

*Direzione Approvvigionamenti e Logistica
Settore Acquisti*

Prot. 2023/ 8373569

DETERMINA N. 133 DEL 28 LUGLIO 2023

Oggetto: Affidamento diretto, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lettera b) del D.Lgs.36/2023, della copertura assicurativa Errors & Omissions – 5° Layer - Determina a contrarre ai sensi dell'art. 17, comma 1, D.lgs. nr.36/2023.

PREMESSE

Nel corso del 2021 AdeR, con il supporto della società di brokeraggio GBSAPRI S.p.A.1 (di seguito "Broker"), ha definito il proprio Programma Assicurativo (Risk assessment) a copertura delle aree di rischio aziendali comprese, per quanto qui d'interesse, le aree di rischio coperte dalla polizza Errors & Omissions e dalla polizza Directors & Officers.

Al fine dell'acquisizione dei servizi assicurativi, Agenzia delle Entrate (di seguito anche solo "AdE") in nome proprio e per conto di Agenzia delle entrate-Riscossione (d'ora in avanti anche solo "AdeR" o "Ente"), ha indetto, per quanto qui d'interesse, distinte gare per l'affidamento dei servizi assicurativi nel settore Errors & Omissions (di seguito "E&O") e nel settore Directors & Officers (di seguito "D&O").

AdeR, in ragione dell'Accordo di committenza sottoscritto in data 18 aprile 2018, come da ultimo integrato con l'Atto aggiuntivo del 20 dicembre 2019, ha dato mandato ad AdE affinché indicasse, nell'interesse proprio e di AdeR, una procedura aperta, ai sensi degli artt. 60 e 95 del D.Lgs. 18 aprile 2016, n. 50 e s.m.i., suddivisa in 3 Lotti funzionali, per l'affidamento del servizio assicurativo Errors & Omissions, della durata di 36 mesi e per un valore complessivo della procedura pari ad € 2.002.000,00, al lordo delle imposte.

Pertanto, con bando pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea serie S 156 del 13 agosto 2021 e sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n° 94, V serie speciale, del 16 agosto 2021, AdE – ha avviato la procedura in argomento, per l'affidamento del servizio a decorrere dalle ore 00:00 del 01/12/2021 e sino alle ore 24:00 del 28/02/2025.

Attesa l'esigenza di AdeR di acquisire una copertura nel settore Errors & Omissions con un massimale di 50 milioni di euro, come indicato dal Broker nella propria relazione di *Risk assessment*, la procedura di gara prevedeva tre layer, ciascuno con massimale di partenza di 10 milioni di euro, migliorabile attraverso l'offerta tecnica rispettivamente sino a 20, 40 e 50 milioni di euro.

All'esito della procedura di gara AdeR ha affidato alla società AIG EUROPE S.A. la copertura assicurativa E&O di 1° layer (di seguito "Primary") con massimale di 10 milioni e, alla società CHUBB EUROPEAN GROUP SE la copertura assicurativa E&O di 2° layer con massimale di 10 milioni, mentre il lotto relativo alla copertura assicurativa E&O 3° layer è andato deserto.

La circostanza che ha determinato la mancata presentazione di offerte per il suddetto lotto relativo al 3° layer è stata oggetto di puntuale analisi, da parte del Broker, sullo specifico mercato assicurativo della "*Financial Line*" (del quale fanno parte anche le polizze E&O), che ha evidenziato una drastica riduzione da parte delle Compagnie di assicurazione delle proprie capacità assuntive per una comune valutazione di eccessivo rischio a seguito della pandemia da Covid 19 e della conseguente crisi economica e sociale a livello mondiale.

Permanendo, tuttavia, il fabbisogno di assicurare un massimale quanto più in linea con quello di 50 milioni di euro originariamente previsto, in assenza di idonei strumenti Consip, sono state eseguite ulteriori approfondimenti aventi ad oggetto lo specifico settore assicurativo in parola, a seguito dei quali, con le Determine n. 122 (prot.2022/3952436), n. 123 (prot. 2022/3952546) e n. 124 (prot. 2022/3952635) del 15/07/2022 del Responsabile del Settore Acquisti, AdeR ha affidato tre distinte coperture assicurative E&O di 3°, 4° e 5° layer, della durata di 12 mesi a decorrere dalle ore 00:00 del 01/07/2022 e scadenza alle ore 24:00 del 30/06/2023 per un massimale complessivo ulteriore di 15 milioni di euro.

Tenuto conto del massimale di 20 milioni di euro garantito con il 1° e 2° layer, la sottoscrizione delle suddette polizze "ponte" per un massimale di ulteriori 15 milioni di euro ha consentito ad AdeR di avere sino al 30/06/2023 una copertura per un massimale complessivo di 35 milioni di euro.

