

**PROCEDURA APERTA PER L’AFFIDAMENTO DEI SERVIZI DI
COPERTURA ASSICURATIVA NEL SETTORE ERRORS & OMISSIONS
PER LE ESIGENZE DELL’AGENZIA DELLE ENTRATE E
DELL’AGENZIA DELLE ENTRATE-RISCOSSIONE**

PROGETTO

(art. 23, comma 15, d.lgs. 50/2016)

L’Agenzia delle Entrate (di seguito, per brevità, AdE), al fine di assicurare i rischi connessi all’espletamento della propria attività istituzionale, ha necessità di stipulare diverse polizze assicurative a copertura di un’ampia tipologia di rischi, tra cui il ramo “Errors & Omissions”, che copre la responsabilità civile professionale derivante da fatti colposi, errori, omissioni ed imperizia, commessi nell’esercizio dell’attività professionale.

Il presente documento illustra l’analisi economica ed i principali aspetti della Procedura in oggetto e si compone dei seguenti paragrafi:

- 1) Confronto con la precedente gara;
- 2) Analisi economica e valori di gara;
- 3) La nuova gara;
- 4) Quadro economico complessivo della procedura di gara;
- 5) Caratteristiche della procedura.

Si rappresenta che, per la gestione dei contratti assicurativi nonché per l’attività di supporto specialistico alla predisposizione della documentazione tecnica necessaria alla indizione delle nuove procedure dirette all’affidamento di tali servizi, l’Agenzia si avvale di una società di brokeraggio assicurativo ai sensi del D.lgs. n. 209/2005, la GBSAPRI S.p.a. (di seguito, per brevità, Broker), selezionata a seguito di procedura avviata con determina a contrarre prot. n. 1981 del 5-02-2020, anche in nome e per conto di Agenzia delle Entrate-Riscossione (di seguito, per brevità, AdeR), come risulta dal relativo contratto normativo prot. n. 2021/9564 del 13 gennaio 2021 (e conseguente contratto esecutivo prot. n. 2021/296784).

Pertanto, tutti i rapporti inerenti ai contratti assicurativi, compreso il pagamento dei premi, sono gestiti dal Broker; inoltre, ogni comunicazione fatta dal Broker in nome e per conto di AdE/AdeR all’Assicuratore si intende fatta da AdE/AdeR; parimenti, ogni comunicazione fatta dall’Assicuratore al Broker si intende come fatta dall’Assicuratore a AdE/AdeR e, dunque, il pagamento dei premi nei confronti del

Broker è liberatorio per la Contraente e verrà riconosciuto al Broker stesso un periodo di differimento per la loro corresponsione con scadenza il 10° giorno del mese successivo a quello in cui il Broker medesimo incasserà i relativi premi.

Tutte le comunicazioni, ad eccezione di recesso o risoluzione del Contratto, avvengono per il tramite del broker.

Si precisa altresì che la remunerazione del Broker è posta per intero a carico dell'Assicuratore, nella misura del 1,20% sul premio imponibile a contraenza AdE e 1,00% sul premio imponibile a contraenza AdeR.

Approssimandosi la scadenza del citato contratto Errors & Omissions con la AIG Europe S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia, il predetto Broker è stato incaricato di effettuare una analisi della attuale situazione del mercato assicurativo a supporto della predisposizione della documentazione tecnica necessaria per avviare una nuova procedura di affidamento del servizio, ciò al fine di garantire l'esecuzione dello stesso senza soluzione di continuità.

Tale procedura sarà avviata e gestita da AdE anche in nome e per conto di AdeR, in forza del Protocollo d'intesa ex art. 15 della l. 7 agosto 1990, n. 241, sottoscritto dalle due Amministrazioni in data 18-04-2018 (di seguito, anche solo "Protocollo"), avente durata di tre anni a decorrere dalla data di sottoscrizione, successivamente integrato con tre distinti atti aggiuntivi al Protocollo medesimo rispettivamente in data 17 giugno 2019, 20 dicembre 2019 e 6 maggio 2020 e da ultimo prorogato con ulteriore atto del 21 aprile 2021.

Il succitato Protocollo è finalizzato a definire iniziative e modalità operative congiunte, attraverso cui realizzare sinergie in ambiti di interesse comune nel settore non afferente la riscossione nazionale e ad incrementare l'efficacia, l'efficienza e l'economicità nello svolgimento delle rispettive funzioni istituzionali.

Negli anni precedenti, al fine di contenere i costi gestionali, attraverso la riduzione del numero di procedure a livello territoriale e, ove possibile, ridurre la spesa attraverso le economie di scala conseguenti all'accorpamento dei volumi di acquisto, l'Amministrazione ha promosso la realizzazione di procedure di gara centralizzate che tengono conto dei fabbisogni di AdE e AdeR.

CONFRONTO CON LA PRECEDENTE GARA

Nella Procedura indetta nel 2017, con bando prot. 166286 del 29 agosto 2017, la copertura assicurativa del ramo "Errors & Omissions" era stata inserita in uno dei quattro lotti a copertura di un'ampia tipologia di rischi, unitamente ai rami infortuni/kasko, RCT/RCO e all risks.

Il relativo lotto recava un importo triennale a base d'asta pari ad € 1.080.000,00 lordo imposta, corrispondente ad un premio annuale a base d'asta pari a € 360.000,00; la relativa procedura non fu aggiudicata per mancanza dei requisiti in capo all'offerente primo graduato.

L'attuale fornitore del servizio è AIG Europe S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia, selezionato all'esito di una procedura negoziata senza previa pubblicazione del bando, ai sensi dell'art. 63 secondo comma lettera a) del D.lgs. 50/2016 (di seguito, per brevità, Codice Appalti), avviata con determina prot. n. 19172 del 19-12-2018 ed

aggiudicata in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ex art. 95, comma 2 del Codice Appalti.

