

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.**
 - **Venture Tech III, 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. El seu objecte social consisteix en la gestió de programes públics conveniats, tant amb la Generalitat de Catalunya com amb la Unió Europea i l'Estat espanyol, a través dels instruments financers adients, tant d'inversió com de finançament i garantia. També inclou la tinença i gestió de participacions financeres, en societats de garantia, societats i fons de capital risc i participacions en altres societats públiques o privades, així com la concessió de finançament i inversió, tant de forma directa com indirecta a través d'intermediaris financers.

- 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 això, 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 qual 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 què es pot incórrer per part de tots els professionals de les entitats que conformen el Grup ICF (matriu i filials). Es detallen en el present document les principals característiques que han de tenir cadascuna de les pòlisses a contractar, d'acord amb els dos lots, una per cada una d'elles, en què es divideix la contractació.

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.

Les pòlisses hauran de ser redactades en llengua catalana.

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 comuniqui o les utilitzi incomplint les estipulacions del contracte, serà considerat també, responsable del tractament, i respondrà de les infraccions en que hagi incorregut.

Les prescripcions tècniques de caràcter particular que corresponen a cada una de les assegurances són les que s'indiquen seguidament.

LOT 1: PRESCRIPCIONS TÈCNIQUES DE CARÀCTER PARTICULAR DE LA COBERTURA DE LA PÒLISSA D'ASSEGURANCES DE RESPONSABILITAT CIVIL D'ADMINISTRADORS I DIRECTIUS (D&O).

Prescripció Primera. Definicions

- **Prenedor de l'assegurança:** Institut Català de Finances (ICF).
- **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.
- **Assegurador:** Entitat asseguradora que assumeixi el risc pactat contractualment.
- **Pòlissa:** el document que conté les condicions reguladores de l'assegurança. En formen part integrant de la pòlissa el plec de condicions administratives i el present de prescripcions tècniques que regeixen per a la contractació, així com els suplementes, apèndixs o edicions que es puguin emetre posteriorment per a complementar-ho.
- **Tercer:** tenen la condició de tercers, a l'efecte de la pòlissa, qualsevol persona física o jurídica diferent a l'assegurat.
- No obstant això, els assegurats tenen la consideració de tercers quan es tracta de danys causats entre assegurats en l'exercici de les seves funcions.
- **Sinistre:** resultat danyós produït per una acció o omissió errònia, negligent o culposa atribuïble al personal assegurat en l'exercici de les seves funcions dins de l'àmbit de cobertura de la pòlissa.
- **Pèrdua:** S'entendrà la quantitat que l'assegurat hagi de pagar conforme a dret com a conseqüència d'una reclamació coberta per aquesta assegurança. Sota aquest concepte s'inclouen:
 - a) Despeses de defensa jurídica.
 - b) Constitució de fiances civils.
 - c) Despeses de constitució de fiances penals.
 - d) Els danys i perjudicis, determinats en pronunciament judicial ferm o acord transaccional aprovat prèviament per l'Assegurador.
 - e) Despeses d'aval concursal.
 - f) Despeses d'investigació formal.
 - g) Despeses de comunicació o restitució d'imatge.
 - h) Despeses de gerència de riscos per minimitzar pèrdues.
 - i) Pèrdua de documents.
 - j) Qualsevol altre pagament que procedeixi realitzar sota la cobertura d'aquesta pòlissa.
- **Reclamació:** per reclamació s'entendrà:
 - a) tota comunicació per escrit dirigida a l'assegurat que pretengui la reparació d'un dany, o

b) tot procediment administratiu i/o judicial incoat contra un Assegurat; que es derivi d'un sinistre objecte de cobertura i que la seva notificació hagués sigut rebuda per primera vegada durant el Període Contractual.

