

Consultazione preliminare di mercato, ai sensi dell'art. 66 comma 1 del D. Lgs 50/2016, per l'affidamento dei servizi assicurativi Errors & Omissions e Directors & Officers in eccesso alle polizze in essere.

Agenzia delle entrate-Riscossione
Via G. Grezar 14
00142 Roma
pianif.acquisti.monit.contratti@pec.agenziariscossione.gov.it

PREMESSA E MODALITA' DI PARTECIPAZIONE ALLA CONSULTAZIONE DI MERCATO

L'Ente Pubblico Economico "Agenzia delle entrate-Riscossione" (di seguito anche solo Agenzia o AdeR), nel corso del 2021 ha definito il proprio Programma Assicurativo.

In particolare, per quanto qui d'interesse, relativamente alla polizza Errors & Omissions (di seguito "E&O"), Agenzia delle Entrate - in nome proprio e in nome e per conto di AdeR – 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, 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 di detta polizza a decorrere dalle ore 00:00 del 01/12/2021 e scadenza 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, la procedura di gara prevedeva i seguenti tre layer:

- 1° layer con massimale di partenza di 10 milioni di euro, migliorabile attraverso l'offerta tecnica sino a 20 milioni di euro;
- 2° layer con massimale di partenza di 10 milioni di euro, migliorabile attraverso l'offerta tecnica sino a 40 milioni di euro;
- 3° layer con massimale di partenza 20 milioni di euro, migliorabile attraverso l'offerta tecnica sino a 50 milioni di euro.

All'esito della procedura di gara AdeR ha sottoscritto, con le società aggiudicatarie, le polizze E&O di 1° (di seguito "Primary") e 2° layer per un massimale complessivo garantito di 20 milioni di euro. Il lotto relativo al 3° layer è andato deserto.

Per quanto attiene invece la polizza Directors & Officers (di seguito D&O), 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 di detta polizza a decorrere dalle ore 00:00 del 01/04/2022 e sino alle ore 24:00 del 31/03/2025

Attesa l'esigenza di AdeR di acquisire una copertura nel settore Directors & Officers con un massimale di 40/45 milioni di euro, la procedura di gara prevedeva i seguenti tre layer:

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

All'esito della procedura di gara AdeR ha sottoscritto, con la società aggiudicataria, la polizza D&O di 1° layer (di seguito "Primary") per un massimale garantito di 10 milioni di euro. I lotti relativi al 2° e 3° layer sono andati deserti.

Per quanto sopra, AdeR intende procedere all'affidamento dei servizi assicurativi nei settori Errors & Omissions e Directors & Officers in eccesso ai massimali già acquisiti e segnatamente:

- per il settore Errors & Omissions per un massimale complessivo di 30 milioni di euro;
- per il settore Directors & Officers per un massimale complessivo di 35 milioni di euro.

Preliminarmente all'avvio della relativa procedura di affidamento, l'Agenzia ritiene opportuno procedere ad una consultazione del mercato ai sensi dell'art. 66, comma 1, del D. Lgs 50/2016, al fine di verificare quanto indicato nel successivo paragrafo Obiettivo della consultazione.

Pertanto, in considerazione di quanto sopra espresso, si richiede agli operatori economici dello specifico settore di riferimento di fornire il proprio contributo - previa presa visione dell'informativa sotto riportata ed autorizzazione al trattamento dei dati personali -

compilando – **anche solo per le parti di interesse** – il questionario di seguito allegato, che dovrà essere sottoscritto da persona munita di idonei poteri di rappresentanza.

Il documento dovrà essere inviato entro **20 (venti) giorni** dalla data di pubblicazione dell'avviso di consultazione, al seguente indirizzo PEC:

pianif.acquisti.monit.contratti@pec.agenziaiscossione.gov.it.

Tutte le informazioni fornite con il presente documento saranno utilizzate ai soli fini dello sviluppo dell'iniziativa in oggetto.

Dall'utilizzo di tale procedura di consultazione non deriveranno vincoli per l'Agenzia, né alcuna aspettativa, di fatto o di diritto, da parte degli operatori di mercato relativa alla partecipazione al procedimento selettivo.

L'Agenzia si riserva la facoltà di interrompere, modificare, prorogare, sospendere la procedura, consentendo, a richiesta dei soggetti intervenuti, la restituzione della documentazione eventualmente depositata, senza che ciò possa costituire, in alcun modo, diritto o pretesa a qualsivoglia risarcimento o indennizzo.

L'Agenzia, salvo quanto di seguito previsto in materia di trattamento dei dati personali, si impegna a non divulgare a terzi le informazioni raccolte con il presente documento.

