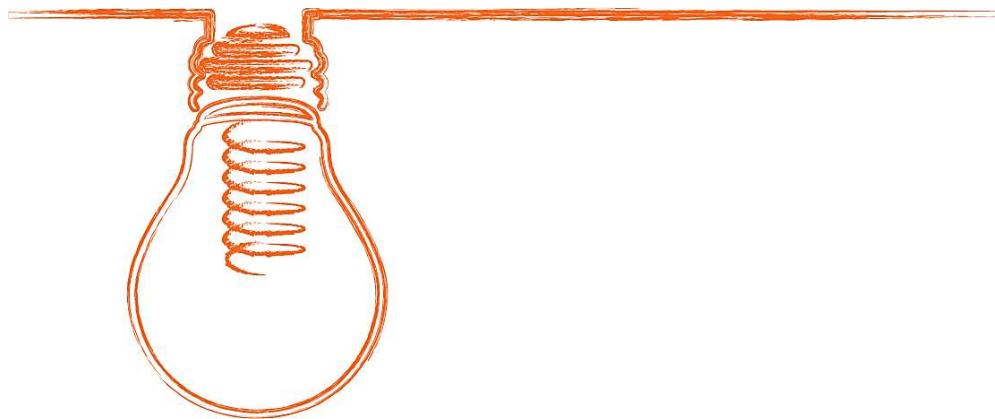




Progetto tecnico ai sensi dell'art. 23,
comma 15, D.Lgs. n. 50/2016

Affidamento del servizio
assicurativo Directors & Officers
(secondo e terzo layer)

Roma, 04/08/2022
Prot. 2022/4339852

SOMMARIO

1.	PREMESSA	1
2.	SITUAZIONE ATTUALE	4
3.	DEFINIZIONE DEL FABBISOGNO – PROCEDURA ACQUISITIVA.....	6
4.	QUADRO ECONOMICO COMPLESSIVO	8
5.	NOMINA DEL RESPONSABILE E DEL DIRETTORE DELL'ESECUZIONE.....	8
6.	SUDDIVISIONE IN LOTTI.....	9
7.	MODALITÀ DI FATTURAZIONE.....	9

1. Premessa

Con deliberazione del Comitato di gestione di Agenzia delle entrate-Riscossione (di seguito "AdeR") del 30 settembre - in ragione dell'Accordo di committenza sottoscritto con Agenzia delle Entrate (di seguito "AdE") in data 18 aprile 2018, come da ultimo integrato con l'Atto aggiuntivo del 20 dicembre 2019 - ha dato mandato ad AdE di indire, quale Stazione Unica Appaltante, una procedura aperta per l'affidamento dei servizi assicurativi previsti nel Programma Assicurativo di AdeR e segnatamente: RCT/RCO, Bankers Blanket Bond (BBB), Directors & Officers (D&O) di 1°, 2° e 3° layer, Tutela legale, Infortuni dipendenti e IPM Dirigenti, Infortuni Organi dell'Ente, All Risks Property, All Risks Elettronica, Kasko e Cyber Risks.

Relativamente alla polizza D&O, si evidenzia che la previsione di tre layer rispetto ai due previsti in passato si è resa necessaria a seguito delle indicazioni fornite dalla società di brokeraggio assicurativo GBSAPRI S.p.A., di seguito "Broker".

In particolare, a seguito dell'analisi del mercato assicurativo condotta dal Broker, lo stesso aveva evidenziato che a causa della pandemia da Covid 19 e della conseguente crisi economica e sociale a livello mondiale, le Compagnie di assicurazione avevano ridotto drasticamente le proprie capacità assuntive, innalzando contestualmente le pretese economiche.

Conseguentemente, atteso che il Broker ha indicato l'opportunità che AdeR si assicurasse una copertura nel settore D&O con un massimale di 40/45 milioni di euro, per raggiungere detto massimale si sono previsti i seguenti tre layer:

- 1° layer massimale di partenza 10 milioni, migliorabile sino a 20 milioni;
- 2° layer massimale di partenza 10 milioni, migliorabile sino a 25 milioni;
- 3° layer massimale di partenza 20 milioni, migliorabile sino a 35 milioni.