- **Reclamacions Anteriors o Pendants:** reclamacions que l'ICF tingui coneixement fefaent anterior a la data en què tinguin efecte les cobertures d'aquesta pòlissa.
- **Límit d'Indemnització:** s'entendrà la quantitat màxima a càrrec de l'assegurador, per la suma de totes les indemnitzacions corresponents, ja sigui per sinistre i/o per any, dins del període d'assegurança.
- **Període Contractual:** el període de temps establert de durada del contracte, és a dir entre la data d'efecte i la data de venciment de la pòlissa, tenint en compte les condicions de renovació que s'estableixin.
- **Període adicional de notificació:** el període de temps immediatament posterior al venciment del període contractual de la pòlissa durant el qual l'ICF pot notificar a l'assegurador reclamacions presentades durant la vigència de la pòlissa.
- **Període adicional de cobertura:** període de cobertura immediatament posterior al venciment de la pòlissa que el prenedor pot comprar en les condicions establertes en la pòlissa.
- **Prima:** la quantitat establerta com a cost de la pòlissa.
- **Pràctiques laborals indegudes:** per pràctiques laborals indegudes s'entendrà, a títol enunciatiu però no limitatiu: qualsevol reclamació que al·legui una acció disciplinària injusta, discriminació de qualsevol tipus, assetjament sexual o moral, libel, difamació, humiliació o causació d'un dany emocional, negativa injustificada de feina o promoció, privació injustificada de desenvolupament professional o invasió de la privacitat que suposi infracció dels drets fonamentals dels empleats.
- **Despeses de Defensa:** per despeses de defensa s'entendran tots els honoraris, les costes (incloses les processals) i les despeses en què l'assegurat hagués incorregut per a la seva defensa, recursos i/o transaccions derivades d'una reclamació presentada contra l'assegurat.
- **Despeses d'Aval Concursal:** s'entendran aquelles despeses en què l'assegurat incorri personalment, previ consens per escrit amb l'assegurador, amb motiu de la constitució i manteniment d'un aval d'entitat de crèdit en substitució d'un embargament ordenat contra aquest assegurat de conformitat amb l'article 48.ter de la Llei Concursal (Llei 22/2003, de 9 de Juliol) en el procediment concursal de l'entitat on l'assegurat ostenti la representació de l'ICF.
- **Despeses d'investigació formal:** Per despeses d'investigació formal s'entendran els honoraris, costes i despeses diverses, diferents a les despeses de defensa, que en relació amb una reclamació, l'assegurat hagués incorregut per complir amb l'obligació legal de comparèixer en una investigació.

Prescripció Segona. Objecte de l'assegurança

L'objecte de l'assegurança consisteix en la contractació per part de l'ICF, com a prenedor, d'una pòlissa d'assegurança que garanteixi el pagament de les indemnitzacions de les quals pugin resultar civilment responsables les entitats assegurades per danys patrimonials primaris ocasionats a tercers i deguts a error, negligència, omissió, infraccions de disposicions legals o estatutàries (sempre que no siguin doloses) i, en general, qualsevol fet que pugui ocasionar un dany patrimonial primari comès pels assegurats.

Prescripció Tercera. Assegurats

Queden assegurades mitjançant la pòlissa les persones que s'indiquen en els supòsits que s'especifiquen seguidament:

1. La persona física que sota la denominació de Conseller, Conseller delegat, President, Vicepresident i vocals de la Junta de Govern, Directors membres del Comitè de direcció, Gerents o qualsevol altra d'equivalent, hagi tingut o tingui la qualitat de membre de la Junta de Govern o del Comitè de Direcció de l'ICF o tingui poders que impliquin l'exercici de facultats de decisió o govern de l'ICF.
2. El personal de l'ICF pot estar inclòs en aquesta pòlissa d'assegurança en els supòsits següents:
 - a) Quan actuï en qualitat d'Administrador o Directiu.
 - b) En el cas d'un acte incorrecte laboral.
 - c) Respecte a una reclamació o investigació quan sigui designat codemandat o a la que degui assistir amb un Administrador o Directiu.

També queden inclosos en la definició d'Assegurat:

- a) Representants legals, hereus, legataris o drethavents dels anomenats anteriorment en cas de defunció, incapacitat, insolvència o fallida de qualsevol persona definida com a assegurat. Aquesta assegurança no atorgarà cobertura a reclamacions per actuacions dels propis representants legals, hereus, legataris o drethavents.
- b) Només en cas de règim de guanys: cònjuges legals (incloses parelles del mateix sexe, parelles de fet legalment reconegudes per la llei del país del domicili) de qualsevol assegurat, però únicament respecte a procediments iniciats contra els béns de la societat de guanys en poder o propietat del cònjuge com a conseqüència d'una sentència dictada contra l'assegurat per un acte incorrecte.

L'assegurança no atorgarà cobertura a reclamacions per actuacions del propi cònjuge.

- c) El prenedor de l'assegurança, únicament en relació amb una reclamació de pràctiques laborals indegudes.
- d) El representant legal d'un Administrador, Directiu o Empleat en el cas d'incapacitat, insolvència o fallida.
- e) Administrador futur quan hi figuri en les dades de cotització.
- f) Advocat intern de l'Entitat; el Gerent de riscos i el director de l'Assessoria Jurídica interna.
- g) El director de compliment.
- h) El director de Control Financer.
- i) Membre d'un òrgan de vigilància.
- j) Persona vinculada.
- k) L'Entitat en relació a les despeses de defensa de la responsabilitat penal.

