

CAPITOLATO TECNICO

SERVIZI DI CONSULENZA E INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

Indice

1	INDICAZIONI GENERALI	3
2	DESCRIZIONE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE ATTUALMENTE IN VIGORE	4
3	OGGETTO DEL SERVIZIO	6
3.1.1	Descrizione del servizio di Intermediazione e Consulenza assicurativa	6
3.1.2	Analisi del rischio	6
3.1.3	Assistenza e consulenza tecnica	6
3.1.4	Gestione sinistri	7
3.1.5	Documenti richiesti e livelli di servizio per i servizi di intermediazione e consulenza assicurativa	8
3.2	Servizi di consulenza in merito alle Coperture assicurative richieste da Consip S.p.A. ai Fornitori, nelle procedure di gara espletate per Sogei, a garanzia degli appalti loro aggiudicati	9
3.2.1	Documenti richiesti e livelli di servizio per il servizio di consulenza in merito alle Coperture assicurative richieste da Consip S.p.A. ai Fornitori, nelle procedure di gara espletate per Sogei, a garanzia degli appalti loro aggiudicati	11
3.3	Affiancamento di inizio fornitura	13
3.4	Trasferimento di know-how e formazione	13
4	Profili professionali richiesti e Modalità di esecuzione	15
5	Monitoraggio Delle Competenze	17
6	Modalità di consegna dei documenti	18
6.1	Contenuto dei documenti	18
7	Gestione del contratto	19
7.1	Responsabile delle attività contrattuali	19
7.2	Adempimenti per la Sicurezza	19
7.3	Luogo di svolgimento	19
7.4	Lingua	20
7.5	Riservatezza	20
7.6	Verifica di conformità	20
8	Penali	21
9	Fatturazione	22
10	APPENDICE 1 – Descrizione dell'attività assicurata svolta da Sogei S.p.A.	23

1 INDICAZIONI GENERALI

Il presente documento riguarda l'affidamento dei servizi di intermediazione e consulenza assicurativa di Sogei S.p.A..

Salvo diversa esplicita indicazione, ai termini seguenti, riportati in ordine alfabetico, viene attribuito, ai fini del presente documento, il significato di seguito indicato:

Aggiudicatario	l'impresa aggiudicataria che erogherà i servizi di intermediazione e consulenza assicurativa di cui al presente capitolato (di seguito anche "Impresa" o "Broker" o "Fornitore").
Capitolato Tecnico	indica il presente documento che enuncia le specifiche tecniche alle quali si dovrà conformare il Servizio richiesto.
Contratto	il contratto avente ad oggetto l'affidamento al Broker dei Servizi di Intermediazione e Consulenza Assicurativa di Sogei S.p.A.
Giorni lavorativi	i giorni dal lunedì al venerdì con fasce orarie che vanno dalle ore 8:00 alle 17:00 ad esclusione delle sole festività nazionali.
Sogei/Committente	Sogei S.p.A. a socio unico, con sede legale in Roma, Sede Legale Via M. Carucci n. 99, p. IVA 01043931003.

2 DESCRIZIONE DELLE COPERTURE ASSICURATIVE ATTUALMENTE IN VIGORE

Al fine di agevolare la conoscenza del contesto di riferimento nell'ambito del quale l'Aggiudicatario sarà chiamato ad erogare i servizi oggetto dell'appalto, si forniscono nella tabella sottostante le indicazioni principali in merito alle polizze assicurative in essere e oggetto di gara in corso di aggiudicazione.

All'Aggiudicatario non verrà corrisposta alcuna percentuale di intermediazione per le sotto riportate polizze assicurative e per quelle oggetto di gara in corso di aggiudicazione.

La remunerazione delle polizze assicurative è compresa nel compenso forfettario onnicomprensivo per le attività di intermediazione e consulenza assicurativa.

Ramo di rischio	Massimali	Decorrenza e scadenza
RC Professionale I Rischio	€ 15 milioni per sinistro/anno.	31/12/2023-31/12/2026
RC Professionale II Rischio	€ 7 milioni in eccedenza alla polizza di I rischio per sinistro/anno.	31/12/2023-31/12/2026
RCT/RCO	RCT: € 20.000.000,00 per sinistro e/o in serie RCO: € 15.000.000,00 per sinistro con il massimo di € 5.000.000,00 per prestatore.	31/12/2024-31/12/2026
D&O I Rischio	€ 10.000.000,00 in aggregato per tutte le Perdite pecuniarie di tutti gli Assicurati	31/12/2024-31/12/2026
D&O II Rischio	€ 10.000.000,00 in eccedenza alla polizza di I rischio per sinistro/anno.	31/12/2024-31/12/2026
D&O III Rischio	€ 10 mln in eccedenza alla polizza di II rischio per sinistro/anno	31/12/2024-31/12/2026
Tutela Legale	€ 400.000,00 per sinistro. Massima esposizione per anno € 1.500.000,00.	31/12/2024-31/12/2026
Patrocinio Legale	€. 300.000,00 per assicurato con il massimo di: €. 400.000,00 per sinistro, qualunque sia il numero degli assicurati coinvolti nell'evento, con il massimo di € 1.500.000,00 per anno assicurativo.	31/12/2024-31/12/2026
All Risks Elettronica Interruzione di esercizio Frode informatica	Valori assicurati: - macchinario elettronico fisso: € 254.732.614,16 - macchinario elettronico portatile: € 564.964,00 - impianti: € 88.180.000,00 - ricostruzione archivi: € 10.000.000,00 - margine di contribuzione CED i.e. € 578.334.100,00	31/12/2023-31/12/2026

