

CHIARIMENTI

OGGETTO: eGPA 326/2024/SERV - Acquisto delle Coperture assicurative Responsabilità Civile degli Amministratori, Sindaci e Dirigenti "D&O Excess Layers (1°, 2°, 3°, 4°, 5° e 6°)" per le Società del Gruppo Ferrovie dello Stato Italiane.
Lotto 1 – Primo Excess Layer (CIG B167014B6C);
Lotto 2 – Secondo Excess Layer (CIG B167015C3F);
Lotto 3 – Terzo Excess Layer (CIG 3B167016D12);
Lotto 4 – Quarto Excess Layer (CIG B167017DE5);
Lotto 5 – Quinto Excess Layer (CIG B167018EB8);
Lotto 6 – Sesto Excess Layer (CIG B167019F8B).

Allegato 1 – Statistica Sinistri Tutela Legale e Peritale

Con riferimento alla procedura in oggetto si riscontrano le seguenti richieste di chiarimento, le cui risposte sono ritenute di interesse generale.

1. Domanda

La V.s. disponibilità, certi che non vi sia alcun interesse, né tantomeno la volontà, da parte della Stazione Appaltante (Ente Contraente se diverso) di esporre l'Appaltatore ("Assicuratore Aggiudicatario dell'appalto") ad eventuali violazioni di legge o regolamenti, tra cui quelle in materia di sanzioni internazionali, a prevedere in caso di aggiudicazione l'inserimento nei rispettivi Capitolati di Polizza della Clausola di seguito riportata:

ESCLUSIONE OFAC - SANZIONI INTERNAZIONALI: Gli [Assicuratori] [Riassicuratori] non sono tenuti a fornire alcuna copertura o a disporre alcun risarcimento ai sensi del presente contratto, qualora ciò implichi qualsiasi tipo di violazione di legge o regolamento in materia di sanzioni internazionali, che esponga gli [Assicuratori] [Riassicuratori], la loro capogruppo o la loro controllante a qualsiasi violazione delle leggi e dei regolamenti in materia di sanzioni internazionali.

Qualora invece i Capitolati di Polizza prevedessero già la suddetta Clausola di ESCLUSIONE OFAC, ma in una versione anche solo in parte difforme da quella proposta dalla Scrivente, si chiede la V.s. disponibilità ad acconsentire alla mera sostituzione della medesima.

Risposta

Le polizze di eccesso sono in Follow Form e, pertanto, seguono, per quanto non espressamente riportato, lo stesso testo della Polizza Primary. I testi di polizza relativi agli eccessi non riportano l'esclusione indicata, tuttavia, a valle dell'aggiudicazione e previo



accordo con la Contraente si potrà valutare di emettere appendice esplicativa dove si dia atto della equivalenza della formula proposta rispetto a quella contenuta nel Primary.

2. Domanda

La V.s. disponibilità, in caso di aggiudicazione, all'inserimento nel Capitolato D&O della seguente appendice:

APPENDICE DI RESTRIZIONE DELL'AMBITO DI APPLICAZIONE TERRITORIALE

Le parti convengono che la presente polizza sia modificata come segue: Indipendentemente da qualsiasi disposizione contraria contenuta nella presente polizza, o in qualsiasi appendice o estensione aggiunta alla presente polizza, non vi sarà alcuna copertura garantita dalla polizza per qualsiasi pretesa, azione, causa o procedimento per la parte in cui siano introdotti, promossi o proseguiti in un'Area Specifica; ad eccezione degli importi sostenuti al di fuori di un'Area Specifica da una persona fisica al di fuori di un'Area Specifica per difendersi da una pretesa, azione, causa o procedimento introdotti, promossi o perseguiti in un'Area Specifica, ma esclusivamente nella misura in cui tali importi siano coperti da qualche garanzia prevista dalla presente polizza. Ai fini della presente appendice, per "Area Specifica" si intende:

- (a) la Repubblica di Bielorussia e/o*
- (b) la Federazione Russa (come riconosciuta dalle Nazioni Unite) o i suoi territori, comprese le acque territoriali o i protettorati in cui ha il controllo legale (per controllo legale si intende quello riconosciuto dalle Nazioni Unite).*

Laddove vi fosse un conflitto tra i termini di questa appendice e la polizza, prevarrà il contenuto della presente appendice, salva in ogni caso l'applicazione di qualsiasi clausola Sanzioni. Se una qualsiasi disposizione di questa appendice è, o in qualsiasi momento diventa, in qualsiasi misura, non valida, illegale o inapplicabile ai sensi di qualsiasi provvedimento o norma di legge, tale disposizione sarà, in tale misura, considerata non far parte di questa appendice, ma la validità, legalità e applicabilità del resto di questa appendice non saranno influenzate. Tutti gli altri termini, condizioni ed esclusioni rimangono invariati.

Risposta

Le polizze di eccesso sono in Follow Form e, pertanto, seguono, per quanto non espressamente riportato, lo stesso testo della Polizza Primary. I testi di polizza relativi agli eccessi non riportano l'esclusione indicata, tuttavia, a valle dell'aggiudicazione e previo



accordo con la Contraente si potrà valutare di emettere appendice esplicativa dove si dia atto della equivalenza della formula proposta rispetto a quella contenuta nel Primary.