Prescripció Quarta. Riscos coberts

Queden coberts per l'assegurança els riscos següents:

- 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.
- Despeses d'investigació.
- Pràctiques d'ocupació (cobertura a la persona física).
- Despeses d'extradició.
- Despeses d'aval concursal.
- Despeses de restitució d'imatge.
- Despeses d'assistència psicològica.
- Despeses d'emergència.
- Multes i sancions administratives.
- Responsabilitat tributària.

- Responsabilitat comptable i despeses legals per investigació del Tribunal de Comptes o de la Sindicatura de Comptes.
- Despeses de consultoria de gerència de riscos.
- Advocats interns.
- 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

Adicionalment, queden coberts per a l'entitat els riscos següents:

- Reemborsament a l'entitat.
- Despeses de defensa penal a l'entitat.
- Despeses legals d'un administrador, membre del consell d'administració, accionista, o anàleg, derivades d'una acció social de responsabilitat.

Prescripció Cinquena. Exclusions

Queden exclosos de l'assegurança:

- 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.
- 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. Sí inclou el reemborsament de les despeses de defensa si finalment l'assegurat és exonerat.
- Rebel·lió, sedició, desobediència, usurpació i/o desordres públics.

- Sancions internacionals / sanció territorial Rússia, Ucraïna i Bielorússia.

Prescripció Sisena. Límit i sublímit d'indemnització

El límit mínim d'indemnització és de 6.000.000.-€.

Es preveu un límit especial en excés per a cada conseller no-executiu del 50% del límit d'indemnització, amb un mínim d'1.000.000 €; i la quantitat màxima a pagar per tots els consellers no-executius per període assegurat és del 50% del límit d'indemnització, això és un mínim de 3.000.000 €.

Són aplicables els sublímits mínims següents als riscos coberts que s'indiquen:

Constitució de fiances penals: 3.000.000€.

- Despeses d'extradició: 250.000€.
- Despeses d'aval concursal: 350.000€.
- Despeses de restitució d'imatge: 500.000€.
- Despeses d'assistència psicològica: 50.000€.
- Despeses d'emergència: 20% del límit d'indemnització.
- Multes i sancions administratives: 350.000€.
- Responsabilitat comptable i despeses legals per investigació del Tribunal de Comptes o de la Sindicatura de Comptes: 1.250.000€.
- Despeses de consultoria de gerència de riscos: 150.000€.
- Advocats interns: 250.000€.
- Despeses de defensa penal a l'entitat: 3.000.000 €.

Prescripció Setena. Àmbit territorial

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

Prescripció Vuitena. 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 addicional 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 addicional 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.

Prescripció Novena. Franquícia

No serà d'aplicació cap franquícia.

Prescripció Desena. Gestió de Sinistres

El circuit de la reclamació començarà en el moment en que el perjudicat o reclamant notifiqui la reclamació.

- Documentada per totes les parts la reclamació, es continuarà amb el procediment legalment establert per a la seva tramitació donant audiència, en el seu cas, a l'Asseguradora per tal que, en la seva condició d'interessada en el procediment, faci les al·legacions que consideri oportunes en defensa dels seus drets.
- El prenedor de l'assegurança i l'adjudicatari establiran els circuits específics necessaris per tal de gestionar, a nivell assegurador, els sinistres que arribin a la via judicial.
- Es crearà una Comissió de Sinistres formada per l'Institut Català de Finances, l'Asseguradora i el Corredor d'assegurances, que tindrà com a finalitat dur a terme el seguiment i coordinació de totes les incidències i reclamacions que afectin a la cobertura de la Pòlissa.
- L'esmentada Comissió es reunirà quan així s'acordi, i podrà convidar a tots els professionals tècnics i assessors que estimi convenient en funció de la naturalesa de les qüestions a tractar i per la millor anàlisi dels sinistres.
- La Comissió de Sinistres, que constituirà un espai de coordinació en relació amb la tramitació de les reclamacions, i un Òrgan de decisió en relació amb la cobertura d'aquestes, tindrà unes normes de funcionament que seran aprovades de comú acord entre les parts integrants.

Prescripció Onzena. Millores

Podran consistir, entre d'altres, en:

- **Augment dels límits i sublímits d'indemnització**, per exemple:
 - Despeses d'Aval concursal de 350.000€ a 500.000€.

- Despeses de restitució de imatge de 500.000€ a 600.000€.
- Despeses addicionals en processos d'extradició de 300.000€ a 500.000€.
- Responsabilitat davant del Tribunal de Comptes de 1.250.000€ a 1.500.000€.
- **Derogació o eliminació d'exclusions.**

Seràn aplicables quan l'entitat asseguradora adjudicatària les hagi ofert en presentar-se a la licitació.

