

PLEC DE PRESCRIPCIONS TÈCNIQUES PER A LA CONTRACTACIÓ DE DUES ASSEGURANCES PEL GRUP ICF: DE RESPONSABILITAT CIVIL D'ADMINISTRADORS I DIRECTIUS, I DE RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL D'EMPLEATS.

1. EL GRUP ICF A ASSEGURAR.

L'abast d'aquesta licitació el conformen les següents empreses del Grup ICF:

- **L'Institut Català de Finances** (en endavant, l'ICF o l'institut) és una entitat de dret públic sotmesa a dret privat, propietat de la Generalitat de Catalunya, que es regeix pel Decret Legislatiu 1/2002, que aprova el text refós de la Llei de l'ICF, i, entre d'altres, per les disposicions reguladores de l'estatut de l'empresa pública catalana i de les disposicions sobre finances públiques de Catalunya (Decrets Legislatius 2/2002 i 3/2002, respectivament). La seva activitat consisteix en la realització d'aquelles activitats, operacions i serveis propis del negoci de banca en general que li siguin permeses per la legislació d'entitats de crèdit vigent, així com les activitats d'inversió en capital risc, oferint a les empreses diversos productes i serveis vinculats al finançament empresarial, centrats en l'activitat de préstecs i avals i en l'activitat de capital risc; a través de les seves empreses filials.
- **Institut Català de Finances Capital, SGEIC, SAU**, és una empresa mercantil pública constituïda el setembre de 2010, participada al 100% per l'Institut Català de Finances. Aquesta entitat és una societat gestora d'entitats d'inversió de tipus tancat; autoritzada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors i com a tal té encomanada, a data d'avui, la gestió dels següents fons:
 - **Capital M.A.B., Fons de Capital Risc.**
 - **Capital Expansió, Fons de Capital Risc.**
 - **Capital Expansió II, Fons de Capital Risc Europeu.**
 - **Venture Tech II, Fons de Capital Risc Europeu.**
- **Instruments Financers per a Empreses Innovadores, SLU** és una empresa mercantil pública constituïda l'any 2008, participada al 100% per l'Institut Català de Finances. La seva missió és gestionar recursos provinents de fons estructurals europeus dedicats a la creació i creixement de micro, petites i mitjanes empreses, mitjançant préstecs, préstecs participatius i capital risc.
- Aquelles societats que figurin en els qüestionaris de subscripció i els darrers comptes anuals. Aquesta informació es podrà sol·licitar a l'ICF.

No obstant, el perímetre d'empreses que pot abastar les cobertures de les pòlisses objecte

d'aquesta licitació transcendeixen les empreses esmentades; qualsevol persona del Grup ICF (empleat, directiu o membre dels òrgans de govern) pot estar implicat, per designació o en representació d'alguna de les empreses del Grup ICF, en la gestió directa o el govern o administració de qualsevol altra societat en la que el Grup ICF tingui interessos econòmics; sense que aquesta altra societat formi part del Grup ni sigui una participació significativa o rellevant.

2. OBJECTE DEL CONTRACTE.

L'objecte de la licitació és la contractació de dues pòlisses en els termes que es detallen en aquest plec de prescripcions tècniques. Una ha de cobrir la responsabilitat civil d'administradors i directius (pòlissa reconeguda com D&O en el mercat assegurador) i la segona ha de cobrir la responsabilitat civil professional en que es pot incórrer per part de tots els professionals de les entitats que conformen el Grup ICF (matriu i filials). Per annexes 1 i 2 al present document s'acompanyen les principals característiques que han de tenir cadascuna de les pòlisses a contractar.

El prenedor serà ICF per ambdues pòlisses les quals hauran de cobrir els riscos dels assegurats d'acord amb les característiques del Grup i les seves participades, tal i com es descriuen i detallen en aquest plec de prescripcions tècniques, en el quadre de característiques i als annexes tècnics.

Una comprensió més detallada de l'activitat que desenvolupa el Grup es pot trobar a la seva pàgina web www.icf.cat, especialment en l'apartat *Informació Corporativa*.

