

GARA EUROPEA
PER L’AFFIDAMENTO DELLA COPERTURA DI RISCHI ASSICURATIVI IN
CARICO AL CSI-PIEMONTE
(N. GA18_004)

INFORMAZIONI COMPLEMENTARI

Portiamo a formale conoscenza di tutte le Imprese interessate alla procedura in oggetto, le richieste di chiarimenti pervenute e le rispettive risposte:

- 1 Con riferimento al requisito di cui all’art. 8.2 “REQUISITI DI CAPACITA’ ECONOMICA, FINANZIARIA E TECNICA” lettera b) alla pag. 13 del disciplinare, e nello specifico, “di aver svolto “attività assicurativa” nel/i ramo/i di rischio relativo/i al/i Lotto/i per cui si presenta offerta negli anni 2015-2016-2017 (ovvero triennio 2014-2015-2015 nel caso in cui le Compagnie non dispongano ancora di Bilancio approvato per l’anno 2017) per una raccolta premi complessiva dei premi assicurativi, nel triennio, non inferiore a: Euro 30.000.000,00 nel ramo 1 Infortuni” per la partecipazione al lotto 6, la scrivente, essendo una società costituita in base a leggi di altro Stato, precisa che dai bilanci, non è possibile evincere ulteriori sotto-distinzioni all’interno del ramo danni, né ricavare l’importo della raccolta premi infortuni come dato disaggregato in quanto, in base alla legislazione vigente nello Stato di appartenenza, esiste solo la distinzione tra “ramo vita” e “ramo non vita”, senza specifica del ramo “infortuni”, chiede se al fine di dimostrare tale requisito, che è comunque ampiamente soddisfatto, potrà essere considerata quale documentazione idonea, i bilanci che presentano la raccolta premi per il solo ramo danni.**

Si conferma che è ammissibile soddisfare il requisito relativo alla raccolta premi presentando la raccolta relativa ai prodotti morte e invalidità da infortunio/malattia, pur se classificata diversamente da ramo 1 Infortuni (“ramo vita – “ramo non vita”).

- 2 Si chiede di indicare chi è l’attuale assicuratore rispettivamente della copertura infortuni e della copertura malattia e quali sono i premi annui in corso rispettivamente per le coperture infortuni e malattia in corso.**

Si rende noto quanto segue:

Lotto 6:

- UnipolSai Assicurazioni S.p.A.
- Premio Lordo Annuo in corso: € 149.750,00

Lotto 8:

- Reale Mutua

- Premio Lordo Annuo in corso: € 32.131,92

3 Si prega di fornire maggiori dettagli in merito alla tipologia dei sinistri occorsi e liquidati con importi superiori ad euro 10.000.

Si rende noto che la Stazione Appaltante non è in possesso di ulteriori informazioni rispetto a quelle fornite.

4 LOTTO 8 - Poiché si ritiene necessario avere a disposizione maggiori dettagli per poter effettuare un'appropriata valutazione del rischio, si richiede all'Ente di fornire le seguenti informazioni:

- età e sesso dei dirigenti attualmente in copertura;
- età, sesso e numero dei familiari dei dirigenti attualmente in copertura, con spaccatura tra coniugi/conviventi e figli.

Si veda la tabella di cui nel seguito:

Nuclei Familiari	Codice Relazionale	Sesso	Data di Nascita
1	Dirigente	M	15/07/1964
1	Coniuge/convivente	F	11/06/1964
1	Figlio/a	M	09/07/2004
1	Figlio/a	M	19/03/1997
2	Dirigente	M	01/01/1964
2	Coniuge/convivente	F	18/07/1964
2	Figlio/a	M	30/09/1998
3	Dirigente	M	28/02/1952
3	Coniuge/convivente	F	18/01/1955
3	Figlio/a	F	05/10/1994
4	Dirigente	F	28/06/1959
4	Coniuge/convivente	M	11/03/1960
4	Figlio/a	M	17/05/1994
5	Dirigente	M	12/08/1965
5	Coniuge/convivente	F	17/06/1970
5	Figlio/a	M	03/04/2015
6	Dirigente	M	27/01/1960
6	Coniuge/convivente	F	29/03/1960
6	Figlio/a	F	12/06/1993
6	Figlio/a	M	25/02/1998
7	Dirigente	F	18/06/1961
7	Figlio/a	M	04/06/1998
8	Dirigente	M	10/01/1972
8	Coniuge/convivente	F	05/05/1975
8	Figlio/a	F	22/04/2009
9	Dirigente	F	18/10/1970
9	Altri rapporti parentela	M	29/06/1955
10	Dirigente	M	05/04/1971
10	Coniuge/convivente	F	28/05/1972
10	Figlio/a	M	05/11/2004
10	Figlio/a	M	28/08/2007
11	Dirigente	M	25/10/1955

Nuclei Familiari	Codice Relazionale	Sesso	Data di Nascita
11	Coniuge/convivente	F	24/06/1957
11	Figlio/a	M	18/10/1995
12	Dirigente	M	10/11/1962
12	Coniuge/convivente	F	30/04/1972
13	Dirigente	M	18/01/1968
13	Coniuge/convivente	F	04/11/1973
13	Figlio/a	M	30/05/2007
13	Figlio/a	F	23/05/2016
14	Dirigente	F	07/03/1961
14	Coniuge/convivente	M	09/06/1946
15	Dirigente	M	28/04/1969
15	Altri rapporti parentela	F	03/05/1974
15	Figlio/a	F	18/03/2004
15	Figlio/a	F	10/05/2006
16	Dirigente	M	01/07/1969
16	Coniuge/convivente	F	11/11/1972
16	Figlio/a	F	28/04/2003
17	Dirigente	M	29/03/1953
17	Altri rapporti parentela	F	31/12/1963
18	Dirigente	M	29/12/1962
18	Coniuge/convivente	F	07/02/1961
18	Figlio/a	M	23/05/1992
19	Dirigente	M	03/04/1959
19	Coniuge/convivente	F	13/11/1962
19	Figlio/a	F	05/05/1996
19	Figlio/a	F	05/04/2000
20	Dirigente	F	14/09/1959
20	Coniuge/convivente	M	05/12/1957
20	Figlio/a	F	27/08/1994
20	Figlio/a	F	16/06/1997
21	Dirigente	F	29/06/1960
21	Coniuge/convivente	M	07/11/1943
21	Figlio/a	M	02/09/1997
22	Dirigente	M	12/02/1965
22	Coniuge/convivente	F	11/01/1977
22	Figlio/a	F	03/07/2010
22	Figlio/a	F	10/08/2008
22	Figlio/a	M	31/08/2014
23	Dirigente	M	09/06/1969
23	Coniuge/convivente	F	01/07/1971
23	Figlio/a	F	10/01/2002
23	Figlio/a	M	11/06/2005
23	Figlio/a	F	21/01/2010

5 LOTTO 8 - Si chiede cortesemente di specificare se i sinistri riportati nell'allegato "Allegato TBS_Tabella Sinistri", nella tabella "CSI Piemonte - Statistica Sinistri Rimborso Spese Mediche - 31/12/2012 - 31/03/2018",

facciano riferimento a coperture assicurative uguali a quelle previste nel Lotto 8 e, laddove non lo fossero, di indicare le differenze.

Si conferma che nell'“Allegato TBS_Tabella Sinistri” nella tabella “CSI Piemonte - Statistica Sinistri Rimborso Spese Mediche - 31/12/2012 - 31/03/2018” i sinistri riportati fanno riferimento alle coperture assicurative previste dal Lotto 8.

Si chiede inoltre di indicare eventuali variazioni di garanzie avvenute nel periodo 31/12/2012 - 31/03/2018 e le annualità in cui sono entrate in vigore.

Non vi sono state variazioni di garanzie nel periodo citato.

6 Nel paragrafo 18.2 METODO DI ATTRIBUZIONE DEL COEFFICIENTE PER IL CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELL'OFFERTA ECONOMICA E METODO PER IL CALCOLO DEL PUNTEGGIO ECONOMICO, a pag. 45, si legge: “Sarà preso in considerazione un numero di decimali pari a quattro senza arrotondamento”.

Si chiede conferma che questa metodologia sia valida anche per il calcolo del punteggio relativo all' Offerta Tecnica.

Si conferma che quanto espresso dal paragrafo 18.2 è valido, con riferimento a ciascun lotto, unicamente per quanto attiene all'offerta economica.

Il punteggio relativo all'offerta tecnica è, invece, attribuito – con riferimento a ciascun lotto – sulla base dei criteri di valutazione elencati negli artt. 18.1.1, 18.1.2, 18.1.3, 18.1.4, 18.1.5, 18.1.6, 18.1.7, 18.1.8 del Disciplinare di gara.

7 LOTTO 8 - A pag. 52, nel paragrafo 24. DEFINIZIONE DELLE CONTROVERSIE, viene riportata la seguente frase: “Per le controversie derivanti dal contratto è competente il Foro di Torino, rimanendo espressamente esclusa la compromissione in arbitri.”

Il paragrafo C.2 CONTROVERSIE E ARBITRATO IRRITUALE del Capitolato, al contrario, disciplina la procedura di Arbitrato Irrituale.

Si chiede conferma che quanto riportato sul Disciplinare sia un refuso e che l'Arbitrato Irrituale sia previsto nei termini del paragrafo C.2 CONTROVERSIE E ARBITRATO IRRITUALE del Capitolato.