3. Domanda

Chiediamo, se l'Ente ha rappresentanze, interessi commerciali, società Controllate/Partecipate, fatturato/vendite, dipendenti/collaboratori all'interno dei territori della Repubblica di Bielorussia e/o della Federazione Russa.

Risposta

Non ci sono società controllate e/o collegate nei Paesi indicati ad eccezione di alcune controllate di ANAS che però non rientrano nel perimetro di copertura.

4. Domanda

Si prega la gentile Cliente di produrre una Dichiarazione di non essere a conoscenza di fatti/circostanze idonee a determinare un sinistro indennizzabile ai sensi polizza aggiornata.

Risposta

Il Warranty Statement è già stato sottoscritto ed è disponibile negli allegati di gara. All'esito dell'aggiudicazione, a seconda dell'esigenza dell'assicuratore, verrà fornito Warranty Statement aggiornato alla data di efficacia della Polizza.

5. Domanda

Si prega la gentile Cliente di produrre informazioni aggiornate in merito a tutti i sinistri pagati/pendenti/chiusi con evidenza degli importi pagati/riservati e puntuale descrizione della fattispecie/petitum ultimi 5 anni.

Risposta

Si evidenzia che i dati richiesti sono presenti negli Allegati al Capitolato di gara e che ad oggi non ci sono stati ulteriori aggiornamenti sui sinistri rispetto ai dati forniti né ad oggi risultano denunciati dei nuovi sinistri.

6. Domanda

Si prega la gentile Cliente di produrre informazioni aggiornate in merito ai seguenti sinistri:



Nr. Pratica FS	Data richiesta risarcimento/notifica	UV	Società di Riferimento	Stato della Pratica	Tipo giudizio	Valore causa	Tipo richiesta	Descrizione evento
SI2013B313096	22/07/2020	2020	RFI	APERTO	Civile	1.183.861,00	Richiesta di risarcimento con giudizio civile	Inadempienze contrattuali in merito al contratto con ESM. Richiesta di risarcimento danni e di spese legali a secondo rischio.
SI2013B503827	23/09/2020	2020	Ferrovie Sud Est	APERTO	Civile	Indeterminato	Stragiudiziale	Richiesta stragiudiziale danni patrimoniali e non patrimoniali per presunta diffamazione e concessione di incarichi a legali
SI2113B317894	20/05/2021	2021	RFI	APERTO	Civile	Giudizio riunito al sinistro SI2013B313096	Richiesta di risarcimento con giudizio civile	Inadempienze contrattuali in merito al contratto con ESM. Richiesta di risarcimento danni e di spese legali a secondo rischio.
non inserito a sistema	15/11/2021	2021	Netinera	CHIUSO	Civile	5.270.045,59	Richiesta di risarcimento con giudizio civile	Causa civile. Richiesta di risarcimento dei danni cagionati alla Società Eriox GmbH a causa dell'errata/falsa segnalazione delle quote dei capotreni nei confronti di LNGV.
SI2213B507354	11/01/2022	2022	Ferrovie Sud Est	APERTO	Civile	2.000.000,00	Richiesta di risarcimento con giudizio civile	Atti illeciti amministrativi svolti nel corso del 2017 nei confronti di BNL, in qualità di Presidente del consiglio di amministrazione di FSE nell'ambito del processo di risanamento dell'azienda acquisita da FS. Richiesta di risarcimento danni e di assistenza legale a secondo rischio.
SI2213B507353	11/01/2022	2022	Ferrovie Sud Est	APERTO	Civile	Giudizio riunito al sinistro SI2213B507354	Richiesta di risarcimento con giudizio civile	Atti illeciti amministrativi svolti nel corso del 2017 nei confronti di BNL, in qualità di Presidente del consiglio di amministrazione di FSE nell'ambito del processo di risanamento dell'azienda acquisita da FS. Richiesta di risarcimento danni e di assistenza legale a secondo rischio.
SI2213B12265	03/11/2022	2022	Ferrovie dello Stato	APERTO	Civile	Indeterminato	Stragiudiziale	Invito a mediazione a seguito di emerse criticità nella predisposizione di lettere interrutture prescrizione accolse ai ricorsi proposti da alcuni lavoratori e sottoscritte dall'imputato. La data accadimento qui riportata corrisponde all'inizio approssimativo della vicenda.
SI2213B12261	04/11/2022	2022	Ferrovie dello Stato	APERTO	Civile	Indeterminato	Stragiudiziale	Invito a mediazione a seguito di emerse criticità nella predisposizione di lettere interrutture prescrizione accolse ai ricorsi proposti da alcuni lavoratori e sottoscritte dall'imputato. La data accadimento qui riportata corrisponde all'inizio approssimativo della vicenda.
SI2213B252463	07/11/2022	2022	Trenitalia	APERTO	Civile	Indeterminato	Richiesta di risarcimento con giudizio civile	Ricorso tribunale sezione lavoro e previdenza per pretesa creditoria.

Risposta

Non ci sono aggiornamenti sui sinistri presenti nell'elenco sopra riportato rispetto ai dati forniti in Gara.

7. Domanda

Preso atto che le seguenti Società risultano quelle più impattate dai sinistri:

Società	N	Somma di Totale Pagato	Somma di Totale Riservato	Somma di INCURRED
RFI	85	41.026,15 €	43.044,53 €	84.070,68 €
Ferrovie dello Stato	9	21.950,45 €	- €	21.950,45 €
Mercitalia Logistics	4	10.899,62 €	10.500,00 €	21.399,62 €

Si prega la Gentile Cliente di fornirci una descrizione della "lesson learn" / procedure di mitigazione poste in essere dalle società di cui sopra per prevenire le fattispecie di sinistro.