Il relativo contratto (prot. n. 71910 del 28-03-2019), avente durata biennale, è stato stipulato per un importo annuale pari ad euro 274.000,00 al lordo delle imposte, con un tasso lordo annuo applicato pari a 0,1838 per mille, corrispondente ad importo complessivo pari ad euro 548.000,00 al lordo delle imposte ed è stato da ultimo prorogato al 30-11-2021 (Appendice n. 6 alla polizza n. IFLE003269). Nell'attuale polizza l'assicurazione è prestata fino alla concorrenza di Euro 20.000.000,00 (ventimilioni/00) per sinistro. Fermo il limite per sinistro, la Società per ogni annualità assicurativa, non è tenuta a risarcire complessivamente, indipendentemente dal numero delle richieste di risarcimento presentate dall'Agenzia delle Entrate nello stesso periodo, un importo superiore a Euro 20.000.000,00 (ventimilioni/00) con previsione di una franchigia per sinistro pari ad € 15.000,00.

Per quanto riguarda gli andamenti tecnici della polizza, seppure la compagnia AIG (unica per entrambe le Agenzie) non abbia mai risarcito un danno, sono presenti delle statistiche con diverse posizioni aperte, che influenzano l'analisi del rischio, poiché da esse potrebbero derivare rimborsi.

ANALISI ECONOMICA E VALORI DI GARA

Dalla indagine sull'attuale situazione del mercato assicurativo compiuta dal Broker emerge un quadro profondamente mutato a seguito dell'emergenza pandemica tuttora in corso.

L'attuale stato di emergenza nazionale, in conseguenza del rischio sanitario connesso alla diffusione del Coronavirus deliberato dal Consiglio dei Ministri, unitamente alle misure adottate ai fini della limitazione degli eventuali rischi di contagio, con particolare riferimento all'utilizzo dello strumento del "lavoro agile" per i dipendenti del pubblico impiego quale modalità di svolgimento della prestazione lavorativa delle pubbliche amministrazioni, come introdotto dall'art. 87 del d. l. n. 18 del 2020, non consentono di definire con certezza i tempi e le modalità di ripresa dell'attività lavorativa in presenza.

I termini per l'applicazione delle norme emergenziali sono stati da ultimo prorogati al 31 luglio 2021 con l'art. 11 del D.L. 22 aprile 2021, n. 52, convertito con Legge 17 giugno 2021, n. 87.

Proprio in ragione di tale mutato panorama socio-economico e delle criticità da esso determinate, è emersa immediatamente la difficoltà ad ottenere la proroga dell'attuale polizza E&O di AdE per indisponibilità dell'assicuratore, il quale ha accettato di prorogarla solo fino al 30 novembre 2021.

Per quanto riguarda AdeR, tutte le polizze assicurative scadranno il 28/02/2022, fermo restando la facoltà di recesso, con almeno 30 (trenta) giorni solari di preavviso, qualora prima di detta scadenza si addivenga, alla sottoscrizione dei nuovi contratti assicurativi all'esito della gara congiunta con AdE.

Pertanto, affinché AdE possa garantire la continuità della suddetta copertura assicurativa Errors & Omissions, si rende necessario anticipare – rispetto alla pianificazione alla gara congiunta di tutti i servizi assicurativi – la gara per l'affidamento di detto servizio assicurativo.

Al fine di allineare la scadenza delle altre polizze della durata di 36 mesi che saranno oggetto della futura gara congiunta, con la scadenza della polizza E&O oggetto dell'attuale gara, la durata della stessa è stata fissata in 39 mesi a decorrere dalle ore 00:00 del 01/12/2021 e scadenza alle ore 24:00 del 28/02/2025.

La relazione del Broker evidenzia come le caratteristiche della polizza in corso siano molto distanti dagli attuali criteri assuntivi per il settore di rischio, criteri resi ancora più severi dall'attuale mercato assicurativo internazionale, che ha appunto fortemente risentito degli effetti della pandemia da Covid 19, tanto da ridurre drasticamente le proprie capacità assuntive e innalzare contestualmente le pretese economiche.

Il mercato riassicurativo, dal quale dipende la disponibilità delle Imprese operanti in Italia, ha fortemente risentito di una contrazione dovuta essenzialmente a logiche di sfiducia rispetto alla ripresa economica ed al mantenimento degli attuali standard occupazionali.

In estrema sintesi, si è ritenuto che il settore dei danni patrimoniali a terzi e/o all'Ente di appartenenza, nel comparto privato come in quello pubblico, possa subire un forte incremento a causa delle misure adottate per far fronte alla crisi, dalle misure legate al lavoro in regime di *smart working* e telelavoro (ove la sicurezza delle procedure è ridotta), alla esigenza per il management di prendere decisioni drastiche in tempi ristretti (nella gestione del personale, delle forniture, delle vendite e dei flussi finanziari), con conseguente terreno fertile per errori e possibili contestazioni.

Di fatto, la crisi economica, sociale e sanitaria che il mondo intero sta affrontando comporta previsioni di forte impatto per la collettività e anche le attività istituzionali potrebbero subirne le conseguenze.

Il mercato assicurativo della "Financial Line", del quale fanno parte anche le polizze Errors & Omissions, già abbastanza ristretto a causa delle caratteristiche tecniche di queste polizze - nelle quali l'unico criterio temporale di copertura previsto ("claims made") comporta l'assunzione da parte delle società assicuratrici di oneri pregressi per un termine illimitato – si è ulteriormente contratto per una comune valutazione di eccessivo rischio.