Si precisa che la previsione di cui al paragrafo 24. DEFINIZIONE DELLE CONTROVERSIE del Disciplinare di gara disciplina le eventuali controversie dovessero insorgere tra le Parti in ordine alle norme che regolano la modalità di partecipazione dei concorrenti alla procedura di gara.

Si conferma, inoltre, quanto espresso nel Capitolato Speciale di Polizza del Lotto 8 l'art. C.2 CONTROVERSIE E ARBITRATO IRRITUALE per quanto attiene alle eventuali controversie che dovessero insorgere fra le Parti in ordine all'interpretazione, all'applicazione ed all'esecuzione del contratto, che potranno essere deferite alla decisione di un Collegio Arbitrale irrituale composto da tre Arbitri.

Resta inteso che il foro competente viene disciplinato dall'art. A.5 FORO COMPETENTE del medesimo Capitolato come segue: *“A scelta della parte attrice, il foro competente è quello del luogo di residenza o sede del convenuto, ovvero quello del luogo ove ha sede la Società”.*

8 LOTTO 8 - Nel paragrafo D 6. INCLUSIONI /ESCLUSIONI DALLA GARANZIA, al punto 2) Inclusione di familiari per variazione dello stato di famiglia, è riportato:

“Per i dipendenti in garanzia alla data di effetto del contratto, l’inclusione di familiari, intesi come coniuge o convivente more uxorio e figli risultanti dallo stato di famiglia, in un momento successivo alla decorrenza della polizza è consentita solamente nel caso di variazione dello stato di famiglia per matrimonio, nuova convivenza o nuove nascite [...]”.

Si chiede conferma che i familiari che possono essere inclusi in copertura successivamente alla decorrenza della polizza debbano essere necessariamente compresi tra le persone assicurate come definite al paragrafo D 4. PERSONE ASSICURATE.

Si conferma quanto previsto dall’art. D6. INCLUSIONI /ESCLUSIONI DALLA GARANZIA, al punto 2) Inclusione di familiari per variazione dello stato di famiglia e che le inclusioni debbano essere effettuate secondo quanto previsto dal suddetto punto, fermo quanto previsto dal punto D4. PERSONE ASSICURATE e quanto descritto nelle Definizioni del Capitolato Speciale di Polizza.

9 LOTTO 8 - Nel paragrafo A.6 PARTO E ABORTO è previsto l’ utilizzo di strutture convenzionate. Poiché al paragrafo D1. FORMA DELLA ASSICURAZIONE. GARANZIE INTEGRATIVE FASDAC si legge: “L’assicurazione è operante a secondo rischio e a integrazione dei plafond previsti dal tariffario del F.A.S.D.A.C. [...]”.

Si chiede conferma che sia sempre necessario attivare prima la copertura del F.A.S.D.A.C..

Si conferma quanto previsto dall’art. D1. FORMA DELLA ASSICURAZIONE. GARANZIE INTEGRATIVE F.A.S.D.A.C..

L’assicurazione è operante a secondo rischio e ad integrazione dei plafond previsti dal tariffario del F.A.S.D.A.C., in caso di malattia e in caso di infortunio avvenuto durante l’operatività del contratto per le spese sostenute dall’Assicurato il cui rimborso è previsto dalle garanzie che formano oggetto della presente Polizza.

Le eventuali garanzie non previste dal tariffario F.A.S.D.A.C., ma incluse nella presente Polizza, saranno fornite a primo rischio nell’ambito dei massimali e dei limiti previsti dal contratto con una detrazione del 25% dell’importo indennizzabile.

10 LOTTO 8 - Si chiede conferma che il rimborso integrale dei tickets in eccedenza a quanto rimborsato dal F.A.S.D.A.C., previsto dalla GARANZIA I - TICKETS SANITARI, possa essere inteso entro il limite massimo di €400.000 a/n, come anche previsto per la GARANZIA A.

Si conferma che la Garanzia I) Rimborso Tickets Sanitari viene prestata secondo il punto D3. “Massimali Assicurati per Nucleo e per anno assicurativo”: Garanzia I) Senza Limiti.

11 LOTTO 8- Con riferimento alla GARANZIA M - SERVIZI DI CONSULENZA E ASSISTENZA, al punto Assistenza infermieristica o fisioterapica specializzata domiciliare, si legge: “Qualora l’Assicurato sia stato ricoverato e sottoposto ad un intervento chirurgico, o abbia effettuato un ricovero medico per una grave patologia, la Centrale Operativa, previo accertamento dell’effettiva necessità secondo il parere del medico della Società [...]”.

Si chiede di definire cosa si intenda per grave patologia.

Non prevedendo, nel Capitolato Speciale di Polizza, una definizione per “grave patologia”, resta inteso che tale condizione verrà accertata da chi effettua le prescrizioni (medico competente) e la garanzia assicurativa verrà attivata previo accertamento dell’effettiva necessità secondo il parere del medico della Società.

12 LOTTO 8 - Nel Modulo di Offerta Economica di cui all’ Allegato “Allegato C.8_ Off.econom_Sing.LOTTO_8” si legge:

“[...] ai fini dell’aggiudicazione della gara europea per l’affidamento della copertura di rischi assicurativi in carico al CSI-Piemonte (n. GA18_004) – LOTTO 8 – copertura assicurativa rimborso spese mediche dirigenti - integrativa FASDAC, secondo le specifiche di cui al Capitolato di Polizza, che il premio lordo annuo offerto - in ribasso rispetto all’importo annuo posto a base di gara - è pari a [...]”.

Si chiede conferma che con premio lordo annuo offerto si intenda il premio annuo lordo complessivo relativo a tutti e 23 i nuclei preventivati in copertura, e che tale importo è da scrivere anche nella prima colonna della tabella alla pagina successiva, riportata di seguito:

Premio annuo lordo	Premio annuo imponibile	Imposte
€ _____ (cifre)	€ _____ (cifre)	€ _____ (cifre)
€ _____ (lettere)	€ _____ (lettere)	€ _____ (lettere)

Premesso che il numero preventivato dei nuclei è pari a 23* (*n. nuclei assicurati al 31.05.2018), si precisa che si richiede che l’offerta economica del Lotto 8 sia così composta.

Premio complessivo annuo lordo:

Premio annuo lordo	Premio annuo imponibile	Imposte
€ _____ (cifre)	€ _____ (cifre)	€ _____ (cifre)
€ _____ (lettere)	€ _____ (lettere)	€ _____ (lettere)

Premio complessivo triennale lordo:

Premio triennale lordo: € _____ (€ _____)
(cifre) (lettere)

Premio annuo lordo per nucleo:

Premio annuo lordo per nucleo: € _____ (€ _____)
(cifre) (lettere)

13 Raccolta Premi: Con riferimento al requisito di cui al par. 8.2 b) del Disciplinare, che prevede la realizzazione, negli anni 2015-2016-2017 di una raccolta premi complessiva Euro 30.000.000,00 nel ramo 1 Infortuni, si chiede:

- a. considerando che (in base al fondamentale principio comunitario dell'home country control) la classificazione per rami dei vari prodotti assicurativi e dei relativi premi è di competenza della normativa del paese ove l'impresa ha la propria sede, si chiede di confermare che:

ove una compagnia estera, debitamente autorizzata in Italia, in applicazione della normativa del proprio paese di origine, classifichi le polizze a copertura del rischio di invalidità o morte da infortunio/malattia come prodotti vita di ramo I, anziché come prodotti ramo danni, il requisito relativo al fatturato richiesto dal bando possa essere comunque soddisfatto presentando la raccolta relativa ai prodotti morte e invalidità da infortunio/malattia, pur se classificata come raccolta vita di ramo I. In caso di risposta negativa, si chiede quale documentazione debba essere prodotta dall'impresa estera al fine di provare di avere una raccolta premi sufficiente a rispettare i requisiti richiesti dal bando, indipendentemente dalla classificazione per rami operata in virtù del proprio diritto domestico.

Si conferma che è ammissibile soddisfare il requisito relativo al fatturato presentando la raccolta relativa ai prodotti morte e invalidità da infortunio/malattia, pur se classificata come raccolta vita di ramo I.

- b. di poter comprovare la quanto sopra mediante una certificazione ufficiale del revisore della società, in quanto il bilancio della compagnia (redatto secondo i criteri del paese ove l'impresa ha la propria sede) non presenta una granularità tale da poter distinguere il peso della raccolta premi relativa polizze a copertura del rischio di invalidità o morte da infortunio/malattia rispetto alla raccolta premi totale.

Si conferma che è ammissibile la certificazione ufficiale del revisore della società.

