

DETERMINAZIONE N. 34 del 2018

Lucca, li 16.10.2018

Prot. n.1279/2018

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

Il sottoscritto dott. Claudio Del Prete, Amministratore Unico di Lucca Holding S.p.A., a seguito della nomina effettuata in sede di Assemblea del 29.06.2018;

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;
- In data 31.07.2018 era in scadenza la Polizza Assicurativa stipulata dalla società con il "Responsabile Generale dei Lloyd's per l'Italia operante in nome e per conto del sindaco leader Merkel" avente ad oggetto "Assicurazione della responsabilità degli amministratori e di altri esponenti aziendali" denominata comunemente D&O;
- Con determinazione n.8 del 20.02.2018 (prot. LH n.225/2018 agli atti del fascicolo d'ufficio), l'A.U. di LH SPA ha affidato direttamente l'incarico per l'espletamento di una "indagine di mercato finalizzata a reperire informazioni circa le condizioni tecnico-normative ed economiche" della polizza di RC Patrimoniale D&O per Lucca Holding S.p.A. alla "All Insurance Broker srl", nella persona del dott. Alessandro Terzani;
- L'incarico suddetto era stato affidato per un importo "corrispondente alla percentuale del 15% da calcolarsi sul premio effettivamente corrisposto e comunque non superiore ad **Euro 3.498,75 oltre IVA**";
- Con successiva determinazione n.27 del 19.07.2018 (prot. n.886/2018 agli atti del fascicolo d'ufficio) è stata affidata direttamente la copertura assicurativa alla Compagnia "CHUBB EUROPEAN GROUP LIMITED" – Rappresentanza Generale per l'Italia – per un periodo di durata n. 3 (tre) anni – dal 31.07.2018 al 31.07.2021 – per un corrispettivo pari ad Euro 13.270,59 (tredicimila duecentosettanta euro/59) oltre Imposte (22,25%);

DETERMINAZIONE N. 34 del 2018

- Da tale polizza risultano escluse la “tutela legale dell’organo amministrativo”, “gli infortuni dell’Amministratore e del Collegio Sindacale”;
- Lucca Holding, inoltre, ha intenzione di spostare la propria sede legale, in seguito alle modifiche organizzative dovute alla c.d. “scissione Gesam” ed alla conseguente fusione tra le società Gesam Energia srl e Lucca Holding Servizi srl, quindi, risulta necessario valutare anche la possibilità di stipulare altre polizze per eventuali “posizioni in sospeso”;
- È stato quindi contattato, per le vie brevi, il dott. Terzani, il quale ha presentato una prima ricognizione di quelle che potevano essere le polizze di interesse per la società, come ad esempio:
 - polizza spese legali penali
 - polizza infortuni CdA e Collegio
 - polizza per rischio elettronica
 - polizza per rischio Cyber crime;
 - polizza per l’incendio e il furto;
- Il dott. Terzani ha inoltre 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 punti 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 ann?”*; quindi, ipotizzando un portafoglio assicurativo annuo netto per LH di circa 10.000 euro, questo corrisponderebbe ad *“intermediazioni annue non superiori ai 1.400”*; se il portafoglio fosse di Euro 15.000 l’intermediazione salirebbe a Euro 1.900 annue oltre IVA;
- Valutate le esigenze della società e le caratteristiche organizzative, considerato inoltre che LH risulta essere una holding pura – non operativa, si ritiene che il “portafoglio assicurativo” annuo della stessa non possa comunque superare 15.000 euro, comprendendo in tale conteggio anche l’attuale polizza D&O sottoscritta a luglio;

DETERMINAZIONE N. 34 del 2018

- L'intermediazione annua a favore del broker sarebbe, pertanto, pari ad un importo massimo di Euro 1.900 annui oltre IVA, per un importo triennale non superiore ad Euro 5.700,00 oltre IVA;
- L'incarico professionale in oggetto, risulta fundamentalmente di carattere strettamente fiduciario;
- 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;
- Gli importi corrispondenti per le varie intermediazioni, saranno trattenuti dal Broker dall'importo riferito al rateo della singola polizza della corrispondente Compagnia Assicuratrice, gli uffici hanno perciò provveduto ad annullare il codice CIG preso erroneamente per il servizio di "brokeraggio assicurativo", e ad ogni singolo contratto assicurativo stipulato verrà associato ad un codice CIG in base all'importo effettivo della polizza in modo da rispettare la normativa sulla tracciabilità dei flussi finanziari;
- L'art. 36, co. 2 lettera a) del Dlgs. n. 50/2016 prevede che le stazioni appaltanti procedono *“per affidamenti di importo inferiore a 40.000 euro, mediante affidamento diretto anche senza previa consultazione di due o più operatori economici o per lavori in amministrazione diretta”*;
- L'art. 7, co. 3 lettera b) del *“Regolamento per gli affidamenti di servizi e forniture in economica”* di LH SPA (approvato con determinazione n.63 del 30.12.2105), prevede che la S.A. 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 determina dell'Amministratore Unico”*;
- Il **comma 5** del medesimo **art.7** del suddetto regolamento interno dispone che *“Le modalità di cui al precedente comma 3, 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 al 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) di cui al precedente comma 3”*;

DETERMINAZIONE N. 34 del 2018

- 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, considerato l'importo del servizio, di esonerare l'affidatario, riconoscendogli una "comprovata solidità economica", 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.;

visto quanto in premessa:

L'AMMINISTRATORE UNICO DETERMINA:

1. Di affidare direttamente 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, sottoscrivendo apposita lettera di incarico di brokeraggio (**allegato n. 1** alla presente), per un periodo di 3 (tre) anni, dal momento della sottoscrizione con scadenza al 30 giugno 2021 e "*senza tacito rinnovo salvo proroghe da definirsi per eventuali necessità*";
2. Di stabilire che l'importo massimo stimabile per l'intermediazione di cui all'oggetto viene individuato in Euro 1.900 annui oltre IVA, per un importo massimo triennale di Euro 5.700,00 oltre IVA;
3. Gli importi corrispondenti alle varie intermediazioni, saranno trattenuti dal broker dall'importo relativo al rateo della singola polizza della corrispondente Compagnia Assicuratrice; ratei che verranno quindi 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 della società AIB Broker srl.

L'Amministratore Unico
f.to Dott. Claudio Del Prete