3. PRIORITAT D'APLICACIÓ.

En cas de contradicció o divergència entre les condicions generals, particulars i especials de la pòlissa i els plecs de clàusules administratives, quadre de característiques i prescripcions tècniques que regeixen la contractació d'aquesta assegurança del Grup ICF, aquests darrers prevalen sobre les condicions de la pòlissa.

4. CONFIDENCIALITAT DE LES DADES.

Les dades a les que pugui tenir accés l'empresa adjudicatària en el marc de l'execució d'aquest contracte són estrictament confidencials. L'empresa haurà de prendre les mesures necessàries per assegurar la inviolabilitat i confidencialitat de les dades i de la seva custòdia, i no podrà cedir ni comunicar sota cap concepte aquestes dades, ni utilitzar-les per cap altra finalitat que les previstes en el present contracte.

Tota la documentació a la qual tingui accés, atès que té caràcter confidencial, no

podrà ésser objecte de reproducció total o parcial per cap mitjà o suport ni tampoc se'n podrà fer cap tractament ni edició informàtica ni transmissió a tercers fora de l'estricta àmbit de l'execució directa del contracte. L'adjudicatari haurà de designar un responsable de seguretat i comunicar la seva identitat al responsable de seguretat del Grup ICF.

En el fitxers que contenen dades de caràcter personal, es tindrà en compte allò que preveu la normativa vigent sobre protecció de dades i no es duran a terme modificacions que la contravinguin ni que no hagin estat autoritzades pel responsable del fitxer i es compliran les mesures de seguretat que corresponguin pel nivell de dades que s'hagin de tractar (bàsic, mitjà, alt).

En el supòsit de tractament de dades de caràcter personal, l'encarregat del tractament únicament tractarà les dades d'acord amb les instruccions del responsable del tractament i no les aplicarà o utilitzarà amb finalitat diferent que la que consti al contracte ni les comunicarà ni tant sols per a la seva conservació, a altres persones o entitats.

L'encarregat del tractament ha d'adoptar les mesures de caràcter tècnic i organitzatiu necessàries que garanteixin la seguretat de les dades de caràcter personal i n'evitin l'alteració, la pèrdua, el tractament o l'accés no autoritzat tenint en compte l'estat de la tecnologia, la naturalesa de les dades emmagatzemades i els riscos a què estan exposats, tant si provenen de l'acció humana com de medi físic o natural.

Un cop complerta la prestació contractual, les dades de caràcter personal han de ser destruïdes o retornades al responsable del tractament, a l'igual que qualsevol suport o document en què consti qualsevol dada de caràcter personal objecte del tractament.

En el supòsit que l'encarregat del tractament destini les dades a altra finalitat, les comunicui o les utilitzi incomplint les estipulacions del contracte, serà considerat també, responsable del tractament, i respondrà de les infraccions en que hagi incorregut.

LOT 1: CARACTERÍSTIQUES TÈCNIQUES DE LA COBERTURA DE LA RESPONSABILITAT CIVIL D'ADMINISTRADORS I DIRECTIUS.

PRENEDOR.

Institut Català de Finances.

ENTITATS ASSEGURADES.

Institut Català de Finances i resta d'entitats filials i participades segons relació d'entitats i definicions contingudes a l'apartat 1 del PPT.

LÍMIT D'INDEMNITZACIÓ.

Mínim de 5.000.000.-€

Límit especial en excés per a cada conseller no-executiu: 50% del límit d'indemnització amb un mínim d'1.000.000 €.

Quantitat màxima a pagar per tots els consellers no-executius per període assegurat: 50% del límit d'indemnització, això és un mínim de 3.000.000 €.

ÀMBIT TERRITORIAL.

Tot el món, tret dels Estats Units d'Amèrica.

ÀMBIT TEMPORAL.

Reclamacions presentades per primera vegada contra l'assegurat durant el període de vigència de la pòlissa per qualsevol error de gestió o pràctica d'ocupació ocorregut durant la l'esmentada vigència de la pòlissa o amb anterioritat (retroactivitat il·limitada).

