

ASSICURAZIONI PER LE SCUOLE: DALLA TEORIA ALLA PRATICA

Guida, nozioni e modulistica per la corretta gestione delle coperture assicurative

di Stefano Rachele *

La delicata problematica della materia assicurativa nelle scuole assume ad un ruolo sempre più rilevante anche alla luce del recente indirizzo che il Ministero della Pubblica Istruzione, attraverso una nota del suo Direttore Generale, ha ritenuto opportuno diramare.

Gli elementi salienti che vengono inequivocabilmente sanciti attraverso la precitata nota, consistono sostanzialmente nella **necessità di indire una gara d'appalto per l'aggiudicazione dei contratti assicurativi**, in un contesto storicamente caratterizzato da affidamenti diretti e relativi rinnovi automatici degli stessi, avulso dal rispetto delle norme vigenti in materia.

Tra le regole imprescindibili da osservare si segnala la conseguente necessità di elaborare un capitolato di appalto, corredato dai relativi criteri di valutazione delle offerte, meglio esplicitati nelle successive lettere di

invito, riservando la partecipazione a soggetti che siano in possesso dei requisiti di legge privilegiando, ove possibile, la specifica esperienza maturata nel comparto scolastico.

Il quadro è chiaro e non si presta ad interpretazioni di sorta, l'Istituto Scolastico deve seguire un iter di affidamento dei contratti assicurativi nel pieno rispetto della legge, pena la nullità dei contratti assicurativi e la conseguente verosimile irrogazione di sanzioni a carico di chi contravviene alle disposizioni normative.

A tal proposito deve essere di monito la **recente sentenza del TAR Lombardia** - sezione di Brescia. Nel caso esaminato nella sentenza, la scuola, che aveva utilizzato come base di gara il modello proposto da una rivista del settore scolastico, è stata condannata al pagamento di un risarcimento ed alla rifusione di tutte le spese processuali.

Ciò è significativo per due ordini di ragioni: la necessità di una seria impostazione della problematica relativa alla stipula dei contratti assicurativi nella scuola e l'opportunità di seguire una guida obiettiva, nelle rilevazioni, e chiara in relazione alle esigenze.

Per questo motivo, considerando che il riepilogo generale delle Norme è già noto alle scuole ed è stato oggetto di svariate trattazioni, dedicheremo questo articolo al *passaggio dalla teoria alla pratica* fornendo tutti gli strumenti per realizzare correttamente e con semplicità una gara per l'appalto di un contratto assicurativo. Esaminiamo, dunque, distintamente i vari aspetti della procedura:

Tipo di Procedura

Diamo per assodato che la scelta dell'assicuratore debba dunque avvenire sempre tramite gara, in

virtù dell'ammontare dei premi di assicurazione certamente superiori al limite indicato nell'art. 34 del D.M. 44/2001 (fatta eccezione per quegli Istituti che avessero elevato la soglia di spesa in economia). Tale obbligo è coerente con il principio della concorrenza stabilito dall'ordinamento comunitario.

È indubbio che sotto questo profilo, la procedura di gara nella forma **“aperta”** è quella che in linea di principio è in grado di garantire la più ampia partecipazione possibile, poiché consente ad un numero illimitato di operatori economici in possesso dei requisiti richiesti, di presentare un'offerta; tuttavia attesa l'esiguità dei premi, difficilmente superiori a € 20.000,00 complessivi, si suggerisce di adottare una **“procedura ristretta”** alla quale sono ammessi a presentare un'offerta solo gli operatori invitati dalla stazione appaltante, in un numero non inferiore a 5 unità.

Criterio di Aggiudicazione

I “Criteri di aggiudicazione” delle offerte possono essere sostanzialmente due: **“Prezzo più basso”** o **“Offerta economicamente più vantaggiosa”**.

Considerata la rigidità del criterio di aggiudicazione legato al solo prezzo, si ritiene più rispondente alle esigenze delle scuole l'adozione del criterio riferito all'offerta economicamente più vantaggiosa.

Con questa modalità, la comparazione delle offerte è effettuata sulla base sia della componente tecnica, sia di quella economica, e il servizio viene aggiudicato a favore della ditta che presenta l'offerta più vantaggiosa, così come risultante dalla somma dei punteggi attribuiti alla componente tecnica ed a quella economica.

Per evitare al Dirigente Scolastico, sprovvisto dell'assistenza tecnica del Broker, un possibile incauto uso della discrezionalità nella valutazione delle offerte tecniche, abbiamo ritenuto opportuno contingentare le varianti ad un numero limitato, prevedendo già all'origine il corrispettivo punteggio assegnato all'offerente.

La struttura di gara, così come impostata, con criteri di preassegnazione del punteggio in funzione delle eventuali modifiche apportate dall'offerente, potrà essere gestita dal Dirigente Scolastico con estrema semplicità e interamente in seduta pubblica, senza ricorrere ad una commissione per la valutazione delle offerte.

Durata dell' Appalto

L'orientamento delle Stazioni Appaltanti Pubbliche, in merito alla **durata dei contratti assicurativi** posti a gara è quella di prevedere durate contrattuali che variano **dai 36 ai 60 mesi**.