Cyber Risks I Rischio	€ 10.000.000,00 in aggregato per annualità assicurativa	Proroga 31/12/2024- 30/06/2025 (In fase di pubblicazione gara 30/06/2025- 31/12/2026)
Cyber Risks II Rischio	€ 10.000.000,00 in aggregato per annualità assicurativa in eccedenza alla polizza di I rischio	31/12/2024- 31/12/2026
All Risks Patrimonio	Valori assicurati: - fabbricato più contenuto: € 96.500.000 - ricorso terzi: € 10.000.000,00 - sottolimiti per terremoto, alluvioni, eventi atmosferici, terremoto, terrorismo, fenomeno elettrico, furto e rapina, ecc.	Proroga 31/12/2024- 30/06/2025 (In fase di pubblicazione gara 30/06/2025- 31/12/2026)
Infortuni personale non dirigente	- Morte: 5 volte la RAL. - Invalidità Permanente: 6 volte la RAL.	31/12/2024- 31/12/2026
Infortuni professionali dirigenti e Organi Sociali	- Morte: 5 volte la RAL. - Invalidità. Permanente.: 6 volte la RAL. - Organi Sociali Morte: € 500.000,00. - Invalidità Permanente.: € 500.000,00.	31/12/2024- 31/12/2026
Infortuni Extra- professionali dirigenti	- Morte: 5 volte la RAL. - Invalidità Permanente: 6 volte la RAL.	31/12/2024- 31/12/2026
TCM / Invalidità del personale non dirigente	Capitale assicurato € 150.000,00.	31/12/2024- 31/12/2026
TCM / Invalidità del personale dirigente	- Capitale assicurato minimo € 300.000,00. - Capitali maggiori in funzione della composizione nucleo familiare, dell'età e multipli della retribuzione.	31/12/2024- 31/12/2026
Rimborso Spese Mediche	- Polizza complementare a Metasalute	30/06/2022- 30/06/2025
Rimborso Spese Mediche	- Polizza complementare a Metasalute	In fase di pubblicazione gara per 30/06/2025- 31/12/2026

3 OGGETTO DEL SERVIZIO

Costituiscono oggetto dell'appalto le attività inerenti:

- 1) il servizio di intermediazione e consulenza assicurativa da prestare in favore di Sogei S.p.A., ai sensi del D.Lgs. n. 209 del 07.09.2005 e s.m.i e dei relativi Regolamenti IVASS (ex ISVAP);
- 2) il servizio di consulenza specialistica per la definizione delle condizioni assicurative richieste ai fornitori aggiudicatari delle gare bandite da Consip S.p.A. per Sogei in qualità di stazione appaltante.

3.1.1 DESCRIZIONE DEL SERVIZIO DI INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA ASSICURATIVA

Il servizio di brokeraggio assicurativo ha ad oggetto le attività di seguito elencate e descritte.

3.1.2 ANALISI DEL RISCHIO

1. Individuazione, analisi e valutazione dei rischi effettivi o potenziali cui Sogei S.p.A. è soggetto in funzione delle attività istituzionali svolte;
2. Analisi delle polizze esistenti, con verifica della loro adeguatezza in termini tecnici e giuridici, ed individuazione di eventuali ulteriori coperture utili e/o necessarie, di eventuali economie di spesa applicabili con indicazione di qualsiasi eventuale accorgimento tecnico o altro che possa ridurre l'incidenza del rischio e i conseguenti costi assicurativi.

Tali attività dovranno essere formalizzate tramite un piano strutturato e completo di Risk Assessment e tramite la redazione di un programma assicurativo finalizzato alla razionalizzazione e ottimizzazione delle coperture assicurative, tenuto conto della normativa di settore, dei mutamenti del mercato assicurativo e delle esigenze di Sogei S.p.A. Il Programma dovrà contenere un prospetto sintetico delle coperture assicurative con indicazione del budget (premi presunti), dei livelli qualitativi (tipologie di polizze e varie garanzie) e livelli quantitativi (massimali e/o capitali da assicurare) Tali attività dovranno essere consegnate entro i termini che saranno indicati da parte di Sogei S.p.A.

3.1.3 ASSISTENZA E CONSULENZA TECNICA

1. Presa in carico di tutte le polizze in essere e assistenza tecnica ivi compresa la redazione di eventuali pareri finalizzati alla analisi e alla risoluzione delle problematiche assicurative, da rendere entro i termini richiesti da Sogei; resta inteso che il Broker continuerà a prestare assistenza a Sogei anche in seguito alla scadenza contrattuale nel caso in cui vi siano problematiche assicurative sorte durante il periodo di validità del contratto. Nell'ambito dell'attività di assistenza e consulenza tecnica, dovrà essere previsto l'invio, su richiesta di Sogei, di informazioni e valutazioni inerenti l'andamento delle polizze assicurative stipulate e il rispetto degli obblighi contrattuali delle diverse Compagnie assicuratrici, nonché informazioni relative all'andamento dei mercati assicurativi, con particolare evidenza delle condizioni di solidità economica e solvibilità delle diverse Compagnie assicuratrici.

I servizi di assistenza e consulenza saranno prestati dal Broker anche presso i locali di Sogei; a tal fine saranno organizzati incontri ogni qual volta richiesto da Sogei al fine di raccogliere documentazione, analizzare eventuali posizioni anomale e/o dubbie, nonché risolvere qualunque altro problema assicurativo, anche non specificamente legato alle polizze in corso, da tenersi di norma entro 10 giorni lavorativi dalla richiesta, salvo casi di urgenza in cui possono essere chiesti termini più stringenti.

2. Redazione dei capitolati tecnici relativi all'acquisto delle coperture assicurative suddivise per rami di rischio e/o per singole polizze del Risk Assessment e del programma assicurativo per consentire a Sogei S.p.A. l'indizione e l'espletamento della gara/e per i servizi assicurativi ovvero per attivare nuove coperture richieste da esigenze funzionali. I capitolati tecnici dovranno essere corredati da una relazione che illustri i criteri di individuazione delle basi d'asta per ogni ramo di rischio e le clausole da inserire inerenti il sistema di aggiudicazione e qualificazione dei concorrenti. Tale attività dovrà essere effettuata entro i termini che saranno indicati da parte da Sogei S.p.A..

3. Assistenza e consulenza tecnica in tutte le fasi delle procedure di gara per l'aggiudicazione dei nuovi contratti e/o rinnovi dei contratti in scadenza ivi inclusa la fase di stipula dei contratti. Ferma restando l'assoluta autonomia decisionale e la piena titolarità della scelta del contraente e della sottoscrizione dei contratti assicurativi e di ogni altro documento di perfezionamento da parte di Sogei S.p.A..

