

Direzione Approvvigionamenti e Logistica
Settore Acquisti

Prot. n. 2025/2011842

DECISIONE

N.47 DEL 31 marzo 2025

Oggetto: Affidamento diretto dei servizi assicurativi Errors & Omissions 4° Layer in eccesso alle polizze in essere. Decisione a contrarre ai sensi dell'art.17, comma 1 e 2, del D.lgs. n. 36 del 2023 – CIG B642AF3CCE

PREMESSE

Con Richiesta d'acquisto n. 3260 (anche solo *Rda*), alla quale è allegato il Progetto Tecnico dell'iniziativa in oggetto (prot. nr. 1428471 del 07/03/2025), l'Ufficio Servizi Logistici e Amministrativi della Direzione Approvvigionamenti e Logistica (anche solo *Struttura*) ha rappresentato la necessità di acquisire, per Agenzia delle entrate-Riscossione (anche solo *AdeR*), una copertura nel settore Errors & Omissions (di seguito "E&O") di un ulteriore massimale di €10 milioni in eccesso alle polizze in essere.

In particolare, nella *Rda* la *Struttura* ha specificato che tale acquisto è necessario per garantire il soddisfacimento del fabbisogno di *AdeR*, in quanto la società CB Consulbrokers S.p.A. (anche solo *Broker*), aggiudicataria del contratto per i servizi di brokeraggio assicurativo stipulato in data 15/11/2024 all'esito di una procedura aperta ex art. 71 del D.lgs. 36 del 2023 indetta da Agenzia delle Entrate (anche solo *AdE*), in nome proprio e in nome e per conto di *AdeR*¹, ha definito il Programma Assicurativo di *AdeR* a copertura delle proprie aree di rischio aziendali, tra le quali, in particolare, per quanto qui d'interesse, l'area di rischio coperta dalla polizza E&O, prevedendo un massimale complessivo di € 40 milioni.

¹ In ragione del Protocollo d'intesa sottoscritto tra Agenzia delle Entrate e Agenzia delle entrate-Riscossione in data 18 aprile 2018 e successive modifiche ed integrazioni.

Sulla base di detta indicazione, AdE ha pubblicato in data 10/03/2025 la procedura per l'affidamento dei servizi assicurativi di interesse di entrambe le Agenzie², che, per le polizze E&O di interesse di AdeR, prevede quattro distinti lotti rispettivamente relativi al 1°, 2°, 3° e 4° layer, ciascuno con massimale di € 10 milioni. Nelle more dell'espletamento della suddetta procedura di gara, AdeR, con Determina n. 29 del 28/02/2025 (Prot. n. 1227464) del Responsabile del Settore Acquisti, ha disposto la proroga tecnica di sei mesi delle polizze in essere e del contratto sottoscritto con la società di brokeraggio GBSAPRI S.p.A. come di seguito dettagliate:

Polizza	Massimale (€)	Decorrenza (dalle 00:00)	Scadenza naturale (alle 24:00)	Scadenza prorogata (alle 24:00)
E&O 1° layer	10.000.000	01/12/2021	28/02/2025	31/08/2025
E&O 2° layer	10.000.000	01/12/2021	28/02/2025	31/08/2025
E&O 3° layer	10.000.000	01/07/2023	28/02/2025	31/08/2025

In considerazione dell'esigenza di AdeR di acquisire una copertura di € 40 milioni per il settore E&O, come indicato dal Broker nel Programma Assicurativo, e tenuto conto che sino al 31/08/2025 il massimale garantito dalle polizze in essere è pari a € 30 milioni, si ritiene necessario acquisire un ulteriore massimale attraverso l'affidamento di una polizza di 4° layer con massimale di € 10 milioni per la durata di sei mesi con decorrenza 28/02/2025 e sino alle ore 24:00 del 31/08/2025.