Entrando nel dettaglio tecnico della polizza di AdE, nel confronto con la polizza di AdeR (più recente e sottoscritta con il medesimo assicuratore), il Broker ha rilevato immediatamente una netta differenza di valutazione.

In primis, il parametro di calcolo del premio della polizza attualmente in essere risulta non conforme all'attuale criterio standard di mercato, in quanto il tasso viene applicato alle retribuzioni, invece che al fatturato, come ad avviso del Broker sarebbe preferibile atteso l'andamento del mercato di riferimento.

La necessità di adeguare il premio corrisposto da AdE ai prezzi correnti sul mercato costituisce la principale differenza tra il premio pagato fino ad oggi e la base d'asta che il Broker ha proposto per la nuova procedura di gara.

Il parametro del fatturato è quello convenzionalmente in uso per la tipologia di polizza in argomento, sul quale si basa il mercato per esprimere le offerte, ma su tale

parametro viene applicato un tasso dal quale discende il premio considerato necessario rispetto al mercato corrente.

Oltre al diverso parametro cui commisurare il premio (fatturato anziché retribuzioni), le altre modifiche sostanziali, suggerite dal Broker apportate al Capitolato tecnico, rispetto alle precedenti procedure a seguito di analisi di mercato e finalizzate ad evitare che la gara possa andare deserta, sono:

- adeguamento del tasso. Agenzia ha aggiudicato l'attuale polizza in corso ad un tasso da applicare sulle retribuzioni pari a 0,1838 per mille, il Broker ha proposto un tasso pari a 0,28 per mille;

- riduzione del massimale, inteso per Sinistro e per Periodo Assicurativo annuo, a € 10.000.000,00 (contro il precedente massimale di € 20.000.000,00 per AdE ed € 25.000.000,00 per AdeR), con possibilità per i concorrenti di aumentare il massimale in sede di miglioramento tecnico dell'offerta;

- aumento della franchigia ad € 50.000,00 (contro la precedente franchigia di € 15.000,00 per AdE ed € 30.000,00 per AdeR), anche qui con possibilità per i concorrenti di diminuire la franchigia in sede di miglioramento tecnico dell'offerta;

- limitazione copertura del rischio cyber con un sotto limite di € 5.000.000,00 (euro cinquemilioni/00), salvo offerta migliorativa. Sono comunque escluse dalla copertura tutte le Perdite dovute a Interruzione della Rete, i Costi di interruzione della rete, le Spese di notifica, le Spese per servizi di monitoraggio del credito e dell'identità e le Perdite per Attacchi informatici a scopo estorsivo.

Atteso che l'Autorità Nazionale Anticorruzione (ANAC) non ha elaborato i prezzi di riferimento per i servizi assicurativi di cui trattasi, ai fini della determinazione dell'importo del premio da porre a base di gara di ciascuna polizza, il Broker ha svolto un'analisi delle condizioni offerte dal mercato di riferimento.

Infatti, rispetto alla base d'asta, il Broker ha esaminato i tassi correnti e, sul presupposto che il rischio professionale di AdE risulta essere più ridotto rispetto a quello di AdeR, laddove il fatturato di AdE è superiore di 3 volte rispetto a quello di AdeR, ha ipotizzato un tasso dello 0,40 per mille per AdeR, per il primo layer¹, e dello 0,28 per mille per AdE (tassi entrambi riferiti alla polizza Primary²).

Mentre il tasso ipotizzato dal Broker per AdeR risulta essere più contenuto rispetto all'attuale, a causa dell'adeguamento di massimali e franchigie, quello ipotizzato per AdE risulta decisamente più elevato rispetto al tasso in corso, determinando, soprattutto in funzione della suddetta modifica del parametro di riferimento (da retribuzioni a fatturato), un premio di gran lunga superiore a quello dell'attuale polizza.

In merito al massimale, attualmente AdE ha una copertura con massimale di € 20.000.000,00 (che il Broker ritiene congruo e adeguato alle esigenze dell'Ente), laddove AdeR ha una polizza Primary, con massimale di € 25.000.000,00 ed un secondo layer con massimale di € 60.000.000,00 (per un totale di € 85.000.000,00).

¹ Layer è un termine adottato per indicare la copertura assicurativa per livelli. Laddove il rischio da garantire sia particolarmente esteso (per importi da assicurare, per pericolosità degli stessi) possono essere utilizzate forme assicurative stipulate per "livelli" (layer). Vengono identificati con numerazione d'ordine (1-2-3 ecc.)

² •Coperture a "Primo Rischio" (le cosiddette "Primary")

Tale limite di copertura così elevato è conseguenza dell'offerta tecnica migliorativa proposta dal concorrente aggiudicatario del lotto di secondo layer.

L'attuale massimale di AdER, secondo l'analisi effettuata dal Broker, risulta elevato rispetto alle esigenze dell'Ente: in considerazione della storia dell'Ente e degli eventi denunciati negli ultimi anni, ed anche tenuto conto della prossima inclusione nelle attività istituzionali delle funzioni già esercitate da Riscossione Sicilia S.p.A. (secondo quanto previsto dalla Legge della Regione Sicilia dell'aprile 2021 n. 99), il Broker ha stimato congruo per AdeR un massimale globale di € 50.000.000,00.

Per la gara in oggetto, relativamente ad AdER, il Broker ritiene opportuno mantenere l'attuale struttura delle coperture suddivise in 1° e 2° layer e pertanto sarà previsto un lotto per il 1° layer uguale a quello di AdE (massimale € 10.000.000, migliorabile sino ad € 20.000.000) ed uno per il 2° layer con massimale di € 10.000.000 migliorabile sino a € 40.000.000 e un terzo Layer con massimale di € 20.000.000 migliorabile sino a € 50.000.000. Si evidenzia che la polizza relativa al Terzo Layer verrà sottoscritta solo qualora non si raggiungesse il massimale complessivo (considerato congruo in 50 Milioni) con l'aggiudicazione del Primo e Secondo Layer.