Attesa la scadenza fissata al 30/06/2023 delle polizze E&O di 3°, 4° e 5° layer e quella fissata al 31/08/2023 per le polizze D&O di 2° e 3° layer, anche alla luce delle risultanze della Consultazione preliminare di mercato, effettuata ai sensi dell'art. 66 comma 1 del D. Lgs 50/2016, per l'affidamento dei servizi assicurativi nei settori E&O e D&O in eccesso alle polizze in essere, pubblicata da AdeR in data 10/11/2022, con Determinazione n. 7 del 16 marzo 2023 (Prot. n. 2400760/2023 -Rep. 7/2023), il Direttore di AdeR ha autorizzato l'indizione di una procedura aperta ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. 18 aprile 2016, n. 50, per l'affidamento dei servizi assicurativi nei settori E&O e D&O.

Dunque, con bando pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana n. 62, 5ª Serie Speciale del 28/03/2023, AdeR ha indetto la suddetta gara a procedura aperta, suddivisa in nove lotti (Lotto 1 E&O 3° layer, Lotto 2 E&O 4° layer, lotto 3 E&O 5° layer, lotto 4 E&O 6° layer, lotto 5 E&O 7° layer, lotto 6 D&O 2° layer, lotto 7 D&O 3° layer, lotto 8 D&O 4° layer, lotto 9 D&O 5° layer), da aggiudicarsi secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95, comma 2, del D.Lgs.50/2016, per l'affidamento dei servizi assicurativi E&O e D&O per un valore complessivo dell'appalto pari a € 1.131.000,00.

Entro il termine di presentazione delle offerte, è pervenuta n.1 offerta per il lotto 1 (E&O 3° layer) e n. 1 offerta per il lotto 6 (D&O 2° layer), entrambe da parte della società Allianz S.p.A.. I restanti lotti sono andati deserti.

Con Disposizione n. 107 del 5/06/2023 (Prot. n. 5884249), il Responsabile del Settore Acquisti ha aggiudicato i lotti n. 1 e n. 6 alla società Allianz S.p.A. e ha proceduto alla sottoscrizione delle seguenti polizze:

- E&O di 3° layer, della durata di 20 mesi a decorrere dalle ore 00:00 del 01/07/2023 sino alle ore 24:00 del 28/02/2025, con massimale di 10 milioni;

- D&O di 2° layer, della durata di 19 mesi a decorrere dalle ore 00:00 del 01/09/2023 sino alle ore 24:00 del 31/03/2025, con massimale di 15 milioni.

Pertanto, attualmente, il massimale complessivamente assicurato da AdeR, con particolare riferimento alla copertura assicurativa E&O, sino al 28/02/2025, risulta pari a 30 milioni, come meglio rappresentato dalla tabella che segue:

RAMO ASSICURATIVO	COMPAGNIA	MASSIMALE	DECORRENZA	SCADENZA
E&O 1° Layer	AIG EUROPE S.A.	10.000.000,00 €	01/12/2021	28/02/2025
E&O 2° Layer	CHUBB EUROPEAN GROUP SE	10.000.000,00 €	01/12/2021	28/02/2025
E&O 3° Layer	ALLIANZ SPA	10.000.000,00 €	01/07/2023	28/02/2025

Al fine di incrementare l'attuale copertura assicurativa E&O e di garantire fino al 28/02/2025 una copertura nei termini indicati dal Broker nel *Risk assessment*, recepiti nel Progetto Tecnico prot. n. 2023/8112899 del 13/7/2023, che qui si intende richiamato, e dunque nei limiti di fatto imposti dall'attuale peculiare situazione del mercato assicurativo ed in particolare del settore dei rischi *Financial Lines*, a cui appartengono le coperture assicurative di cui trattasi, con la richiesta di acquisto (d'ora in avanti anche solo "RDA") n. 2023/2690 il Settore Logistica, Infrastrutture e Security – Ufficio Servizi Logistici e Amministrativi (d'ora in avanti anche solo "Settore richiedente"), ha rappresentato la necessità di procedere ad acquisire un ulteriore massimale di 5 milioni di euro.

Come descritto nel citato Progetto Tecnico, alla luce della relazione prodotta dal Broker in data 28/06/2023, tale fabbisogno, è stato determinato sulla base delle indicazioni fornite dal "Broker" a seguito di indagini di mercato che hanno messo in luce la difficoltà, da parte delle Compagnie assicurative, ad operare in questo settore e, quindi, l'estrema difficoltà a soddisfare il fabbisogno di AdeR.

