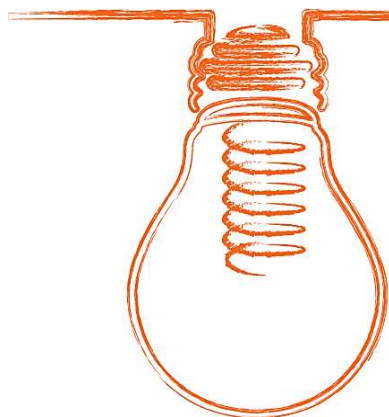




Nota Tecnica

PROROGA TECNICA
DEI CONTRATTI DI ASSICURAZIONE
ALL RISK PROPERTY – CYBER RISK -
BANKERS BLANKET BOND -
DIRECTORS & OFFICERS
E CONSEGUENTE
ULTERIORE VALIDITA'
DEL CONTRATTO PER I
SERVIZI DI BROKERAGGIO

Roma, 14 Febbraio 2022
Prot. n. 797738

Sommario

1.	Premessa	1
2.	Situazione attuale	4
3.	Definizione del fabbisogno	7
4.	Conclusioni	10

1. Premessa

Agenzia delle entrate-Riscossione (di seguito "AdeR"), al termine dall'attività svolta congiuntamente con la società WILLIS ITALIA S.p.A. – affidataria dei servizi di brokeraggio a seguito della procedura aperta, sotto soglia, indetta a maggio del 2018¹ ai sensi dell'art. 36, commi 2 e 9 e dell'art. 60 del D.lgs. 18 aprile 2016, n. 50, - con bando pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea del 18/07/2019 n. S137 ha indetto la gara, a procedura aperta ex art. 60 del D.lgs. n. 50/2016, suddivisa in 11 Lotti, per l'affidamento per la durata di 18 mesi dei servizi assicurativi.

Nella tabella seguente sono riportate, per ciascun Lotto oggetto di gara, la nomenclatura, le aree di rischio coperte dalle polizze assicurative, la Compagnia di assicurazione contraente e la durata.

Lotto	Nomenclatura	Aree di rischio	Compagnia di assicurazione	Durata
1	RCT/RCO	Responsabilità civile verso terzi (RCT) e responsabilità civile verso prestatori d'opera soggetti all'assicurazione di Legge contro gli Infortuni – I.N.A.I.L. (RCO)	QBE Insurance Europe	DAL 01/12/2019 AL 31/05/2021
2	BBB	Infedeltà dipendenti - Perdita valori - Falsificazione documenti, titoli, valori - Frode attraverso sistemi elaborativi (Bankers Blanket Bond)	UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A.	DAL 01/12/2019 AL 31/05/2021
3	D&O I Layer	Responsabilità civile organi dell'Ente e Dirigenti (Directors & Officers)	ZURICH INSURANCE	DAL 01/11/2019
4	D&O II Layer		AIG EUROPE S.A.	AL 30/04/2021
5	E&O I Layer	Responsabilità civile professionale per fatti colposi, errori, omissioni ed imperizia, commessi nell'esercizio dell'attività istituzionale. (Errors&Omissions)	AIG EUROPE S.A.	DAL 01/11/2019
6	E&O II Layer		UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A.	AL 30/04/2021