14 Condizioni di partecipazione - black list – con riferimento ai Requisiti generali e cause di esclusione di cui a par. 7 del Disciplinare e, in particolare, al seguente requisito: “*Gli operatori economici aventi sede, residenza o domicilio nei paesi inseriti nelle c.d. "black list" di cui al decreto del Ministro delle finanze del 4 maggio 1999 e al decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 21 novembre 2001 devono, pena l'esclusione dalla gara, essere in possesso dell'autorizzazione in corso di validità rilasciata ai sensi del d.m. 14 dicembre 2010 del Ministero dell'economia e delle finanze ai sensi dell'art. 37 del d.i. 3 maggio 2010 n. 78 conv. In l. 122/2010 oppure della domanda di*

autorizzazione presentata ai sensi dell'art. 1 comma 3 del d.m. 14 dicembre 2010.” si segnala che la scrivente società ha espresso al MEF il seguente quesito:

“Alla luce dell’abrogazione dell’art. 37 del D.L. 31 maggio 2010, n. 78 (convertito, con modificazioni, dalla Legge 30 luglio 2010, n. 122) intervenuta a cura dell’art. 8, comma 10, del D.Lgs. 25 maggio 2017, n. 90, si conferma che NON sia più necessario, a decorrere dal giorno 4 luglio 2017, richiedere a codesta Autorità l’autorizzazione alla partecipazione alle procedure di aggiudicazione dei contratti pubblici di lavori, servizi e forniture di cui al decreto legislativo n. 163/2006, nei confronti di operatori economici aventi sede, residenza o domicilio in paesi così detti blacklist? Ove confermato che tale autorizzazione non fosse più necessaria, è possibile ritenere come non apposta o nulla la clausola, eventualmente ancora presente nei bandi e i disciplinari di gara pubblica, che preveda il possesso, quale requisito di partecipazione alla gara, della suddetta autorizzazione?”

In data 16/02/2018 il MEF ci ha trasmesso la seguente risposta:

“Circa i quesiti di cui alla e-mail riportata in calce, per quanto di competenza si rappresenta quanto segue:

- **a decorrere dalla data del 4/7/2018 questa Amministrazione non ha titolo a concedere l’autorizzazione in oggetto, stante l’abrogazione della norma attributiva della relativa competenza;**
- **ferme restando le valutazioni che le Amministrazioni interessate potranno formulare sul punto, alla stregua di una interpretazione ragionevole e logica (ancor prima che giuridica) della successione di leggi nel tempo verificatasi, sembra non potersi che ritenere inefficace ovvero inapplicabile ovvero caducata la clausola che preveda il possesso, quale requisito di partecipazione alla gara, della suddetta autorizzazione, ove eventualmente ancora presente nei bandi e i disciplinari di gara pubblica i cui termini per la presentazione di istanze/offerte scadano successivamente alla data del 4/7/2017’**

Disponibili a produrre copia della corrispondenza con il MEF e a richiedere un parere di precontenzioso all’ANAC, si chiede pertanto di confermare che la condizione di partecipazione di cui al par. 3 del Disciplinare debba ritenersi inefficace ovvero inapplicabile ovvero caducata.

Si precisa che la previsione di cui al paragrafo 7 del Disciplinare di gara è mutuata dalla disciplina di cui al paragrafo 6 del Bando-tipo n. 1/2017 approvato dal Consiglio dell’Autorità con delibera n. 1228 del 22 novembre 2017, entrata in vigore l’8 gennaio 2018.

Considerato che:

- l’art. 8, comma 10 del D.Lgs. 25 maggio 2017, n. 90, entrato in vigore il 4 luglio 2017, ha abrogato l’art. 37 del D.L. 31 maggio 2010, n. 78 (convertito, con modificazioni, dalla Legge 30 luglio 2010, n. 122);
- l’art. 9, comma 1 del medesimo D.Lgs. 25 maggio 2017, n. 90, ai sensi del quale *“Le disposizioni emanate dalle autorità di vigilanza di settore, ai*

sensi di norme abrogate o sostituite per effetto del presente decreto, continuano a trovare applicazione fino al 31 marzo 2018”, ha abrogato, a decorrere dal 1° aprile 2018, il D.M. 14 dicembre 2010 del Ministero dell'Economia e delle Finanze recante “*Disposizioni concernenti i criteri di rilascio dell'autorizzazione prevista dall'articolo 37 del decreto-legge 31 maggio 2010, n. 78, convertito, con modificazioni, dalla legge 30 luglio 2010, n. 122, ai fini della partecipazione alle procedure di aggiudicazione dei contratti pubblici di lavori, servizi e forniture di cui al decreto legislativo 12 aprile 2006, n. 163 e successive modificazioni*”;

- l'art. 5 del sopra citato D.M. 14 dicembre 2010 dispone che l'autorizzazione, rilasciata ai sensi del medesimo D.M., ha validità di un anno decorrente dalla data di rilascio;
- il Bando di gara è stato trasmesso, per la pubblicazione, alla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea in data 17 luglio 2018;
- il termine di scadenza per la presentazione delle offerte è stato fissato al 5 settembre 2018;

si conferma che l'autorizzazione di cui all'art. 37 del D.L. 31 maggio 2010, n. 78 (convertito, con modificazioni, dalla Legge 30 luglio 2010, n. 122) non è richiesta ai fini della partecipazione alla procedura di gara.

15 Esposizioni: Con riferimento al Lotto 6 Infortuni del personale e altri soggetti, si chiede di comunicare se ci sono stati negli anni variazioni sulle esposizioni, somme assicurate e normativo, in particolare, se ci sono stati importanti incrementi nella popolazione assicurata.

Si conferma che non si rilevano variazioni sostanziali alla copertura assicurativa, in particolare non si rilevano incrementi nella popolazione assicurata.

16 Tasso in corso: Si chiede di comunicare tasso in corso della polizza relativa al Lotto 6 Infortuni del personale e altri soggetti.

Si veda la tabella di cui nel seguito:

Sezioni e Soggetti Assicurati	Tasso Lordo pro-mille/ premio pro-capite Lordo
Sezione 1 Presidente	€ 2.016
Sezione 2 Dirigenti	0,01819
Direttore Generale	0,00875
Sezione 3 Quadri, Impiegati, Operai	€ 82
Sezione 4 Borsisti	€ 10
Sezione 5 Lavoratori con contratto di somministrazione	€ 10

17 LOTTO 8 - Si chiede di poter indicare il numero di nuclei assicurati per ciascuna delle tre annualità con il dettaglio, se disponibile, del numero di dirigenti single e il numero di dirigenti con familiari.

Vedasi tabelle sotto riportate:

- Annualità 31/12/2015 – 31/12/2016 (25 Nuclei)

Nuclei Familiari	Codice Relazionale	Sesso	Data di Nascita
1	Dirigente	M	15/07/1964
1	Coniuge/convivente	F	11/06/1964
1	Figlio/a	M	09/07/2004
1	Figlio/a	M	19/03/1997
2	Dirigente	M	01/01/1964
2	Coniuge/convivente	F	18/07/1964
2	Figlio/a	M	30/09/1998
3	Dirigente	M	28/02/1952
3	Coniuge/convivente	F	18/01/1955
3	Figlio/a	F	05/10/1994
4	Dirigente	M	20/08/1956
4	Coniuge/convivente	F	28/01/1960
4	Figlio/a	M	16/12/1989
5	Dirigente	F	28/06/1959
5	Coniuge/convivente	M	11/03/1960
5	Figlio/a	M	17/05/1994
6	Dirigente	M	12/08/1965
6	Coniuge/convivente	F	17/06/1970
6	Figlio/a	M	03/04/2015
7	Dirigente	M	27/01/1960
7	Coniuge/convivente	F	29/03/1960
7	Figlio/a	F	12/06/1993
7	Figlio/a	M	25/02/1998
8	Dirigente	F	18/06/1961
8	Figlio/a	M	04/06/1998
9	Dirigente	M	10/01/1972
9	Coniuge/convivente	F	05/05/1975
9	Figlio/a	F	22/04/2009
10	Dirigente	F	18/10/1970
10	Altri rapporti parentela	M	29/06/1955
11	Dirigente	M	05/04/1971
11	Coniuge/convivente	F	28/05/1972
11	Figlio/a	M	05/11/2004
11	Figlio/a	M	28/08/2007
12	Dirigente	M	25/10/1955
12	Coniuge/convivente	F	24/06/1957
12	Figlio/a	M	18/10/1995
13	Dirigente	M	10/11/1962
13	Coniuge/convivente	F	30/04/1972
14	Dirigente	M	18/01/1968
14	Coniuge/convivente	F	04/11/1973

Nuclei Familiari	Codice Relazionale	Sesso	Data di Nascita
14	Figlio/a	M	30/05/2007
14	Figlio/a	F	23/05/2016
15	Dirigente	F	07/03/1961
15	Coniuge/convivente	M	09/06/1946
16	Dirigente	M	22/03/1956
16	Coniuge/convivente	F	04/03/1960
16	Figlio/a	M	22/09/1995
16	Figlio/a	M	16/02/2000
17	Dirigente	M	28/04/1969
17	Altri rapporti parentela	F	03/05/1974
17	Figlio/a	F	18/03/2004
17	Figlio/a	F	10/05/2006
18	Dirigente	M	01/07/1969
18	Coniuge/convivente	F	11/11/1972
18	Figlio/a	F	28/04/2003
19	Dirigente	M	29/03/1953
19	Altri rapporti parentela	F	31/12/1963
20	Dirigente	M	29/12/1962
20	Coniuge/convivente	F	07/02/1961
20	Figlio/a	M	23/05/1992
21	Dirigente	M	03/04/1959
21	Coniuge/convivente	F	13/11/1962
21	Figlio/a	F	05/05/1996
21	Figlio/a	F	05/04/2000
22	Dirigente	F	14/09/1959
22	Coniuge/convivente	M	05/12/1957
22	Figlio/a	F	27/08/1994
22	Figlio/a	F	16/06/1997
23	Dirigente	F	29/06/1960
23	Coniuge/convivente	M	07/11/1943
23	Figlio/a	M	02/09/1997
24	Dirigente	M	12/02/1965
24	Coniuge/convivente	F	11/01/1977
24	Figlio/a	F	03/07/2010
24	Figlio/a	F	10/08/2008
24	Figlio/a	M	31/08/2014
25	Dirigente	M	09/06/1969
25	Coniuge/convivente	F	01/07/1971
25	Figlio/a	F	10/01/2002
25	Figlio/a	M	11/06/2005
25	Figlio/a	F	21/01/2010