Con bando pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea serie S220 del 12/11/2021, AdE - 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 restanti servizi assicurativi previsti dal Programma Assicurativo di ciascuna Agenzia a decorrere dalle ore 00:00 del 01/03/2022 e sino alle ore 24:00 del 28/02/2025.

In particolare, la procedura aperta articolata in 17 lotti prevedeva l'affidamento dei servizi assicurativi nei settori RCT/RCO AdE (lotto 1), RCT/RCO AdeR (lotto 2), All Risks Property AdE (lotto 3) All Risks Property AdeR (lotto 4), All

Risks Elettronica AdE (lotto 5), Risks Elettronica AdeR (lotto 6), Cyber Risks AdE (lotto 7), Cyber Risks AdeR (lotto 8), Infortuni Dipendenti in Missione AdE (lotto 9), Kasko AdE (lotto 10), BBB AdeR (lotto 11), D&O AdeR 1°, 2° e 3° layer (lotti 12, 13 e 14), Tutela Legale AdeR (lotto 15) Infortuni/IPM e Infortuni Organi dell'Ente AdeR (lotto 15) e Kasko AdeR (lotto 17).

Per quanto d'interesse di AdeR, entro il termine per la presentazione delle offerte, fissato al 10/12/2021, sono pervenute offerte da parte dei seguenti Concorrenti:

- per il lotto 2 RCT/RCO: dalla LIBERTY MUTUAL INSURANCE EUROPE S.E. e dalla QBE EUROPE SA;
- per il lotto 6 All Risks Elettronica: dalla CHUBB EUROPEAN GROUP S.E.;
- per il lotto 15 Tutela Legale: dalla AIG EUROPE S.A.;
- per il lotto 16 Infortuni/IMP e Infortuni Organi dell'Ente: dalla AIG EUROPE S.A., dalla ELIPS LIFE LTD, GENERALI ITALIA S.p.A. e dalla GROUPAMA ASSICURAZIONI S.p.A.;
- per il lotto 17 Kasko: dalla AIG EUROPE S.A.

Non sono invece pervenute offerte per i servizi assicurativi nei settori All Risks Property (lotto 3 per AdE e lotto 4 per AdeR), Cyber Risks (lotto 7 per AdE e lotto 8 per AdeR), Kasko (lotto 10 per AdE), BBB (lotto 11 per AdeR), D&O 1°, 2° e 3° layer (lotti 12, 13 e 14 per AdeR).

Relativamente ai lotti andati deserti, su richiesta delle Agenzie, il Broker in data 26/01/2022 ha prodotto una relazione evidenziando le criticità che, secondo quanto emerso da un'analisi del mercato, hanno comportato l'assenza di offerte nonché le soluzioni da adottare per il futuro, proponendo per ciascuna tipologia di polizza le modifiche da apportare al Capitolato tecnico ed alle condizioni di partecipazione, confermando che tutti i lotti di gara potevano essere ribanditi senza variazione delle basi d'asta.

AdE e AdeR hanno pertanto convenuto di apportare le modifiche indicate dal Broker e di dare avvio ad una nuova procedura aperta accelerata, prevedendo un termine minimo per la presentazione delle offerte, attesa la scadenza delle polizze per fine febbraio 2022 nonché, nella denegata ipotesi in cui non si fosse riusciti ad ultimare la nuova procedura acquisitiva in tempo utile per consentire la prosecuzione della copertura assicurativa senza soluzione di continuità, di procedere alla proroga di dette polizze, fermo restando, che relativamente alla durata della proroga stessa, per le polizze di AdE, il Broker aveva acquisito la disponibilità delle Compagnie di concedere la proroga solo sino al 31/03/2022.