Risposta

Le società del Gruppo FS hanno strutturato nel tempo diversi presidi che supportano il management nella definizione e nell'implementazione di adeguati sistemi di gestione e monitoraggio dei principali rischi e controlli (Risk Management, il Dirigente Preposto, l'Unità Anti Bribery&Corruption, la Compliance e la Data Protection, Modello Organizzativo 231).

In tale contesto in coerenza con il Framework di Risk Management del Gruppo FS Italiane, le funzioni aziendali preposte assicurano a livello societario l'identificazione, la classificazione, la misurazione, la valutazione e il monitoraggio continuo dei rischi aziendali in un'ottica di creazione di valore e di diffusione di una cultura orientata al rafforzamento dei controlli e alla valutazione del rischio. In particolare, oltre al monitoraggio su tutte le tipologie di rischio mappate, si valutano e mitigano:

- rischi di natura regolatoria e di compliance;



- rischi di compliance, legali e contrattuali;
- rischi legati alla gestione delle risorse umane;
- rischi relativi alla corruzione.

Maggiori informazioni sugli obiettivi, le politiche e i processi di gestione di tali rischi e i metodi utilizzati per valutarli sono contenuti nei documenti di Bilancio.

8. Domanda

Si prega la gentile Cliente di confermarci disponibilità ad integrare il testo di polizza con i seguenti articoli:

CLAUSOLA DI INOPERATIVITA' PER SANZIONI INTERNAZIONALI

La Compagnia non è obbligata a garantire una copertura assicurativa e non è tenuta a pagare un sinistro o a fornire una prestazione in applicazione di questo contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa, pagare il sinistro o fornire la prestazione espone la Compagnia a sanzioni anche finanziarie o commerciali, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.

TERRITORIAL EXCLUSION CLAUSE

Con riferimento alle garanzie di responsabilità civile le stesse non comprendono il rischio e quindi l'Assicuratore non è tenuto a indennizzare l'Assicurato per qualsivoglia perdita, danno o responsabilità: (i) derivante da una pronuncia giurisdizionale o un lodo, ovvero per pagamenti disposti a titolo di rimborso di spese legali ovvero ai fini di una transazione giudiziale, qualora la relativa azione legale sia stata intentata davanti a una autorità giudiziale o arbitrale di un Paese che opera secondo le leggi di uno o più dei Paesi / Territori elencati in calce, o qualsiasi ordine, adottato ovunque nel mondo, che dia esecuzione in tutto o in parte alla pronuncia, al lodo o al pagamento;

(ii) sostenuta dal governo di uno o più dei Paesi / Territori elencati in calce o derivante da attività che coinvolgono o avvantaggiano il governo dei predetti Paesi o Territori, o laddove il pagamento di tale indennità da parte dell'Assicuratore andrà a beneficio del governo di uno o più dei predetti Paesi o Territori;

(iii) in relazione a qualsiasi transazione giudiziale o stragiudiziale pattuita o perfezionata prima di qualsiasi azione legale intentata da o a beneficio di soggetti o entità che abbiano la propria sede o residenza in uno o più dei Paesi / Territori elencati in calce. Il termine "entità" comprende qualsiasi società capogruppo, partecipata o collegata posseduta o controllata dal governo di uno o più dei predetti Paesi o Territori, nonché persone fisiche o giuridiche che abbiano la propria sede o residenza in uno o più dei predetti Paesi o Territori.

La presente pattuizione prevale su qualsiasi clausola non compatibile con la stessa eventualmente prevista nelle Condizioni di Assicurazione.

Paesi / Territori non compresi nell'oggetto del rischio assicurato ai sensi della presente clausola:



Afghanistan, Bielorussia, Corea del Nord, Crimea e Regioni Popolari di Doneck e di Lugansk, Cuba, Iran, Libia, Myanmar, Russia, Siria, Venezuela, Zaporizhzhia e Kherson.

Risposta

Le polizze di eccesso sono in Follow Form e, pertanto, seguono, per quanto non espressamente riportato, lo stesso testo della Polizza Primary. I testi di polizza relativi agli eccessi non riportano l'esclusione indicata, tuttavia, a valle dell'aggiudicazione e previo accordo con la Contraente si potrà valutare di emettere appendice esplicativa dove si dia atto della equivalenza della formula proposta rispetto a quella contenuta nel Primary.

9. Domanda

Si prega la gentile Cliente di compilare il seguente questionario sanzioni internazionali:

EN: Please be informed that in general the coverages provided by the Companies is not in force for risks referred

to which the provision of any benefit or the operation of any guarantee would expose the insurer to any sanction, including trade or economic sanctions, prohibition or restriction under United Nations resolutions, laws or regulations of the European Union, United States of America, United Kingdom or Italy.

Notwithstanding the foregoing, the insurer furtherly reserves the right not to provide insurance services, coverages and/or any benefit, basing on terms and conditions eventually indicated in a specific territorial exclusion clause, concerning following countries and territories:

- North Korea;
- Iran;
- Syria;
- Crimea Region and the Zaporizhzhia, Kherson, Donetsk and Luhansk People's regions;
- Venezuela;
- Russian Federation;
- Belarus;
- Afghanistan;
- Burma (Myanmar).