- Annualità 31/12/2016 – 31/12/2017 (24 Nuclei)

Nuclei Familiari	Codice Relazionale	Sesso	Data di Nascita
1	Dirigente	M	15/07/1964
1	Coniuge/convivente	F	11/06/1964
1	Figlio/a	M	09/07/2004

Nuclei Familiari	Codice Relazionale	Sesso	Data di Nascita
1	Figlio/a	M	19/03/1997
2	Dirigente	M	01/01/1964
2	Coniuge/convivente	F	18/07/1964
2	Figlio/a	M	30/09/1998
3	Dirigente	M	28/02/1952
3	Coniuge/convivente	F	18/01/1955
3	Figlio/a	F	05/10/1994
4	Dirigente	M	20/08/1956
4	Coniuge/convivente	F	28/01/1960
4	Figlio/a	M	16/12/1989
5	Dirigente	F	28/06/1959
5	Coniuge/convivente	M	11/03/1960
5	Figlio/a	M	17/05/1994
6	Dirigente	M	12/08/1965
6	Coniuge/convivente	F	17/06/1970
6	Figlio/a	M	03/04/2015
7	Dirigente	M	27/01/1960
7	Coniuge/convivente	F	29/03/1960
7	Figlio/a	F	12/06/1993
7	Figlio/a	M	25/02/1998
8	Dirigente	F	18/06/1961
8	Figlio/a	M	04/06/1998
9	Dirigente	M	10/01/1972
9	Coniuge/convivente	F	05/05/1975
9	Figlio/a	F	22/04/2009
10	Dirigente	F	18/10/1970
10	Altri rapporti parentela	M	29/06/1955
11	Dirigente	M	05/04/1971
11	Coniuge/convivente	F	28/05/1972
11	Figlio/a	M	05/11/2004
11	Figlio/a	M	28/08/2007
12	Dirigente	M	25/10/1955
12	Coniuge/convivente	F	24/06/1957
12	Figlio/a	M	18/10/1995
13	Dirigente	M	10/11/1962
13	Coniuge/convivente	F	30/04/1972
14	Dirigente	M	18/01/1968
14	Coniuge/convivente	F	04/11/1973
14	Figlio/a	M	30/05/2007
14	Figlio/a	F	23/05/2016
15	Dirigente	F	07/03/1961
15	Coniuge/convivente	M	09/06/1946
16	Dirigente	M	28/04/1969
16	Altri rapporti parentela	F	03/05/1974
16	Figlio/a	F	18/03/2004
16	Figlio/a	F	10/05/2006
17	Dirigente	M	01/07/1969
17	Coniuge/convivente	F	11/11/1972

Nuclei Familiari	Codice Relazionale	Sesso	Data di Nascita
17	Figlio/a	F	28/04/2003
18	Dirigente	M	29/03/1953
18	Altri rapporti parentela	F	31/12/1963
19	Dirigente	M	29/12/1962
19	Coniuge/convivente	F	07/02/1961
19	Figlio/a	M	23/05/1992
20	Dirigente	M	03/04/1959
20	Coniuge/convivente	F	13/11/1962
20	Figlio/a	F	05/05/1996
20	Figlio/a	F	05/04/2000
21	Dirigente	F	14/09/1959
21	Coniuge/convivente	M	05/12/1957
21	Figlio/a	F	27/08/1994
21	Figlio/a	F	16/06/1997
22	Dirigente	F	29/06/1960
22	Coniuge/convivente	M	07/11/1943
22	Figlio/a	M	02/09/1997
23	Dirigente	M	12/02/1965
23	Coniuge/convivente	F	11/01/1977
23	Figlio/a	F	03/07/2010
23	Figlio/a	F	10/08/2008
23	Figlio/a	M	31/08/2014
24	Dirigente	M	09/06/1969
24	Coniuge/convivente	F	01/07/1971
24	Figlio/a	F	10/01/2002
24	Figlio/a	M	11/06/2005
24	Figlio/a	F	21/01/2010

- Annualità 31/12/2017 – 31/12/2018 (23 Nuclei assicurati al 31.05.2018)

Nuclei Familiari	Codice Relazionale	Sesso	Data di Nascita
1	Dirigente	M	15/07/1964
1	Coniuge/convivente	F	11/06/1964
1	Figlio/a	M	09/07/2004
1	Figlio/a	M	19/03/1997
2	Dirigente	M	01/01/1964
2	Coniuge/convivente	F	18/07/1964
2	Figlio/a	M	30/09/1998
3	Dirigente	M	28/02/1952
3	Coniuge/convivente	F	18/01/1955
3	Figlio/a	F	05/10/1994
4	Dirigente	F	28/06/1959
4	Coniuge/convivente	M	11/03/1960
4	Figlio/a	M	17/05/1994
5	Dirigente	M	12/08/1965
5	Coniuge/convivente	F	17/06/1970
5	Figlio/a	M	03/04/2015
6	Dirigente	M	27/01/1960
6	Coniuge/convivente	F	29/03/1960

Nuclei Familiari	Codice Relazionale	Sesso	Data di Nascita
6	Figlio/a	F	12/06/1993
6	Figlio/a	M	25/02/1998
7	Dirigente	F	18/06/1961
7	Figlio/a	M	04/06/1998
8	Dirigente	M	10/01/1972
8	Coniuge/convivente	F	05/05/1975
8	Figlio/a	F	22/04/2009
9	Dirigente	F	18/10/1970
9	Altri rapporti parentela	M	29/06/1955
10	Dirigente	M	05/04/1971
10	Coniuge/convivente	F	28/05/1972
10	Figlio/a	M	05/11/2004
10	Figlio/a	M	28/08/2007
11	Dirigente	M	25/10/1955
11	Coniuge/convivente	F	24/06/1957
11	Figlio/a	M	18/10/1995
12	Dirigente	M	10/11/1962
12	Coniuge/convivente	F	30/04/1972
13	Dirigente	M	18/01/1968
13	Coniuge/convivente	F	04/11/1973
13	Figlio/a	M	30/05/2007
13	Figlio/a	F	23/05/2016
14	Dirigente	F	07/03/1961
14	Coniuge/convivente	M	09/06/1946
15	Dirigente	M	28/04/1969
15	Altri rapporti parentela	F	03/05/1974
15	Figlio/a	F	18/03/2004
15	Figlio/a	F	10/05/2006
16	Dirigente	M	01/07/1969
16	Coniuge/convivente	F	11/11/1972
16	Figlio/a	F	28/04/2003
17	Dirigente	M	29/03/1953
17	Altri rapporti parentela	F	31/12/1963
18	Dirigente	M	29/12/1962
18	Coniuge/convivente	F	07/02/1961
18	Figlio/a	M	23/05/1992
19	Dirigente	M	03/04/1959
19	Coniuge/convivente	F	13/11/1962
19	Figlio/a	F	05/05/1996
19	Figlio/a	F	05/04/2000
20	Dirigente	F	14/09/1959
20	Coniuge/convivente	M	05/12/1957
20	Figlio/a	F	27/08/1994
20	Figlio/a	F	16/06/1997
21	Dirigente	F	29/06/1960
21	Coniuge/convivente	M	07/11/1943
21	Figlio/a	M	02/09/1997
22	Dirigente	M	12/02/1965

Nuclei Familiari	Codice Relazionale	Sesso	Data di Nascita
22	Coniuge/convivente	F	11/01/1977
22	Figlio/a	F	03/07/2010
22	Figlio/a	F	10/08/2008
22	Figlio/a	M	31/08/2014
23	Dirigente	M	09/06/1969
23	Coniuge/convivente	F	01/07/1971
23	Figlio/a	F	10/01/2002
23	Figlio/a	M	11/06/2005
23	Figlio/a	F	21/01/2010

18 LOTTO 8 - Si chiede se nel corso delle ultime tre annualità ci siano state delle modifiche rilevanti alle condizioni di polizza e, inoltre, se vi siano differenze tra le condizioni della polizza attualmente in corso ed il capitolato posto a base della procedura di gara. In alternativa, si chiede di ricevere il capitolato relativo alle condizioni di polizza in vigore nel corso delle ultime tre annualità.

Nel triennio 31/12/2015 – 31/12/2018 non sono state apportate modifiche rilevanti alle condizioni di polizza.

Confermiamo che tra le condizioni di polizza attualmente in corso e il Capitolato Speciale di Polizza posto a gara non si rilevano differenze sostanziali.

19 LOTTO 8 - In riferimento al file “Allegato_TBS_Tabella_Sinistri” si chiede:

- l’indicazione della data di estrazione dei dati;
- di poter ricevere il dettaglio degli importi pagati e riservati, per ciascuna garanzia, distinti tra sinistri erogati presso strutture convenzionate, sinistri erogati in forma rimborsuale e sinistri rimborsati per tickets sanitari.

Si rende noto che l’estrazione dei dati è al 03/06/2018.

In merito al secondo quesito, si evidenzia, inoltre, che la Stazione Appaltante non è in possesso di ulteriori informazioni rispetto a quelle fornite.