Con Determina n. 29 del 23/02/2022 Prot. n. 2022/982540, il Responsabile del Settore Acquisti, ha autorizzato, nei medesimi termini previsti da AdE, la proroga tecnica delle polizze All Risks Property, Cyber Risks, BBB e D&O di 1° e 2° layer sino al 31/03/2022 nonché l'ulteriore validità sino a detta data del contratto sottoscritto con la società di brokeraggio WILLIS ITALIA S.p.A., per la gestione ed esecuzione delle polizze stesse.

Con bando pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea serie S40 del 25/02/2022, AdE - 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 servizi assicurativi nei settori All Risks Property e Cyber Risks per le esigenze di AdE e AdeR, nel settore Kasko per le esigenze della sola AdE e nei settori BBB, D&O (1°, 2° e 3° layer) per le esigenze della sola AdeR, a decorrere dalle ore 00:00 del 01/04/2022 e sino alle ore 24:00 del 31/03/2025

Per quanto d'interesse di AdeR, entro il termine per la presentazione delle offerte differito al 22/03/2022 a causa di malfunzionamenti della Piattaforma Consip, sono pervenute offerte per i seguenti settori All Risks Property (lotto 2), Cyber Risks (lotto 4), BBB (lotto 6) e D&O 1° layer (lotto 7).

Non sono invece pervenute offerte per i servizi assicurativi nel settore D&O di 2° e 3° layer (rispettivamente lotto 8 e 9).

All'esito dei lavori svolti dal Seggio di Gara e dalla Commissione giudicatrice, il Direttore Centrale Logistica e Approvvigionamenti di AdE con Provvedimenti del 6 maggio 2022 ha disposto l'aggiudicazione dei lotti 2, 4, 6 e 7, di pertinenza di AdeR.

Per quanto qui d'interesse si evidenzia che relativamente alla polizza D&O 1° Layer, la stessa è stata aggiudicata alla AIG Europe S.A..

Nelle more che i suddetti Provvedimenti di aggiudicazione divenissero efficaci a seguito della verifica da parte del RUP di AdE del possesso in capo alle suddette società aggiudicatrici dei requisiti di cui all'art. 80 del D.Lgs. 50/2016 - con Disposizione n. 41 del 19/05/2022 Prot. n. 2022/2714926 del Direttore dell'Area Innovazione e Servizi Operativi, AdeR ha attivato, in conformità con quanto fatto anche da AdE per le polizze di propria competenza, l'esecuzione anticipata con decorrenza dalle ore 0:00 del 01/04/2022 dei contratti afferenti ai suddetti lotti aggiudicati, ai sensi dell'art. 32, comma 8, del D. Lgs. 50/2016, come modificato dall'art. 8 del D.L. 76/2020 (convertito in legge dall'art. 1 della

Legge 120/2020) successivamente modificato dall'art. 51 del D.L. 77/2021 (convertito in legge dall'art. 1 della L. 108/2021).

Attualmente, pertanto, la copertura assicurativa per il settore D&O è garantita solo per il 1° layer dalla AIG Europe S.A. per un massimale complessivo garantito di 10 milioni di euro.

2. Situazione attuale

Preso atto che i lotti della nuova gara relativi alla D&O di 2° e 3 layer, erano andati nuovamente deserti, AdeR ha richiesto al Broker di sondare lo specifico mercato per comprendere quanto accaduto ed avere indicazioni per l'acquisto di un ulteriore massimale, considerato necessario per una copertura adeguata (40/45 milioni).

A fronte di tale richiesta, in data 18/05/2022 il Broker ha prodotto una relazione con la quale ha confermato quanto già evidenziato nella precedente relazione del 26/01/2022, in ordine alla difficoltà ad ottenere risposte positive, per quanto riguarda gli eccessi della polizza D&O (2° e 3° layer) causata dalla riluttanza o impossibilità delle Compagnie di assicurazione specializzate a partecipare a gare pubbliche.