I contributi forniti dagli operatori in merito ai servizi di cui trattasi, non possono contenere offerte tecniche o economiche o proposte contrattuali e sono trasmessi all'Agenzia secondo le modalità previste nell'avviso.

I soggetti che partecipano alla consultazione indicano se i contributi forniti contengono informazioni, dati o documenti protetti da diritti di privativa o comunque rivelatori di segreti aziendali, commerciali o industriali, nonché ogni altra informazione utile a ricostruire la posizione del soggetto nel mercato e la competenza del soggetto nel campo di attività di cui alla consultazione.

La partecipazione alla consultazione preliminare non costituisce condizione di accesso alla successiva procedura selettiva. Dalla partecipazione al procedimento di consultazione non possono

derivare, per il soggetto partecipante, vantaggi, di qualunque natura, nello svolgimento della successiva procedura selettiva.

Roma, 10/11/2022

Dati Azienda

Azienda

Indirizzo

Nome e Cognome del referente

Ruolo in azienda

Telefono

Fax

Indirizzo e-mail

Data di compilazione

INFORMAZIONI PER L'INTERESSATO [art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati]

Agenzia delle entrate – Riscossione, con sede legale in via Giuseppe Grezar, 14 – 00142 Roma, codice fiscale e partita IVA: 13756881002 è Titolare del trattamento dei dati personali da Lei conferiti.

Agenzia provvede alla raccolta ed al trattamento dei Suoi dati personali, forniti mediante la compilazione del presente documento di consultazione di mercato, con il suo consenso, che può essere revocato in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

La raccolta ed il trattamento dei predetti dati personali sono effettuati al solo fine di consentire ad Agenzia di condurre le attività connesse alla consultazione preliminare di mercato avvalendosi della facoltà prevista dall'art. 66 comma 1 del D. Lgs. N. 50/2016.

Il conferimento dei dati è facoltativo, ma la mancata comunicazione degli stessi comporta l'impossibilità di partecipare alla consultazione.

Il trattamento dei dati avviene anche mediante l'utilizzo di strumenti elettronici, per il tempo e con logiche strettamente correlati alle predette finalità e comunque in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza, nel rispetto delle previsioni normative, anche europee, in materia di protezione dei dati personali.

La conservazione, da parte di Agenzia, dei dati personali conferiti avverrà per il tempo necessario alla gestione della consultazione stessa.

I dati personali conferiti, se necessario per le finalità di cui sopra, potranno essere comunicati:

- ai soggetti cui la comunicazione dei dati debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria, ovvero per adempiere ad un ordine dell'Autorità Giudiziaria;
- ai soggetti designati dal Titolare, in qualità di Responsabili ovvero alle persone autorizzate al trattamento dei dati personali che operano sotto l'autorità diretta del Titolare o del Responsabile;
- ad altri eventuali soggetti terzi, nei casi espressamente previsti dalla legge, ovvero ancora se la comunicazione si renderà necessaria per la tutela di Agenzia in sede giudiziaria, nel rispetto delle vigenti disposizioni in materia di protezione dei dati personali.

I dati personali conferiti non saranno oggetto di diffusione se non per ottemperare ad obblighi espressamente previsti dalla legge.

Lei ha il diritto, in qualunque momento, di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e/o verificarne l'utilizzo. Ha, inoltre, il diritto di chiedere, nelle forme previste dall'ordinamento, la rettifica dei dati personali inesatti e l'integrazione di quelli incompleti; nei casi indicati dal Regolamento UE n. 679/2016, fatta salva la speciale disciplina prevista per alcuni trattamenti. Può altresì chiedere – decorsi i previsti termini di conservazione – la cancellazione dei dati o la limitazione del trattamento; l'opposizione al trattamento, per motivi connessi alla Sua situazione particolare, è consentita salvo che sussistano motivi legittimi per la prosecuzione del trattamento.

Esclusivamente per esercitare i diritti sopra indicati potrà utilizzare, secondo le modalità indicate al seguente link: <https://www.agenziaentrateriscossione.gov.it/export/it/Gruppo/Modalita-di-presentazione-istanze.pdf>, i dati di contatto del Titolare del trattamento:

Agenzia delle entrate-Riscossione, Struttura a supporto del Responsabile della protezione dei dati, Via Giuseppe Grezar n. 14 – 00142 Roma oppure l'indirizzo di posta elettronica certificata: protezione.dati@pec.agenziaiscossione.gov.it.

Il dato di contatto del Responsabile della protezione dei dati è: dpo@pec.agenziaiscossione.gov.it.

Qualora ritenga che il trattamento sia avvenuto in modo non conforme al Regolamento UE n. 679/2016, Lei potrà inoltre rivolgersi all'Autorità di controllo, ai sensi dell'art. 77 del medesimo Regolamento.