Prevedere un massimale di € 10.000.000,00 come base di partenza anche per il II layer – quindi uguale a quello del Primary – è suggerito dal mercato, al fine di consentire una partecipazione più ampia alla gara.

Per il 2° layer di AdeR, il Broker ha previsto un tasso a base d'asta dello 0,29 per mille.

Per il 3° layer di AdeR, il Broker ha previsto un tasso a base d'asta dello 0,19 per mille.

Per quanto riguarda l'attuale massimale di AdE, pari a € 20.000.000,00, sebbene il Broker lo ritenga congruo ed adeguato rispetto alle esigenze dell'Ente, ha tuttavia proposto, per l'attuale situazione del mercato, una riduzione a € 10.000.000,00, con possibilità di aumento fino ad € 20.000.000,00 mediante offerta migliorativa, al fine di evitare che la procedura di gara possa andare deserta.

Il Broker ha suggerito l'opportunità di prevedere un lotto di 2° layer, anch'esso con un massimale di € 10.000.000,00, al fine di raggiungere la quota di € 20.000.000,00 attualmente assicurati e da aggiudicare eventualmente solo se il primo lotto non raggiunga da solo l'obiettivo di massimale desiderato.

Per tale secondo lotto il Broker ha proposto un tasso base pari a 0,19 per mille.

LA NUOVA GARA

All'attualità, verificata l'indisponibilità di Convenzioni Consip o di bandi sul Sistema Dinamico di Acquisizione della P.A. (SDAPA) e considerato che il valore complessivo della procedura è superiore alla soglia comunitaria, risulta necessario bandire un'unica gara d'appalto ad evidenza pubblica, nella forma della procedura aperta di rilievo comunitario, ai sensi dell'art. 60 del D.lgs. 50/2016, al fine di ridurre i costi amministrativi ed ottenere economie di scala e vantaggi gestionali in fase di esecuzione contrattuale.

L'acquisizione del servizio medesimo è stata prevista, nell'ambito della programmazione biennale degli acquisti 2021/2022 di AdE, ai sensi dell'art. 21 D.lgs.

50/2016, con attribuzione di Codice Unico Intervento (CUI) n. S06363391001201900195.

Con Delibera del Comitato di Gestione, prot. 30 del 25 giugno 2021, è stato deliberato, a seguito della richiesta di Autorizzazione dell'Ufficio Gestione Gare - Settore Approvvigionamenti - prot. n. 0164999 del 23-06-2021-U, di indire la procedura in oggetto nelle seguenti modalità.

La procedura si articolerà in 5 lotti e precisamente:

- lotto 1 (Agenzia delle Entrate – 1° layer - Primary);
- lotto 2 (Agenzia delle Entrate – 2° layer);
- lotto 3 (Agenzia delle Entrate-Riscossione – 1° layer - Primary);
- lotto 4 (Agenzia delle Entrate-Riscossione – 2° layer);
- lotto 5 (Agenzia delle Entrate-Riscossione – 3° layer).

L'importo a base d'asta per ciascun lotto risulta dall'applicazione, al parametro rappresentato dal valore della produzione di ciascuna Amministrazione risultante dall'ultimo bilancio approvato e indicato nello schema di offerta economica, dei seguenti tassi:

per AdE:

- 0,28‰ (zerovirgolaventotto per mille), per il lotto di 1° layer;
- 0,19‰ (zerovirgoladiciannove per mille), per il lotto di 2° layer;

per AdER:

- 0,40‰ (zerovirgolaquaranta per mille), per il lotto di 1° layer;
- 0,29‰ (zerovirgolaventinove per mille), per il lotto di 2° layer;
- 0,19‰ (zerovirgoladiciannove per mille), per il lotto di 3° layer.

Per quanto riguarda AdE, tenuto conto che nel bilancio d'esercizio 2020 l'importo del valore della produzione è pari ad € 3.840.722.861,00, detratto l'importo relativo all'avanzo di esercizio pari ad € 748.376.898,89, ne consegue che l'importo di riferimento per il calcolo del premio annuo è pari ad € 3.092.345.962,11 (euro tremiliardinovantaduemilionitrecentoquarantacinquemilanovecentosessantadue/11). Ai fini del calcolo del premio il predetto importo è stato arrotondato ad € 3.000.000.000,00 (euro tremiliardi/00).

Per quanto riguarda AdeR, sarà assunto come base di calcolo il valore della produzione risultante dall'ultimo bilancio arrotondato per difetto, per un ammontare di € 700.000.000,00 (euro settecentomilioni/00).

Ne derivano pertanto i seguenti importi a base d'asta:

	ADE		ADER		
	LOTTO 1	LOTTO 2	LOTTO 3	LOTTO 4	LOTTO 5
MASSIMA LI E TASSI	1° LAYER MASSIMA LE: €	2° LAYER MASSIMA LE: €	1° LAYER MASSIMA LE: €	2° LAYER MASSIMA LE: €	3° LAYER MASSIMA LE: €

	10.000.000- 20.000.000 TASSO: 0,28‰	10.000.000 TASSO 0,19‰	10.000.000- 20.000.000 TASSO: 0,40‰	10.000.000- 40.000.000 TASSO: 0,29‰	20.000.000- 50.000.000 TASSO: 0,19‰)
IMPORTI A BASE D'ASTA ANNUALI	€ 840.000,00	€ 570.000,00	€ 280.000,00	€ 203.000,00	€ 133.000,00
IMPORTI A BASE D'ASTA COMPLES SIVI PER 39 MESI	€2.730.000,0 0	€1.852.500,0 0	€ 910.000,00	€ 659.750,00	€ 432.250,00

Il valore complessivo dell'appalto, per il periodo di validità dei 39 mesi del contratto, è pari ad € 6.584.500,00 (seimilionicinquecentoottantaquattromilacinquecento), comprensivo delle imposte, salvo conguagli (positivi o negativi a seconda dell'andamento dei dati di bilancio dei due Enti).