¹ Bando pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana del 28/05/2018

Lotto	Nomenclatura	Aree di rischio	Compagnia di assicurazione	Durata
7	Tutela legale	Spese di difesa in sede giudiziale, in ogni tipo di procedimento, o in sede extragiudiziale dei componenti Organi dell'Ente e Dirigenti	AIG EUROPE S.A.	DAL 01/11/2019 AL 30/04/2021
8	Infortuni / IPM	a) Infortuni e IPM Dirigenti / Infortuni dipendenti; b) Infortuni componenti Organi dell'Ente (Presidente, Comitato di Gestione, Collegio dei revisori di conti)	UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A.	DAL 01/12/2019 AL 31/05/2021
	All Risks Property	Danni incendio ed elementi naturali		
9	All risks elettronica	Danni alle apparecchiature elettroniche	UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A.	DAL 01/12/2019 AL 31/05/2021
10	Kasko	Danni causati al veicolo del personale autorizzato, indipendentemente dalla responsabilità del conducente	LLOYD'S Insurance Company S.A.	DAL 01/12/2019 AL 31/05/2021
11	Cyber Risks	Danni conseguenti ad attacchi informatici	AIG EUROPE S.A.	DAL 01/12/2019 AL 31/05/2021

Si evidenzia che l'affidamento della durata di 18 mesi, anziché di 36 mesi come in passato, nasceva dal fatto che AdeR e l'Agenzia delle Entrate (di seguito "AdE") - nel più generale disegno finalizzato a realizzare tra loro sinergie nell'ambito dei vari settori merceologici di reciproco interesse - avevano valutato l'opportunità di procedere in futuro all'acquisizione dei servizi assicurativi mediante procedura di gara da effettuare congiuntamente.

In ragione dell'Accordo di committenza sottoscritto in data 18 aprile 2018 come integrato con l'Atto aggiuntivo del 20 dicembre 2019, entrambe le Agenzie convenivano di procedere congiuntamente all'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo propedeutico alla successiva gara congiunta per l'affidamento dei servizi assicurativi per la durata di 36 mesi.

In particolare, il suddetto Accordo prevede che AdE, quale Stazione Unica Appaltante, proceda ad indire, in nome proprio e in nome e per conto di AdeR, sia la procedura per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo che quella successiva per l'affidamento dei servizi assicurativi.

AdE - con determina del Direttore Centrale Amministrazione, Pianificazione e Logistica - prot. n. 1981 del 05/02/2020 - ha indetto la gara, a procedura aperta ai sensi dell'art. 60 del D.lgs. n. 50 del 2016, per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per le esigenze di AdE e di AdeR.

Nel rispetto di quanto previsto dalla procedura di gara, in data 13/01/2021, AdE e AdeR hanno sottoscritto con la società di brokeraggio assicurativo GBSAPRI S.p.A., aggiudicataria della gara, il Contratto Normativo.

In data 25/01/2021, è stato sottoscritto tra AdeR e la società GBSAPRI S.p.A. (di seguito "Broker") il Contratto Esecutivo, e successivamente sono state avviate le attività propedeutiche all'indizione della nuova gara per l'affidamento dei servizi assicurativi.

A seguito dei confronti congiunti tra AdE ed AdeR ed il Broker, tenuto conto dei termini contrattualmente previsti per la produzione della documentazione tecnica di gara da parte del Broker stesso (Piano di Risk Assessment, Perizia asseverata, Capitolato Tecnico di polizza di ciascuna area di rischio unico ove possibile per entrambe le Agenzie e il Programma Assicurativo), nonché dei tempi necessari all'indizione e all'espletamento della gara congiunta per i servizi assicurativi, entrambe le Agenzie hanno ritenuto di procedere - ai sensi dell'art. dell'art. 106, comma 11 del D.Lgs. n. 50/2016 - alla proroga tecnica dei contratti assicurativi.

AdeR, giusta Determinazione del Presidente n. 7 del 14/04/2021, ha proceduto sia alla proroga tecnica sino al 28/02/2022 delle polizze assicurative in scadenza ad aprile e maggio 2021, nonché, per la gestione ed esecuzione delle polizze stesse, alla proroga tecnica sino a detta data del contratto sottoscritto in data 26/10/2018, e successivamente integrato con atto modificativo sottoscritto in data 14/05/2019, con la società di brokeraggio WILLIS ITALIA S.p.A..