Ulteriori informazioni in ordine ai Suoi diritti sulla protezione dei dati personali sono reperibili sul sito web del Garante per la protezione dei dati personali all'indirizzo www.garanteprivacy.it.

Si dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali conferiti mediante la compilazione del presente documento e si autorizza il trattamento dei medesimi dati.

1. Obiettivo della Consultazione

L'Agenzia, ai sensi dell'art. 66 comma 1 del D. Lgs 50/2016 ed in conformità alle Linee Guida dell'ANAC n. 14 del 6 marzo 2019 "Indicazioni sulle consultazioni preliminari di mercato", tramite la presente iniziativa intende:

- garantire la massima pubblicità all'iniziativa di cui trattasi, al fine di assicurare la più ampia diffusione delle informazioni e ottenere la più efficace partecipazione da parte dei soggetti interessati;
- rilevare la capacità, i termini e le condizioni che gli operatori economici iscritti all'elenco ISVAP nel ramo responsabilità civile generale, a fornire una copertura per massimali ulteriori rispetto a quelli già assicurati con le polizze di cui alle premesse;
- definire al meglio, per ciascuna copertura, la ripartizione dei layer per il raggiungimento del massimale complessivo previsto e, per ciascuno layer, il massimale di partenza e l'eventuale massimale raggiungibile con la miglior tecnica;
- verificare le condizioni tecniche attualmente in uso nello specifico settore assicurativo (*Financial Line*).

2. Descrizione del fabbisogno

Il fabbisogno di AdeR è l'acquisizione delle polizze a copertura della responsabilità civile professionale (polizza E&O) e dalla responsabilità civile (polizza D&O) per la durata e per i massimali di seguito riportati.

Polizze E&O in eccesso

Le polizze E&O in eccesso, della durata di 20 mesi con decorrenza dalle ore 00:00 del 01/07/2023 e scadenza alle ore 24:00 del 28/02/2025, per un massimale complessivo di 30 milioni di euro, sono volte a coprire i danni cagionati a terzi per fatti colposi, errori, omissioni ed imperizia, commessi nell'esercizio dell'attività istituzionale dell'Agenzia (responsabilità civile professionale) con esclusione delle ipotesi di dolo e colpa grave, il in eccesso al massimale complessivo di 20 milioni di euro già garantito dalla polizza Primary e dalla polizza di primo eccesso (2° layer) in essere.

Soggetti assicurati ("Assicurato") sono i componenti gli Organi dell'Agenzia (Presidente, Comitato di Gestione, Collegio dei Revisori dei Conti), i dirigenti ed i dipendenti.

La Compagnia di assicurazione ("Assicuratore") sarà pertanto tenuta a tenere indenne l'Assicurato per quanto sia tenuto a pagare, direttamente od in via di rivalsa, a Terzi quale civilmente responsabile a titolo di risarcimento per danni verificatisi in relazione allo svolgimento dell'attività professionale, cioè l'attività istituzionale dell'Agenzia.

Per il dettaglio delle condizioni tecniche della polizza E&O Primary, si riporta in allegato il Capitolato di Polizza oggetto della procedura di gara a suo tempo indetta.

Per le polizze in eccesso, trovano applicazione le medesime condizioni tecniche della Primary (modalità "follow form"), ad eccezione delle garanzie che prevedono sottolimiti di risarcimento.

Polizze D&O in eccesso

Le polizze D&O in eccesso, in "follow form", della durata di 19 mesi con decorrenza dalle ore 00:00 del 01/09/2023 e scadenza alle ore 24:00 del 31/03/2025, per un massimale complessivo di 35 milioni di

euro, sono volte a coprire i danni cagionati a terzi dalle persone fisiche che operano per conto dell'Agenzia a causa di un'azione o un'omissione connessa all'esercizio della propria funzione ascrivibile a colpa lieve (ex art. 1176 c.c.), in eccesso al massimale di 10 milioni di euro garantito dalla polizza Primary in essere.

Soggetti assicurati ("Assicurato") sono pertanto i componenti gli Organi dell'Agenzia (Direttore, Comitato di Gestione, Collegio dei Revisori dei Conti) e i dirigenti nonché altri soggetti quali ad esempio: i Componenti dell'Organismo di Vigilanza (D.Lgs. n. 231/2001), la persona responsabile della Conservazione (D.P.C.M. 3 dicembre 2013); la persona responsabile della Gestione Documentale (D.P.C.M. 3 dicembre 2013); i componenti di commissioni di gara anche esterni, ecc..