Per il lotto di 1° layer di entrambi gli Enti sarà prevista una franchigia pari ad € 50.000,00, con possibilità per i concorrenti di diminuirla in sede di miglioramento tecnico dell'offerta; è prevista, altresì, una limitazione della copertura del rischio cyber con un sotto limite di € 5.000.000,00 (cinquemilioni,00/Euro), salvo offerta migliorativa. Sono escluse dalla copertura tutte le Perdite dovute a Interruzione della Rete, i Costi di interruzione della rete, le Spese di notifica, le Spese per servizi di monitoraggio del credito e dell'identità e le Perdite per Attacchi informatici a scopo estorsivo

Considerato che il personale delle Compagnie di assicurazione impiegato nell'esecuzione dei servizi assicurativi presterà l'attività lavorativa al di fuori delle sedi di AdE ed AdER e quindi senza alcuna possibilità di interferenza con il personale delle suddette amministrazioni, ai sensi di quanto previsto dall'art. 26 del D. Lgs. 81/2008 e s.m.i. e di quanto previsto dalla Determinazione dell'ANAC n. 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.

Con riferimento ai costi della manodopera, ai sensi dell'art. 23, comma 16, del Codice l'importo posto a base di gara comprende i costi della manodopera, per i quali la stazione appaltante ha stimato un importo annuo, per ciascun lotto di gara, sia di competenza di AdE, sia di competenza di AdER, in considerazione del fatto che le attività possano essere ritenute paragonabili, pari ad € 8.322,40 calcolati sulla base di elementi riferibili all'ultima procedura di gara indetta da Agenzia delle Entrate e forniti dall'attuale compagnia assicurativa in sede di analisi della congruità del costo della

manodopera, nonché in base ad indagini effettuate su procedura analoga avviata da altra Amministrazione

Il costo della manodopera è costituito dai seguenti elementi:

- è stato stimato l'impiego di un quadro e un collaboratore amministrativo;
- si è considerato il CCNL Credito e Assicurazioni;
- sono state stimate 70 ore per la figura di quadro, livello funzionario e 130 ore lavorative per il collaboratore amministrativo;
- i costi orari applicati sono stati stimati pari a Euro 59,89 per il quadro, e Euro 31,77 per il collaboratore amministrativo.

Ai sensi dell'art. 95, c. 10 del D.Lgs. 18 aprile 2016, n. 50 e s.m.i., gli operatori economici dovranno indicare nell'offerta i costi della manodopera e gli oneri per la sicurezza interni per rischi di sicurezza aziendali.

QUADRO ECONOMICO COMPLESSIVO DELLA PROCEDURA DI GARA

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

- il premio di ciascuna polizza, posto a base di gara, 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;
- 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) saranno anticipate da AdE.

Con riferimento ad AdE, tenendo conto dell'avvio di due lotti I e II Layer, il prospetto economico degli oneri complessivi, risulta pari ad € 4.593.300,00 come indicato nella tabella seguente:

QUADRO ECONOMICO DEGLI ONERI COMPLESSIVI DELL'APPALTO PER AdE		
A	SERVIZI DI ASSICURAZIONE RAMO ERROR & OMISSION	IMPORTI IN EURO
A1	Importo complessivo	4.582.500,00 €
A2	Costi per l'eliminazione delle interferenze	€ 0,00
Totale A		4.582.500,00 €
B	SOMME A DISPOSIZIONE DELLA AMMINISTRAZIONE	
B1	Spese per le Commissioni giudicatrici	€ 0,00
B2	Spese per i contributi ANAC	€ 800,00
B3	Spese per pubblicità legale	10.000,00
B4	Altri costi eventuali riferibili all'appalto	€ 0,00
Totale B		€10.800,00
Totale A + B		€ 4.593.300,00
C	IVA	

C2	IVA per costi per la sicurezza di natura interferenziali	€ 0,00
C3	IVA sulle somme a disposizione dell'Amministrazione	€ 0,00
Totale C		€ 00
TOTALE COMPLESSIVO DELL'APPALTO (A+B+C)		4.593.300,00 €

Con riferimento ad AdER, il prospetto economico degli oneri complessivi, risulta pari ad € 2.002.000,00 come indicato nella tabella seguente:

QUADRO ECONOMICO DEGLI ONERI COMPLESSIVI DELL'APPALTO PER AdER		
A	SERVIZI DI ASSICURAZIONE RAMO ERROR & OMISSION	IMPORTI IN EURO
A1	Importo complessivo	€ 2.002.000,00
A2	Costi per l'eliminazione delle interferenze	€ 0,00
Totale A		€ 2.002.000,00
B	SOMME A DISPOSIZIONE DELLA AMMINISTRAZIONE	
B1	Spese per le Commissioni giudicatrici	€ 0,00
B2	Spese per i contributi ANAC	€ 00
B3	Spese per pubblicità legale	€00
B4	Altri costi eventuali riferibili all'appalto	€ 0,00
Totale B		€ 0,00
Totale A + B		€ 2.002.000,00
C	IVA	
C2	IVA per costi per la sicurezza di natura interferenziali	€ 0,00
C3	IVA sulle somme a disposizione dell'Amministrazione	€ 0,00
Totale C		€ 00
TOTALE COMPLESSIVO DELL'APPALTO (A+B+C)		€2.002.000,00