Nella Rda la *Struttura* ha specificato che a livello aziendale è stato ritenuto che, la mancata sottoscrizione di questa ulteriore copertura assicurativa, potrebbe esporre AdeR al rischio di far fronte, direttamente, con il proprio patrimonio, ad eventuali sinistri ricompresi nel perimetro delle polizze E&O.

Tale polizza in eccesso, tra l'altro, soddisfa l'esigenza di AdeR di promuovere la copertura assicurativa dei rischi per il personale, di cui all'art. 2, comma 4, D.lgs. n. 36 del 2023³.

² La procedura per l'affidamento dei servizi assicurativi d'interesse di entrambe le Agenzie, pubblicata sulla GUUE in data 10 marzo 2025, è stata deliberata, per quanto di interesse di AdeR dal Comitato di gestione del 12/11/2025 ed è stata indetta giusta Determina del Direttore Centrale Amministrazione, Pianificazione e Logistica di AdE (prot. R.I. n. 6142 del 26/02/2025-I).

³ Si evidenzia che la polizza E&O tutela i propri dipendenti contro il verificarsi di danni patrimoniali cagionati nell'esercizio delle mansioni ad essi affidate a causa di comportamenti ritenuti lesivi degli interessi di terzi, fermo restando l'esclusione della colpa grave, definita e circoscritta dal comma 3 dell'art. 2 Codice dei contratti pubblici,

A tal fine, AdeR ha richiesto al *Broker* - sensi dell'art.2 del contratto esecutivo sottoscritto - di svolgere un'analisi di mercato, al fine di individuare le potenziali compagnie assicurative in grado di offrire una polizza con le specifiche evidenziate dalla *Struttura*.

Il *Broker*, in data 04/03/2025, ha trasmesso ad AdeR una relazione sull'esito della succitata analisi di mercato.

Nella relazione il *Broker* ha rappresentato di aver analizzato il mercato primario specializzato e segnatamente le seguenti Compagnie di assicurazione in quanto non sottoscrittrici delle polizze E&O in essere: Arch Insurance (EU) DAC; CNA Insurance Company (Europe) S.A.; Generali Italia S.p.A.; Lloyd's Insurance Company S.A.; QBE Europe SA/NV; REVO Insurance S.p.A.; SI Insurance (Europe) SA; VHV Allgemeine Versicherung AG.

In particolare, il *Broker* ha comunque richiesto e ricevuto dalla Dual Italia S.p.A., agenzia di sottoscrizione in rappresenta di due Compagnie di assicurazione estere (la Arch Insurance (EU) DAC e la VHV Allgemeine Versicherung AG) la disponibilità, come nel precedente affidamento diretto del 4° e 5° layer, ad emettere due nuove polizze con durata 28/02/2025 – 31/08/2025, ciascuna per un massimale di € 5 milioni a fronte di un premio lordo di € 19.865,50 nonché la disponibilità della CNA Insurance Company (Europe) S.A., già affidataria diretta della polizza E&O 6° layer, ad emettere un nuovo contratto con massimale di € 10 milion con durata 28/02/2025 – 31/08/2025 al premio lordo di Euro 44.000,00. Stante il “principio di rotazione degli affidamenti”, di cui all'art. 49 del D.Lgs. 36 del 2023, non sussistendo i presupposti previsti per l'eventuale deroga dal comma 4 di detto articolo, le suddette offerte non sono state considerate.

Delle citate Compagnie, solo Generali Italia S.p.A. ha manifestato la disponibilità ad emettere un contratto *following form*⁴ senza *drop down*⁵ con massimale di € 10 milioni in eccesso a € 30 milioni (coperti dalle polizze in essere) a fronte di un

che resta a carico del singolo. In particolare, per quanto riguarda i dipendenti coinvolti nelle procedure acquisitive, il Capitolato tecnico della Polizza di Primo Rischio al punto 9 dell'articolo 3.1 “Oggetto dell'assicurazione”, prevede espressamente la copertura per “qualsiasi inadempienza, nonché violazione, agli obblighi previsti dalla normativa nazionale e comunitaria, ivi compresi gli adempimenti relativi all'espletamento delle procedure di gara e di selezione dei fornitori e del personale, che possa comportare a Terzi Danni patrimoniali di qualunque genere”.