LOT 2: PRESCRIPCIONS TÈCNIQUES DE CARÀCTER PARTICULAR DE LA COBERTURA DE LA PÒLISSA D'ASSEGURANCES DE RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL.

Prescripció primera. Definicions.

- **Prenedor de l'assegurança:** Institut Català de Finances (ICF)
- **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, cònjuge o representats legals d'un assegurat en el cas que hi hagi mort, hagi estat declarat incapacitat o concursat.
- **Assegurats addicionals:** la relació d'entitats contingudes a l'apartat 1 del PPT.
- **Pòlissa:** el document que conté les condicions reguladores de l'assegurança. En formen part integrant de la pòlissa el plec de condicions administratives i el present de prescripcions tècniques que regeixen per a la contractació, així com els suplements, apèndixs o edicions que es puguin emetre posteriorment per a complementar-ho.

- **Tercer:** tenen la condició de tercers, a l'efecte de la pòlissa, qualsevol persona física o jurídica diferent a l'assegurat.

No obstant això, els assegurats tenen la consideració de tercers quan es tracta de danys causats entre assegurats en l'exercici de les seves funcions.

- **Sinistre:** s'entén per sinistre la producció per acció o omissió d'un resultat danyós, que causi un perjudici efectiu, avaluable individual i econòmicament, respecte a una persona o grup de persones, i amb un nexa causal entre l'acció o omissió i el dany.
- **Data del sinistre:** es considera com a data del sinistre la data en què té lloc el fet generador de la primera manifestació del dany.
- **Dany:**
 1. Els danys corporals, en què s'inclou lesió, malaltia, danys psíquics i mort.
 2. Els danys materials. Es consideren danys materials el menyscabament, deteriorament, destrucció, alteració, pèrdua i desaparició d'una cosa o substància, i també la lesió física ocasionada als animals.
 3. Els perjudicis conseqüència d'un dany material i/o corporal previ cobert per la pòlissa.
 4. Els perjudicis econòmics purs, que no siguin conseqüència d'un dany material i/o corporal previ.
- **Franquícia:** s'entén per franquícia, aquella quantia de diners, expressada en termes fixos o percentuals que, en el moment dels desemborsaments corresponents a un sinistre, corresponen a l'Assegurat. Per tant l'assegurador només indemnitzarà els sinistres fins al límit de la suma assegurada a l'excés de les quantitats establertes com franquícia.
- **Límit per sinistre:** la quantitat màxima que l'Assegurador es compromet a pagar, per la suma de totes les indemnitzacions, interessos i despeses de defensa o derivats, conjunta o individualment, d'una reclamació. Totes les reclamacions que derivin de, o siguin atribuïbles a, una mateixa o igual Errada o Falta Professional, tindran la
- consideració d'una sola i mateixa reclamació, sigui quin sigui el nombre de cobertures a les que afecti i, en el seu cas, el nombre de víctimes o de tercers involucrats.
- **Límit per any d'assegurança:** la quantitat màxima que l'Assegurador es compromet a pagar per la suma de totes les indemnitzacions, interessos i despeses d'un mateix any d'assegurança, amb independència que aquests danys siguin imputables a un o diversos sinistres.
- **Sublímit per víctima:** la quantitat màxima que si escau i per a cada risc, l'assegurador es compromet a pagar, per la suma de totes les indemnitzacions, interessos i despeses corresponents a la víctima, lesionat o danyat, juntament amb les quals si escau, poguessin correspondre a les seves hereus o perjudicats.
- **Prima:** el preu de l'assegurança. El rebut contindrà a més els recàrrecs i impostos que siguin de legal aplicació.

- **Responsabilitat:** és l'obligació legal de reparar el dany causat, bé indemnitzant a un tercer o complint amb penes pecuniàries o privatives de llibertat.

Prescripció Segona. Objecte de l'assegurança

L'objecte de l'assegurança consisteix en la contractació per part de l'Institut Català de Finances, com a prenedor, d'una pòlissa d'assegurança que cobreixi la responsabilitat civil professional en que poden incórrer tots els professionals de les entitats que conformen el Grup ICF (matriu i filials).

Mitjançant la pòlissa es garanteix el pagament de les indemnitzacions de les que pogués resultar civilment responsable l'assegurat conforme a dret, per danys corporals, materials i els perjudicis que dels anteriors se'n derivin, així com els danys patrimonials primaris, ocasionats involuntàriament a tercers per actes, errors o omissions que derivin de l'activitat detallada a continuació, i sempre que hi hagués culpa o negligència.