With reference to what above stated, before subscribing or renewing the coverage, the completion of following questionnaire is required. The questionnaire is aimed at acquiring



the necessary information to evaluate in advance the possible risk-taking and/or related conditions, even basing on exposition to International Sanctions, embargoes and counter terrorist financial laws violation risk. The information requested in this questionnaire must be truthful, exact and complete in order to allow the insurer to complete the due diligence and ensure a conscious assumption of the underlying risk. It's therefore stated that their inaccuracy or incompleteness may lead to the applicability of the articles 1892 and 1893 of the Italian Civil Code and lead to the withdrawal or cancellation of the insurance contract. It is recommended to provide all useful information in your possession, including that relating to activities carried out, as well the information regarding natural and legal persons involved. It should be noted that further information, documentation and/or clarifications may be requested by the insurer for the purpose of completing this due diligence.

It is acknowledged that refusal to provide information or providing incomplete or incorrect information could be considered a violation of the current legislation.

The declarant undertakes to promptly communicate to the insurer any modification of information provided by updating the present questionnaire.

The complete list of sanctioned countries can be found in Annex I.

IT: Si informa che in linea generale le coperture fornite dalle Compagnie non sono operanti per i rischi rispetto ai quali l'erogazione di una prestazione o l'operatività delle garanzie possano esporre l'assicuratore a qualsiasi sanzione, anche finanziarie o commerciali, divieto o restrizione derivante da Risoluzioni delle Nazioni Unite, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti, del Regno Unito o dell'Italia.

Fermo quanto sopra, l'assicuratore si riserva, inoltre, di non prestare servizi assicurativi, coperture e/o qualsiasi beneficio, secondo i termini e le condizioni che verranno eventualmente indicati in apposita clausola di esclusione territoriale, inerenti i seguenti paesi e territori:

- Corea del Nord;
- Iran;
- Siria;
- Territorio di Crimea e regioni del Zaporizhzhia, Kherson, Donetsk e Luhansk;
- Venezuela;
- Russia;
- Bielorussia;
- Afghanistan
- Burma (Myanmar).



In relazione a quanto precede, prima di sottoscrivere o rinnovare la copertura è richiesta la compilazione del seguente questionario. Il questionario è volto ad acquisire le informazioni necessarie a valutare preventivamente l'eventuale assunzione del rischio e/o le relative condizioni, anche in base alla esposizione al rischio di violazione delle sanzioni internazionali, embarghi e della normativa per il contrasto al finanziamento del terrorismo. Le informazioni richieste all'interno del presente questionario devono essere veritiere, esatte e complete al fine di consentire all'assicuratore di completare la due diligence e garantire una consapevole assunzione del rischio sottostante. Si rappresenta altresì che la loro inesattezza o incompletezza può comportare l'applicabilità degli artt. 1892 e 1893 del Codice Civile e condurre al recesso o all'annullamento del contratto di assicurazione. Si raccomanda di fornire tutte le informazioni utili in vostro possesso, ivi incluse quelle relative alle attività svolte, nonché l'indicazione dei dati relativi alle persone fisiche e giuridiche in esse coinvolte. Si precisa che ulteriori informazioni, documentazione e/o chiarimenti potranno essere richiesti dall'assicuratore al fine del completamento della presente due diligence. Si dà atto che il rifiuto di fornire informazioni o fornire informazioni incomplete o non corrette può essere considerata una violazione della legislazione vigente.

Il dichiarante si impegna inoltre a comunicare tempestivamente all'assicuratore ogni modifica delle informazioni fornite aggiornando il presente questionario.

La lista completa di paesi sanzionati è disponibile nell'Allegato I.

Section I - Preliminary Questions <i>Domande Preliminari</i>	
Policyholder and country of incorporation <i>IT: Contraente e paese sede legale</i>	Corporate Name _____ Country _____
Could your business involve or be related to a sanctioned country and/or territory¹ (a country based sanctions table is provided in Annex I)? If yes, please specify which country. <i>IT: Il vostro business può coinvolgere o essere connesso a paesi e/o territori sanzionati (una lista di paesi sanzionati è disponibile in calce Allegato I)? Se sì, specificare quali paesi.</i>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO If you answer "yes", please specify which Country Country: _____ _____ _____



<p>In respect of your possible exposure to countries and/or territories sanctioned above, do you intend to carry out business and/or request derogations from the territorial exclusion clause indicated in the policy? If yes, please specify which countries.</p> <p><i>IT: Per quanto concerne la vostra eventuale esposizione verso paesi e/o territori sanzionati sopra indicata, intendete compiere business e/o richiedere deroga alla clausola di esclusione territoriale riportata in politica? Se sì, specificare quali paesi.</i></p>	<p><input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO</p> <p>If you answer “yes”, please specify which Country</p> <p>Country: _____</p> <p>_____</p>
<p>Could your business involve or be related to any sanctioned activity and/or any person/entity included in UN/EU/US sanctions lists or any other sanctions list?</p> <p><i>IT: Il vostro business può coinvolgere o essere connesso a qualsiasi attività sanzionato e/o a qualsiasi persona/entità inclusa nelle liste di sanzioni ONU/UE/USA o in qualsiasi altra lista di sanzioni?</i></p>	<p><input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO</p> <p>If you answer “yes”, please specify which sanctions list</p> <p>_____</p>
<p>If the answer of above questions is no, once the box below is signed, it won't be necessary to fill the additional sections of this questionnaire.</p> <p>In caso di risposta negativa alle domande precedenti, una volta firmato il box sottostante, <u>non sarà necessario compilare le ulteriori sezioni del presente questionario.</u></p>	

¹Business related to sanctioned countries primarily includes (but is not limited to):

- Any equity interest in subsidiaries, joint ventures, affiliated companies or any other entity located in a sanctioned country;
- Customer, supply, agency and/or distribution relationship with entities located in a sanctioned country;
- Import from or export to a sanctioned country any products;
- Any activity performed in a sanctioned country.