Inoltre, come già a suo tempo indicato relativamente alla polizza E&O 3° layer, il Broker ha evidenziato le difficoltà che l'intero settore assicurativo del *Financial Line*, del quale fanno parte anche le polizze D&O, sta attraversando a causa della crisi socio-economica determinata dalla pandemia. Tuttavia, il Broker ha segnalato che, a differenza di quanto riscontrato per la polizza E&O, il mercato D&O, interpellato sulla specifica esigenza di AdeR, ha manifestato maggiore interesse. In particolare, la Lloyd's Broker BDB, Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A., Allianz Global Corporate & Specialty e la Dual Italia S.p.A. avrebbero manifestato una generica disponibilità a coprire un ulteriore massimale, comunque secondo i propri standard contrattuali ed operativi.

AdeR ha quindi richiesto al Broker di verificare, con le suddette Compagnie, il massimale che in concreto le stesse fossero disposte a garantire alle condizioni di polizza ritenute essenziali per una corretta copertura dei rischi di AdeR, nonché le condizioni economiche dalle stesse offerte.

Il Broker, con relazione del 13/07/2022, ha evidenziato che *"Quello che a un certo punto, intorno allo scorso mese di aprile, era sembrato un segnale di distensione del mercato e di ripresa nella sottoscrizione dei rischi, si è rivelato un fuoco di paglia, tant'è che alcuni assicuratori che ci avevano inizialmente ventilato un interesse – in particolare Intesa San Paolo e Allianz Global Corporate & Specialty - sono già ritornati sui propri passi e hanno declinato il nostro invito a presentare un'offerta."*

In questo contesto, il Broker aveva comunque indicato di aver ricevuto due manifestazioni di interesse. La prima da parte di Lloyd's Broker BDB per il 2° layer, sulla base del capitolato del 1° layer (modificato per la durata prevista in 12 mesi e l'eliminazione delle penali) con massimale di 10 milioni per un premio lordo di € 85.000,00. La seconda, sempre per il 2° layer, da parte dalla Tokio Marine HCC con massimale di 10 milioni garantito in coassicurazione al 50% per 12 mesi e premio lordo di € 92.000,00.

Successivamente, a conclusione della verifica di mercato, con nota del 26/07/2022 il Broker ha indicato che gli operatori che hanno dato la propria disponibilità a coprire un massimale in eccesso a quello del 1° layer sono:

- Lloyd's Broker BDB Beazley per un *"Massimale € 10.000.000,00, in eccesso a 10Milioni/€ del Primary, con un premio lordo per il periodo di un anno di € 85.000,00 (2^ layer) o, in alternativa, Massimale € 10.000.000,00, in eccesso a 20Milioni/€ del Primary e del 2^ layer, con un premio lordo per il periodo di un anno di € 67.000,00 (3^ layer)."*;
- Alta Signa Europe S.r.l. per un *"Massimale € 10.000.000,00, in eccesso ai 10Milioni/€ del Primary, con un premio lordo per il periodo di un anno di € 76.000,00 (2^ layer) o, in alternativa, Massimale € 10.000.000,00, in eccesso ai 10Milioni/€ del Primary, con un premio lordo per il periodo di un anno di € 65.000,00 (3^ layer)."*.

Per entrambi gli operatori la garanzia verrà prestata sulla base del capitolato tecnico del 1° layer (Primary), con le seguenti modifiche:

- *durata annuale senza tacito rinnovo e quindi eliminazione dei riferimenti alla triennalità ed al recesso;*
- *clausola di revisione al 1/04/2023 per verifica della vigenza delle polizze sottostanti;*
- *eliminazione del paragrafo riguardante le penali;*
- *inserimento clausola sanzioni;¹*
- *compilazione warranty statement.²*

Per completezza si evidenzia che il Broker, nella suddetta nota, ha altresì evidenziato che la *"Dual Italia ha preferito non quotare, essendo già esposta con AdeR per la polizza E&O"* mentre *"Resta valida, ma non di interesse la quotazione per il 2^ layer, di Tokio Marine HCC, con massimale di € 10.000.000,00, ma ritenuto al 50% (ossia occorrerebbe trovare una*

¹ Esclusione della copertura assicurativa nel caso in cui il pagamento del sinistro esporrebbe l'assicuratore a sanzioni, divieto o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite o sanzioni economiche e commerciali, leggi o disposizioni dell'Unione Europea, Regno Unito o Stati Uniti d'America.