⁴ La polizza è soggetta ai medesimi termini, esclusioni, condizioni e definizioni della Polizza di Primo Rischio e delle polizze sottostanti.

⁵ I massimali della Polizza di Primo Rischio e delle polizze sottostanti opereranno sempre e comunque come franchigia frontale ai fini dell'operatività della presente copertura.

premio lordo "flat" per il periodo dal 28/02/2025 e fino al 31/08/2025 di € 45.000,00, alle condizioni trasmesse in assenza sinistri.

Nella suddetta relazione si legge, inoltre, che Generali Italia S.p.A. (C.F. 00409920584 e P. I.V.A. 00885351007 e P.I.V.A. Gruppo 01333550323) con sede legale in Mogliano Veneto (TV), Via Marocchessa, 14, CAP 31021, è autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con provvedimento del 02/12/1927, pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 289 del 15/12/1927 ed è iscritta con il n. 1.00021 alla sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione, per il tramite dell'Agenzia Generale di Acqui Terme.

Nella Rda la *Struttura* ha preso atto e condiviso le valutazioni del *Broker*. Sul punto, la medesima struttura - tenuto conto del valore dell'appalto – ha ritenuto opportuno acquisire i servizi in parola mediante un affidamento diretto ai sensi dell'art. 50, comma 1, lettera b), del D.lgs. n.36 del 2023, utilizzando lo strumento messo a disposizione da Consip del MEPA nella modalità *trattativa diretta*.

Nella Rda sono specificati i seguenti elementi essenziali dell'affidamento:

- Oggetto: Servizi assicurativi per il settore E&O (CPV 66516500-5);
- Interesse transfrontaliero del contratto di appalto: è stata accertata l'inesistenza di un interesse transfrontaliero in relazione al contratto di appalto in affidamento;
- In considerazione della tipologia dell'affidamento e l'assenza di operatori disponibili sul mercato, non è adottabile la suddivisione in Lotti;
- Durata: sei mesi a decorrere dal 28/02/2025; la data di efficacia della polizza, in deroga a quanto previsto dall'art. 1901 c.c., sarà garantita dalla Compagnia di assicurazioni a condizione che la formalizzazione avvenga entro 30 giorni dalla data della quotazione della stessa (28/02/2025) e che non ci sia stata una variazione della situazione sinistri trasmessa, da dichiarare in fase di formalizzazione.
- Importo stimato dell'appalto (art. 14, comma 4, del D.lgs. n. 36 del 2023) € 45.000,00. Sul punto, si specifica che:
 - i costi della manodopera (art. 41, commi 13 e 14, del D.lgs. n. 36 del 2023) sono stati stimati dal broker in € 250,00;
 - ai sensi dell'art. 11, comma 2, del D.lgs. n. 36 del 2023, il contratto collettivo applicabile al personale dipendente impiegato nell'attività oggetto dell'appalto svolto dall'impresa anche in maniera prevalente, in conformità al comma 1 dell'art. 11 e all'allegato I.01 del D.lgs. n. 36 del 2023, è il Contratto collettivo ANIA Assicurativi;

- atteso che l'attività del personale della Compagnia 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;
- il corrispettivo è previsto a corpo.