Con business connesso a paesi sanzionati si intende principalmente (l'elenco non è da considerarsi esaustivo):

- Qualsiasi partecipazione in succursali, joint venture, consociate o qualsiasi altra entità con sede in un paese sanzionato;
- Rapporti di clientela, di fornitura, agenziali e/o di distribuzione con entità con sede in un paese sanzionato;
- Attività di importazione o esportazione da/per paesi sanzionati;
- Qualsiasi altra attività effettuata in un paese sanzionato.



Signature stating awareness of disclosure given for what concerns coverage limitations and certifying declaration related to commercial relation with sanctioned Countries.
Firma per presa visione dell'informativa fornita in merito alle limitazioni di copertura previste ed attestazione della dichiarazione in merito alla presenza di business con paesi sanzionati

Print name Full name of authorized signatory	_____
Date	___/___/___
Signature & Stamp <i>(Policyholder or the (Re)Insurance Agent/Broker with powers of representation on behalf of the Policyholder)</i>	_____

Section II – Questions <i>Domande</i>	
1. Please provide a short description of your activity related to sanctioned countries. <i>IT: Descrivere brevemente l'attività svolta nei paesi sanzionati.</i>	_____ _____ _____
2. In respect of your activity in sanctioned countries do you implement periodical checks (screening) against all D&O/Customers to ensure they are not sanctioned? <i>IT: Per quanto concerne la tua attività con paesi sanzionati, hai implementato controlli periodici (c.d. screening) su tutti i D&O/Committenti, in modo da assicurarti che non siano sanzionati?</i>	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
3. In respect of your exposure to Embargoed countries and/or territories (please refer to the Annex I), please provide the percentage, both global and also divided by each country, of the turnover carried out with these countries on the total annual turnover of the company. <i>IT: Per quanto concerne la tua attività con i paesi cd. Embargoed (fare riferimento all'allegato I), si prega di fornire cortesemente la percentuale, sia globale che suddivisa per singolo paese, del fatturato svolto in questi paesi rapportata al totale del fatturato annuo di compagnia.</i>	



<p>4. In respect of your entity and your activities in this/these country/countries, do you implement compliance policies, procedures and organization to ensure conformity with UN/EU/US requirements in term of Sanction & Embargo?</p> <p><i>IT: Per quanto concerne la tua attività con paesi sanzionati, sono state implementate policy o procedure volte ad assicurare conformità con i regolamenti ONU/UE/USA in termini di sanzioni ed embarghi?</i></p>	<p><input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO</p>
<p>5. Please confirm that there is no involvement of entities listed on UN, EU or US sanction list.</p> <p><i>IT: Per favore confermare il non coinvolgimento di soggetti listati ONU, UE e USA.</i></p>	
<p>6. Please declare not to operate for sanctioned countries through companies with US jurisdiction and/or US Person and not to use USD as payments/collections.</p> <p><i>IT: Si prega di dichiarare di non operare all'interno dei paesi sanzionati per tramite di compagnie statunitensi e/o persone statunitensi e di non utilizzare il Dollaro come valuta di pagamento o incasso.</i></p>	

Signature confirming veracity, correctness and completeness of declarations made and information given

Firma a conferma della veridicità, esattezza e completezza delle dichiarazioni effettuate e delle informazioni fornite

<p>Print name Full name of authorized signatory</p>	<p>_____</p> <p>_____</p>
<p>Date</p>	<p>___/___/___</p>
<p>Signature & Stamp</p> <p><i>(Policyholder or the (Re)Insurance Agent/ Broker with powers of representation on behalf of the Policyholder)</i></p>	<p>_____</p>



Annex I – Country-Based Sanctions Tables

Embargoed (Countries/Territories under total embargo)	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Iran 2. Syria 3. North Korea 4. Crimea Region and the Zaporizhzhia, Kherson, Donetsk and Luhansk People's regions 5. Venezuela 6. Belarus 7. Russian Federation 8. Afghanistan 9. Burma (Myanmar) 	
Comprehensive (Broadly Prohibited Countries/ Territories)	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Cuba** 2. Libya 	
**Cuba must be considered an “Embargoed Sanctioned Country” if connected to US Nexus element(s).	
Limited (Narrowly Restricted Countries/ Territories)	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Bosnia and Herzegovina (very limited) 2. Burundi 3. Central African Republic 4. Democratic Republic of the Congo 5. Eritrea 6. Ethiopia 7. Guinea 8. Guinea-Bissau 9. Hong Kong 10. Iraq 11. Lebanon 12. Mali 13. Moldova (very limited) 14. Nicaragua 15. Serbia and Montenegro (very limited) 16. Somalia 17. South Sudan 18. Sudan 19. Yemen 20. Zimbabwe 	



Risposta

Negli allegati di gara è già presente il file “questionario sanzioni internazionali AON”.