Come rappresentato nel Progetto Tecnico, il Broker ha individuato, nella medesima nota, nell'ambito del mercato di riferimento (settore E&O), all'esito della consultazione di più operatori economici, la polizza assicurativa economicamente più vantaggiosa per AdeR in ragione delle specifiche esigenze

riscontrate dal medesimo Broker, in quella presentata dalla **VHV Allgemeine Versicherung AG** per il tramite della **Dual Italia S.p.A.** (agenzia di sottoscrizione). Tale proposta prevede un massimale di 5 milioni di euro come 5° Layer per un premio annuo di euro 39.731,25 (tasso di regolazione premio attiva 0,0883 per mille) alle seguenti condizioni di polizza:

- testo “follow form” con primary ad esclusione dell'articolo penali;
- durata 20 mesi;
- inserimento clausola embargo;
- postuma durata massima 60 mesi.

Il testo “follow form” delle polizze in eccesso cioè la previsione delle medesime condizioni della polizza del 1° layer (Primary), ancorché rettificata con le eccezioni e/o integrazioni sopra indicate da ciascuna Compagnia di assicurazione, assicurano comunque una risposta adeguata all'esigenza di AdeR di avere una copertura assicurativa nei massimali indicati nel Risk assessment per ciascun settore.

Come riportato nel Progetto Tecnico, il Broker ha evidenziato che “le condizioni contrattuali proposte dagli operatori sono comunque rispondenti alle esigenze di AdeR; dobbiamo tuttavia registrare alcune variazioni che, già in passato, erano state oggetto di accoglimento, ossia l'esclusione della clausola delle penali e l'assenza della polizza fidejussoria definitiva, a fronte di un significativo abbassamento del premio proposto, rispetto alle basi d'asta. Di fatto questi due elementi non sono compatibili con le consuetudini di questi mercati.”

Tale proposta è stata ritenuta dal RUP nel citato Progetto tecnico, congrua, legittima e corrispondente all'interesse pubblico. Inoltre, il Broker garantisce che tale compagnia assicurativa ha una comprovata affidabilità finanziaria derivante dall'esperienza professionale, dalla raccolta premi e dalla solidità dell'azionariato di riferimento:

- **DUAL Italia S.p.A.** è una società unipersonale, facente parte di Howden Group Holdings Limited (già Hyperion Insurance Group), ed è un'agenzia mandataria per la sottoscrizione di rischi assicurativi, iscritta nel Registro UnilIntermediari - Sezione A (agenti) n. A000167405.

- **VHV Allgemeine Versicherung AG**, con sede in Platz 1, 30177 Hannover, Germania, è una compagnia di assicurazioni autorizzata ad operare in Italia in libera prestazione di servizi (aut. del 03/01/2008, Codice IVASS Impresa 10815 e numero di iscrizione all'Albo imprese II.00489) ed è autorizzata all'esercizio, tra gli altri, del ramo responsabilità civile generale. È soggetta al controllo della Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Inoltre, gli operatori che agiscono in Italia, sono soggetti al controllo e alla vigilanza di IVASS, la quale impone a tutte le società di mantenere disponibili le riserve matematiche necessarie a far fronte agli impegni assunti nei confronti degli assicurati.

Come indicato dal Broker, si evidenzia che il premio annuo è stato determinato dalle Compagnie di assicurazione tenuto conto della sinistrosità (numero sinistri, importi liquidati e riserve), del massimale garantito, del livello di accesso al rischio e del "parametro" del fatturato di AdeR.

In particolare, il fatturato di AdeR – cioè il valore riportato nel Conto economico alla voce A) Valore della produzione – assunto dalle Compagnie di assicurazione per la determinazione del premio, come riportato nella citata relazione del Broker, è quello risultante dal Bilancio 2021 deliberato dal Comitato di Gestione dell'Ente il 23 giugno 2022 ed approvato nell'adunanza del Comitato di Gestione di Agenzia delle Entrate del 27 luglio 2022 ed è pari a euro 932.042.233,00 arrotondato a euro 900.000.000,00.

L'offerta della compagnia assicurativa VHV Allgemeine Versicherung AG prevede una specifica condizione: il premio delle polizze E&O sarà oggetto di regolazione attiva (a favore delle Compagnie) in base alla variazione di detto parametro.

Conseguentemente, ai fini della regolazione del premio, sono previsti un primo Periodo Assicurativo di 12 mesi (01/08/2023 – 31/07/2024) ed un secondo Periodo assicurativo di 7 mesi (01/08/24 - 28/02/2025).

