

**Agenzia Sarda per le Politiche Attive del Lavoro  
(ASPAL)  
Progetto di Risk Assessment e Strategic Insurance  
Review**  
*Offerta tecnica*

16 Aprile 2021

# Indice

Sezione #1	Contesto di riferimento e obiettivi di progetto	2
Sezione #2	Approccio Metodologico	4
Sezione #3	Organizzazione del Progetto	12
Sezione #4	Condizioni Contrattuali	16
Allegato	Chi Siamo	22

Sezione # 1

# Contesto di riferimento e obiettivi di progetto

## Contesto di riferimento e obiettivi di progetto

In un **contesto in continua evoluzione** come quello in cui ASPAL opera, **condizionato** da **fattori interni** (e.g. implementazione di un piano di comunicazione coordinata, riqualificazione del personale dei Centri per l'Impiego, adeguamento strumentale e infrastrutturale delle sedi dei CPI, potenziamento dei sistemi informativi) e da **fattori esterni** (e.g. emergenza sanitaria COVID-19, transizione digitale), la corretta adozione di un **modello integrato di valutazione e gestione dei rischi** rappresenta un elemento fondamentale per **supportare il raggiungimento degli obiettivi strategici**. In tale contesto e **avuto riguardo all'implementazione del Piano di Potenziamento dei CPI**, ASPAL ha espresso l'interesse di valutare un supporto consulenziale nell'esecuzione di un attività di risk assessment. Di seguito si riportano gli obiettivi del progetto proposto, descritto nelle pagine successive del presente documento:



Identificare il **profilo di rischio aziendale**, effettuando una **mappatura dei rischi** di ASPAL



Fornire uno **strumento operativo (Registro Rischi) fruibile e trasferibile** a tutte le figure aziendali coinvolte nella gestione dei rischi



Accrescere la **cultura del rischio** all'interno di ASPAL, sia per le figure direttamente coinvolte nel progetto che per quelle che ne beneficeranno



**Ottimizzare il sistema di controllo interno** attraverso l'**identificazione**, ove possibile, di **misure organizzative e procedurali** finalizzate alla mitigazione del profilo di rischio rilevato



Fornire **indicazioni di carattere assicurativo** per l'**ottimizzazione dell'attuale programma assicurativo**

Sezione # 2

# Approccio Metodologico

# Approccio Metodologico

## Overview fasi di progetto

### RISK ASSESSMENT & STRATEGIC INSURANCE REVIEW

#### A – Framework Metodologico

*A1* KoM e pianificazione delle attività

*A2* Definizione del Risk Universe

*A3* Definizione metriche di valutazione dei rischi

#### B - Risk Assessment

*B1* Identificazione, analisi e valutazione dei rischi aziendali

*B2* Gap Analysis Assicurativa

*B3* Definizione Strategie di Gestione, Monitoraggio e Reporting

# Approccio Metodologico

## Focus Fase A1 – KoM e Pianificazione delle attività

### Obiettivi

Validazione, insieme al Responsabile di progetto di ASPAL del calendario delle attività e dell'organizzazione del progetto

### Fasi operative

Preparazione e realizzazione del Kick-off meeting che persegua i seguenti obiettivi:

- |   | <b>Owner</b>  |
|---|---------------|
| 1. Presentazione del Team di lavoro di Marsh Advisory e perfezionamento dell'organizzazione del progetto  | Marsh + ASPAL |
| 2. Identificazione dei Referenti di ASPAL (circa 15) <sup>1</sup> da coinvolgere nelle interviste, delle tempistiche di realizzazione del Risk Assessment e del perimetro di intervento                               | Marsh + ASPAL |
| 3. Definizione del calendario di dettaglio delle attività: consegna dei risultati intermedi e finali, SAL, etc.   | Marsh         |
| 4. Raccolta di documentazione, informazioni e dati utili ai fini del progetto (e.g. organigramma, funzionigrammi, bilanci ultimi 3 anni, analisi di rischio svolte nel passato, piano strategico, policy e procedure) | Marsh + ASPAL |

<sup>1</sup> Da un'analisi preliminare della documentazione fornita, possibili figure da intervistare potrebbero essere le seguenti (da confermare/ modificare in sede di KOM): Direzione Generale, Sicurezza dei luoghi di lavoro, forniture e manutenzioni dei beni mobili e immobili, Bilancio e rendicontazione, Risorse umane e formazione, Sistemi informativi, affari legali, anticorruzione e controlli, Coordinamento dei servizi territoriali e governance, Politiche a favore di soggetti a rischio di esclusione, Progetti su base regionale e comunitaria, Coordinatori dei CPI più complessi (bacino di utenza > 50.000 unità totali) come ad es. Sassari, Assemini, Cagliari, Olbia, Quartu Sant'Elena.