S'estableix un termini adicional de notificació de 12 mesos posteriors a la cancel·lació del contracte per notificar a l'assegurador les reclamacions presentades contra l'assegurat durant el període de vigència del contracte.

No obstant això, l'ICF es reserva la possibilitat de contractar un període adicional de cobertura, en les mateixes condicions que les establertes en aquest plec, per cobrir reclamacions que arribin durant 12 mesos posteriors a la cancel·lació del contracte, per fets ocorreguts durant el període de contractació.

FRANQUÍCIA.

No serà d'aplicació cap franquícia.

COBERTURES MÍNIMES.

- Indemnització per la responsabilitat civil de consellers i directius.

- Cobertura als fons.
- Cobertura als representants en la porfolio company.
- Despeses de defensa.
- Constitució de fiances civils.
- Despeses de fiances penals.
- Constitució de fiances penals amb un sublímit mínim de 3.000.000€.
- Despeses d'investigació sense sublímit.
- Pràctiques d'ocupació (cobertura a la persona física).
- Despeses d'extradició amb un sublímit mínim de 250.000€.
- Despeses d'aval concursal amb un sublímit mínim de 200.000€.
- Despeses de restitució d'imatge amb un sublímit mínim de 350.000€.
- Despeses d'assistència psicològica amb un sublímit mínim de 50.000€.
- Despeses d'emergència amb un sublímit mínim del 20% del límit d'indemnització.
- Multes i sancions administratives amb un sublímit mínim de 350.000€.
- Responsabilitat tributària subsidiària sense sublímit.
- Responsabilitat comptable i despeses legals per investigació del Tribunal de Comptes o de la Sindicatura de Comptes amb un sublímit mínim d'1.000.000€.
- Despeses de consultoria de gerència de riscos amb un sublímit mínim de 150.000€.
- Advocats interns amb un sublímit mínim de 250.000€.
- Cobertura automàtica a noves filials i entitats participades.
- Període informatiu en cas de no renovació de la pòlissa:
 - 12 mesos.- 50% de la prima total anual en vigor en el moment del venciment del període de l'assegurança.
 - 24 mesos.- 100% de la prima total anual en vigor en el moment del venciment del període de l'assegurança.
 - 36 mesos.- 150% de la prima total anual en vigor en el moment del venciment del període de l'assegurança.
- Període informatiu per a antigues persones assegurades: 6 anys

COBERTURES PER A L'ENTITAT.

- Reemborsament a l'entitat sense sublímit

- Despeses legals d'un accionista, o anàleg, derivades d'una acció social de responsabilitat sense sublímit.

PRINCIPALS EXCLUSIONS.

- Actes intencionats:
 - ❖ Beneficis o avantatges a què, legalment, qualsevol assegurat no tingués dret; o una mala conducta intencionada o qualsevol acció o omissió dolosa, fraudulenta o deliberadament antijurídica comesa per qualsevol assegurat.
- Fets o circumstàncies coneguts i procediments anteriors.
- Danys personals i materials.
- Plans d'empleats.
- Responsabilitat civil professional.
- Sancions política econòmiques.
- Corrupció: actes relacionats amb prevaricació, suborn, tràfic d'influències, malversació de cabals públics, frau i exaccions il·legals, alteracions de preus en concursos i subhastes públiques i delictes de corrupció en els negocis.
- Rebel·lió, sedició, desobediència, usurpació i/o desordres públics.
- Exclusió territorial per Rússia, Ucraïna i Bielorússia

MILLORES

Podran versar, entre d'altres, en

- Augment dels límits i sublímits d'indemnització, per exemple:
 - o Despeses d'Aval concursal de 200.000 a 500.000€.
 - o Despeses de restitució de imatge de 350.000€ a 500.000€.
 - o Multes i sancions administratives de 350.000€ a 1.000.000€.
 - o Despeses addicionals en processos d'extradició de 250.000€ a 500.000€
- Noves cobertures.
 - o Despeses de defensa penal a la societat 3.000.000€
 - o Despeses de privació de béns / Protecció de drets: 500.000€

Lot 2: CARACTERÍSTIQUES TÈCNIQUES DE LA COBERTURA DE RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL.