Nella medesima Rda è stato indicato inoltre che:

- il suddetto affidamento non rientra tra gli approvvigionamenti di cui all'articolo 1 comma 7 del D.L. 95/2012; AdeR utilizzerà lo strumento messo a disposizione da Consip del MEPA nella modalità *trattativa diretta*;
- il suddetto affidamento non rientra tra gli approvvigionamenti di cui ai commi 512 e 514 dell'art.1 della Legge n.208 del 2015;
- in conformità al *Regolamento acquisti sottosoglia* di AdeR, come da ultimo modificato con la delibera del Comitato di gestione di AdeR del 22 luglio 2021, *si procede all'affidamento di servizi e forniture di importo inferiore alla soglia europea, in via prioritaria, avvalendosi degli strumenti messi a disposizione da Consip (Convezioni, accordi quadro e Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione - MEPA)*;
- il suddetto affidamento avviene nel rispetto degli obblighi di contenimento della spesa (es. Legge n. 208 del 2015 art. 1, comma 515 e art. 1, commi 591 e 592, della Legge di bilancio n. 160 del 2019);
- gli incentivi alle funzioni tecniche sono pari a 900,00 euro (art. 45 del D.lgs. n. 36 del 2023). Le somme da destinare all'incentivo, ai sensi del citato art.45 del D.lgs. n.36 del 2023, saranno determinate solo a seguito dell'adozione del provvedimento organizzativo, con il quale saranno stabiliti i parametri per il calcolo, nonché i criteri e le modalità di ripartizione degli stessi;
- non è prevista la revisione dei prezzi ai sensi dell'art. 60 del D.lgs. n. 36 del 2023 in quanto la durata dell'affidamento è di soli 6 mesi;
- la Stazione appaltante si avvarrà della facoltà prevista dall'art.53, comma 4, del D.lgs. n. 36 del 2023 di non richiedere la garanzia definitiva, in considerazione del fatto 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.

Al fine di definire il quadro economico degli oneri complessivi della procedura è necessario evidenziare che:

- il premio della polizza è al lordo delle imposte pari al 22,25%;
- il premio della polizza non è soggetto all'IVA ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 2 del D.P.R. 10 ottobre 1972 n. 633;
- gli oneri per la sicurezza per rischi da interferenze sono pari a zero.
- Il premio della polizza verrà corrisposto alla Compagnia di assicurazione per il tramite del *Broker*, ai sensi dell'art. 4.3 del contratto normativo sottoscritto con *AdeR*. Il premio riconosciuto alla Compagnia di assicurazione è comprensivo della commissione provvigionale dovuta al *Broker* (1,36%). Con specifico riferimento alla commissione provvigionale, si rileva che la stessa è stata determinata in conformità all'art. 4,2 del contratto normativo sottoscritto con il *Broker*.

Di seguito si riporta il quadro economico della procedura acquisitiva, dal quale risulta che gli oneri complessivi sono pari ad € 45.935,00:

QUADRO ECONOMICO DEGLI ONERI COMPLESSIVI DELLA PROCEDURA ACQUISITIVA			
A		SERVIZI	Importi dati in €
A1	A1,1	Importo a base di gara	45.000,00 €
	A1,2	Oneri per la sicurezza da interferenze non soggetti a ribasso	- €
		Totale A	45.000,00 €
B		SOMME A DISPOSIZIONE DELL'AMMINISTRAZIONE	
B1	B1,1	Importo per l'opzione di proroga	- €
	B1,2	Oneri per la sicurezza da interferenze non soggetti a ribasso	- €
B2	B2,1	Importo massimo del quinto d'obbligo (su A1 + B1) in caso di variazioni in aumento	- €
	B2,2	Oneri per la sicurezza da interferenze non soggetti a ribasso	- €
B3		Accantonamento provvisorio per funzioni tecniche art. 45 D.lgs. n. 36/2023 ed attività di controllo relative all'esecuzione del contratto	900,00 €
B4		Pagamento contributo per procedura di gara ANAC	35,00 €
B5		Altri costi eventuali riferibili alla procedura (incluse le previsioni dell'art. 60 D.lgs. n. 36/2023)	- €
B6		IVA su importo a base di gara (A1) indetraibile	- €
B7		IVA opzione di proroga (B1) e su quinto d'obbligo (B2) indetraibile	- €
B8		IVA su altri costi eventuali riferibili alla procedura (B6) indetraibile	- €