### Principali Deliverable (Illustrativi)

Piano di Progetto



# Approccio Metodologico

## Focus Fase A2 – Definizione del Risk Universe

### Obiettivi

Definizione in via preliminare dell'insieme dei rischi applicabili alla realtà di ASPAL, sulla base delle informazioni fornite dall'azienda stessa, dell'analisi del contesto esterno e delle mappature dei rischi effettuate in precedenza (qualora esistenti)

### Fasi operative

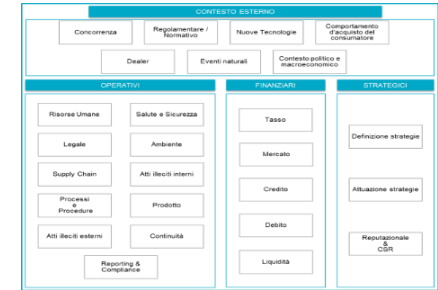
1. Analisi del contesto esterno tramite ricerca della informazioni pubblicamente disponibili e valorizzazione della conoscenza Marsh Advisory maturata con progetti analoghi
2. Analisi di fattori interni (e.g. analisi risultanze Risk Assessment precedenti – qualora esistenti)
3. Definizione del Risk Universe preliminare (lista customizzata di rischi esterni, operativi, finanziari e strategici) dell'organizzazione

### Owner

Marsh  
Marsh  
Marsh

### Principali Deliverable (Illustrativi)

#### Risk Universe



# Approccio Metodologico

## Focus Fase A3 – Definizione Metriche di Valutazione dei Rischi

### Obiettivi

Determinazione delle soglie di Risk Appetite e Risk Tolerance e definizione delle metriche di valutazione

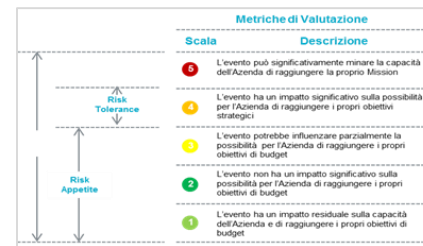
### Fasi operative

1. Analisi delle fonti dati: bilanci dell'organizzazione, missione, valori, obiettivi di medio periodo, scenari di rischio applicabili
2. Comprensione della propensione al rischio di ASPAL attraverso interviste con i principali referenti dell'Area Finance
3. Definizione delle soglie di accettabilità dei rischi e definizione della relativa metrica di valutazione d'impatto dei rischi relativa alla dimensione economico-finanziaria
4. Definizione delle metriche di valutazione qualitative (e.g. reputazionale, risorse umane, salute, sicurezza, ambiente, interruzione delle attività etc.)
5. Definizione delle ulteriori metriche per la valutazione dei rischi in termini di probabilità di accadimento e di efficacia dei controlli in essere

Owner

### Principali Deliverable (Illustrativi)

Risk appetite/ tolerance, metriche di valutazione



Marsh + ASPAL

Rischio	Valutazione	Esposizione	Risorse/Controlli	Complessità	Impugnabilità
Critico	Alto	Alto	Completa interruzione delle operazioni o attività del Gruppo per un lungo periodo di tempo	Non controllabile da parte del Gruppo rispetto al contesto operativo di riferimento e non ammissibile nella controparte assicurativa. Il modo di controparte di cui l'azienda non ha alcuna possibilità di influenza o controllo.	Il rischio può avere un forte impatto negativo sul raggiungimento di uno o più obiettivi strategici e a lungo termine della società del Gruppo e sui suoi stakeholder (Clienti e stakeholder) e sulla pubblica amministrazione.
Severo	Alto	Alto	Interruzione delle operazioni o attività del Gruppo con effetti significativi sul business e sul bilancio di esercizio	Non controllabile da parte del Gruppo rispetto al contesto operativo di riferimento e non ammissibile nella controparte assicurativa. Il modo di controparte di cui l'azienda non ha alcuna possibilità di influenza o controllo.	Il rischio può avere un impatto negativo sul raggiungimento di uno o più obiettivi strategici e a lungo termine della società del Gruppo e sui suoi stakeholder (Clienti e stakeholder) e sulla pubblica amministrazione.
Modesto	Medio	Medio	Interruzione delle operazioni o attività del Gruppo con effetti significativi sul business e sul bilancio di esercizio per un breve periodo di tempo	Non controllabile da parte del Gruppo rispetto al contesto operativo di riferimento e non ammissibile nella controparte assicurativa. Il modo di controparte di cui l'azienda non ha alcuna possibilità di influenza o controllo.	Il rischio può avere un impatto negativo sul raggiungimento di uno o più obiettivi strategici e a lungo termine della società del Gruppo e sui suoi stakeholder (Clienti e stakeholder) e sulla pubblica amministrazione.
Basso	Basso	Basso	Interruzione delle operazioni o attività del Gruppo con effetti di breve durata	-	Il rischio può avere un impatto negativo sul raggiungimento di uno o più obiettivi strategici e a lungo termine della società del Gruppo e sui suoi stakeholder (Clienti e stakeholder) e sulla pubblica amministrazione.
Non Significativo	Basso	Basso	Interruzione delle operazioni o attività del Gruppo con effetti di breve durata	-	Il rischio può avere un impatto residuale sulla capacità dell'Azienda e di raggiungere i propri obiettivi di budget.