4. Intermediazione nella gestione ed esecuzione di tutti i contratti assicurativi di Sogei e in tutte le attività inerenti i rapporti contrattuali intercorrenti tra Sogei e le compagnie assicurative. Tali attività dovranno essere svolte, a titolo esemplificativo, mediante il controllo sull'emissione delle polizze e delle eventuali appendici, la notifica delle scadenze di pagamento dei premi e delle eventuali regolazioni con almeno 60 giorni di anticipo, la gestione del processo di liquidazione dei sinistri, e ogni altra connessa attività. Resta inteso che nella gestione operativa delle singole coperture il Broker si atterrà alle disposizioni impartite da Sogei.

Qualora Sogei riscontrasse inesattezze nella documentazione ricevuta, il broker dovrà apportare le necessarie correzioni entro i termini che saranno indicati da Sogei.

5. Revisione del Programma assicurativo di Sogei al termine di ciascuna annualità, mediante una Relazione sugli aggiornamenti e interventi da attuare, al fine di controllare e prevenire danni materiali e patrimoniali nonché garantire l'efficacia tecnica e l'equilibrio dei costi. La Relazione dovrà essere consegnata a Sogei entro 15 giorni lavorativi dalla relativa richiesta; Eventuale aggiornamento dei contratti assicurativi in relazione alle esigenze di Sogei e alle evoluzioni legislative e regolamentari e derivanti dalla contrattazione collettiva di primo e secondo livello, o eventualmente in relazione all'analisi del mercato assicurativo e alle novità proposte dalle compagnie assicurative.

6. Consulenza in ambito di Cyber Security mediante un Team/Struttura specializzato nel settore dei Cyber Risks. Il gruppo di lavoro, che dovrà essere composto da un Team specializzato in Risk Assessment, un Team specializzato in Cyber Risk, un Client Executive Public Entities e un Project manager in Employee Benefits, verrà valutato attraverso un'analisi dettagliata dell'esperienza di Cyber Risks ed in base alla dimensione del portafoglio clienti gestito.

7. Consulenza in ambito di Welfare e benessere aziendale e valutazione delle coperture per le spese mediche. L'Aggiudicatario dovrà eseguire uno studio approfondito sulla soddisfazione della popolazione aziendale attraverso l'ausilio di questionari ad hoc.

8. Consulenza in ambito di sicurezza sul lavoro e valutazione dei rischi aziendali ad essa correlati.

9. Ogni ulteriore attività di gestione, supporto, assistenza e consulenza attinente a profili di natura assicurativa che si rendesse necessaria nel corso dell'incarico che, pur non dettagliate nel Disciplinare di RdO e nel presente Capitolato o nel Contratto rientrano nelle normali consuetudini del ramo assicurativo.

3.1.4 GESTIONE SINISTRI

1. Presa in carico di tutti i sinistri aperti o verificatisi alla data di decorrenza del contratto di brokeraggio. Assistenza continuativa nella gestione dei sinistri verificatisi durante la vigenza delle polizze, tramite un servizio di gestione e liquidazione sinistri adeguato ad ogni tipologia di rischio, con assistenza giornaliera nelle varie fasi di trattazione dei sinistri attivi e passivi e attivazione di apposito sistema informatico. Il

Broker continuerà ad effettuare la gestione dei predetti sinistri sorti durante la vigenza del contratto e non ancora definiti alla scadenza dello stesso.

La presente attività dovrà prevedere, a titolo esemplificativo:

- il controllo dell'adempimento degli obblighi gravanti in capo alle Compagnie assicurative e la rilevazione di eventuali ipotesi di mala gestio;
- il controllo e l'assistenza relativi alle prestazioni accessorie alle polizze delle
- Compagnie assicuratrici (difesa dell'assicurato, perizia di parte, etc);
- la redazione di pareri richiesti da Sogei.

Per la gestione dei sinistri dovrà essere utilizzata una piattaforma web dedicata. Qualora non già disponibile alla data di decorrenza del contratto, la piattaforma dovrà essere realizzata entro 30 giorni lavorativi dalla predetta data.

Relativamente ai sinistri, la piattaforma dovrà consentire il caricamento dei dati relativi al sinistro, la consultazione del data base dei sinistri per polizza, tipologia, anno, data del sinistro, stato della pratica, soggetto/oggetto danneggiato, estrazione di report in formato elettronico modificabile, nonché le ulteriori funzionalità indicate nell'offerta tecnica;

2. la redazione di report a cadenza prestabilita e concordata con Sogei aventi ad oggetto l'andamento dei sinistri (liquidati, riservati, rigettati, etc), corredati da una valutazione tecnica contenente proposte migliorative.

3.1.5 DOCUMENTI RICHIESTI E LIVELLI DI SERVIZIO PER I SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE E CONSULENZA ASSICURATIVA

In relazione alle attività sopra descritte si dettagliano nella tabella sottostante i documenti richiesti all'Aggiudicatario ed i relativi tempi di consegna:

ATTIVITA'	DOCUMENTO EMESSO	LIVELLI DI SERVIZIO
Consulenza e rilascio di pareri per analisi e risoluzione di problematiche assicurative connesse all'attività di Sogei	Servizio di assistenza tecnico e consulenziale Formalizzazione di un parere analitico	Gli incontri di approfondimento delle necessità di assistenza tecnica e consulenza dovranno avvenire entro 3 (tre) giorni lavorativi dalla richiesta pervenuta da Sogei. Il rilascio dell'eventuale parere entro 5 (cinque) giorni lavorativi dalla richiesta pervenuta da Sogei
Elaborazione di un report trimestrale inerente l'andamento dei sinistri	Report	Consegna del Report entro il mese successivo alla scadenza del trimestre
Identificazione, analisi e ponderazione dei rischi Presentazione di un piano di Risk Assessment	Piano di Risk Assessment	Consegna del Piano di Risk Assessment entro 60 (sessanta) giorni lavorativi dalla richiesta di Sogei.
Presentazione del Programma assicurativo contenente il prospetto sintetico delle coperture	Programma assicurativo	Consegna del Programma assicurativo entro 15 (quindici) giorni lavorativi dalla accettazione del Piano di Risk Assessment

Redazione dei capitolati tecnici relativi alle nuove coperture assicurative	Capitolati Tecnici e Relazione tecnica di accompagnamento	Consegna dei capitolati tecnici entro 30 (trenta) giorni lavorativi dalla data di accettazione del Programma assicurativo
Assistenza e consulenza nella varie fasi di espletamento della gara	Servizio di consulenza tecnica	Il servizio dovrà essere erogato dall'Aggiudicatario entro 1 (uno) giorno lavorativo successivo alla richiesta pervenuta da Sogei

Le attività descritte verranno attivate da Sogei attraverso una comunicazione (scritta anche via email) diretta all'Aggiudicatario nella quale si indicheranno le modalità dell'intervento stesso.