La Compagnia di assicurazione ("Assicuratore") sarà pertanto tenuta a tenere indenne

- l'Assicurato (persona fisica) di quanto questi sia tenuto a pagare quale civilmente responsabile (responsabilità civile extracontrattuale ex art. 2043 c.c.) ai sensi di legge;
- l'Agenzia dalle perdite patrimoniali che la stessa fosse obbligata o autorizzata a rimborsare od a sostenere in luogo degli Assicurati per perdite patrimoniali dagli stessi cagionate a terzi – dolo e colpa grave esclusi – nell'esercizio delle funzioni loro attribuite dalla legge e/o dei poteri loro attribuiti dallo statuto di AdeR o con delibere degli organi sociali della medesima.

Per il dettaglio delle condizioni tecniche della polizza D&O Primary, si riporta in allegato il Capitolato di Polizza oggetto della procedura di gara a suo tempo indetta.

Per le polizze in eccesso, trovano applicazione le medesime condizioni tecniche della Primary (modalità "follow form"), ad eccezione delle garanzie che prevedono sottolimiti di risarcimento.

* * *

Domande

- 1) L'operatore economico è una Compagnia di assicurazione, una Direzione Generale, una Rappresentanza Generale oppure una Gerenza a ciò autorizzata dalla propria Direzione Generale o altro soggetto?

Risposta:

- 2) Con riferimento alla copertura E&O, tenuto conto che l'Agenzia ha in essere la polizza Primary con massimale di 10 milioni e la polizza di 2° layer con massimale di 10 milioni, descrivere quale potrebbe essere la ripartizione ottimale in successivi layer per acquisire un ulteriore massimale di 30 milioni e quale, per ciascuno di essi, potrebbe essere il massimale di partenza e l'eventuale massimale raggiungibile con la miglior tecnica.

Risposta:

- 3) Con riferimento alla copertura E&O, indicare rispetto a quanto sopra, la propria capacità di sottoscrizione e qual è il livello di eccesso che si ritiene di coprire (ossia qual è il massimale oltre il quale sarebbe disponibile ad entrare in rischio).

Risposta:

- 4) Con riferimento alla copertura E&O, indicare quali condizioni tecniche di polizza potrebbero costituire, in base alle proprie regole assuntive, un impedimento ad ottenere una polizza di eccesso con condizioni contrattuali in “follow form” rispetto al Primary.

Risposta:

- 5) Con riferimento alla copertura E&O, data l'esigenza dell'Agenzia di allineare la data di scadenza di tutte le polizze di eccesso alla polizza Primary e quella in eccesso (2° layer) in essere, indicare se sussistono motivazioni che potrebbero costituire un impedimento a prevedere una polizza di eccesso di durata di 20 mesi (01/07/2023 - 28/02/2025), senza facoltà di recesso per l'assicuratore, ovvero indicare quale durata massima è coerente con le proprie regole assuntive e, in caso di necessità di prevedere comunque la facoltà di recesso per l'assicuratore, indicare il termine minimo di preavviso comunque non inferiore a 90 giorni solari.

Risposta:

- 6) Con riferimento alla copertura D&O, tenuto conto che l'Agenzia ha in essere la polizza Primary con massimale di 10 milioni, descrivere quale potrebbe essere la ripartizione ottimale in successivi layer per acquisire un ulteriore massimale di 35 milioni e quale, per ciascuno di essi, potrebbe essere il massimale di partenza e l'eventuale massimale raggiungibile con la miglior tecnica.

Risposta:

- 7) Con riferimento alla copertura D&O, indicare rispetto a quanto sopra, la propria capacità di sottoscrizione e qual è il livello di eccesso che si ritiene di coprire (ossia qual è il massimale oltre il quale sarebbe disponibile ad entrare in rischio).

Risposta:

- 8) Con riferimento alla copertura D&O, indicare quali condizioni tecniche di polizza potrebbero costituire, in base alle proprie regole assuntive, un impedimento ad ottenere una polizza di eccesso con condizioni contrattuali in "follow form" rispetto al Primary.

Risposta:

- 9) Con riferimento alla copertura D&O, data l'esigenza dell'Agenzia di allineare la data di scadenza di tutte le polizze di eccesso alla polizza Primary in essere, indicare se sussistono motivazioni che potrebbero costituire un impedimento a prevedere una polizza di eccesso di durata di 19 mesi (01/09/2023 - 31/03/2025), senza facoltà di recesso per l'assicuratore, ovvero indicare quale durata

massima è coerente con le proprie regole assuntive e, in caso di necessità di prevedere comunque la facoltà di recesso per l'assicuratore, indicare il termine minimo di preavviso comunque non inferiore a 90 giorni solari.

Risposta:

10) Fornire ulteriori elementi/informazioni che si ritiene possano essere utili al buon fine dell'iniziativa acquisitiva di massimali in eccesso nelle coperture assicurative nei settori E&O e D&O.

Risposta:

Data

Firma

(Legale rappresentante o procuratore)