Terminata la predisposizione della documentazione di gara per l'affidamento delle restanti coperture assicurative, con deliberazione del Comitato di gestione del 30 settembre 2021, AdeR ha dato mandato a AdE, quale Stazione Unica Appaltante, di indire in nome proprio e in nome e per conto di AdeR una procedura aperta per l'affidamento dei servizi assicurativi RCT/RCO, Bankers Blanket Bond (BBB), Directors & Officers (D&O) 1°, 2° e 3° Layer, Tutela legale, Infortuni dipendenti e IPM Dirigenti, Infortuni Organi dell'Ente, All Risks Property (già All Risk incendio), All Risks Elettronica, Kasko e Cyber Risks.²

² Visto che la polizza Errors & Omissions di AdE è stata prorogata solo sino al 30/11/2021, si è reso necessario anticipare – rispetto alla pianificazione della gara congiunta per tutti i servizi assicurativi – la gara per l'affidamento di detta polizza. Con bando pubblicato sulla Gazzetta

Con bando pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea serie S220 del 12 novembre 2021, Agenzia delle Entrate - in nome proprio e in nome e per conto di AdeR - ha indetto una procedura aperta, ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. n. 50/2016, 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, di detto decreto legislativo, per l'affidamento dei suddetti servizi assicurativi a decorrere dalle ore 00:00 del 01/03/2022 e sino alle ore 24:00 del 28/02/2025.

2. Situazione attuale

La procedura aperta per l'affidamento dei servizi assicurativi, di cui in premessa, è stata articolata in 17 lotti, e segnatamente:

- lotto 1 (RCT/RCO AdE): importo triennale a base d'asta, € 672.000,00 lordo imposta;
- lotto 2 (RCT/RCO AdeR): importo triennale a base d'asta, € 495.000,00 lordo imposta;
- lotto 3 (All Risks Property AdE): importo triennale a base d'asta, € 1.984.466,88 lordo imposta;
- lotto 4 (All Risks Property AdeR): importo triennale a base d'asta, € 633.638,75 lordo imposta;
- lotto 5 (All Risks Elettronica AdE): importo triennale a base d'asta, € 522.324,82 lordo imposta;
- lotto 6 (All Risks Elettronica AdeR): importo triennale a base d'asta, € 153.206,56 lordo imposta;
- lotto 7 (Cyber Risks AdE): importo triennale a base d'asta, € 450.000,00 lordo imposta;
- lotto 8 (Cyber Risks AdeR): importo triennale a base d'asta, € 360.000,00 lordo imposta;
- lotto 9 (Infortuni Dipendenti in Missione AdE): importo triennale a base d'asta, € 421.110,00 lordo imposta;

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 indetto una procedura aperta ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. n. 50/2016, per l'affidamento del servizio assicurativo Errors & Omissions.

- lotto 10 (Kasko AdE): importo triennale a base d'asta, € 765.000,00 lordo imposta;
- lotto 11 (BBB - Bankers Blanket Bond - AdeR): importo triennale a base d'asta, € 1.260.000,00 lordo imposta;
- lotto 12 (D & O - Directors & Officers - 1° Layer - AdeR): importo triennale a base d'asta, € 360.000,00 lordo imposta;
- lotto 13 (D & O - Directors & Officers - 2° Layer - AdeR): importo triennale a base d'asta, € 150.000,00 lordo imposta;
- lotto 14 (D & O - Directors & Officers - 3° Layer - AdeR): importo triennale a base d'asta, € 120.000,00 lordo imposta;
- lotto 15 (Tutela Legale AdeR): importo triennale a base d'asta, € 208.620,00 lordo imposta;
- lotto 16 (Infortuni/IMP e Infortuni Organi dell'Ente - AdeR): importo triennale a base d'asta, € 5.334.000,00, di cui € 5.326.200,00 per Infortuni/IMP ed € 7.800,00 Infortuni Organi dell'Ente, il tutto lordo imposta;
- lotto 17 (Kasko AdeR): importo triennale a base d'asta, € 252.000,00 lordo imposta.