QUADRO ECONOMICO COMPLESSIVO DI APPALTO

Quadro economico complessivo di gara, comprensivo di Ade (**I e II Layer**) e AdER (I, II e III Layer) il prospetto economico degli oneri complessivi, risulta pari ad € 6.595.300,00 come indicato nella tabella seguente

II Ipotesi QUADRO ECONOMICO DEGLI ONERI COMPLESSIVI DELL'APPALTO PER AdE + AdER		
A	SERVIZI DI ASSICURAZIONE RAMO ERROR & OMISSION	IMPORTI IN EURO
A1	Importo complessivo	6.584.500,00 €
A2	Costi per l'eliminazione delle interferenze	€ 0,00
Totale A		€ 6.584.500,00
B	SOMME A DISPOSIZIONE DELLA AMMINISTRAZIONE	
B1	Spese per le Commissioni giudicatrici	€ 0,00
B2	Spese per i contributi ANAC	€ 800,00
B3	Spese per pubblicità legale	€10.000,00

B4	Altri costi eventuali riferibili all'appalto	€ 0,00
Totale B		€ 10.800,00
Totale A + B		6.595.300,00 €
C	IVA	
C2	IVA per costi per la sicurezza di natura interferenziali	€ 0,00
C3	IVA sulle somme a disposizione dell'Amministrazione	€ 0,00
Totale C		€ 00
TOTALE COMPLESSIVO DELL'APPALTO (A+B+C)		6.595.300,00 €

Per quanto riguarda gli oneri relativi agli incentivi per funzioni tecniche, di cui all'art. 113 del D.lgs. n. 50/2016, si rappresenta che la citata disposizione normativa ha esteso la portata dell'istituto introdotto per il settore dei lavori pubblici anche agli appalti di servizi e forniture. Le somme da destinare all'incentivo, ai sensi del citato art. 113, comma 2, saranno individuate nel rispetto del limite massimo ivi previsto, fermo restando che l'incentivo, in conformità con quanto previsto al comma 3 del medesimo art. 113, sarà determinato solo a seguito dell'adozione, in recepimento dei criteri e delle modalità fissati in sede di contrattazione decentrata integrativa, di apposito regolamento, nel quale saranno stabiliti i parametri per il calcolo dell'incentivo, nonché i criteri e le modalità di ripartizione dello stesso. L'importo complessivo dell'incentivo calcolato alla luce dei parametri stabiliti nel suddetto, emanando, regolamento sarà sottoposto all'approvazione dell'organo munito dei necessari poteri.

CARATTERISTICHE DELLA PROCEDURA

L'art. 59, comma 1, del D.lgs. n. 50/2016 stabilisce che *“nell'aggiudicazione di appalti pubblici, le stazioni appaltanti utilizzano le procedure aperte o ristrette, previa pubblicazione di un bando o avviso di indizione di gara”*.

Ai fini della partecipazione alle procedure di aggiudicazione, il codice dei contratti richiede che gli operatori economici debbano essere necessariamente in possesso dei requisiti c.d. morali ed eventualmente dei requisiti di capacità professionale, economico finanziaria e tecnica stabiliti dal codice stesso.

Per quanto concerne i c.d. requisiti morali l'art. 80 del medesimo decreto legislativo prevede l'esclusione da parte delle stazioni appaltanti di operatori che, in qualunque momento della procedura, si trovino coinvolti in reati in materia antimafia, di mancato pagamento di imposte e tasse, di infrazioni debitamente accertate in materia di salute e sicurezza sul lavoro, di sanzioni interdittive determinando pertanto il divieto di contrarre con la pubblica amministrazione.

L'art. 83, comma 1, descrive i criteri per valutare la capacità professionale e tecnica degli operatori economici, stabilendo che i criteri di selezione degli stessi riguardano i requisiti di idoneità professionale, la capacità economica e finanziaria e le capacità tecniche professionali.

Ai sensi del comma 2 del medesimo articolo, detti requisiti devono essere *“attinenti e proporzionati all'oggetto dell'appalto, tenendo presente l'interesse*

pubblico ad avere il più ampio numero di potenziali partecipanti, nel rispetto dei principi di trasparenza e rotazione.”

Convenzione CONSIP

Attualmente non ci sono convenzioni Consip attive. Per tale servizio sarà prevista una clausola contrattuale che consentirà alle Committenti il diritto di recesso qualora queste risultassero disponibili al fine di rispettare l'obbligo di aderire a tali convenzioni sancito dall'art. 1, comma 449, della L. n. 296/2006, così come modificato dall'art. 1, comma 495, lett. a) della L. n. 208/2015 citata.

Tale clausola è in linea con la succitata previsione normativa dell'art. 1, comma 449, della L. n. 296/2006, così come modificato dall'art. 1, comma 495, lett. a) della L. n. 208/2015 (c.d. legge di stabilità per il 2016), che ha introdotto per le Agenzie fiscali l'obbligo di aderire alle convenzioni Consip.

Inoltre, anche lo SDAPA (Sistema Dinamico di Acquisizione della Pubblica Amministrazione) risulta non utilizzabile per la mancanza di un bando idoneo a soddisfare le esigenze acquisitive delle due Amministrazioni, né è utilizzabile il MEPA, atteso il valore complessivo dell'appalto.

La procedura di gara, pertanto, si svolgerà utilizzando il sistema informativo di negoziazione in modalità ASP (Application Service Provider) messo a disposizione da Consip S.p.A., conforme all'art. 40 e alle prescrizioni di cui all'art. 58 del Codice e nel rispetto delle disposizioni di cui al D.lgs. n. 82/2005, mediante il quale verranno gestite le fasi di pubblicazione della procedura, presentazione delle offerte, analisi delle offerte stesse e aggiudicazione, oltre che le comunicazioni e gli scambi di informazioni, tutto come meglio specificato nel Disciplinare di gara.