Tutti i *deliverables* previsti quali risultati delle attività dovranno essere consegnati nei tempi specificati nella precedente tabella nonché formalmente sottoposti all'approvazione di Sogei.

Nel caso in cui vengano formalizzate osservazioni a fronte delle quali occorra apportare variazioni di contenuto ai *deliverables* elaborati, queste dovranno essere consegnate rispettivamente entro 3 (tre) giorni lavorativi dalla formalizzazione delle osservazioni stesse che saranno comunicate da Sogei (in forma scritta anche via e-mail).

L'aggiudicatario dovrà provvedere all'aggiornamento dei documenti senza oneri aggiuntivi per Sogei.

Sogei si riserva di procedere all'approvazione di tutti i documenti previsti quali risultati delle attività entro termini di volta in volta concordati in funzione della specificità dei documenti prodotti. L'approvazione sarà effettuata attraverso comunicazione formale. Non è prevista l'approvazione per tacito assenso. L'approvazione dei documenti rappresenta l'accettazione della relativa attività.

3.2 SERVIZI DI CONSULENZA IN MERITO ALLE COPERTURE ASSICURATIVE RICHIESTE DA CONSIP S.P.A. AI FORNITORI, NELLE PROCEDURE DI GARA ESPLETATE PER SOGEI, A GARANZIA DEGLI APPALTI LORO AGGIUDICATI

L'aggiudicatario sarà chiamato a svolgere:

- l'analisi dei rischi delle categorie merceologiche oggetto delle gare d'appalto;
- la definizione di coperture assicurative da richiedere ai Fornitori a garanzia degli appalti;
- la verifica della congruità delle polizze presentate dagli aggiudicatari, tra i documenti per la stipula, in funzione delle coperture richieste in fase di gara.

Al fine di individuare le coperture assicurative più adatte per ogni specifica merceologia Sogei fornirà le informazioni necessarie in un file che verrà inviato tramite e-mail all'aggiudicatario.

Verrà organizzato un incontro di kick off per l'individuazione delle informazioni necessarie e che Sogei dovrà rendere disponibili al fornitore ai fini di una corretta valutazione delle coperture assicurative da richiedere.

Occasionalmente e su richiesta di Sogei potrà essere organizzato un incontro tra il broker ed i referenti delle gare di appalto. Sulla base delle informazioni condivise il broker dovrà elaborare/aggiornare per ciascuna merceologia oggetto di acquisizione:

- a) una *Scheda di analisi dei rischi* nella quale dovranno essere esplicitati:
 - i rischi relativi all'acquisizione elencati in ordine di rilevanza (identificazione, analisi e valutazione delle aree di rischio afferenti alla categoria oggetto di analisi);
 - i rischi che il mercato assicurativo è disposto ad assicurare;
 - i rischi che il mercato assicurativo non assicura o difficilmente assicura;
 - le conclusioni finali con l'identificazione delle coperture assicurative da richiedere ai fornitori, in funzione delle singole aree di rischio precedentemente individuate e che il mercato assicurativo è disposto ad assicurare.
- b) un documento denominato - *Condizioni di Assicurazione* nel quale, in funzione dell'analisi svolta nella scheda di analisi dei rischi, dovranno essere scritte, in modo dettagliato e completo ai fini della pubblicazione tra i documenti di gara, le condizioni di assicurazioni richieste per la specifica merceologia/procedura con esplicita indicazione dei massimali per singola copertura.
- c) una *Relazione di congruità*, elaborata sulla base di una valutazione delle coperture assicurative presentate dagli appaltatori in sede di stipula, che indichi la congruità o la non congruità rispetto a quanto previsto nella gara bandita. Nel caso si rilevi una non congruità il broker dovrà indicare:
 - le difformità/carenze rilevate;
 - le motivazioni della non congruità;
 - le modifiche ritenute necessarie nella polizza presentata dall'aggiudicatario.

Alla luce dell'esperienza maturata si ritiene di poter individuare 3 tipologie di merceologie/procedure di acquisizione con relative modalità di erogazione del servizio:

1. Nuova merceologia/procedura d'acquisizione: acquisizione relativa a una nuova categoria merceologica per la quale non è disponibile documentazione inerente la valutazione dei rischi (scheda di analisi dei rischi o condizioni di assicurazione) né relazioni di congruità sulle coperture assicurative presentate dall'aggiudicatario.
2. Merceologia/procedura d'acquisizione con rischi da aggiornare: merceologia per la quale sono già state svolte una o più procedure di acquisizione ma che, nella nuova edizione/procedura, presenta contenuti in parte diversi e che possono influire sulla valutazione dei rischi.

3. Merceologia/procedura d'acquisizione con contenuti uguali a precedenti iniziative già realizzate ovvero le cui modifiche non determinano variazioni del rischio: merceologia per la quale sono già state svolte una o più procedure di acquisizione, che nella nuova edizione/procedura, non presenta contenuti che possono influire sulla valutazione dei rischi.

Di seguito la tabella riepilogativa che riporta il numero di iniziative esaminate nel triennio 2018- 2019 -2020 suddivise secondo la tipologia.

Tipologia di "merceologia/procedura di acquisizione"	N°
"Nuova merceologia/procedura d'acquisizione"	26
"Merceologia/procedura d'acquisizione con rischi da aggiornare"	4
"Merceologia/procedura d'acquisizione con contenuti uguali a precedenti iniziative già realizzate"	53

4.