20 LOTTO 8 - Si chiede di ricevere indicazione dell’importo del premio lordo in corso per nucleo familiare.

Si rende noto che il premio annuo lordo per nucleo è pari ad € 1.397,04.

21 LOTTO 8 - Si chiede l’indicazione del premio annuo lordo complessivo in riferimento a ciascuna delle ultime tre annualità.

Si indica, nel seguito, quanto richiesto:

- annualità 31/12/2015 – 31/12/2016 (25 Nuclei): Premio Annuo Lordo pari ad € 34.926,00
- annualità 31/12/2016 – 31/12/2017 (24 Nuclei): Premio Annuo Lordo pari ad € 33.528,96

- annualità 31/12/2017 – 31/12/2018 (23 Nuclei): Premio Annuo Lordo pari ad € 32.131,92

22 A pag. 12 del disciplinare di gara si prevede: “si richiede che, sin dalla presentazione dell’offerta, all’interno della Busta “A”, i concorrenti allegghino tutti i documenti in originale, copia autenticata o in copia conforme all’originale atti a comprovare il possesso dei requisiti di capacità economico-finanziaria e tecnica (art. 8.2, lettera a), lettera b) e lettera c) richiesti per la presente gara oltre che provvedere al caricamento dei medesimi in AVCPASS.”

Si chiede se tale previsione sia a pena di esclusione dalla gara o se sia una facoltà e pertanto la comprova possa essere fornita anche in un momento successivo.

Si precisa che, come stabilito al paragrafo 8 del Disciplinare di gara, tale richiesta, motivata unicamente dall’esigenza del CSI-Piemonte di addivenire in tempi stretti all’avvio della copertura assicurativa dei Lotti aggiudicati, non è prevista a pena di esclusione.

Si precisa, inoltre, che, come previsto al paragrafo 23 del Disciplinare di gara, la verifica circa il possesso dei requisiti speciali avverrà, ai sensi dell’art. 85, comma 5 del D. Lgs. n. 50/2016 e s.m.i., mediante richiesta della presentazione, al 1° concorrente in graduatoria, della documentazione elencata al paragrafo 8.2 del Disciplinare medesimo.

23 In relazione alla gara in oggetto, ed in particolare con riferimento al lotto INFORTUNI, siamo a chiedere le seguenti informazioni aggiuntive:

- premio annuo lordo in corso;
- assicuratore uscente _____ dal _____ al _____;
- per la categoria 4’ – Borsisti chiediamo di conoscere la fascia di età degli assicurati nonché l’età media degli stessi.

Si comunica quanto segue:

- Premio annuo lordo in corso: € 149.750,00
- assicuratore uscente: UnipolSai Assicurazioni S.p.A., dal 31.12.2015 fino al 31.12.2018

Si precisa, infine, che, pur essendo la categoria 4 “Borsisti” prevista dal Capitolato Speciale di Polizza, al momento non sono presenti borsisti in CSI-Piemonte.

24 Siamo gentilmente a richiedere, per tutti i lotti, una statistica sinistri relativa agli ultimi 3/5 in formato EXCEL o in alternativa in un formato non scansionato.

Si pubblicano, sul sito internet del CSI-Piemonte, le “*Tabelle Sinistri*” relative, singolarmente, a ciascun Lotto, in formato .xls, già pubblicate nell’ambito di un unico file, denominato “*Allegato TBS: Tabella Sinistri*”, in formato .pdf.

25 Relativamente al Lotto 4, chiediamo di precisare a quanto ammontano le retribuzioni annue e su quale importo di retribuzioni deve essere presentata l'offerta per il lotto in oggetto. La richiesta viene presentata in quanto abbiamo notato che gli importi relativi alle retribuzioni tra il capitolato di gara e l'offerta economica non coincidono.

Si rimanda alla risposta fornita al quesito *sub* n. 1, lett. d. pubblicata in data 2 agosto 2018.

26 Con riferimento al lotto all risk si richiede elenco dei fabbricati con relativi valori necessari per la quotazione, in quanto abbiamo verificato che c'è una discrepanza tra i valori indicati nel capitolato (vedasi tabella di seguito) e quanto indicato a pag. n. 48 nel risk Analysis report i valori non combaciano.

Beni immobili esclusi immobili storico artistici	€ 7.500.000,00
Beni immobili storico artistici *	€ 40.250.000,00

Inoltre le sedi da assicurare sono quelle indicate nel risk Analysis e precisamente:

- **C.so Unione Sovietica: valore 40.250.000,00;**
- **Via Restano, 3 - Vercelli: si richiede di indicare il valore;**
- **C.so Nizza, 5 - Cuneo: si richiede di indicare il valore;**
- **C.so Soleri, 2 - Cuneo: si richiede di indicare il valore.**

Poiché lo scopo del documento denominato "Risk Analysis" non è quello di valorizzazione del patrimonio di CSI-Piemonte, lo schema riportato a pag. 48 rappresenta solo, esemplificativamente, quattro e non TUTTE le ubicazioni assicurate all'interno del contratto "Incendio All Risks".

Peraltro, come ben definito all'art. 25 del Capitolato di polizza che, per comodità, trascriviamo nel seguito, il CSI Piemonte è esonerato dalla preventiva identificazione delle ubicazioni assicurate; quindi, al fine di esprimere una quotazione, l'assicuratore dovrà soltanto prendere in considerazione gli importi indicati all'interno della scheda di conteggio per ciascuna delle partite ivi identificate.

Art. 25: Risarcimenti – Limitazioni – Massima esposizione della Società

Gli importi indicati nella Scheda di conteggio del premio rappresentano, per ciascuna partita assicurata, il massimo esborso da parte della Società per sinistro e, ove indicato, per periodo assicurativo, senza distinzione per ubicazione (dalla cui preventiva identificazione il Contraente è esonerato), fermo quanto previsto ai successivi artt. "Acquisizione di nuovi beni" e "Costituzione del premio e regolazione annuale".

ERRATA CORRIGE:

Relativamente al **Lotto 2**, portiamo a formale conoscenza di tutte le Imprese interessate alla procedura in oggetto che nel Capitolato Speciale di Polizza l'importo indicato è riferito al 100% delle retribuzioni.

L'indicazione espressa relativamente all'80% è, quindi, un refuso.

Nella scheda di offerta economica è previsto correttamente un valore pari all'80%

LOTTO 8:

1 In considerazione dell'espressa copertura delle Lenti Correttive da parte del Fondo F.A.S.D.A.C. si chiede cortesemente di confermare che il rimborso delle spese sostenute dall'Assicurato a fronte della **GARANZIA G - LENTI E OCCHIALI possa essere effettuato con le seguenti modalità:**

- **a secondo rischio e a integrazione dei plafond per le prestazioni previste e rimborsate dal tariffario del F.A.S.D.A.C.;**
- **a primo rischio, per le prestazioni non previste dal tariffario del F.A.S.D.A.C, previa applicazione di una franchigia di € 52,00 per fattura e per persona e l'inoltro della documentazione descritta in garanzia.**

Confermiamo quanto previsto dall'art. D1. FORMA DELLA ASSICURAZIONE. GARANZIE INTEGRATIVE FASDAC

L'assicurazione è operante a secondo rischio e a integrazione dei plafond previsti dal tariffario del F.A.S.D.A.C., in caso di malattia e in caso di infortunio avvenuto durante l'operatività del contratto per le spese sostenute dall'Assicurato il cui rimborso è previsto dalle garanzie che formano oggetto della presente Polizza.

Confermiamo altresì quanto previsto dall'art. **GARANZIA G - LENTI E OCCHIALI**

"La Società rimborsa all'Assicurato le spese sostenute per lenti correttive di occhiali o a contatto, inclusa la montatura con applicazione di una franchigia di € 52,00 per fattura".

2 Si chiede cortesemente di confermare che il Rimpatrio sanitario di cui alla **GARANZIA M – SERVIZI DI CONSULENZA E ASSISTENZA possa essere attivato previo inoltro alla Società, da parte dell'Assicurato, di tutta la documentazione sanitaria completa dalla quale si evinca l'improrogabilità del Rimpatrio Sanitario dell'Assicurato, in conseguenza di infortunio o di malattia improvvisa, in ospedale attrezzato in Italia o alla Sua residenza.**

Confermiamo quanto previsto dall'art. **GARANZIA M - Rimpatrio sanitario.**

La garanzia assicurativa verrà attivata previo accertamento delle condizioni di salute, mediante contatti diretti e/o con altri mezzi di telecomunicazione tra i medici della Centrale Operativa e il medico curante sul posto.

LOTTO 5:

- 1** Relativamente ai quesiti sotto riportati rileviamo che le risposte 3.1, 3.2, 3.3 e 3.5 pubblicate il 2 agosto 2018 risultano non soddisfacenti ai fini della valutazione integrale del rischio e della conseguente quotazione. Vi preghiamo pertanto, nei limiti del possibile, di fornirci maggiori informazioni in merito a quanto richiesto.

Si ritiene che quanto precedentemente pubblicato ad integrazione della documentazione di gara ed in risposta ai quesiti posti è in linea con quanto richiesto dalla compagnia assicurativa e con quanto disciplinato dal contratto.