10. Domanda

Si prega la gentile Cliente fornirci informazioni in merito all'Assicuratore del Primary con evidenza del premio imponibile/lordo in essere.

Risposta

L'attuale assicuratore Primary è Liberty Mutual SA, il premio lordo è pari € 360.000,00 per un massimale di € 10 mln.

11. Domanda

In merito all'Importo Stimato Opzione del Quinto si prega di fornire delle informazioni dettagliate in merito e quali sono le eventuali fattispecie di aggravamento del rischio che la Cliente si attende per l'attivazione dello stesso.

Risposta

Le fattispecie di aggravamento sono quelle disciplinate dagli art. 1898 e ss del codice civile.

12. Domanda

Si prega la gentile Cliente di confermarci la possibilità di modificare il Periodo di osservazione come segue:

Periodo di osservazione

In caso di mancato rinnovo della presente polizza, l'Assicurato potrà acquistare un Periodo di osservazione a fronte del pagamento del seguente premio addizionale, non rimborsabile:

1 (uno) anno	125% dell'ultimo premio annuo
2 (due) anni	165% dell'ultimo premio annuo
3 (tre) anni	200% dell'ultimo premio annuo
4 (quattro) anni	225% dell'ultimo premio annuo
5 (cinque) anni	275% dell'ultimo premio annuo
6 (sei) anni	300% dell'ultimo premio annuo.



Risposta

Non si conferma.

13. Domanda

Si prega la gentile Cliente di confermarci la possibilità di inserire la seguente esclusione:

Servizi Professionali

*Qualsiasi **Richiesta di risarcimento** in relazione alla fornitura o alla mancata fornitura di servizi, alla prestazione o mancata prestazione di qualsiasi attività professionale da parte di un **Assicurato** o della **Società**.*

Risposta

Non si conferma. Tuttavia, si rappresenta che il Gruppo FS ha stipulato polizza RC Professionale di Gruppo, in corso di validità.

14. Domanda

Preso atto che oggetto della cara sono solo XS LAYER si prega la Cliente precisare che “i contratti assicurativi a garanzia degli eccessi rispetto al Primary dovranno essere emessi con testo in follow form ma senza drop down sui sottolimiti del primary”.

Risposta

I testi degli eccessi saranno emessi in follow form con applicazione del drop down. La polizza eccesso è in follow form con drop down sul massimale totale, ma senza drop down sui sottolimiti, come si evince dalla clausola Operatività della polizza e dalla clausola Drop-Down.

15. Domanda

Si prega la gentile cliente di fornire informazioni in merito all'impianto D&O in scadenza con evidenza dei layers (primary/ XS Layer) – massimale – premio lordo/imponibile annuo.

Risposta

Polizza	Compagnia	Premio lordo	Massimale
D&O - Primary	Liberty Mutual	€ 360.000,00	10 mln
D&O I layer	Chubb	€ 378.975,00	10 mln
D&O II layer	UnipolSai	€ 199.000,00	10 mln



D&O III layer	Liberty Mutual	€ 169.000,00	10 mln
D&O IV layer	Zurich	€ 69.800,00	10 mln
D&O V layer	AIG	€ 64.000,00	10 mln
D&O VI layer	Lloyd's	€ 67.230,00	10 mln
D&O VII layer	Lloyd's	€ 51.953,40	10 mln
D&O VIII layer	Lloyd's	€ 42.785,01	10 mln
D&O IX layer	Lloyd's	€ 42.777,72	10 mln
€ 1.445.521,13			

16. Domanda

Si prega la gentile cliente di fornire informazioni in merito alla politica ESG attuata.

Risposta

Si consultino, tra gli altri, i seguenti link:

<https://www.fsitaliane.it/content/fsitaliane/it/sostenibilita/governance-della-sostenibilita/politica-di-sostenibilita.html>

e

<https://www.fsitaliane.it/content/fsitaliane/it/sostenibilita/governance-della-sostenibilita/rapporto-di-sostenibilita.html>

17. Domanda

*Preso atto dalla “Nota esplicativa statistica sinistri D&O di corredo al formato analitico (file xls) fornito.” dell’esistenza di una polizza di Tutela Legale e che Le denunce attivate per le **Spese di difesa operano a secondo rischio in quanto interviene a primo rischio la polizza Tutela Legale e Peritale di Gruppo**. Si prega la Gentile Cliente di fornirci copia della polizza di tutela Legale in essere e di fornire informazioni in merito a tutti i sinistri pagati/chiusi/pendenti della polizza.*

Risposta

Si allega file excel (Allegato 1) con la statistica sinistri relativa alla polizza Tutela legale e peritale fornita nell’ultima gara svolta nel corso del 2024. Tale statistica, **aggiornata al**



31.12.2023, è stata depurata dei sinistri che vedono coinvolti i soli dipendenti poiché tali sinistri non rientrano nella polizza D&O. Si evidenzia che nella statistica sono compresi anche i sinistri che sono stati denunciati a secondo rischio sulla polizza RCT/O di Gruppo. Per i dettagli della copertura di tutela legale si faccia riferimento all'allegato file pdf "sinistri D&O read me first" già allegato nei documenti di gara.