Infatti, la vigente normativa, sempre più stringente e severa, impone a carico degli Enti Pubblici una pluralità di adempimenti (**C.I.G. – Tracciabilità dei flussi finanziari**) foriera di costi diretti ed indiretti, esponendo gli stessi a rischi derivanti dalla errata applicazione delle norme.

Ciò premesso, la stipula di **polizze poliennali**, consigliabile l'opzione triennale nell'interesse della Scuola, risulta non solo compatibile con lo scenario normativo, ma altamente raccomandabile.

Si riducono certamente i costi diretti ed indiretti, si ottengono condizioni tecniche mediamente più vantaggiose, fatta salva la facoltà, da parte della Scuola, di

prevedere una clausola di rescindibilità annuale che le consenta di recedere anticipatamente, senza doverne giustificare i motivi.

Capitolato Speciale di Gara (Polizza) - Garanzie - Somme Assicurate - Base d'Asta

Il **“Capitolato speciale di Gara”** da noi realizzato è certamente rispondente alle migliori esigenze di tutela delle scuole e favorisce la più ampia partecipazione alle Imprese di assicurazione. Non prevede garanzie superflue che possano restringere il novero dei partecipanti a pochi se non ad un unico assicuratore, ponendo al riparo i Dirigenti Scolastici da eventuali azioni legali.

Le garanzie e le Somme Assicurate sono la diretta espressione del premio posto a Base d'Asta.

Dopo un'attenta ed approfondita analisi del mercato assicurativo di riferimento, abbiamo individuato 4 opzioni possibili di Garanzie/Somme, così come mutate da oltre dieci soluzioni di altrettante Imprese assicurative operanti nel mercato scolastico.

Modulistica

Stabilito il *Tipo* di procedura da adottare, i criteri di aggiudicazione, la durata dell'appalto, il capitolato di polizza, garanzie e somme assicurate e fissata la *Base d'asta*, non ci resta che passare cronologicamente in rassegna tutta la modulistica che consentirà il corretto espletamento della gara e che abbiamo messo a disposizione delle scuole, nella sezione **“Moduli”** del sito **www.autonomiascolastica.it**.

Lettera di Invito

La lettera di invito indirizzata agli operatori interessati, deve indicare:

- il termine e le modalità di presentazione delle offerte
- la forma di presentazione dell'offerta
- i criteri in base ai quali si valuteranno le offerte stesse (criterio di aggiudicazione legato all'offerta economicamente più vantaggiosa)
- i requisiti soggettivi minimi che l'offerente dovrà possedere
- gli elementi predeterminati che potranno essere oggetto di modifica e/variazione rispetto al testo di gara.

Capitolato speciale di gara

Il Capitolato speciale di Gara pone al riparo la Scuola da ogni sorpresa e semplifica la scelta.

Le imprese che intendono partecipare alla selezione, devono accettarne integralmente i contenuti a pena di esclusione; hanno l'ulteriore facoltà di proporre varianti (migliorative) utilizzando la Scheda per l'Offerta Tecnica.

Scheda di offerta tecnica

La Scheda di Offerta Tecnica offre all'Impresa Assicuratrice partecipante la facoltà di inserire varianti migliorative al Capitolato speciale di Gara, acquisendo, nel contempo, un maggior punteggio tecnico rispetto ai concorrenti che si limitino ad accettare integralmente il Capitolato Speciale di Gara.

Scheda di offerta economica

La Scheda dell'Offerta economica, contenuta in apposita busta sigillata, è un documento che sarà visionato non appena sarà conclusa la fase di attribuzione dei punteggi tecnici alle Imprese offerenti, e serve per indicare il premio annuo lordo pro capite offerto dall'Impresa, che dovrà necessariamente essere inferiore, a pena di esclusione, a quello a base d'asta, originariamente fissato dalla stazione appaltante.

Materiale per la Gestione del POST GARA

Nell'area riservata del sito potrete trovare anche altra modulistica e lettere pre impostate per rispondere ad azioni di accesso agli atti, quali ad esempio: "analisi offerte pervenute" di, "attribuzione dei

punteggi" di "aggiudicazione" ed altro ancora.

Garanzia di una procedura ben articolata

Alla realizzazione della modulistica hanno contribuito esperti e legali di comprovata esperienza e competenza.

In ragione di ciò, Rassegna dell'Autonomia Scolastica intende garantire la qualità tecnico normativa del contenuto relativo al materiale fornito, rendendolo immediatamente fruibile a tutte le Scuole che vorranno utilizzarlo quale strumento che possa rappresentare una guida e un supporto tecnico durante le varie fasi di gara.

RAS, garantisce inoltre a tutti gli Istituti Scolastici, a titolo totalmente gratuito, l'assistenza e la consulenza legale per la gestione di qualsiasi controversia in merito all'esattezza formale ed alla relativa applicazione della procedura consigliata. ■

** Broker di Assicurazioni
esperto in materia di gare d'appalto
nella Pubblica Amministrazione*

La modulistica per il corretto espletamento della gara è scaricabile dal sito internet www.autonomiascolastica.it