# Approccio Metodologico

## Focus Fase B1 – Identificazione, Analisi e Valutazione dei Rischi

### Obiettivi

Esecuzione del Risk Assessment con identificazione dei rischi prioritari per ASPAL

### Fasi operative

1. Interviste con i referenti precedentemente individuati per la valutazione dei rischi e l'identificazione delle misure di controllo in essere
2. Redazione del registro rischi preliminare per il perimetro analizzato
3. Condivisione, validazione e valutazione dei rischi da parte dei Referenti intervistati con il supporto di MARSH
4. Aggregazione e prioritizzazione dei rischi
5. Identificazione dei Top Risk riferiti al perimetro analizzato

### Owner

Marsh + ASPAL

Marsh

Marsh + ASPAL

Marsh

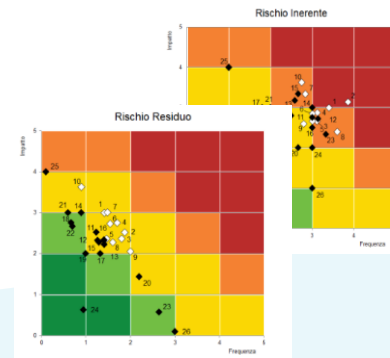
Marsh + ASPAL

### Principali Deliverable (Illustrativi)

#### Registro Rischi

Process / O/S/Service	Risk Category Definition (Level 1 & Level 2)	Risk Scenario description, risk factors and other useful information for the comprehension and assessment of the scenario	Description of existing controls	Assessment in terms of frequency, severity, existing controls				
Operative Unit/Service	Risk Category Level 1/Level 2	Risk Scenario	Existing Controls	Control Likelihood	Impact/Severity	Frequency	Control Effectiveness	Control Status
RISCHIO A	Operativa	Identificazione di un nuovo servizio di emergenza in un'area di competenza non coperta da un contratto di manutenzione.	ESISTE	ESISTE	ESISTE	ESISTE	ESISTE	ESISTE
RISCHIO A	Operativa	Identificazione di un nuovo servizio di emergenza in un'area di competenza non coperta da un contratto di manutenzione.	ESISTE	ESISTE	ESISTE	ESISTE	ESISTE	ESISTE
RISCHIO A	Operativa	Identificazione di un nuovo servizio di emergenza in un'area di competenza non coperta da un contratto di manutenzione.	ESISTE	ESISTE	ESISTE	ESISTE	ESISTE	ESISTE

#### Mappe di rischio inerente e residuo



# Approccio Metodologico

## Focus Fase B2 – Gap Analysis Assicurativa

### Obiettivi

Analisi delle coperture assicurative attualmente in essere al fine di evidenziare eventuali gap in termini di ampiezza/ copertura rispetto agli scenari di danno individuati e per cui è necessaria una maggiore copertura

### Fasi operative

1. Studio delle coperture assicurative di ASPAL attualmente in essere
2. Identificazione delle coperture che meno contribuiscono (es. per carenza o inadeguatezza delle garanzie) alla riduzione dei rischi residui come prima indicazione per il miglioramento delle polizze
3. Formulazione di un piano di miglioramento, declinato a seconda delle priorità emerse, in termini di:
  - Struttura complessiva del programma assicurativo
  - Eventuali ambiti di copertura
  - Condizioni di polizza: franchigie, scoperti, massimali, somme assicurate, etc.
  - Condizioni economiche applicate

### Owner

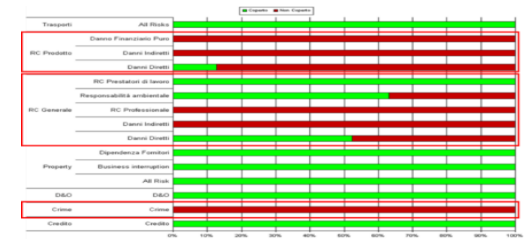
Marsh

Marsh

Marsh

### Principali Deliverable (Illustrativi)

Insurance Gap Analysis e Piano di Miglioramento



# Approccio Metodologico

## Focus Fase B3 – Definizione Strategie di Gestione, Monitoraggio e Reporting

### Obiettivi

Definizione delle strategie di risk management da applicare ai rischi non accettabili che presentano opportunità di miglioramento nelle modalità di trattamento, nonché di un processo di monitoraggio dei rischi