Al termine di ciascun periodo assicurativo, in sede di regolazione, verrà rideterminato il premio del periodo assicurativo applicando il tasso offerto al

valore del fatturato risultante dal bilancio di AdeR approvato alla data della regolazione stessa.

Atteso che, ai sensi dell'art. 1 comma 23 della L. 30 dicembre 2021, n. 234, dal 2022 AdeR è remunerata con un contributo fisso di 990 milioni di euro e che pertanto il parametro del fatturato di AdeR sarà sostanzialmente costante negli anni, la regolazione attiva inciderà in misura minimale sul costo delle polizze E&O. In considerazione della tipologia dell'affidamento e l'assenza di operatori disponibili sul mercato, non è adottabile la suddivisione in Lotti.

L'affidamento è a corpo.

L'impegno di spesa complessivo trova copertura nel Budget Economico relativo al triennio 2023-2025 deliberato dal Comitato di gestione di AdeR del 27 ottobre 2022.

L'acquisto in parola è stato incluso nella programmazione dell'Ente e tracciato con il codice interno n. 2023.21.005.I e CUI S13756881002202200018.

Tutte le strutture competenti hanno validato la richiesta di acquisto.

CONSIDERAZIONI

Agenzia delle entrate-Riscossione, in virtù della sua natura di organismo di diritto pubblico, è soggetta, in fase di affidamento ed esecuzione dei contratti, alle disposizioni di cui al D.Lgs. n. 36/2023.

Al sensi dell'art. 17, comma 1, D.Lgs. n. 36/2023, le Amministrazioni aggiudicatrici, prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici, adottano - con apposito atto - la decisione di contrarre individuando gli elementi essenziali del contratto e i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte.

Ai sensi dell'art.17, comma 2, del D.lgs. n.36 del 2023, in caso di affidamento diretto, l'atto di cui al comma 1 individua l'oggetto, l'importo e il contraente, unitamente alle ragioni della sua scelta, ai requisiti di carattere generale e, se necessari, a quelli inerenti alla capacità economico-finanziaria e tecnico-professionale.

Ai sensi dell'art. 50, comma 1 lett. b) del D.Lgs. n.36/2023 "...le stazioni appaltanti procedono all'affidamento di lavori, servizi e forniture (...) di importo inferiore alle soglie di cui all'articolo 14, secondo le seguenti modalità: (...) b) affidamento

diretto dei servizi e forniture, ivi compresi i servizi di ingegneria e architettura e l'attività di progettazione, di importo inferiore a 140.000 euro, anche senza consultazione di più operatori economici, assicurando che siano scelti soggetti in possesso di documentate esperienze pregresse idonee all'esecuzione delle prestazioni contrattuali, anche individuati tra gli iscritti in elenchi o albi istituiti dalla stazione appaltante."

In considerazione delle motivazioni addotte circa l'attuale peculiare situazione del mercato assicurativo ed in particolare del settore dei rischi Financial Lines cui appartiene la copertura assicurativa di cui trattasi, e in assenza di convenzioni Consip attive, sussistono i presupposti richiesti dalla normativa sopra citata affinché si possa espletare l'affidamento diretto del servizio, nei confronti della **VHV Allgemeine Versicherung AG** per il tramite della Dual italia SpA (agente mandataria per la sottoscrizione).

L'affidamento in parola è necessario in quanto la mancata sottoscrizione di queste ulteriori coperture assicurative, potrebbe esporre AdeR al rischio di far fronte, direttamente, con il proprio patrimonio, ad eventuali sinistri ricompresi nel perimetro delle polizze E&O e D&O.

Tali polizze in eccesso, tra l'altro, come dettagliatamente riportato nel citato Progetto Tecnico, soddisfano l'esigenza di AdeR di promuovere la copertura assicurativa dei rischi per il personale, di cui all'art. 2, comma 4, del D.Lgs. 31 marzo 2023, n. 36.

Considerato che l'attività del personale delle Compagnie di assicurazione impiegato nell'esecuzione dei servizi assicurativi presterà l'attività lavorativa al di fuori delle sedi di AdeR e quindi senza alcuna possibilità di interferenza con il personale della stessa AdeR, ai sensi di quanto previsto dall'art. 26 del D. Lgs. 81/2008 e s.m.i. e di quanto previsto della Determinazione dell'ANAC nr. 3 del 05/03/2008, non è necessario predisporre il documento di valutazione dei rischi da interferenza (DUVRI). Di conseguenza gli oneri per la sicurezza per rischi da interferenze sono pari a zero.