Soggetti ammessi alla gara

Possono partecipare alla procedura di gara, in forma singola o associata, gli operatori economici, anche stabiliti in altri Stati membri, secondo le disposizioni dell'art. 45 del Codice.

È altresì ammessa, ai sensi dell'art. 1911 del Codice Civile, la partecipazione di più operatori economici in regime di Coassicurazione.

Le Compagnie di assicurazione possono presentare offerta tramite la propria Direzione Generale. In alternativa, è consentita la partecipazione da parte di una Rappresentanza Generale oppure di una Gerenza a ciò autorizzata dalla propria Direzione Generale. Non è pertanto consentita la partecipazione ad Agenzie o a più Rappresentanze generali o più Gerenze o più Agenzie appartenenti alla medesima Compagnia di assicurazione. Ai soggetti costituiti in forma associata si applicano le disposizioni di cui agli artt. 47 e 48 del Codice. Quanto previsto dal Codice per il RTI deve intendersi valido anche per la forma associata della Coassicurazione.

In particolare, si precisa che - nel rispetto del principio di solidarietà nei confronti della stazione appaltante e, per quanto infra, nei confronti dell'assicurato - in caso di Coassicurazione, in deroga al disposto dell'art. 1911 c.c., le imprese assicuratrici saranno responsabili in solido. (cfr. ANAC deliberazione n° 618 dell'8 giugno 2016

“Linee guida operative e clausole contrattuali-tipo per l'affidamento di servizi assicurativi”). L'impresa delegataria sarà pertanto tenuta a rispondere di tutti gli obblighi derivanti dal contratto nei confronti dell'assicurato e/o del contraente.

Ai fini della partecipazione alla gara i concorrenti dovranno essere in possesso dei requisiti prescritti dai successivi paragrafi.

I concorrenti potranno presentare offerta per uno o più Lotti tra quelli oggetto di gara congiunta. Stante la tipologia dell'appalto e le analisi di mercato svolte dal Broker, non si ritiene opportuno avvalersi della facoltà concessa dall'art 51 c. 3 del D.Lgs. 50/2016.

Requisiti di partecipazione di ordine generale

La partecipazione alla procedura di gara è riservata agli Operatori economici di cui all'art. 45 del Codice in possesso dei requisiti minimi di partecipazione di carattere generale, nonché d'idoneità professionale, di capacità economica e finanziaria e di capacità tecniche e professionali di seguito indicati:

A) insussistenza delle cause di esclusione indicate dall'art. 80 del Codice Appalti;

B) non aver concluso contratti di lavoro o attribuito incarichi ad ex dipendenti della stazione appaltante che hanno cessato il loro rapporto di lavoro da meno di tre anni e che negli ultimi tre anni di servizio hanno esercitato poteri autoritativi o negoziali per conto della stessa stazione appaltante nei confronti del medesimo operatore economico (art. 53, comma 16-ter, del D.lgs. del 2001 n. 165);

C) iscrizione nel Registro delle Imprese competente per territorio quale Impresa di Assicurazione, o in uno dei registri professionali o commerciali dello Stato di residenza se si tratta di uno Stato dell'UE, in conformità con quanto previsto dall'art. 83, comma 3, D.lgs. 50/2016;

D) iscrizione all'Albo delle Imprese di assicurazione di cui all'art. 14, comma 4, del d.lgs. n. 209/2005 e s.m.i. (Codice delle Assicurazioni Private) o agli elenchi delle imprese ammesse a operare in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi di cui all'art. 26 dello stesso Codice delle Assicurazioni private nel quale risulti l'autorizzazione all'esercizio del ramo oggetto del presente appalto.

Requisiti di capacità economica e finanziaria

Gli operatori economici dovranno possedere i requisiti di capacità economica e finanziaria di seguito indicati: per la partecipazione a ciascun Lotto aver realizzato, complessivamente negli ultimi tre esercizi finanziari disponibili, una raccolta premi lordi in Italia e/o nell'ambito degli Stati dell'UE nel ramo oggetto di gara (R.C. Generale) non inferiore ad Euro 30.000.000,00, anche nell'ipotesi di aggiudicazione di più Lotti.

Il possesso di tale requisito risponde all'esigenza di selezionare operatori economici dotati di capacità economico-finanziarie, oltre che tecniche ed organizzative, idonee a garantire l'adempimento delle obbligazioni contrattualmente assunte.

Per le imprese che abbiano iniziato l'attività da meno di tre anni, il requisito dovrà essere rapportato al periodo di attività stessa.

In caso di partecipazione in RTI/coassicurazione: il requisito economico finanziario deve essere soddisfatto nel complesso dalle imprese in RTI/Consorzio (costituito -

costituendo), Coassicurazione o GEIE; detto requisito deve essere posseduto in misura maggioritaria dalla mandataria/delegataria.

Durata

Il contratto (per ciascun lotto) avrà durata di 39 mesi, con decorrenza dal 01-12-2021 e scadenza al 28-02-2025: pertanto, il primo periodo assicurativo sarà formato da 15 mesi, dal 01-12-2021 al 28/02/2023; in occasione di ciascuna scadenza annuale, l'Assicuratore avrà facoltà di recedere dalla polizza, comunicando la propria intenzione alla Contraente a mezzo PEC, con preavviso di 180 giorni (salvo offerta migliorativa).