3.2.1 DOCUMENTI RICHIESTI E LIVELLI DI SERVIZIO PER IL SERVIZIO DI CONSULENZA IN MERITO ALLE COPERTURE ASSICURATIVE RICHIESTE DA CONSIP S.P.A. AI FORNITORI, NELLE PROCEDURE DI GARA ESPLETATE PER SOGEI, A GARANZIA DEGLI APPALTI LORO AGGIUDICATI

In relazione alle attività descritte si dettagliano nella tabella sottostante i documenti richiesti all'Aggiudicatario ed i relativi tempi di consegna per tipologia di merceologia/procedura di acquisizione:

1. NUOVA MERCEOLOGIA/PROCEDURA D'ACQUISIZIONE		
ATTIVITÀ	DOCUMENTAZIONE EMESSA	LIVELLI DI SERVIZIO
Analisi delle aree di rischio	<i>Scheda analisi del rischio</i>	Entro 10 (dieci) giorni lavorativi dalla richiesta del referente Sogei o dall'eventuale riunione per l'analisi dell'acquisizione con consegna di documentazione a supporto.
Identificazione delle coperture assicurative da richiedere ai Fornitori a garanzia degli appalti	<i>Condizioni di Assicurazione</i>	Entro 10 (dieci) giorni lavorativi dalla richiesta del referente Sogei o dall'eventuale riunione per l'analisi dell'acquisizione con consegna di documentazione a supporto.
Verifica delle polizze assicurative presentate dagli aggiudicatari degli	<i>Relazione di congruità</i>	Entro 3 (tre) giorni lavorativi dalla prima richiesta di Sogei. Entro 2 (due) giorni lavorativi dai successivi invii di eventuale documentazione integrativa.

appalti in sede di stipula		
----------------------------	--	--

2. MERCEOLOGIA/PROCEDURA D'ACQUISIZIONE CON RISCHI DA AGGIORNARE		
ATTIVITÀ	DOCUMENTAZIONE	LIVELLI DI SERVIZIO
Analisi delle aree di rischio	<i>Aggiornamento della Scheda analisi del rischio</i>	Entro 5 (cinque) giorni lavorativi dalla richiesta del referente Sogei o dall'eventuale riunione per l'analisi dell'acquisizione con consegna di documentazione a supporto.
Identificazione delle coperture assicurative da richiedere ai Fornitori a garanzia degli appalti	<i>Aggiornamento delle Condizioni di assicurazione</i>	Entro 5 (cinque) giorni lavorativi dalla richiesta del referente Sogei o dall'eventuale riunione per l'analisi dell'acquisizione con consegna di documentazione a supporto.
Verifica delle polizze assicurative presentate dagli aggiudicatari degli appalti in sede di stipula	<i>Relazione di congruità</i>	Entro 3 (tre) giorni lavorativi dalla prima richiesta di Sogei. Entro 2 (due) giorni lavorativi dai successivi invii di eventuale documentazione integrativa.

3. MERCEOLOGIA/PROCEDURA D'ACQUISIZIONE CON CONTENUTI UGUALI A PRECEDENTI INIZIATIVE GIÀ REALIZZATE		
ATTIVITÀ	DOCUMENTAZIONE	LIVELLI DI SERVIZIO
Analisi delle aree di rischio	<i>Comunicazione di conferma della Scheda analisi del rischio</i>	Entro 2 (due) giorni lavorativi dalla richiesta del referente Consip/Sogei e dall'invio della documentazione a supporto.

Identificazione delle coperture assicurative da richiedere ai Fornitori a garanzia degli appalti	<i>Comunicazione di conferma delle Condizioni di assicurazione</i>	Entro 2 (due) giorni lavorativi dalla richiesta del referente Consip/Sogei e dall'invio della documentazione a supporto.
Verifica delle polizze assicurative presentate dagli aggiudicatari degli appalti in sede di stipula	Relazione di congruità	Entro 3 (tre) giorni lavorativi dalla prima richiesta di Sogei. Entro 2 (due) giorni lavorativi dai successivi invii di eventuale documentazione integrativa.

3.3 AFFIANCAMENTO DI INIZIO FORNITURA

Nel periodo successivo alla comunicazione dell'avvenuta stipula del contratto, è data facoltà all'Aggiudicatario di usufruire di un periodo finalizzato all'addestramento del proprio personale per la conoscenza dettagliata delle attività.

La data effettiva di possibile inizio di tale periodo, della durata massima di 15 (quindici) giorni lavorativi, previa richiesta dell'Aggiudicatario, sarà comunicata da Sogei. Nel corso di detto periodo, la cui pianificazione di dettaglio dovrà essere concordata con Sogei, il trasferimento della conoscenza sarà effettuato dalla stessa Sogei. L'affiancamento non potrà eccedere l'impegno globale di 15 (quindici) giorni lavorativi. Si precisa che durante tale attività di addestramento non verrà riconosciuto alcun corrispettivo. Si precisa, altresì, che l'attività di affiancamento di inizio fornitura avrà termine, al più tardi, entro tre (tre) giorni lavorativi antecedenti la sottoscrizione del contratto dei servizi di intermediazione e consulenza assicurativa da prestare in favore della Sogei S.p.A.

Si sottolinea che, nel caso in cui l'aggiudicatario non esercitasse tale facoltà, l'aggiudicatario sarà ritenuto totalmente responsabile della piena adeguatezza delle attività che verranno svolte, sia in termini di competenza e qualità che di raggiungimento degli obiettivi di prestazione.

3.4 TRASFERIMENTO DI KNOW-HOW E FORMAZIONE

Nel corso della durata del contratto il fornitore aggiudicatario sarà chiamato a svolgere le seguenti attività:

- trasferimento del know-how a Sogei, o a terzi da essa designati, sulle attività condotte, al fine di renderne la prosecuzione quanto più efficace possibile. Tale

affiancamento sarà organizzato secondo modalità da concordare e potrà prevedere sessioni riassuntive, sessioni di lavoro congiunto, presentazioni, ecc.