18. Domanda

Considerando che la Cliente non risulta essere una società quotata, si prega di fornirci utili informazioni in merito all'esposizione in termini di titoli mobiliari diffusi presso il pubblico risparmio con indicazione:

- 1) *in merito alla tipologia (Bond/equity/derivati)*
- 2) *valore e numero in circolazione*
- 3) *tipologia di investitori a cui sono destinati.*

Risposta

Il dato non è disponibile.

19. Domanda

Ai sensi della definizione di Assicurato, di cui alla Scheda di polizza, si chiede di fornire elenco aggiornato delle Società assicurate.

Risposta

Si faccia riferimento al file denominato "Questionario DO__RFT_" allegato alla documentazione di gara. Come indicato nel testo di Polizza è assicurata ciascuna persona assicurata e /o amministratore del Contraente di polizza e/o di una delle Società controllate da Ferrovie dello Stato Italiane S.p.A., ciascuna persona assicurata e /o amministratore nominato direttamente o indirettamente dal Contraente di polizza o da una sua società controllata in un Ente esterno. Al seguente link è disponibile il bilancio e la relazione finanziaria al 31/12/2022 dal quale è desumibile anche la mappa di consolidamento del Gruppo FS:

https://www.fsitaliane.it/content/dam/fsitaliane/Documents/investor-relations/2022_Relazione_finanziaria_annuale_FS.pdf

Al seguente link i dati finanziari relativi al 2023 (il bilancio è, ad oggi, in fase di approvazione):

<https://www.fsitaliane.it/content/dam/fsitaliane/Documents/investor-relations/documento-sintesi-finanziaria-RFA-2023.pdf>



20. Domanda

Con riferimento ai lotti in gara, si prega di indicare Assicuratori e premi in scadenza.

Risposta

Si veda risposta a domanda n. 15.

21. Domanda

Si chiede di integrare la statistica sinistri con tutto il 2017.

Risposta

Il dato non è disponibile.

22. Domanda

Si chiede inoltre di fornire maggiori dettagli sullo stato dei sinistri aperti.

Risposta

Non si dispone di ulteriori informazioni utili ad una maggiore comprensione dei sinistri, oltre a quelle già presenti nel file allegato al Capitolato di Gara.

23. Domanda

Si chiede inoltre di indicare gli importi a riserva mancanti per tutti i sinistri aperti e che risultano aperti cautelativamente a 2° rischio.

Risposta

La Stazione appaltante non è in possesso dei valori posti a riserva dall'Assicuratore in merito ai sinistri che risultano senza riserva nel file allegato al Capitolato di gara.

24. Domanda

Si prega di fornire utili informazioni in merito ad eventuali sinistri/ circostanze aperte sia sulla componente D&O che Tutela Legale relative a Hellenic Train (ex TrainOSE) con puntuale descrizione della fattispecie e degli importi pagati/ riservati.

Risposta

La società Hellenic Train non è coperta dalla polizza Tutela legale di Gruppo.
Non risultano sinistri denunciati sulla polizza D&O per Hellenic Train.

25. Domanda

Si chiede di chiarire la durata del contratto con precisa indicazione degli eventuali rinnovi e proroghe (segnaliamo discordanza tra capitolato e schema di convenzione).



Risposta

Con riferimento alla durata della Convenzione, si precisa che come indicato al paragrafo III del Disciplinare di gara, *“con l’aggiudicatario verrà stipulata una Convenzione di durata pari a 12 mesi e di importo pari al premio lordo annuo offerto dall’aggiudicatario, in virtù della quale sarà emessa la polizza assicurativa annuale.*

L’Appaltatore/ Assicuratore si obbliga in ogni caso, con la presentazione dell’offerta, a rendere disponibile la copertura assicurativa che decorrerà presumibilmente dal 01/10/2024.”

Sono altresì previste, come indicato al paragrafo IV.2. MODIFICA DEL CONTRATTO IN FASE DI ESECUZIONE del Disciplinare di gara, nonché all’art. 6 dello Schema di Convenzione, le seguenti opzioni:

- **Opzione di proroga contrattuale della Convenzione:** Ai sensi dell’art. 120, comma 10 del Codice, [...] per una durata massima pari a 12 mesi agli stessi prezzi, patti e condizioni stabiliti nella Convenzione. Il valore di tale opzione sarà pari al valore della Convenzione coincidente con il premio lordo annuo offerto in gara.
- **Opzione di proroga tecnica,** ai sensi dell’art. 120 comma 11.
- **Variazione fino a concorrenza del quinto dell’importo del contratto.**

Pertanto, la durata della Convenzione e della relativa Polizza iniziale di 12 mesi potrà essere oggetto di proroga contrattuale per massimo ulteriori 12 mesi (al netto dell’eventuale proroga tecnica) e non *“per due volte la proroga di una ulteriore annualità”* come indicato nel testo di Polizza per mero refuso.

26. Domanda

Si richiede conferma che sia possibile eventualmente presentare offerta in coassicurazione.

Risposta

Si conferma, come indicato al paragrafo V. SOGGETTI AMMESSI E CONDIZIONI DI PARTECIPAZIONE del Disciplinare di gara, nonché nel rispetto del possesso dei requisiti di cui al paragrafo VI del Disciplinare di gara.