LOTTO 1:

- 1.** Fornire statistica sinistri comprensiva dei sinistri riservati.
- 2** Precisare se verrà prodotta, prima della sottoscrizione del rischio, dichiarazione di assenza fatti/circostanze che possano dar luogo a sinistro ai sensi di polizza.
- 3** indicare se è stata contratta e depositata presso Agid assicurazione RC Professionale per le eventuali attività svolte dalla Stazione Appaltante per cui tale assicurazione è obbligatoria.
- 4** se è prestata attività inerente il sistema SPID (Sistema Pubblico di Identità Digitale).
- 5** conferma che l'Assicurato ha sedi (e/o legal entity) unicamente all'interno del territorio della Repubblica Italiana, Stato Città del Vaticano, Repubblica di San Marino.
- 6** descrizione dei beni assicurati nel lotto 1 e suddivisione dei valori per singola ubicazione assicurata (intendendosi per valore il valore a nuovo dei beni).
- 7** Conferma che sono esclusi dalla copertura "D&O-RC Patrimoniale" i danni risarcibili secondo la sezione IV del presente lotto.
- 8** È presente presidio tecnologico H24 per i data center (DC)?
- 9** È presente presidio di sicurezza fisica H24 per i DC?
- 10** Numero ed ubicazione dei DC.
- 11** Tipologia di tecnologie anti intrusione fisica a protezione dei DC.
- 12** Tecnologie di protezione ambientale (antincendio, anti allagamento, protezione dalle interruzioni elettriche, protezione da terremoti, protezione da interruzione di corrente ecc.) a protezione dei DC.
- 13** Compliance ANSI TIA, TIER, ente di certificazione e DC presso i quali è stata conseguita.
- 14** Certificazione ISO 22301, ente di certificazione ed ambito di certificazione.

- 15 **Certificazione ISO 27001, ente di certificazione e data center in ambito di certificazione.**
- 16 **Descrivere qual è il riporto della struttura di internal audit.**
- 17 **Vengono effettuati audit interni relativi alla sicurezza delle informazioni?**
- 18 **Vengono effettuate verifiche interne ed esterne relative alla cybersecurity?**
- 19 **Vengono commissionati penetration test basati su scenario, e di quale tipo (white, grey, black box)?**
- 20 **Oltre alla giurisdizione italiana, quali altre giurisdizioni vengono tenute in considerazione in relazione a temi quali la privacy, la violazione dei diritti d'autore, la violazione della proprietà intellettuale, la violazione del segreto di stato, la tutela contro i reati informatici, l'utilizzo delle tecnologie crittografiche?**
- 21 **Descrivere brevemente le azioni intraprese per garantire la compliance con il GDPR ed in particolare i processi attivati a garanzia dei diritti degli interessati.**
- 22 **Esiste una collaborazione diretta tra information security e compliance per individuare gli obblighi di carattere regolatorio relativi alla sicurezza delle informazioni? Vengono coperte anche le giurisdizioni estere?**
- 23 **Descrivere il processo di movimentazione fisica di asset sensibili (dispositivi, supporti di memorizzazione, server) tra sedi.**
- 24 **Numero addetti Interni/Esterni Ordine di grandezza delle risorse facenti capo alla Direzione IT (suddivise tra personale interno e personale di terze parti).**
- 25 **Nominare e descrivere brevemente unità organizzative con responsabilità verso la Sicurezza delle informazioni (ad es.: governance, operations, compliance ecc...). Identificare inoltre il riporto delle stesse.**
- 26 **Descrivere il criterio di assegnazione dell'ownership di rischi di cybersecurity ed information security.**
- 27 **Descrivere il processo mediante il quale viene gestito il trattamento dei suddetti rischi.**
- 28 **Ordine di grandezza delle risorse facenti capo alle funzioni di sicurezza e loro ripartizione (suddivise tra personale interno e personale di terze parti).**
- 29 **Descrivere le iniziative di formazione ed awareness relative alla sicurezza delle informazioni che vengono intraprese dall'organizzazione.**
- 30 **Precisare se tale formazione viene abitualmente erogata anche al personale di terze parti presente presso le sedi dell'organizzazione.**

- 31 Descrivere quali tipologie di collaboratori (interni, esterni ecc.) firmino un NDA ed in quali circostanze.
- 32 Descrivere quali siano i termini entro i quali permane l'obbligo di riservatezza per i collaboratori.
- 33 Descrivere se e quali tipologie di servizi cloud esterni vengano utilizzati dall'organizzazione.
- 34 Descrivere se e quale infrastruttura SIEM sia utilizzata.
- 35 Descrivere quale tipologia di log viene convogliata verso il SIEM e quali siano i criteri o l'esclusione.
- 36 Descrivere i tempi di retention delle informazioni sul SIEM.
- 37 Descrivere i canali attraverso i quali il SIEM comunica ed in quali circostanze.
- 38 Descrivere eventuali sistemi di Digital Identity Management.
- 39 Descrivere quale tecnologia IPS/IDS è in uso e su quali segmenti di rete.
- 40 Descrivere l'eventuale approccio alla Data Loss prevention adottato.
- 41 Indicare quali tecnologie di DLP siano state adottate.
- 42 Indicare se la tecnologia DLP comunica con il SIEM.
- 43 Indicare se la tecnologia antimalware comunica con il SIEM.
- 44 Descrivere la tecnologia antimalware utilizzata.
- 45 Descrivere l'infrastruttura Security Antiphishing.
- 46 Descrivere se vengono adottati servizi di threat intelligence e come essi siano integrati nei processi decisionali aziendali.
- 47 Descrivere i processi di backup relativi alle configurazioni.
- 48 Indicare il risorto delle unità organizzative con responsabilità sulla sicurezza fisica del data center.
- 49 Descrivere il processo di dismissione sicura dei supporti e gli standard adottati.
- 50 Indicare se il processo di gestione dei rischi per la sicurezza delle informazioni e cybersecurity sia integrato in un più generale processo di gestione del rischio che abbraccia l'intera organizzazione.
- 51 Indicare come vengono definiti e stabiliti i criteri di valutazione dei rischi relativi alla sicurezza delle informazioni ed alla cybersecurity.
- 52 Indicare l'esistenza di rischi per i quali esistano piani di trattamento non ancora completati, la gravità dei rischi, e l'orizzonte di completamento del piano.

- 53 Indicare se esiste una classificazione dei fornitori che individui quelli più critici ai fini della sicurezza delle informazioni e della continuità operativa.
- 54 Indicare se e quali rischi siano stati indentificati e riferibili a tali fornitori.
- 55 Indicare se sia stata definita una scala di classificazione degli incidenti e quanti incidenti a livello di gravità massima o di un livello inferiore alla massima si siano verificati.
- 56 Indicare se nell'ultimo anno si siano verificate delle violazioni di sicurezza (ed eventualmente con quale impatto).
- 57 Indicare secondo quali dimensioni viene valutato l'impatto di una violazione.
- 58 Indicare in quali circostanze una violazione viene comunicata e verso chi viene effettuata la comunicazione.
- 59 Indicare se esiste una funziona interna di cybersecurity intelligence.
- 60 Indicare se venga effettuata un BIA e come essa venga messa in relazione alla gestione del rischio.
- 61 Indicare la frequenza e la copertura dei test di business continuity, ed in particolare quando siano stati effettuati gli ultimi test in scenari “No people”, “No Building”, “No technology”, “No Infrastructure”, “No Supplier”.
- 62 Indicare se i sistemi di disaster recovery, di business continuity e di backup sono conformi al RTO ed al RPO dell’attività ed indicare la quantificazione del danno minimo, massimo e del danno medio atteso conformemente alle analisi del Business Continuity Plan.
- 63 Indicare le modalità con le quali vengono reperite le informazioni relative a vulnerabilità note dei sistemi informatici.
- 64 Descrivere la politica di patching lato server.
- 65 Descrivere la politica di patching lato client.
- 66 Indicare se il processo di incident management richieda sempre la conduzione di una root cause analysis e l'incidenza dei fallimenti nel processo di root cause analysis.
- 67 Indicare se il processo di incident management prevede la raccolta di evidenze per successive analisi forensi e i processi adottati per l'acquisizione e la garanzia legale della catena di custodia.
- 68 Indicare se vengono adottati particolari framework o standard per lo sviluppo sicuro e per la sicurezza del ciclo di vita del software.
- 69 Indicare se vengono effettuate e reiterate indagini reputazionali sui fornitori critici.

- 70 Indicare se per i fornitori critici per i processi di information security vengano richieste qualifiche o certificazioni particolari.**
- 71 Indicare se sia pubblicata una politica per il whistleblowing.**
- 72 Indicare se sia stata pubblicata una policy che indichi i principi per una corretta esposizione sui social.**
- 73 Indicare se l'organizzazione sia dotata di una funzione specifica che verifichi il rispetto stretto di tale policy.**

Alla luce dei contenuti del Capitolato tecnico e degli allegati (Risk Analysis Report, PI Media Tech) messi a disposizione, su richiesta, dei partecipanti alla procedura di gara GA18_004, la Stazione appaltante ritiene che quanto fornito sia sufficiente per valutare il profilo di rischio del Committente.

Altre informazioni possono essere ulteriormente reperite sul sito del CSI-Piemonte.

Tuttavia, in riscontro ai quesiti n. 1-2-6-7-52 si chiarisce quanto segue:

1) Fornire statistica sinistri comprensiva dei sinistri riservati

Esiste un solo sinistro cautelativo ancora aperto del quale la compagnia non ha comunicato entità della riserva e per il quale, dal 2013, non è mai giunta richiesta di risarcimento danno.