Entro il termine per la presentazione delle offerte del 10/12/ 2021, sono pervenute offerte per il lotto 1 RCT/RCO AdE, il lotto 2 RCT/RCO AdeR, il lotto 5 All Risks Elettronica AdE, il lotto 6 All Risks Elettronica AdeR, il lotto 15 Tutela Legale AdeR, il lotto 16 Infortuni/IMP e Infortuni Organi dell'Ente AdeR e il lotto 17 Kasko AdeR.

I lotti andati deserti sono pertanto:

- lotto 3 All Risks Property AdE;
- lotto 4 All Risks Property AdeR;
- lotto 7 Cyber Risks AdE;
- lotto 8 Cyber Risks AdeR;
- lotto 10 Kasko AdE;
- lotto 11 BBB - Bankers Blanket Bond AdeR;
- lotto 12 D & O - Directors & Officers 1° Layer AdeR;
- lotto 13 D & O - Directors & Officers 2° Layer AdeR;

- lotto 14 D & O - Directors & Officers 3° Layer AdeR.

Preso atto dell'esito della gara, AdE e AdeR hanno richiesto al Broker di sondare il mercato per comprendere le ragioni per cui i suddetti lotti sono andati deserti ed avere indicazioni per procedere all'acquisizione delle polizze oggetto degli stessi.

Il Broker, a seguito delle verifiche condotte, ha evidenziato che le ragioni per le quali i suddetti lotti sono andati deserti sono da imputare a diversi fattori tra cui la ridotta capacità assuntiva da parte delle Compagnie di assicurazione a causa della Brexit e della profonda crisi socioeconomica causata dalla pandemia da Covid ed ha evidenziato gli accorgimenti necessari per procedere all'indizione di una nuova gara per i lotti andati deserti.

Tenuto conto della scadenza del 28/02/2022 delle attuali polizze e dell'esigenza di garantire senza soluzione di continuità la copertura dei relativi rischi aziendali, AdE e AdeR hanno pertanto ritenuto necessario avviare una procedura aperta accelerata ex art. 60, comma 3 del D.Lgs. n. 50/2016³ per l'affidamento delle suddette coperture assicurative, nonché, in considerazione dei tempi necessari all'espletamento della procedura stessa, di procedere - ai sensi dell'art. 106, comma 11 del suddetto decreto legislativo - alla proroga tecnica delle polizze di un mese, cioè sino al 31/03/2022.

Con provvedimento del Direttore di AdE del 10/02/2022, è stata autorizzata l'indizione da parte di Agenzia delle Entrate - in nome proprio e in nome e per conto di AdeR - di una procedura aperta accelerata, ai sensi dell'art. 60, comma 3 del D.Lgs. n. 50/2016, 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 di detto decreto legislativo, per l'affidamento dei suddetti servizi assicurativi a decorrere dalle ore 00:00 del 01/04/2022 e sino alle ore 24:00 del 28/02/2025.

3. Condizioni per la proroga tecnica

Relativamente alla condizioni per procedere alla proroga tecnica delle coperture assicurative e dei servizi di brokeraggio, il primo e secondo periodo del comma 11, dell'art. 106 del D.Lgs. n. 50/2016 dispongono che *“La durata del contratto può essere modificata esclusivamente per i contratti in corso di esecuzione se è prevista nel bando e nei documenti di gara una opzione di*

³ Il comma 3 dell'art. 60 del D.Lgs. n. 50/2016 dispone *“Le amministrazioni aggiudicatrici possono fissare un termine non inferiore a quindici giorni a decorrere dalla data di invio del bando di gara se, per ragioni di urgenza debitamente motivate dall'amministrazione aggiudicatrice, i termini minimi stabiliti al comma 1 non possono essere rispettati.”*

proroga. La proroga è limitata al tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente."

Quanto previsto dalla documentazione di gara sia per l'affidamento dei servizi assicurativi che per i servizi di brokeraggio, soddisfano le suddette condizioni.