PRENEDOR.

Institut Català de Finances.

ENTITATS ASSEGURADES.

Institut Català de Finances i relació d'entitats contingudes a l'apartat 1 del PPT.

Assegurats:

- Personal en plantilla sempre i quan estiguin desenvolupant l'objecte del present plec pel prenedor de l'Assegurança.
- Empleats tècnics i col·laboradors exclusivament mentre actuïn en l'àmbit de dependència i en nom i representació de l'Assegurat/Prenedor.
- Altres empleats de l'assegurat tals com becaris, estudiants en pràctiques o altres formes de contractació temporal admeses per la legislació laboral vigent, i sempre que actuïn sota la supervisió d'un titulat i sota les ordres del Prenedor/Assegurat.
- Aquells empleats del Prenedor/Assegurat que per qualsevol motiu (cessament, mort, jubilació, etc..) hagin deixat de ser-ho, si bé la cobertura es circumscriu a l'activitat desenvolupada durant la passada dependència laboral amb el Prenedor/Assegurat.
- Els hereus, legataris, representats legals d'un assegurat en el cas que hi hagi mort, hagi estat declarat incapacitat o concursat.
- Cònjuge

LÍMIT D'INDEMNITZACIÓ.

Mínim de 3.500.000 €.

ÀMBIT TERRITORIAL.

L'assegurança cobreix els sinistres ocorreguts a tot el món, llevat dels Estats Units.

ÀMBIT TEMPORAL.

Reclamacions presentades per primera vegada contra l'assegurat durant el període de vigència de la pòlissa per actes incorrectes ocorreguts durant la l'esmentada vigència de la pòlissa o amb anterioritat.

FRANQUÍCIA

Responsabilitat civil professional: màxima de 100.000 €.

COBERTURES MÍNIMES.

- Indemnització per responsabilitat civil professional sense sublímit.
- Despeses de defensa sense sublímit
- Intromissió o danys a la reputació sense sublímit.
- Propietat intel·lectual o industrial sense sublímit
- Pèrdua de documents amb un sublímit mínim de 200.000€.
- Responsabilitat civil per actes d'altres sense sublímit
- Cobertura automàtica per a noves filials.
- Compensació per assistència a judici amb uns sublímits de:
 - o Per a qualsevol gerent, soci o administrador que sigui una persona assegurada: mínim de 400€.
 - o Per a qualsevol empleat: mínim de 200€.
- Despeses de restitució d'imatge amb un sublímit mínim de 200.000€.
- Despeses d'assistència psicològica amb un sublímit mínim de 50.000€.
- Període informatiu en cas de no renovació de la pòlissa:
 - 30 dies: gratuït.
 - 12 mesos: 100% de la prima total anual en vigor en el moment del venciment del període de l'assegurança.

EXCLUSIONS.

- Actes dolosos o criminals.
- Danys personals i danys materials.
- Risc d'empresa.

- Responsabilitat contractual.
- Disminució de valor.
- Administrador o directiu.
- Honoraris, comissions o altres remuneracions.
- Multes, sancions i altres danys exclosos.
- Insolvència.
- Assegurat contra assegurat.
- Patent/ secret comercial / confidencialitat.
- Contaminació.
- Supòsits coneguts anteriorment.
- Organisme de control.
- Accionista.
- Infraestructures, fallades de programari i tecnologia.
- Responsabilitat com a prestador.
- Responsabilitat fiduciària.
- Accés i ús no autoritzat.
- Virus informàtic.
- Sancions resolucions de l'ONU, la UE, RU i els EUA.
- Risc Cibernètic – Errada de Seguretat/ Esdeveniment de Privadesa
- Exclusió territorial per Rússia, Ucraïna i Bielorússia

MILLORES

Podran versar, entre d'altres, en:

- Augment dels límits i sublímits d'indemnització, per exemple
 - o Pèrdues de documents de 200.000€ a 250.000€
 - o Despeses de restitució de imatge de 200.000€ a 250.000€.
- Derogació d'exclusions.