2) Precisare se verrà prodotta, prima della sottoscrizione del rischio, dichiarazione di assenza fatti/circostanze che possano dar luogo a sinistro ai sensi di polizza

Il rilascio di un questionario aggiornato, che potrà certamente essere presentato alla data di decorrenza del contratto, non potrà comunque pregiudicare in alcun modo la copertura che si riterrà da prestare a termini e condizione previste dal contratto.

6) descrizione dei beni assicurati nel lotto 1 e suddivisione dei valori per singola ubicazione assicurata (intendendosi per valore il valore a nuovo dei beni)

Al fine di identificare i beni assicurati al lotto 1 si rimanda alla lettura del contratto ed agli articoli "Beni assicurati". Nello specifico, alla SEZIONE I: ASSICURAZIONE DANNI AI BENI GARANZIA A) HARDWARE, IMPIANTI, MACCHINARI, ATTREZZATURA, ARREDAMENTO, all'art. 36 "Beni Assicurati", sono descritti i beni ivi compresi in garanzia e con espresso riferimento ad essi siamo a comunicarvi che la MUR è rappresentata dalla sede centrale (fabbricato di Corso Unione Sovietica 214-216-218) all'interno del quale esistono beni assicurati, come da definizione dell'art. 36, per un valore a nuovo di circa euro 36.000.000,00.

7) Conferma che sono esclusi dalla copertura "D&O-RC Patrimoniale" i danni risarcibili secondo la sezione IV del presente lotto

Non esiste all'interno del contratto combined D&O/RC Patrimoniale specifica esclusione.

52) Indicare l'esistenza di rischi per i quali esistano piani di trattamento non ancora completati, la gravità dei rischi, e l'orizzonte di completamento del piano.

Per tutti i rischi individuati è stata completata la definizione dei piani di trattamento.

Torino, 27 agosto 2018

Portiamo a formale conoscenza di tutte le Imprese interessate alla procedura in oggetto, le richieste di chiarimenti pervenute e le rispettive risposte:

1. Facendo riferimento al Lotto 4 Tutela Legale si chiedono i seguenti chiarimenti:

a. Si chiede di indicare la compagnia e il premio annuo in scadenza.

Assicuratore in corso: Lloyd's

Premio annuo lordo in corso: 64.365,00

b. Si chiede conferma che l'ente sia assicurato con continuità dal 31/12/2012 e che ad oggi non sia stato aperto alcun sinistro sulla polizza di Tutela Legale.

Confermiamo la presenza copertura di Tutela Legale già a far data dal 31.12.2012. Confermiamo che per il periodo 31.12.2012 – 31.03.2018 non sono stati aperti sinistri.

c. Si chiede di indicare il dato consuntivo delle retribuzioni annue lorde degli ultimi tre anni.

Retribuzioni annue lorde 2016 – 2017 € 44.000.000,00 circa

Retribuzioni annue lorde 2015 – 2016 € 41.000.000,00 circa

Retribuzioni annue lorde 2014 – 2015 € 43.000.000,00 circa

d. Si chiede di chiarire il dato esatto pari all'80% delle retribuzioni in quanto il dato riportato nel capitolato di gara (€ 44.298.285,00) differisce da quello indicato nella scheda di offerta economica (€ 35.500.000,00).

Nel Capitolato Speciale di Polizza l'importo indicato è riferito al 100% delle retribuzioni. L'indicazione espressa relativamente all'80% è, quindi, un refuso.

Nella scheda di offerta economica è previsto correttamente un valore pari all'80%.

2. LOTTO 2 – RCTO: viste le previsioni normative di cui agli articoli 11 e 25 del capitolato tecnico, si chiede di confermare che l'assicurazione opera esclusivamente con riferimento a CSI Piemonte; in caso contrario, si

richiede di identificare in modo puntuale i soggetti assicurati e le relative attività.

Confermiamo che l'assicurazione opera solo per il CSI-Piemonte.

- 3. LOTTO 2 – RCTO: si chiede gentilmente di confermare che il premio anticipato annuo debba intendersi anche come premio minimo comunque acquisito.**

Confermiamo che, essendo previste solo regolazioni attive, il premio annuo anticipato deve intendersi quale premio minimo acquisito.

- 4. LOTTO 2 – RCTO: con riferimento a quanto previsto all'art. 8 del capitolato tecnico, confermare che l'assicurazione non opera in caso di dolo del Contraente/Assicurato e che, pertanto, quanto indicato nel primo comma in merito al dolo del contraente è un refuso.**

Il dolo del Contraente è escluso dall'Assicurazione, intendendosi per tale quello riferibile al legale rappresentante di CSI-Piemonte, così come risultante dallo Statuto.

Resta confermata la copertura della colpa grave del legale rappresentante, nonché il dolo e la colpa grave di ogni altro soggetto di cui CSI-Piemonte deve rispondere.

- 5. LOTTO 2 – RCTO: confermare che gli adempimenti previsti dall'art. 17 a carico della Società s'intendono "previa richiesta dell'Assicurato".**

Non è necessaria alcuna richiesta dell'assicurato affinché la Società adempia a quanto previsto dall'art. 17.

- 6. LOTTO 2 – RCTO: all'art. 27 – Massimale di garanzia – Limiti di risarcimento, comma 4, si fa riferimento all'art. 9 (RCTO). Si chiede di chiarire il riferimento.**

Trattasi di un refuso.

- 7. LOTTO 2 – RCTO: si chiede di confermare che il massimale unico di Euro 10.000.000,00 indicato all'art. 27 debba intendersi come massimale unico per sinistro, ferma la massima esposizione della Società per periodo assicurativo annuo pari ad Euro 10.000.000.**

Confermiamo.

- 8. LOTTO 2 – RCTO: si chiede di confermare che le garanzie di polizza:**

- **non operano per i rischi di D&O/RC Amministratori in relazione ai rischi inerenti l'esercizio della loro carica;**
- **non operano per i rischi di RC Professionale in genere;**
- **non comprendono i danni di natura finanziaria/patrimoniale che non siano derivanti da danni materiali/corporali e che quindi operano**

esclusivamente per danni materiali (danneggiamenti a cose), morte e lesioni personali derivanti dall'attività svolta dalla Contraente;

- **-non operano con riferimento ai danni relativi alle attività inerenti il settore aereo, aeroportuale, aerospaziale;**
- **non operano con riferimento a danni "direttamente o indirettamente causati o derivati da, o verificatisi in occasione di:**
 - **atti di terrorismo, indipendentemente da qualsiasi altro evento che possa aver contribuito al verificarsi dei danni;**
 - **guerra e guerra civile ed eventi socio politici;**
 - **qualsiasi azione intrapresa per controllare, prevenire, o reprimere qualsiasi atto di cui ai punti 1 e 2 che precedono.**

Per atto di terrorismo s'intende un atto (incluso anche l'uso o la minaccia dell'uso della forza o della violenza) compiuto da qualsiasi persona o gruppo di persone che agiscano da sole o per conto o in collegamento con qualsiasi organizzazione o governo, per scopi politici, religiosi o ideologici o simili, inclusa l'intenzione di influenzare qualsiasi governo o di impaurire la popolazione o una sua parte;

- **non operano per i danni derivanti e/o cagionati:**
 - **ad hardware, software e/o banche dati anche attraverso la lesione dell'integrità di dati e/o sistemi informatici**
 - **violazione della riservatezza dei dati e delle comunicazioni informatiche.**
 - **dall'utilizzo illecito, abusivo e/o fraudolento di sistemi e/o mezzi informatici, telematici e/o cibernetici;**
 - **da carenza od inadeguatezza delle misure di sicurezza informatica di sistemi informatici, telematici, elettronici o cibernetici.**

Relativamente alle esclusioni di polizza si rimanda a quanto stabilito dall'art. 30 "Rischi esclusi dall'assicurazione".

- 9. LOTTO 2 – RCTO: diversamente da quanto previsto dal terzo punto dell'art. 30 del capitolato tecnico, si chiede di confermare che, da tutte le garanzie di polizza sono esclusi totalmente i danni connessi a rischi di natura nucleare, nonché quelli derivanti da detenzione od impiego di sostanze radioattive od apparecchi per l'accelerazione di particelle atomiche, quelli verificatisi in connessione con trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati artificialmente;**

Si conferma quanto stabilito al terzo punto dell'art. 30.

- 10. LOTTO 2 – RCTO: Si chiede di confermare che l'attività oggetto di copertura sia limitata esclusivamente al territorio italiano e che non sono coinvolti i seguenti Paesi: Iran, North Korea, Syria, Crimea, Cuba, Afghanistan, Belarus, Bosnia and Herzegovina, Burma (Myanmar), Burundi, Central African Republic, Democratic Republic of the Congo, Eritrea, Guinea, Guinea-Bissau, Mali, Iraq, Lebanon, Libya, Moldova,**

Russia, Serbia and Montenegro, Somalia, South Sudan, Sudan, Venezuela, Yemen, Zimbabwe.

Posto che l'attività di CSI, relativamente al rischio RCTO, è limitata al territorio italiano, siamo a comunicarvi che, per la validità territoriale, si deve far riferimento a quanto previsto all'interno del primo capoverso dell'art. 26 "Precisazioni".