In particolare, per quanto attiene i servizi assicurativi, ciascun Capitolato di Polizza, all'articolo relativo alla durata prevede *"La Contraente - ai sensi dell'Art. 106, comma 11, del D.lgs. n. 50/2016 – potrà prorogare la durata del presente Contratto per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione della nuova impresa di assicurazione. In tal caso l'Assicuratore sarà tenuto a prestare la garanzia oggetto del presente Contratto agli stessi - o più favorevoli - prezzi, patti e condizioni."*

Peraltro, analoghe previsioni sono riportate nel contratto di appalto all'art. 3 "Durata", nel Bando [sez. I.2.11) Informazioni relative alle opzioni], nel Disciplinare di gara (art. 4.2 OPZIONI E RINNOVI) e nel Progetto Tecnico [paragrafo 1 lett. d) Durata dell'appalto, opzioni e rinnovi].

Per quanto attiene ai servizi di brokeraggio, il contratto all'art. 3 prevede che *"Qualora uno o più contratti di assicurazione venissero prorogati dall'Agenzia, il presente contratto manterrà la sua validità ai fini della gestione della/e stessa/e sino alla sua/loro scadenza prorogata."*

Inoltre, nel bando di gara, alla sezione II.2.2) Opzioni, è previsto che *"la durata del contratto di appalto in corso di esecuzione potrà essere modificata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione del nuovo contraente ai sensi dell'art. 106, comma 11 del Codice. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi - o più favorevoli - prezzi, patti e condizioni."*

Analogia previsione è riportata nel Disciplinare di gara (art. 4.2 OPZIONI E RINNOVI) e nel Progetto Tecnico [paragrafo 1 lett. d Durata dell'appalto, opzioni e rinnovi].

4. Definizione del fabbisogno e valore complessivo della proroga

In considerazione di quanto sopra, AdeR ha la necessità di far ricorso alla proroga tecnica, nei medesimi termini previsti da AdE e cioè sino al 31/03/2022, delle polizze All Risks Property, Cyber Risks, BBB e D&O di 1° e 2° Layer e per l'effetto mantenere valido ed efficace fino alla predetta data il contratto sottoscritto con il broker WILLIS ITALIA S.p.A..

Nella tabella che segue si riporta il fabbisogno acquisitivo relativo alla proroga tecnica di un mese delle suddette polizze.

Si evidenzia che solo la polizza All Risks Property prevede alla scadenza la regolazione premio (conguaglio) calcolata sulla base al tasso offerto dalla Compagnia di assicurazione al parametro del valore degli "Immobili" (strumentali, non strumentali e beni mobili). Vista la durata di un mese della proroga e della improbabile variazione di detto valore, non si è ritenuto necessario stimare l'eventuale importo a conguaglio.

Nomenclatura	Compagnia di assicurazione	Scadenza	Scadenza prorogata	Durata proroga (mesi)	Importo proroga
All Risks Property	UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A.	28/02/2022	31/03/2022	1	15.338,75
Cyber Risks	AIG EUROPE S.A.	28/02/2022	31/03/2022	1	6.500,00
BBB	UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A.	28/02/2022	31/03/2022	1	25.900,00
D&O 1° Layer	ZURICH INSURANCE	28/02/2022	31/03/2022	1	8.062,50
D&O 2° Layer	AIG EUROPE S.A.	28/02/2022	31/03/2022	1	2.763,75
				Tot.	58.565,00

L'importo complessivo della proroga tecnica dei contratti di assicurazione sino alle ore 24:00 del 31/03/2022 è quindi pari a **€ 58.565,00 (cinquantoottomila-cinquecentosessatacinque/00)** comprensivo delle imposte (diverse in ragione del ramo assicurativo) ed esente da IVA, ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 2) D.P.R. 10 ottobre 1972 n. 633.