- organizzazione di interventi formativi (come conferenze, seminari, ecc..) su argomenti specifici di interesse aziendale, da erogare presso gli uffici Sogei. L'offerta formativa sarà diversificata in ragione dei destinatari (strutture di interfaccia con il broker o referenti delle acquisizioni). In particolare, è richiesta una formazione in materia assicurativa del personale addetto ai servizi assicurativi Sogei mediante percorsi formativi ad hoc su specifiche materie assicurative, anche indicate da Sogei. L'Aggiudicatario dovrà predisporre un piano formativo triennale, con incontri calendarizzati, da espletarsi tramite proprio personale altamente qualificato.

Si precisa che non è prevista una specifica remunerazione di tali attività che sono da ritenersi comprese nei compensi che saranno riconosciuti alla società aggiudicataria per le attività di cui al presente Capitolato.

4 PROFILI PROFESSIONALI RICHIESTI E MODALITÀ DI ESECUZIONE

L'aggiudicatario dovrà istituire una struttura organizzativa, dedicata all'espletamento del servizio descritto nel presente Capitolato. In particolare, il gruppo di lavoro, dovrà essere composto da un Team specializzato in Risk Assessment, un Team specializzato in Cyber Risk, un Client Executive Public Entities e un Project manager in Employee Benefits. A coordinamento della struttura dovrà essere identificato un Manager Responsabile del servizio per tutte le attività che dovrà assumere la piena responsabilità dei rapporti con Sogei, ed avere:

- i) almeno 10 (dieci) anni di esperienza nella gestione di progetti di Risk Assessment e con adeguate competenze professionali maturate in attività svolte per aziende private, enti pubblici o aziende a partecipazione pubblica, quest'ultime assimilabili a Sogei S.p.A. per complessità e dimensione in ambito PA e/o grandi clienti in relazione alle tematiche oggetto dell'appalto in relazione alle tematiche oggetto dell'appalto;
- ii) almeno 10 (dieci) anni di esperienza nella gestione di rischi tecnologici e professionali;
- iii) iscrizione nella sezione B del Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi detenuto dall' IVASS di cui all'articolo 109 del D.Lgs. n. 209/2005.

Il Manager Responsabile del servizio riferirà periodicamente in merito all'esecuzione delle attività contrattuali al Capo Progetto nominato dalla Sogei.

L'aggiudicatario si obbliga espressamente a garantire la continua reperibilità Manager Responsabile del Servizio nei giorni lavorativi e in orario lavorativo (lunedì- venerdì dalle 9,00 alle 18,00).

Nella struttura dedicata tra le figure professionali che il broker si impegna ad inserire è richiesta espressamente la figura di Specialista sinistri con:

- i) almeno 6 (sei) anni di esperienza nella gestione di dei sinistri maturate in attività svolte per aziende private, enti pubblici o aziende a partecipazione pubblica, quest'ultime assimilabili a Sogei S.p.A. per complessità e dimensione in ambito PA e/o grandi clienti in relazione alle tematiche oggetto dell'appalto;
- ii) Corso di perfezionamento/Master nel settore di gestione dei sinistri, con particolare riferimento alla gestione di tutte le tipologie di sinistri;
- iii) iscrizione almeno nella sezione E del Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi detenuto dall'ISVAP (ora IVASS) di cui all'articolo 109 del D.Lgs. 209/2005.

L'aggiudicatario si obbliga espressamente a garantire la continua reperibilità dello Specialista sinistri nei giorni lavorativi e in orario lavorativo (lunedì- venerdì dalle 9,00 alle 18,00). La prestazione dei servizi descritti dovrà eseguirsi conformemente alle prescrizioni contenute nel presente Capitolato Tecnico.

La tipologia delle attività da svolgere e la delicatezza della materia trattata richiedono che tutte le attività dell'aggiudicatario siano improntate ad un assoluto rispetto delle prescrizioni in materia di riservatezza. All'inizio dell'erogazione dei servizi richiesti sarà presentata all'Aggiudicatario la struttura Sogei di riferimento per i servizi oggetto del Contratto.

La Sogei si riserva di modificare le modalità di esecuzione descritte e di introdurre nuove modalità, anche in corso d'opera, dandone congruo preavviso all'aggiudicatario. In aggiunta, tali modalità di esecuzione potranno essere congiuntamente riviste, su proposta dell'Aggiudicatario, e potranno essere concordate opportune semplificazioni o variazioni in funzione delle specificità dei singoli interventi.

5 MONITORAGGIO DELLE COMPETENZE

Prima della stipula, la Società dovrà fornire i curriculum vitae delle figure richieste, aventi requisiti non inferiori a quelli minimi indicati nel presente Capitolato.

L'Aggiudicatario si impegna a fornire i professionisti indicati per tutto il periodo di validità contrattuale. Eventuali variazioni (in ingresso o in uscita) dei professionisti dichiarati dovranno essere comunicate anticipatamente e debitamente motivate, e saranno oggetto di approvazione da parte di Sogei. In particolare, l'Aggiudicatario dovrà comunicare entro 5 (cinque) giorni lavorativi la sostituzione, dichiarando in modo ufficiale e formale il possesso, da parte delle nuove figure di requisiti professionali definiti nel presente Capitolato, ferma restando la necessità di un adeguato periodo di affiancamento per la risorsa entrante, il cui costo sarà interamente a carico dell'aggiudicatario.

Sogei si riserva la possibilità di valutare, in qualsiasi momento, i livelli di conoscenza e l'idoneità allo svolgimento delle attività richieste della risorsa messa a disposizione dalla Società, sia tramite interviste dirette sia richiedendone il Curriculum Vitae.

La Società si impegna fin d'ora a sostituire le risorse ritenute non idonee entro 5 (cinque) giorni lavorativi dalla richiesta di Sogei.

La Società si impegna a garantire che tutte le risorse che impiegherà per l'erogazione dei servizi oggetto dell'affidamento, sia in fase di presa in carico dei servizi sia durante l'affidamento stesso, anche in caso d'integrazioni e/o sostituzioni, rispondono ai requisiti minimi espressi all'interno del presente Capitolato e/o migliorativi eventualmente offerti in sede di Offerta tecnica.