Criterio di aggiudicazione

Per quanto concerne il criterio di valutazione delle offerte, l'art. 95 del decreto in parola stabilisce che le stazioni appaltanti, nel rispetto dei principi di trasparenza, di non discriminazione e di parità di trattamento, procedono all'aggiudicazione degli appalti, sulla base del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto prezzo/qualità o sulla base dell'elemento prezzo ovvero il minor prezzo. Nella procedura in oggetto le offerte verranno selezionate secondo il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95 comma 2 del Codice Appalti; il punteggio massimo attribuibile è pari a max. 100 punti ed è così ripartito tra offerta tecnica e offerta economica: max. 70 punti all'offerta tecnica e max. 30 punti all'offerta economica. Alle offerte tecniche per i vari lotti di AdE ed Ader verranno attribuiti punteggi sulla base dei criteri che seguono:

I Layer Ade e Ader

Riferimento Capitolo	Elemento tecnico	Condizione prevista da capitolato di polizza	Punteggio massimo	Miglioria tecnica	Punteggio assegnato
Art. 1.8	Facoltà di recesso (per la Società)	Ciascuna scadenza annuale	10	Rinuncia al recesso	10
Art. 2.4	Efficacia temporale della garanzia (cessazione dell'assicurazione: termine per la denuncia dei sinistri)	90 giorni	10	120 giorni	3
				150 giorni	5
				180 giorni	10
Art. 2.5	Massimale assicurato		25	€ 12.500.000,00	7

		€ 10.000.000,00		€ 15.000.000,00	15
				€ 20.000.000,00	25
Art. 3.3	Franchigie e/o Scoperti (franchigia fissa per sinistro)	€ 50.000,00	20	€40.000,00	7
				€ 30.000,00	15
				€ 20.000,00	20
Appendice Cyber	Sottolimito di indennizzo	€ 5.000.000,00	5	€ 7.500.000,00	2
				€ 10.000.000,00	5

Punteggio totale	70
-------------------------	-----------

II Layer Ade e Ader

Riferimento Capitolato	Elemento tecnico	Condizione prevista da capitolato di polizza	Punteggio massimo	Miglioria tecnica	Punteggio assegnato
Art. 1.8	Facoltà di recesso (per la Società)	ciascuna scadenza annuale	10	Rinuncia al recesso	10
Art. 2.4	Efficacia temporale della garanzia (cessazione dell'assicurazione: termine per la denuncia dei sinistri)	90 giorni	15	120 giorni	5
				150 giorni	8
				180 giorni	15
Art. 2.5	Massimale assicurato	€ 10.000.000,00	45	€ 20.000.000,00	15
				€ 30.000.000,00	30
				€ 40.000.000,00	45
Punteggio totale		70			

III Layer Ader

Riferimento Capitolato	Elemento tecnico	Condizione prevista da capitolato di polizza	Punteggio massimo	Miglioria tecnica	Punteggio assegnato
Art. 1.8	Facoltà di recesso (per la Società)	ciascuna scadenza annuale	10	Rinuncia al recesso	10
Art. 2.4	Efficacia temporale della garanzia (cessazione dell'assicurazione : termine per la denuncia dei sinistri)	90 giorni	15	120 giorni	5
				150 giorni	8
				180 giorni	15
Art. 2.5	Massimale assicurato	€ 20.000.000,00	45	€ 30.000.000,00	15
				€ 40.000.000,00	30
				€ 50.000.000,00	45
Punteggio totale			70		

L'operatore economico dovrà indicare sulla Piattaforma Consip, nell'apposita sezione dell'offerta economica, un ribasso percentuale compreso tra 0 e 100 (maggiore o uguale a 0 e minore o uguale a 100) riferito al tasso lordo annuo indicato per ciascun Lotto.

Il punteggio economico (PE) verrà attribuito, per ciascun Lotto, in base al ribasso percentuale offerto da ciascun concorrente.

La Commissione giudicatrice fuori sistema procederà ad attribuire il relativo punteggio economico. Per ciascun Lotto, al concorrente che avrà offerto il massimo ribasso sul premio posto a base di gara, saranno attribuiti 30 punti.

Per le restanti offerte economiche, il calcolo del punteggio avverrà nel seguente modo:
 $PE = 30 \cdot R_i / R_{max}$

dove PE rappresenta il punteggio economico attribuito all'offerta del concorrente i-esimo, R_i è il ribasso percentuale dell'offerta del concorrente i-esimo e R_{max} è il ribasso percentuale massimo tra le offerte ammesse.

Il ribasso dovrà essere espresso in percentuale con due decimali. In caso siano riportati più decimali si procederà al troncamento, e saranno, pertanto, considerate

solo le prime due cifre dopo la virgola.

Contratto

Ciascuna Amministrazione sottoscriverà con l'aggiudicatario di ogni lotto di gara un contratto di appalto, in ragione del quale potrà sottoscrivere le singole polizze annuali. Per effetto di tali atti, l'aggiudicatario sarà obbligato ad eseguire il servizio in favore di ciascuna Amministrazione, nel rispetto delle modalità, condizioni e termini previste nei rispettivi Contratti

Sarà possibile, ai sensi dell'art 106, comma 11, del Codice, la proroga tecnica limitata al tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione di un nuovo contraente. In tal caso il contraente sarà tenuto all'esecuzione delle prestazioni previste nel contratto agli stessi prezzi, patti e condizioni o più favorevoli per le stazioni appaltanti.

Garanzie

L'offerta di ciascun Lotto dovrà essere corredata - ai sensi e con le modalità previste dall' art. 93 comma 1, del D.lgs. n. 50/2016 e s.m.i. - da una garanzia provvisoria pari al 2% del premio del Lotto - come indicato nel precedente paragrafo 3.2 - salvo quanto previsto dal comma 7 di detto art. 93.

Per ciascun Lotto, ai fini della sottoscrizione del relativo contratto, l'aggiudicatario dovrà presentare la garanzia definitiva, secondo le misure e le modalità previste dall'art. 103 del D.lgs. n. 50/2016 e s.m.i..

IL RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Maria Grazia Funaro

Firmato Digitalmente