27. Domanda

Emissioni eventuale di polizze locali, in caso dovessero essere presenti controllate estere si richiede la possibilità (in caso di eventuale aggiudicazione) ad inserire sul contratto primary la clausola FINC? (oltre ad emettere i vari certificati richiesti).

Risposta

Le formulazioni presenti sul testo Primary permettono già di emettere certificati e/o polizze in esecuzione di clausola FINC.



28. Domanda

Si prega la gentile Cliente di fornire maggiori informazioni circa lo stato dell'arte rispetto al processo di chiusura del concordato in capo a Ferrovie del Sud Est e Servizi Automobilistici – FSE Srl.

Risposta

Il concordato preventivo risulta allo stato eseguito nella sua sostanziale integrità.

29. Domanda

Si prega la gentile Cliente di fornire maggiori dettagli in merito a:

- attuale presenza o possibilità di inserimento di Franchigia per Richieste di Risarcimento USA ove sia richiesto che L' Assicuratore tenga indenne la Società da qualsiasi Perdita pecuniaria che la Persona assicurata sia obbligata a pagare a terzi, quale civilmente responsabile, a seguito di una Richiesta di risarcimento presentata nei suoi confronti per qualsiasi Atto illecito, oggetto di copertura sotto la presente polizza, limitatamente e nella misura in cui la Società abbia indennizzato, o le sia consentito o richiesto, a termini di legge, tenere indenne la Persona assicurata.

- attuale presenza o possibilità di inserimento di Franchigia per Richieste di Risarcimento relativa a Strumenti Finanziari.

Risposta

Non sono previste franchigie in polizza, né le stesse possono essere inserite.

30. Domanda

Si prega la gentile Cliente, nel caso si decida di operare in coassicurazione, di fornire maggiori informazioni circa la possibilità di inserire una "clausola di coassicurazione" nel Wording/Testo che regoli la composizione del riparto e la collaborazione sulla gestione sinistri.

Risposta

Non si conferma. Il testo di polizza non può essere modificato rispetto a quanto previsto in sede di gara ed inoltre il testo degli eccessi deve seguire in follow form il testo del Primary. Tuttavia, nel disciplinare di gara è prevista la possibilità di partecipazione in coassicurazione e all'esito dell'aggiudicazione, previo accordo con la Contraente, si potrà valutare l'emissione di una apposita appendice esplicativa.

31. Domanda

Si prega la gentile Cliente di fornire maggiori informazioni circa l'interpretazione della clausola "Durata" presente nel Testo di Polizza. Nello specifico, la clausola recita che ".. è comunque facoltà di ciascuna



delle parti recedere dal contratto di polizza mediante lettera raccomandata A/R o PEC con un preavviso minimo di 30 giorni dalla scadenza di ciascuna annualità". Chiediamo conferma alla gentile Cliente che le Parti possono recedere, con le modalità descritte nell' art. "Durata", per qualsiasi motivo e non esclusivamente per "mancato pagamento del premio" come descritto all' art. "Recesso" presente in polizza.

Risposta

Nell'articolo "Durata" è disciplinata la facoltà di recesso a seguito di esercizio dell'opzione di rinnovo da parte della Contraente, facoltà possibile in ogni caso.

La clausola "Recesso" disciplina ciò che può avvenire nell'eventualità di mancato pagamento del premio.

32. Domanda

Si prega la gentile Cliente di confermare che, presi in analisi l'art. IV.2 dell'allegato "eGPA 326.2024. SERV D&O Disciplinare Eccessi" e l'Art. "Durata" dell'allegato "Polizza D&O Primary", vi sia possibilità per il Contraente di "...richiedere per due volte la proroga di una ulteriore annualità, mediante lettera raccomandata A/R o PEC da inoltrare entro 180 giorni dalla scadenza di ciascuna annualità.

Risposta

Si veda la risposta alla domanda n. 25.

33. Domanda

Con la presente siamo a richiedere delucidazioni per la durata del contratto per il lotto indicato in oggetto ovvero sul Disciplinare viene indicato quanto segue: "Lotto 6 € 165.000,00 di cui € 75.000,00 per l'opzione di proroga contrattuale ed € 15.000,00 per l'opzione del quinto" mentre sul Capitolato viene indicato: "È facoltà del Contraente richiedere per due volte la proroga di una ulteriore annualità, mediante lettera raccomandata A/R o PEC da inoltrare entro 180 giorni dalla scadenza di ciascuna annualità". Chiediamo pertanto se dobbiamo tener conto dell'opzione di proroga riportata sul Disciplinare e quindi per una sola volta o quella riportata sul Capitolato e quindi per due volte.

Risposta

Si veda la risposta alla domanda n. 25.

34. Domanda

Letta la definizione di assicurato, che prevede l'esclusione di Anas e delle sue società controllate e collegate, confermate che l'attività di gestione e controllo di Anas da parte di Ferrovie dello Stato rientra nel perimetro di copertura della presente polizza?

**Risposta**

Non si conferma.

35. Domanda

Ci sono società in stato di fallimento o insolvenza? Confermate che le società in liquidazione siano tutte in liquidazione volontaria e in copertura?

Risposta

Si faccia riferimento al “questionario D&O__RFT_” allegato ai documenti di gara.

Le società in liquidazione sono in copertura.

Si rappresenta che non saranno fornite risposte di chiarimento ad eventuali quesiti pervenuti oltre la pubblicazione del presente documento.

Antonio Cappiello