Le risorse afferenti i profili richiesti, nel rispetto dei requisiti minimi definiti e/o migliorativi eventualmente offerti in sede di Offerta tecnica, verranno individuate e presentate a Sogei, secondo le modalità e tempistiche indicate nel presente Capitolato tecnico.

6 MODALITÀ DI CONSEGNA DEI DOCUMENTI

Ogni documento dovrà essere consegnato:

- su supporto cartaceo;
- in formato elettronico corrispondente al cartaceo (direttamente stampabile);
- nel formato elettronico sorgente dei singoli strumenti utilizzati (ad es. Word, Erwin, ecc.).

ed accompagnato dalla lettera di consegna.

La consegna potrà anche avvenire tramite posta elettronica, agli indirizzi che saranno indicati da Sogei che saranno indicato da Sogei a seguito della stipula del contratto con l'Aggiudicatario.

Sogei si riserva di definire diverse modalità di consegna della documentazione in formato elettronico, che potrà avvenire ed essere riscontrata in sola via telematica, anche accedendo ad apposite applicazioni messe a disposizione presso Sogei o via web.

Tutti i prodotti consegnati su CD/DVD o in via telematica dovranno essere trattati con prodotti antivirus. Sogei si riserva di verificare l'assenza di virus secondo le modalità e gli strumenti che riterrà più opportuni.

Nell'eventualità in cui nell'ambito dell'esecuzione della fornitura vengano sviluppati prodotti software, le modalità di collaudo (approvazione/accettazione) verranno definite nell'ambito del piano della qualità.

6.1 CONTENUTO DEI DOCUMENTI

Tutto il materiale prodotto in esecuzione della fornitura sarà di esclusiva proprietà della Sogei, che ne potrà disporre liberamente.

Tutti i documenti dovranno essere particolarmente curati negli aspetti di:

- comprensibilità
- accuratezza
- adeguatezza

La documentazione prodotta in esecuzione della fornitura dovrà essere compatibile con i seguenti strumenti:

- MS Project
- MS Word
- MS Excel
- MS Power Point
- Business Object
- Acrobat (reader, creator, etc.)

e con eventuali altri strumenti che Sogei riterrà opportuno utilizzare, con cui verrà comunicata con congruo anticipo all'aggiudicatario.

L'utilizzo di ogni altro strumento dovrà essere preventivamente concordato con Sogei. Sogei si riserva di variare o di introdurre nuovi strumenti di documentazione.

7 GESTIONE DEL CONTRATTO

Il contratto avrà efficacia dalla data della sua stipula per 36 (trentasei) mesi e, comunque, sino al completo adempimento di tutte le obbligazioni contrattuali.

Resta inteso che la società aggiudicataria dovrà garantire anche dopo la naturale scadenza del contratto, la gestione di tutti i sinistri aperti o che si apriranno sulle polizze e comunque fino alla completa definizione dell'ultimo sinistro aperto nel periodo di vigenza delle medesime Polizze sottoscritte con gli aggiudicatari delle nuove gare per l'acquisizione delle relative coperture assicurative, sulle quali la società aggiudicataria del servizio oggetto della presente procedura avrà prestato supporto per l'implementazione; nonché dell'ultimo sinistro aperto su altri eventuali contratti stipulati durante la vigenza contrattuale relativi a procedure già avviate prima della stipula del contratto oggetto della presente procedura.

7.1 RESPONSABILE DELLE ATTIVITÀ CONTRATTUALI

Il Fornitore dovrà comunicare a Consip, mediante compilazione del facsimile “*Scheda anagrafica e tracciabilità dei flussi*”, contestualmente alla presentazione dell'offerta, il nominativo del Responsabile del contratto, nonché un numero di telefono e un indirizzo e-mail e/o pec al quale indirizzare eventuali comunicazioni.

Il Fornitore, per tutta la durata contrattuale, dovrà garantire la piena funzionalità dei suddetti mezzi di comunicazione comunicando tempestivamente a Sogei eventuali modifiche.

Inoltre, il Fornitore dovrà individuare un Referente delle attività del servizio che dovrà essere alle dirette dipendenze della Società e costituirà l'interfaccia verso la Committente e in particolare dovrà assicurare:

- l'indirizzo strategico e la validazione delle scelte critiche;
- la competenza e l'esperienza gestionale;
- il perseguimento ed il raggiungimento degli obiettivi nei tempi e nei modi stabiliti con SOGEI.

La Società deve provvedere in piena autonomia al coordinamento e all'organizzazione delle attività nel rispetto delle specifiche e dei tempi forniti da Sogei.

Sarà compito del Responsabile del contratto curare la gestione amministrativa del contratto e delle attività legate alla fatturazione e verificare il rispetto di tutti gli adempimenti contrattuali.

7.2 ADEMPIMENTI PER LA SICUREZZA

La Società s'impegna a porre in essere quanto necessario a garantire l'esecuzione delle attività in piena aderenza con le disposizioni del D. Lgs. 81/2008 “Testo Unico sulla sicurezza durante il lavoro”, cooperando e coordinandosi, in particolare, con i referenti della Committente e degli uffici dell'Amministrazione Finanziaria presso cui dovranno essere svolte le attività contrattuali, ai fini degli adempimenti di cui al comma 2 dell'art. 26 del citato decreto.

Si evidenzia che le attività di cui al presente Capitolato rientrano nelle fattispecie di cui al comma 3-bis del suddetto articolo, per le quali non sussiste l'obbligo di redigere il DUVRI (Documento Unico di Valutazione dei Rischi da Interferenze).

7.3 LUOGO DI SVOLGIMENTO

Le attività oggetto del servizio dovranno essere svolte, salvo diversa indicazione della SOGEI, presso le sedi della Società con la possibilità di concordare riunioni via web quando necessario.

A tal fine la Società deve comunicare alla SOGEI, entro 5 (cinque) giorni, dalla data di stipula del contratto, l'ubicazione delle proprie sedi.