L'activitat de l'ICF, tal com s'ha exposat en l'apartat 1 del PPT, 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

Prescripció Tercera. Responsabilitats Assegurades

L'Assegurador indemnitzarà a l'Assegurat, en funció de les Condicions, Exclusions, Límits i termes d'aquest Plec, de les responsabilitats següents:

- a. Les Imposades al Prenedor per ministeri de la Llei, tant si la normativa jurídica està en vigor a la presa d'efecte de la pòlissa com si ho està durant la vigència de la mateixa.
- b. Les que corresponguin a l'Assegurat en l'exercici de la seva activitat administrativa, així com en l'explotació, ús i utilització dels mitjans materials i patrimonials per a dur-la a terme.

Prescripció Quarta. Riscos coberts

A títol merament enunciatiu i no limitatiu es garanteixen les següents responsabilitats:

- Indemnització per responsabilitat civil professional.
- Despeses de defensa.
- Intromissió o danys a la reputació.
- Propietat intel·lectual o industrial.
- Pèrdua de documents.
- Responsabilitat civil per actes d'altres.

- Cobertura automàtica per a noves filials.
- Compensació per assistència a judici
- Despeses de restitució d'imatge.
- Despeses d'assistència psicològica.
- 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.

Prescripció Cinquena. 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 Bielorrússia.

Prescripció Sisena. Límit i sublímits d'indemnització.

El límit mínim d'indemnització és de 4.000.000.-€.

Són aplicables els sublímits mínims següents als riscos coberts que s'indiquen:

- Pèrdua de documents: 500.000€.
- Compensació per assistència a judici:
- Per a qualsevol gerent, soci o administrador que sigui una persona assegurada: 400€/dia.
- Per a qualsevol empleat: 200€/dia.
- Despeses de restitució d'imatge: 350.000€.
- Despeses d'assistència psicològica: 50.000€.

Prescripció Setena. Defensa i fiances

L'adjudicatària garantirà igualment la imposició de fiances judicials a l'Assegurat per garantir la seva responsabilitat civil o per aconseguir la llibertat provisional en un procediment penal derivat d'un sinistre cobert per el plec.

Aquest afiançament tindrà la consideració de pagament a compte de l'eventual indemnització i tindrà com a límit màxim la "suma assegurada" per la cobertura de responsabilitat civil afectada. No s'inclou en aquesta cobertura la prestació de fiances per el pagament de sancions personals, com multes o costes.

Prescripció Vuitena. 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.

Prescripció Novena. Àmbit territorial

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

Prescripció Desena. Franquícia

S'estableix una franquícia màxima de 75.000€ per la Responsabilitat Civil Professional.

Prescripció Onzena. Gestió de Sinistres.

La tramitació i gestió interna de les reclamacions econòmiques que afecten aquest contracte s'ha de dur a terme segons el procediment operatiu següent:

- El circuit de la comunicació del sinistre comença en el moment en què el perjudicat o reclamant formula la reclamació, o quan es pot preveure, raonablement, la possibilitat que es produeixi, segons les circumstàncies i informació coneguda.
- Independentment de la via a través de la qual es formula la reclamació, el responsable de la unitat que la tramita n'ha d'informar l'assegurador, tan bon punt en tingui coneixement.
- Un cop totes les parts han documentat la reclamació, s'ha de continuar amb el procediment establert legalment per fer-ne la tramitació i s'ha de donar audiència a l'asseguradora perquè, en la seva condició d'interessada en el procediment, faci les alegacions que consideri oportunes en defensa dels seus drets.
- L'ICF i l'adjudicatari han d'establir els circuits específics necessaris per gestionar, en l'àmbit assegurador, els sinistres que arribin a la via judicial.
- L'assegurador adjudicatari participa en les comissions de sinistres, que estan formades per l'ICF, el corredor i l'assegurador adjudicatari de la pòlissa d'assegurances. La finalitat de les comissions de sinistres és dur a terme el seguiment i el control de totes les incidències i reclamacions que afecten la cobertura de la pòlissa.
- Aquestes comissions es reuneixen periòdicament i poden convidar els professionals tècnics i assessors que considerin convenient, segons la naturalesa de les qüestions que s'hagin de tractar i per analitzar els sinistres tan bé com es pugui.
- L'entitat adjudicatària, assessorada pel corredor, ha de facilitar-li la informació sobre sinistralitat i, especialment, sobre les provisions tècniques constituïdes per aquesta pòlissa, que s'adapti a les necessitats de l'assegurat.

Prescripció Dotzena. Millors.

Podran consistir, entre d'altres, en la reducció del l'import màxim establert com a franquícia.