11. LOTTO 2 – RCTO: Si chiede altresì di voler confermare l'inclusione della seguente clausola: "La presente assicurazione non sarà operante e l'Assicuratore non sarà tenuto a prestare copertura né sarà obbligato a pagare alcun risarcimento, indennizzo od a riconoscere alcun beneficio o servizio previsto nel presente Programma assicurativo qualora la prestazione di tale copertura, il pagamento di tale risarcimento, indennizzo od il riconoscimento di tale beneficio o servizio espongano l'Assicuratore a sanzioni, divieti o restrizioni previsti da:

- **risoluzioni delle Nazioni Unite;**
- **provvedimenti relativi a sanzioni commerciali o economiche, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, del Regno Unito o degli USA;**
- **qualsiasi altra norma o provvedimento nazionale o internazionale."**

Tale clausola non è prevista e non potrà essere successivamente inserita.

12. LOTTO 2 – RCTO: specificare se sono ammesse varianti al capitolato tecnico oltre le opzioni previste nel disciplinare di gara (art. 18.1.2).

Non sono ammesse altre varianti.

Torino, 3 agosto 2018

Portiamo a formale conoscenza di tutte le Imprese interessate alla procedura in oggetto, le richieste di chiarimenti pervenute e le rispettive risposte:

1 Con la presente si chiede cortesemente l'indicazione dell'assicuratore e del premo in corso in relazione al lotto 5.

Compagnia assicuratrice attuale: Chubb European Group Ltd (ex Ace European Group Ltd)

Premio lordo annuo, anno 2018: Euro 34.005,95

2 Ai fini del pagamento dell'imposta di bollo, si chiede cortesemente di poterci indicare il "codice ufficio o ente" da inserire al punto 6 del Modello F23 perché nel disciplinare di gara è indicato solo il codice tributo 456T.

Il codice dell'Ufficio Territoriale dell'Agenzia delle Entrate competente è TTM - Direzione Provinciale I di TORINO - Ufficio Territoriale TORINO 3, reperibile sul sito dell'Agenzia delle Entrate alla pagina <http://www.agenziaentrate.gov.it>.

3 Relativamente alla gara – in particolare alla copertura All Risks - siamo a richiedere quanto segue:

3.1 Si richiede l'elenco completo di tutte le ubicazioni oggetto di copertura (Via, Comune e Provincia) e descrizione dell'attività svolta al suo interno

3.2 Per ogni singola ubicazione il dettaglio dei valori assicurati per singola partita

3.3 Molte ubicazioni oggetto di copertura sono definite "Sito Wi-Pie" si richiede un dettaglio dei beni oggetto di copertura e relativi valori come richiesto anche al punto 1 e 2

Con riferimento ai quesiti di cui ai punti 3.1), 3.2) e 3.3) si rimanda a quanto disciplinato dall'art. 25 "Risarcimenti – Limitazioni – Massima esposizione della Società" del Capitolato Speciale di Polizza – Lotto 5, che prevede – al primo capoverso nel seguito riportato – l'esonero del Contraente dalla preventiva identificazione degli Enti assicurati: *"Gli importi indicati nella Scheda di conteggio del premio rappresentano, per ciascuna partita assicurata, il massimo esborso da parte della Società per sinistro e, ove indicato, per periodo assicurativo, senza distinzione per ubicazione (dalla cui preventiva identificazione il Contraente è esonerato), fermo quanto previsto ai successivi artt. "Acquisizione di nuovi beni" e "Costituzione del premio e regolazione annuale".*

3.4 La copertura richiesta alla partita Beni Immobili è in forma Fabbricato e quindi garanzia diretta o in forma Rischio Locativo atteso che quasi tutti gli immobili sono in locazione?

La garanzia deve essere prestata in forma diretta e non quale rischio locativo.

3.5 Conferma che non sono oggetto di copertura Reti e impianti di distribuzione di ogni genere. Dal report Risks Analysis si evince la presenza sul territorio di reti e pertanto si richiede conferma che queste non sono oggetto della copertura All Risks considerata che è prevista una definizione

È compreso in garanzia tutto quanto definito "Beni Immobili" e "Beni mobili" che trova, peraltro, riscontro e valorizzazione nello schema "Conteggio del premio di polizza somme e valori assicurati".

4 All'art. 24 lettera J) è previsto a PRA senza alcun limite "Merci e materiali in disuso, residui di lavorazione, scarti" senza alcun disciplinare.

In merito siamo a richiedere il criterio di valutazione di un eventuale danno oltre a richiedere conferma che sono assicurati senza alcun limite.

Non essendo previsto il limite all'interno della scheda riepilogativa la garanzia non deve essere prestata.

Torino, 2 agosto 2018

Portiamo a formale conoscenza di tutte le Imprese interessate alla procedura in oggetto, le richieste di chiarimenti pervenute e le rispettive risposte:

1. In merito al Lotto All risks sono a chiedere l'elenco dei fabbricati con i relativi valori o, in mancanza, l'indicazione della MUR

La MUR (Massima Unità di Rischio) è rappresentata dallo stabile di Torino - Corso Unione Sovietica (civici 214, 216, 218), immobile soggetto a vincolo storico-artistico, del valore di Euro 40.250.000,00.

2. Chiediamo la disponibilità da parte dell'Ente ad inserire in caso di aggiudicazione la seguente clausola all'interno del testo:

“SANCTIONS CLAUSE

Le Parti riconoscono che l'Italia adotta o è parte di organizzazioni internazionali che adottano provvedimenti di embargo o sanzionatori a carico di stati esteri che possono imporre restrizioni alla libertà delle parti di assumere o dare esecuzione ad obbligazioni contrattuali.

La Società, in qualità di assicuratore e/o riassicuratore, non sarà pertanto tenuta a prestare copertura né sarà tenuta al pagamento di alcun indennizzo e/o risarcimento né a riconoscere alcun beneficio in virtù della presente polizza, qualora la prestazione di tale copertura, il pagamento di tale indennizzo e/o risarcimento, o il riconoscimento di tale beneficio esponga la Società a sanzioni, divieti o restrizioni imposti da risoluzioni delle Nazioni Unite o a sanzioni commerciali ed economiche previste da provvedimenti della Repubblica italiana, dell'Unione Europea, del Regno Unito o degli Stati Uniti d'America.”

La clausola citata “Sanction Clause” è prevista all'art. 24 del Capitolato di Polizza – Lotto 3 per la copertura assicurativa della responsabilità civile degli organi di Amministrazione e Controllo di società e verso terzi per perdite patrimoniali.

3. In caso di aggiudicazione la Contraente rilascerà, alla data di decorrenza del rischio, questionario D&O con dichiarazione assenza sinistri e circostanze?

Fermo restando che l'Appaltatore sarà in ogni caso tenuto a prestare la copertura assicurativa secondo i termini e le condizioni previste nel Capitolato di Polizza - Lotto 3 (comprensivo di eventuali varianti migliorative proposte dall'Appaltatore stesso in sede di offerta, nei termini esplicitati all'articolo 18.1.3 del Disciplinare di Gara), il CSI-Piemonte potrà – qualora richiesto – procedere al rilascio del questionario D&O aggiornato, alla data di decorrenza della Polizza assicurativa per la copertura assicurativa RC patrimoniale e D&O (Lotto 3).

4. Si chiede conferma che con riferimento al Lotto 8 – RSM il requisito di raccolta premi indicato nella tabella di pagina 13 del disciplinare di “Euro 30.000.000,00 nel ramo 1 Infortuni” sia un refuso e che in realtà si intendeva indicare “Euro 30.000.000,00 nel ramo 2 Malattia” considerato che la copertura in parola è relativa al rimborso spese mediche.

Si conferma che l'indicazione riportata all'articolo 8.2, lettera b) del Disciplinare di Gara, relativa al requisito di raccolta premi richiesto nell'ambito del Lotto 8, costituisce mero refuso.

Si precisa pertanto che, con riferimento al requisito di cui all'articolo 8.2, lettera b) del Disciplinare di Gara, relativamente al *Lotto 8 - Polizza per la copertura assicurativa rimborso spese mediche dirigenti – integrativa FASDAC*, il valore relativo alla raccolta premi complessiva dei premi assicurativi, negli anni 2015-2016-2017 (ovvero triennio 2014-2015-2015 nel caso in cui le Compagnie non dispongano ancora di Bilancio approvato per l'anno 2017), non dovrà essere inferiore a Euro 30.000.000,00 nel ramo 2 Malattia.

- 5. Al paragrafo 33 “Protezione dei dati personali e dovere di riservatezza” del disciplinare di gara (pag.55) si legge: “...l’Appaltatore, avendo prestato le garanzie sufficienti prescritte dalle norme suindicate a dimostrazione della sua esperienza, capacità e affidabilità, assume il ruolo di “Responsabile del trattamento” in conformità all’art. 28 del GDPR ...”. Si segnala che si ritiene più opportuno che l’appaltatore rivesta il ruolo di Titolare autonomo del trattamento anziché di Responsabile e pertanto si chiede conferma che in caso di aggiudicazione l’aggiudicatario sarà qualificato come Titolare autonomo e non come responsabile.**

L'Aggiudicatario svolgerà attività *per conto* del Committente, Titolare del Trattamento ed assumerà pertanto il ruolo di "Responsabile del trattamento" in quanto i termini e le condizioni dell'appalto oggetto della gara sono dettagliatamente definite nel Disciplinare e nei suoi documenti allegati e le "istruzioni" per il trattamento dei dati personali sono specificate nell'art. 33 e negli ulteriori documenti da questi richiamati.

Torino, 26 luglio 2018