	Totale B	935,00 €
	Totale Complessivo dell'appalto (A+B)	45.935,00 €

Ai sensi dell'art. 49 del D.lgs. n. 36 del 2023 l'affidamento in parola avviene nel rispetto del principio di rotazione lo scarso interesse delle Compagnie a coprire questa tipologia di rischio per una durata inferiore ad un anno. ,

L'impegno di spesa complessivo trova copertura nel budget economico relativo al triennio 2025-2027 deliberato dal Comitato di Gestione di AdeR.

L'iniziativa acquisitiva è rinvenibile con il codice 2025.21.001.I.

Il RUP dell'affidamento è il Sig. Giuseppe Ruggiero, nominato con Disposizione del Direttore della Direzione Approvvigionamenti e Logistica di AdeR n. 24, prot. n. 7010751, del 10/12/2024.

Il RUP propone la nomina del sig. Francesco Russo, quale Direttore dell'Esecuzione (DEC), in possesso dei requisiti professionali idonei allo svolgimento dell'incarico, ai sensi dell'art. 32, comma 2, lettera b), dell'allegato II.14 del D.lgs. n. 36 del 2023.

Tutte le strutture competenti hanno validato la Rda.

CONSIDERAZIONI

Ai sensi dell'art.17, comma 1, del D.lgs. n.36 del 2023, *"prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici le stazioni appaltanti e gli enti concedenti, con apposito atto, adottano la decisione di contrarre individuando gli elementi essenziali del contratto e i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte"*.

Ai sensi del successivo comma 2 del medesimo articolo 17, *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.*

L'Ufficio Acquisti Consip di AdeR, attraverso la Piattaforma acquistinretepa.it e lo strumento di negoziazione *Trattativa diretta* del Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione (anche solo MEPA) ha richiesto all'Operatore economico Generali Italia SpA (C.F. 00409920584 e P. I.V.A.00885351007) iscritto

al Bando Servizi, categoria Servizi assicurativi (CPV 66516500-5), l'invio di una offerta, entro le ore 18 del 27/03/2025, per i servizi in oggetto.

Il RUP ha ritenuto congrua l'offerta pervenuta dell'Operatore economico Generali Italia SpA per i servizi in parola. Con il verbale, del 31 marzo 2025 _prot. n. 2010762, il RUP ha proposto alla Stazione appaltante l'affidamento dei servizi forniture in parola al suddetto Operatore.

Il RUP, con il supporto dell'Ufficio Acquisti Consip di AdeR, ha verificato la sussistenza, in capo all'Operatore economico Generali Italia SpA, dei requisiti di capacità generale (artt. 94, 95 del D.lgs. n. 36 del 2023), nonché il possesso di documentate esperienze pregresse idonee all'esecuzione delle prestazioni contrattuali, ai sensi di quanto previsto dall'art. 50, comma 1, lettera b), del D.lgs. n.36 del 2023.

L'Operatore economico ha rilasciato specifica dichiarazione in ordine alla non sussistenza per il presente affidamento della causa interdittiva di cui all'art.53, comma 16-ter, del D.lgs. n.165/2001.

L'Operatore economico ha dichiarato di applicare il seguente CCNL "Contratto collettivo ANIA Assicurativi" ovvero quello individuato dalla Stazione appaltante.

Ai sensi dell'art. 57, comma 1, del D.lgs. n.36 del 2023, l'Operatore economico affidatario ha dichiarato di adottare misure orientate (tra l'altro) a garantire le pari opportunità generazionali, di genere e di inclusione lavorativa per le persone con disabilità o svantaggiate, la stabilità occupazionale del personale impiegato.