Resta inteso che i costi di trasferimento e soggiorno del personale che svolge le attività presso la SOGEI sono comunque a carico della Società.

7.4 LINGUA

Tutte le attività e la documentazione sarà in lingua italiana.

7.5 RISERVATEZZA

Tutte le informazioni trattate e tutti i documenti, anche parziali, scambiati tra la Società e Sogei sono riservati, pertanto è richiesta la massima attenzione per il loro utilizzo, in particolare se questo avviene al di fuori delle sedi Sogei.

La Società non potrà utilizzare, a nessun titolo, la documentazione ricevuta o prodotta, al di fuori delle attività oggetto del presente capitolato.

La Società non potrà utilizzare, a nessun titolo, la documentazione e i moduli software forniti da Sogei o realizzati per il servizio, al di fuori delle attività oggetto del presente capitolato.

7.6 VERIFICA DI CONFORMITÀ

Tutte le prestazioni contrattuali saranno sottoposte a verifica di conformità nel rispetto di quanto previsto dall'art. 116 del Decreto Legislativo 31 marzo 2023 n. 36.

La verifica di conformità verrà eseguita entro 30 (trenta) giorni lavorativi dal termine di ciascuna annualità decorrente dalla data di stipula del contratto e si intende positivamente superata solo se tutte le prestazioni contrattuali siano state eseguite a perfetta regola d'arte, secondo le modalità indicate nel Capitolato tecnico, nel contratto nonché secondo le indicazioni della Sogei.

Ciascun verbale di verifica di conformità positiva è elemento essenziale per la presentazione della fattura da parte della Società.

In caso esito negativo della verifica di conformità, il Fornitore dovrà eliminare i vizi accertati entro il termine massimo di 5 (cinque) giorni, salvo il diverso termine che sarà concesso dalla Sogei in sede di verbale verifica di conformità. In tale ipotesi la verifica di conformità verrà ripetuta.

Nell'ipotesi in cui anche la seconda verifica di conformità dia esito negativo la Sogei, avrà facoltà di risolvere il contratto, fatto salvo in ogni caso il diritto al risarcimento di tutti i danni comunque subiti.

8 PENALI

Sogei applicherà le penali, secondo le modalità seguenti modalità:

- a) nel caso di mancato rispetto dei livelli di servizio indicati al paragrafo 3.1.4, Sogei applicherà una penale pari all'1 (uno) per mille dell'importo totale del contratto, per ogni giorno lavorativo di ritardo;
- b) nel caso di mancato rispetto dei livelli di servizio indicati al paragrafo 3.2.1, Sogei applicherà una penale pari all'1 (uno) per mille dell'importo totale del contratto, per ogni giorno lavorativo di ritardo;
- c) nel caso di mancato rispetto della tempistica di cui al paragrafo 5 per sostituire le risorse ritenute non idonee da Sogei, quest'ultima applicherà una penale pari all'1 (uno) per mille dell'importo totale del contratto per ogni giorno lavorativo di ritardo nella sostituzione;
- d) nel caso di mancato rispetto della tempistica di cui al paragrafo 5 per le variazioni delle risorse impiegate dalla Società, Sogei applicherà una penale pari all'1 (uno) per mille dell'importo totale del contratto per ogni giorno lavorativo di ritardo nella comunicazione relativa alla sostituzione.

Nell'ipotesi in cui l'importo delle penali applicabili superi l'ammontare del 10% (dieci per cento) dell'importo contrattuale complessivo, la Sogei avrà diritto il diritto di risolvere, totalmente o parzialmente, il contratto in danno della Società, salvo il diritto dell'eventuale maggior danno.

9 FATTURAZIONE

Per tutti i servizi del presente Capitolato il Fornitore potrà emettere fattura con cadenza annuale posticipata, successivamente all'esito positivo della verifica di conformità.

10 APPENDICE 1 – DESCRIZIONE DELL'ATTIVITÀ ASSICURATA SVOLTA DA SOGEI S.P.A.

La Sogei - Società Generale d'Informatica S.p.A., è una società controllata al 100% dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) ed opera, esclusivamente sul territorio italiano, sulla base del modello organizzativo dell'in house providing. La sede societaria ed operativa di Sogei è a Roma (IT).

I diritti dell'Azionista di Sogei sono esercitati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze -Dipartimento del Tesoro-Direzione VII-Finanza e Privatizzazioni, in virtù di quanto previsto dall'art. 5, comma 7, del DPCM 26 giugno 2019, n. 103, così come modificato dal DPCM 30 settembre 2020, n. 161, che provvede agli atti conseguenti in base alla legislazione vigente

La Società ha per oggetto prevalente la prestazione di servizi strumentali all'esercizio delle funzioni pubbliche attribuite al Mef ed alle Agenzie fiscali e, in particolare, ogni attività finalizzata alla realizzazione, allo sviluppo, alla manutenzione ed alla conduzione tecnica del Sistema informativo della fiscalità (Sif) e del Sistema informativo dell'economia .

La Sogei, inoltre, quale infrastruttura nazionale cloud ed al fine di migliorare l'efficacia e l'efficienza dell'azione amministrativa favorendo la digitalizzazione dei servizi e dei processi attraverso interventi di consolidamento delle infrastrutture, razionalizzazione dei sistemi informativi e interoperabilità tra le banche dati, svolge, in conformità a specifiche disposizioni legislative e regolamentari, servizi informatici strumentali al raggiungimento degli obiettivi propri delle pubbliche amministrazioni e delle società pubbliche da esse controllate.

Tra le pubbliche amministrazioni diverse dal Ministero dell'economia e delle finanze per cui la Società realizza servizi e progetti si evidenziano in particolare la Presidenza del Consiglio dei Ministri ed i suoi Dipartimenti, il Ministero dell'interno, il Ministero dell'istruzione, il Ministero delle infrastrutture e delle mobilità sostenibili, il Ministero della transizione ecologica, il Ministero della Cultura, nonché la Corte dei conti e l'Avvocatura Generale dello Stato, CNEL, Ministero dell'Università e della Ricerca, Capitanerie di Porto ed altre amministrazioni riportate nel sito istituzionale al seguente link www.sogei.it