² Dichiarazione attestante i sinistri noti all'atto della stipula.

coassicuratrice per il restante 50%), e premio di € 92.000,00. Non è pervenuta offerta per il 3^a layer.".

Nella suddetta nota, come in dettaglio riportato nel successivo paragrafo 3, il Broker ha indicato gli elementi salienti dei suddetti operatori a comprova della loro solidità nonché i presupposti di legge per l'esecuzione dell'attività assicurativa in Italia.

3. Definizione del fabbisogno – Procedura acquisitiva

Al fine di incrementare l'attuale copertura assicurativa con massimale complessivo di 10 milioni di euro raggiunto con la stipula del contratto Direct & Officers di 1° layer - nei limiti di fatto imposti dall'attuale peculiare situazione del mercato assicurativo ed in particolare del settore dei rischi *Financial Lines* a cui appartiene la copertura assicurativa di cui trattasi - si ritiene necessario acquisire un ulteriore massimale di 20 milioni di euro attraverso l'affidamento del 2° layer con massimale di 10 milioni di euro e del 3° layer con massimale di 10 milioni di euro.

A livello aziendale è stato infatti ritenuto che, 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 della polizza D&O.

L'affidamento dei suddetti layer avrà durata di 12 mesi con effetto dalle ore 00:00 dal 01/09/2022 e scadenza alle ore 24:00 del 31/08/2023.

La suddetta data di effetto (ore 00:00 del 01/09/2022), in deroga a quanto previsto dall'art. 1901 c.c., sarà garantita dalle compagnie ai fini della copertura assicurativa, anche nell'ipotesi in cui, per qualunque causa, intervenga uno slittamento dei tempi di sottoscrizione del contratto e/o di pagamento del premio.

La stipula delle suddette polizze della durata di 12 mesi, costituirà un affidamento ponte che consentirà ad AdeR, per il tramite del Broker, di sondare il mercato allo scopo di verificare eventuali evoluzioni e disponibilità nel settore *Financial Lines* tali da consentire l'acquisizione, mediante procedura ad evidenza pubblica, per il restante periodo di durata del programma assicurativo (fino al 28/02/2025), dell'ulteriore massimale di 35 milioni di euro per il raggiungimento del massimale globale di 45 milioni di euro che, in base al risk assessment effettuato dal Broker, è stato ritenuto coerente a garantire una valida copertura per AdeR.

Come indicato dal Broker nella nota del 26/07/2022, le migliori condizioni offerte dagli operatori nel settore *Financial Lines* disponibili a coprire il suddetto fabbisogno acquisitivo, sono:

- Alta Signa Europe S.r.l. per un massimale di 10 milioni di euro come 2° layer (in eccesso ai 10 milioni della polizza di 1° layer), per un premio annuo di 76.000,00 euro, al lordo delle imposte;
- Lloyd's Broker BDB Beazley, per un massimale di 10 milioni di euro come 3° layer (in eccesso ai 10 milioni coperti dal 2° layer), per un premio annuo di 67.000,00 euro, al lordo delle imposte.

Si precisa che il premio assicurativo è esente da IVA, ai sensi dell'art. 10, comma 1, n. 2) D.P.R. 10 ottobre 1972 n. 633.

Nella suddetta nota del Broker - a comprova della solidità dei suddetti operatori e dei presupposti di legge per l'esecuzione da parte degli stessi dell'attività assicurativa in Italia - è altresì riportato che:

- Alta Signa Europe S.r.l. *"è un importante ed affidabile Managing General Agent, con consolidata presenza sul mercato italiano, dedicato al mercato delle assicurazioni speciali dell'Europa continentale (codice interno elenco IVASS: UE0001139), con stabilimento a Milano, Via Santa Maria Valle, 3 che è autorizzato ad emettere contratti di assicurazione in rappresentanza tra gli altri di Axeria (Codice IVASS D874R) e SiriusPoint (Codice IVASS 10217). La polizza viene emessa e firmata da Alta Signa, in virtù di uno specifico Binder Agreement autorizzativo degli assicuratori e quindi Alta Signa è il soggetto impegnato nei confronti di AdeR per la gestione di polizza e sinistri, sotto il diretto controllo e vigilanza IVASS."*;
- Lloyd's Broker BDB Beazley *"rappresenta uno dei più illustri e rappresentativi Sindacati dei Lloyd's e, pertanto non ha bisogno di particolari presentazioni, posto che, come noto, i Lloyd's di Londra (codice IVASS D952R) si sono organizzati in un'unica compagnia di assicurazioni, con sede in Belgio e rappresentata in Italia, attraverso un ufficio preposto, ubicato a Milano. Il risultato netto nel 2021 è stato pari a 2,3 miliardi di sterline."*.

In considerazione a quanto sopra riportato a comprova della solidità economica degli operatori, si ritiene di non chiedere agli stessi la garanzia definitiva ai sensi dell'art. 103, c. 11 del D.lgs. 50/2016.

Il Broker, con riferimento ai suddetti premi, ha altresì precisato che *"I premi offerti dagli assicuratori sopra indicati tengono in considerazione la non esigibilità da parte di AdeR della polizza fidejussoria definitiva"*.

In merito all'individuazione della procedura acquisitiva si propone di procedere rispettivamente con Alta Signa Europe S.r.l. e con Lloyd's Broker BDB Beazley ad un affidamento diretto ai sensi dell'art.1, comma 2, lettera a) del D.L. 16 luglio 2020, n. 76 (convertito con modificazione dalla L. 11 settembre 2020 n. 120), così come previsto dall'art. 6.3 "Affidamento diretto con consultazione di un solo operatore economico", del "Regolamento per le acquisizioni di forniture e servizi di importo inferiore alla soglia comunitaria" di AdeR, mediante la stipula delle polizze "ponte" trasmesse dal Broker.

Considerato che l'attività del personale 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.

L'impegno di spesa complessivo trova copertura nel Budget Economico relativo al triennio 2022-2024 deliberato dal Comitato di gestione di AdeR del 24 marzo 2022.

L'acquisto in parola si riconduce all'iniziativa inclusa nella programmazione dell'Ente e tracciato con il codice di programmazione interno 2022.21.001.le CUI S13756881002202100041.

4. Quadro Economico Complessivo

Al fine di definire il quadro economico degli oneri complessivi dell'affidamento delle polizze D&O di 2° e 3° layer è necessario evidenziare che:

- il premio di ciascuna polizza è al lordo delle imposte;
- 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.

Pertanto, il valore massimo dell'affidamento di ciascuna polizza per la durata di 12 mesi è pari al premio annuo, al quale viene aggiunto il costo del contributo ANAC (30€ per ogni CIG).

5. Nomina del Responsabile e del Direttore dell'esecuzione

In considerazione della complessità della gestione e del controllo tecnico-contabile delle polizze assicurative nonché dell'organizzazione interna dell'Ufficio, si è provveduto a suo tempo alla nomina del Responsabile unico del procedimento per la fase di esecuzione delle polizze assicurative, il Sig. Giuseppe Ruggiero che risulta in possesso dei requisiti previsti dalle linee guida

ANAC n. 3 e come Direttore dell'esecuzione, il Sig. Francesco Russo, che risulta in possesso dei necessari requisiti di competenza ed esperienza.

Ciò premesso, anche per la gestione e controllo tecnico-contabile delle polizze D&O di 2° e 3° layer si ritiene opportuno procedere alla nomina degli stessi.

6. Suddivisione in lotti

In considerazione della tipologia dell'affidamento e l'assenza di operatori disponibili sul mercato, non è adottabile la suddivisione in Lotti.

7. Modalità di fatturazione

Il premio annuo di ciascuna polizza verrà integralmente fatturato a seguito della sottoscrizione della stessa.

Logistica Infrastrutture e Security
Il Responsabile
Pierluigi Chiattelli
(firmato digitalmente)