L'Operatore economico Generali Italia SpA dovrà eseguire l'appalto in ottemperanza agli obblighi derivanti dal Codice Etico, dal Modello 231/2001, del protocollo di legalità di AdeR e dal Piano triennale per la prevenzione della corruzione e della trasparenza adottati dall'Amministrazione pubblicati sul profilo committente della stazione appaltante <http://www.agenziaentrateriscossione.gov.it>.

Il subappalto è ammesso secondo le modalità riportate nell'art. 119 del D.lgs. n. 36 del 2023. Ai sensi del comma 2 del medesimo articolo 119, in caso di subappalto, l'Operatore economico stipulerà i contratti di subappalto, in misura non inferiore al 20 per cento delle prestazioni subappaltabili, con piccole e medie imprese, come definite dall'articolo 1, comma 1, lettera o) dell'allegato I.1 del D.lgs. n. 36 del 2023.

IL RUP ha verificato che, ai sensi dell'art.16, del D.lgs. n. 36 del 2023, non si trova in alcuna situazione di conflitto di interessi anche potenziale con riferimento al procedimento di cui trattasi e che né il firmatario del provvedimento di affidamento, né alcuno dei dipendenti intervenuti nel procedimento hanno comunicato situazioni di conflitto di interesse ai sensi della stessa normativa. A tal fine, ha raccolto le relative dichiarazioni all'uopo predisposte.

Per quanto sopra premesso e considerato, con il presente atto,

il Responsabile del Settore Acquisti
in base ai poteri conferiti dal Direttore dell'Agenzia delle entrate-Riscossione
con Procura Speciale del 28 dicembre 2023 per atti Notaio Andrea De Nicola
(Rep. n. 180755, Racc. n. 12563)

DECIDE

di affidare, ai sensi dell'art. 50, comma 1, lettera b), del D.lgs. n. 36 del 2023, la fornitura/i servizi all'Operatore economico Generali Italia SpA (C.F. 00409920584 e P. I.V.A.00885351007), sulla base di quanto indicato nelle *Premesse* e nelle *Considerazioni* suesposte alle quali si fa espresso richiamo.

A tal fine si stabilisce, che:

- Oggetto: servizi assicurativi per il settore E&O 4° Layer in eccesso alle polizze in essere con massimale di € 10 milioni (CPV 66516500-5);
- Durata: sei mesi a decorrere dal 28/02/2025 e sino alle ore 24:00 del 31/08/2025;
- Importo complessivo: 45.000,00 euro. Sul punto, si specifica che gli oneri per la sicurezza da rischi interferenziali sono pari a zero;
- Gli incentivi alle funzioni tecniche sono stimati in 900,00 euro (art.45 del D.lgs. n.36 del 2023). Ai sensi del citato art. 45 del D.lgs. n.36 del 2023, la ripartizione avverrà a seguito dell'adozione del provvedimento organizzativo, con il quale saranno stabiliti i parametri per il calcolo, nonché i criteri e le modalità di ripartizione degli stessi;
- Il premio annuo della polizza verrà integralmente fatturato a seguito della sottoscrizione della stessa e sarà pagato alla società assicuratrice per il tramite del broker;

- la Stazione appaltante si avvarrà della facoltà prevista dall'art. 53, comma 4, del D.lgs. n. 36 del 2023 di non richiedere la garanzia definitiva, per le ragioni espresse nelle *Premesse*;
- In ragione dell'utilizzo dello strumento di negoziazione del *MEPA*, *AdeR* stipulerà uno specifico Ordine di acquisto in conformità alle indicazioni fornite dalla Consip. Il rapporto contrattuale è stipulato con le modalità di cui all'art.18, comma 1 D.lgs. n. 36 del 2023;
- In conformità a quanto precisato alle superiori *premesse* viene nominato Direttore dell'Esecuzione il Sig. Francesco Russo, ricorrendo nel caso di specie i presupposti fissati dalla norma di riferimento.

Il Responsabile

Alberto Orlandini

(Firmato digitalmente)