Detto importo, include anche le provvigioni (pari a € 843,26) dovute alla società WILLIS ITALIA S.p.A. per il periodo relativo all'ulteriore vigenza del contratto di brokeraggio di durata pari alla proroga dei contratti di assicurazioni.

Deve infatti evidenziarsi che, come previsto dai contratti di assicurazione e dal contratto con la società WILLIS ITALIA S.p.A., in ragione degli usi negoziali diffusi nel mercato assicurativo nazionale ed internazionale, le commissioni provvigionali dovute la Broker saranno corrisposte direttamente dalle Compagnie di assicurazione.

Attesa la natura intellettuale delle attività oggetto dei contratti di assicurazione e del contratto di brokeraggio assicurativo, ai dell'art. 26 c. 3-bis del D. Lgs. 81/2008 e s.m.i. e 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.

Tenuto conto che:

- il premio di ciascuna polizza è al lordo delle imposte, che variano in ragione del ramo assicurativo;
- 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;
- gli oneri per la sicurezza per rischi da interferenze sono pari a zero;
- per la proroga tecnica non sono previste le “SOMME A DISPOSIZIONE DELL'AMMINISTRAZIONE” (Spese per le commissioni giudicatrici, Pagamento contributo per procedura di gara ANAC, Spese per pubblicità legale ed Altri costi eventuali riferibili all'appalto)

il quadro economico degli oneri complessivi della procedura risulta pari a euro **€ 58.565,00 (cinquantoottomilacinquecentosessatacinque/00)**

Le somme da destinare all'incentivo, ai sensi del citato art. 113 D.Lgs. n. 50/2016 e s.m.i. 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.

Per quanto attiene alla determinazione del fabbisogno complessivo in questione, si fa presente che si è tenuto conto degli obblighi di contenimento della spesa di cui all'art. 1, comma 591 e 592 della legge n. 160/2019.

L'impegno di spesa complessivo trova copertura nell'aggiornamento del Budget economico relativo al Triennio 2021-2023 deliberato dal Comitato di gestione di AdeR nella seduta del 22 luglio 2021 e nelle previsioni del Budget

economico relativo al triennio 2022-2024 deliberato dal Comitato di gestione di AdeR del 28 ottobre 2021.

Nella comunicazione della proroga tecnica dovrà essere richiesto alle Compagnie di assicurazione ed al Broker, l'integrazione della durata della cauzione definitiva prestata.

5. Conclusioni

Nelle more dell'espletamento ed aggiudicazione della gara congiunta indetta da AdE, di cui al precedente paragrafo 2, al fine di assicurare, senza soluzione di continuità, la copertura assicurativa delle aree di rischio aziendali attualmente garantite dalle polizze All Risks Property, Cyber Risks, BBB e D&O di 1° e 2° Layer, si rende necessario procedere, nei medesimi termini previsti da AdE, alla proroga tecnica di dette polizze sino al **31 marzo 2022**. Per l'effetto, il contratto di appalto sottoscritto con il broker WILLIS ITALIA S.p.A., in virtù di quanto previsto all'art. 3 "Durata", rimarrà valido ed efficace fino alla predetta data.

L'importo complessivo della proroga tecnica dei suddetti contratti è pari ad **euro 58.565,00 (cinquantoottomilacinquecentosessatacinque/00)** comprensivo delle imposte ed esente da IVA, ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 2) D.P.R. 10 ottobre 1972 n. 633.

Per quanto riportato nel precedente paragrafo 4, gli oneri per la sicurezza da interferenze sono pari a € 0,00 (zero).

Logistica, Infrastrutture e Security
Il Responsabile

Pierluigi Chiattelli
(Firmato digitalmente)

Servizi Logistici e Amministrativi
Il Responsabile

Fabio Turaccio
(Firmato digitalmente)

Il Responsabile del Procedimento
Giuseppe Ruggiero
(Firmato digitalmente)