presenza di entrambe le condizioni (modalità di aff. diretto e importo inferiore a 40.000 euro), di esonerare l’affidatario, dalla prestazione della garanzia definitiva come previsto all’art. 103, co. 11 Dlgs. n.50/2016;
- Il responsabile del presente Procedimento è stato individuato nella dott.ssa Daniela Di Monaco, dipendente di Lucca Holding S.p.A. che ha presentato apposita dichiarazione ai sensi dell’art. 42 dlgs. n. 50/2016 (prot. LH n. 608/2021 del 19.07.2021 agli atti del fascicolo d’ufficio);

*visto quanto in premessa:*

L’AMMINISTRATRICE UNICA DETERMINA:

1. Di rinnovare l’incarico di “brokeraggio” alla “All Insurance Broker srl”, con sede legale/operativa – Pistoia: via Machiavelli, 19 – 51100 Pistoia, nella persona del dott. Alessandro Terzani, per un periodo di 1 (uno) anno, con scadenza al 30 giugno 2022 e “senza tacito rinnovo” avendo sottoscritto la lettera di rinnovo incarico prot. n. 610/2021 del 20.07.2021 (allegato n. 1 alla presente determinazione) che vale come contratto tra le parti per il servizio di “brokeraggio assicurativo”;
2. Di rinnovare per il periodo di 1 (uno) anno, effetto 31.07.2021 con scadenza al 31.07.2022, le polizze assicurative attualmente in corso, così come proposte dal Broker con PEC del 30.06.2021 (prot. LH n. 567/2021 agli atti del fascicolo d’ufficio) e sottoscritte in data 20.07.2021;
3. Di stabilire che gli importi corrispondenti alle varie intermediazioni, saranno trattenuti direttamente dal Broker dall’importo relativo al rateo della singola polizza della corrispondente Compagnia Assicuratrice; ratei che saranno pagati, al fine dell’assolvimento degli obblighi sulla tracciabilità dei flussi finanziari, a mezzo bonifico bancario nella cui causale sarà indicato il relativo n. CIG, sul conto corrente dedicato intestato alla società AIB Broker srl.

L’Amministratrice Unica  
*f.to Dott.ssa Virginia Lucchesi*