Al fine di definire il quadro economico degli oneri complessivi dell'affidamento delle polizze E&O di 5° layer è necessario evidenziare che:

- il premio di ciascuna polizza è al lordo delle imposte (pari a 22,25%);
- il premio di ciascuna polizza non è soggetto all'IVA ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 2 del D.P.R. 10 ottobre 1972 n. 633;
- il premio riconosciuto alle Compagnie di assicurazione è comprensivo delle commissioni provvigionali dovute al Broker (1%);
- gli oneri per la sicurezza per rischi da interferenze sono pari a zero;
- il costo del contributo ANAC pari a € 35.

Pertanto, il valore massimo dell'affidamento della polizza E&O 5° Layer per la durata di 19 mesi è il seguente:

RAMO ASSICURATIVO	COMPAGNIA	MASSIMALE	DECORRENZA	SCADENZA	PREMIO 12 MESI	PREMIO 19 MESI
E&O 5° LAYER	VHV Allgemeine Versicherung AG	5.000.000,00 €	01/08/2023	28/02/2025	39.731,25 €	62.907,81 €

Le somme da destinare all'incentivo, ai sensi dell'art. 45 del D.Lgs. n. 36/2023 saranno determinate solo a seguito dell'adozione di apposito regolamento, nel quale saranno stabiliti i parametri per il calcolo, nonché i criteri e le modalità di ripartizione degli stessi.

Considerato che l'attività assicurativa è subordinata all'autorizzazione preventiva dell'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni (IVASS) e che lo stesso Istituto svolge attività di vigilanza tesa anche a verificare la sana e prudente gestione delle singole imprese e dei gruppi assicurativi, assicurando quindi la solidità economica degli stessi e tenuto conto della riduzione del premio offerto in ragione della non esigibilità della garanzia definitiva, come indicato nella suddetta relazione del Broker, si ritiene di non chiedere alle Compagnie di assicurazioni detta garanzia ai sensi dell'art. 117, comma 14 del D.Lgs. n. 36/2023.

Tutto quanto sopra,

il Responsabile del Settore Acquisti,

in base ai poteri conferiti dal Direttore di Agenzia delle entrate-Riscossione con Procura Speciale del 4/7/2023 Rep. nr. 180171 – Raccolta nr. 12362 del Notaio

Andrea De Nicola di Roma,

DETERMINA

di affidare la copertura assicurativa Errors & Omissions – 5° Layer, ai sensi dell'art. 50, comma 1 lett. b) del D.L. n. 36/2023, alla società:

- **VHV Allgemeine Versicherung AG** (C.F. 02272470226), per il tramite della Dual Italia S.p.A. (agente mandataria per la sottoscrizione), per un massimale di 5 milioni di euro come 5° Layer, per la durata di 19 mesi ed un premio pari a € 62.907,81, al lordo delle imposte.

A tal fine stabilisce che:

- gli oneri per la sicurezza per rischi da interferenze sono pari a zero;
- la copertura assicurativa avrà durata di 19 mesi con effetto dalle ore 00:00 del 1/08/2023 e scadenza alle ore 24:00 del 28/02/2025;
- alla scadenza il premio sarà oggetto di regolazione attiva in base alla variazione del parametro di riferimento (fatturato di AdeR), con il tasso di regolazione pari allo 0,0883 per mille, come meglio descritto nelle premesse;
- il contratto sarà sottoscritto digitalmente nella forma della scrittura privata;
- il premio assicurativo, ivi compresa l'eventuale "regolazione di premio", sarà pagato alla Società assicuratrice per il tramite del Broker;
- stante la comprovata solidità dell'operatore economico individuato non sarà richiesta la garanzia definitiva, ex art. 117, comma 14 del D.Lgs. n. 36/2023;
- l'affidamento sarà a corpo;
- ai sensi dell'art. 15, comma 2 del D.Lgs. n. 36/2023, è nominato quale Responsabile Unico del Progetto il Sig. Giuseppe Ruggiero, che è in possesso dei requisiti previsti dall'allegato I.2 al D.Lgs. n. 36/2023;
- ai sensi dell'art. 32, comma 2, dell'Allegato II.14 al D.Lgs. 36/2023, è nominato quale Direttore dell'esecuzione il Sig. Francesco Russo, che risulta

in possesso di adeguata professionalità e competenza in relazione all'oggetto del contratto;

- la Responsabile dell'Ufficio Acquisti Consip, sig.ra Nadia Picariello, ha inviato le richieste agli Enti certificatori al fine della verifica del possesso dei requisiti di ordine generale in capo all'operatore economico.

Il Responsabile

Alberto Orlandini

(Firmato digitalmente)