### Fasi operative

1. Consolidamento del Registro Rischi con le risultanze emerse dagli approfondimenti svolti
2. Identificazione dei rischi che non rientrano nell'area di accettabilità e/o che mostrano opportunità di miglioramento delle misure di controllo
3. Definizione condivisa delle strategie di gestione dei rischi, redazione degli action plan con identificazione dei responsabili delle attività
4. Definizione del piano di monitoraggio di rischi critici e relativi action plan
5. Predisposizione del report di progetto con indicazione di:
  - Metodologia impiegata per la realizzazione delle attività
  - Profilo di rischio complessivo di ASPAL
  - Proposta, in merito ai rischi rilevati, di soluzioni di natura assicurativa e, ove possibile, procedurale/ organizzativa
6. Presentazione finale al Top Management

### Owner

Marsh

Marsh

Marsh + ASPAL

Marsh + ASPAL

Marsh

Marsh + ASPAL

### Principali Deliverable (Illustrativi)

Piano di intervento



Report di Progetto



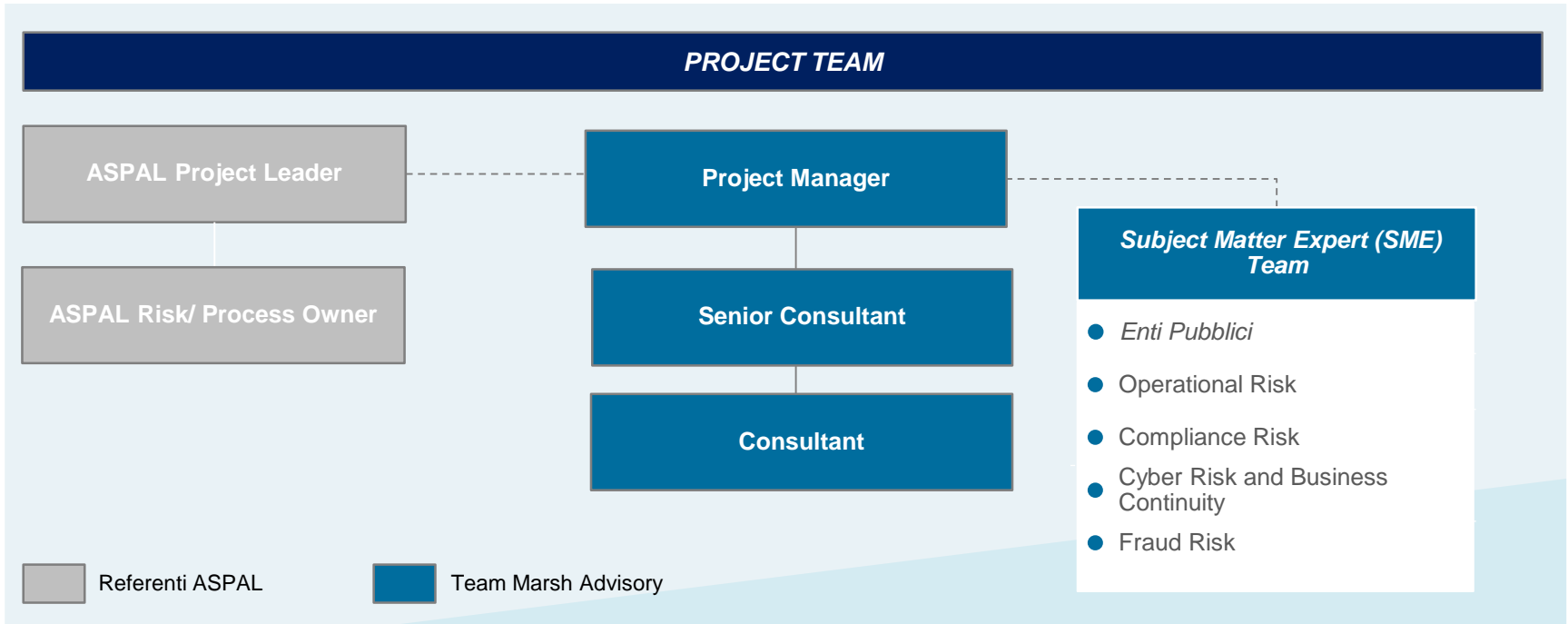
Sezione # 3

# Organizzazione del Progetto

# Organizzazione del Progetto

## Organizzazione Proposta

A garanzia del più alto standard qualitativo, dell'efficienza e della continuità delle attività previste dal progetto, Marsh Advisory prevede di impiegare le seguenti risorse professionali, organizzate rispetto la struttura organizzativa riportata nel seguente organigramma:



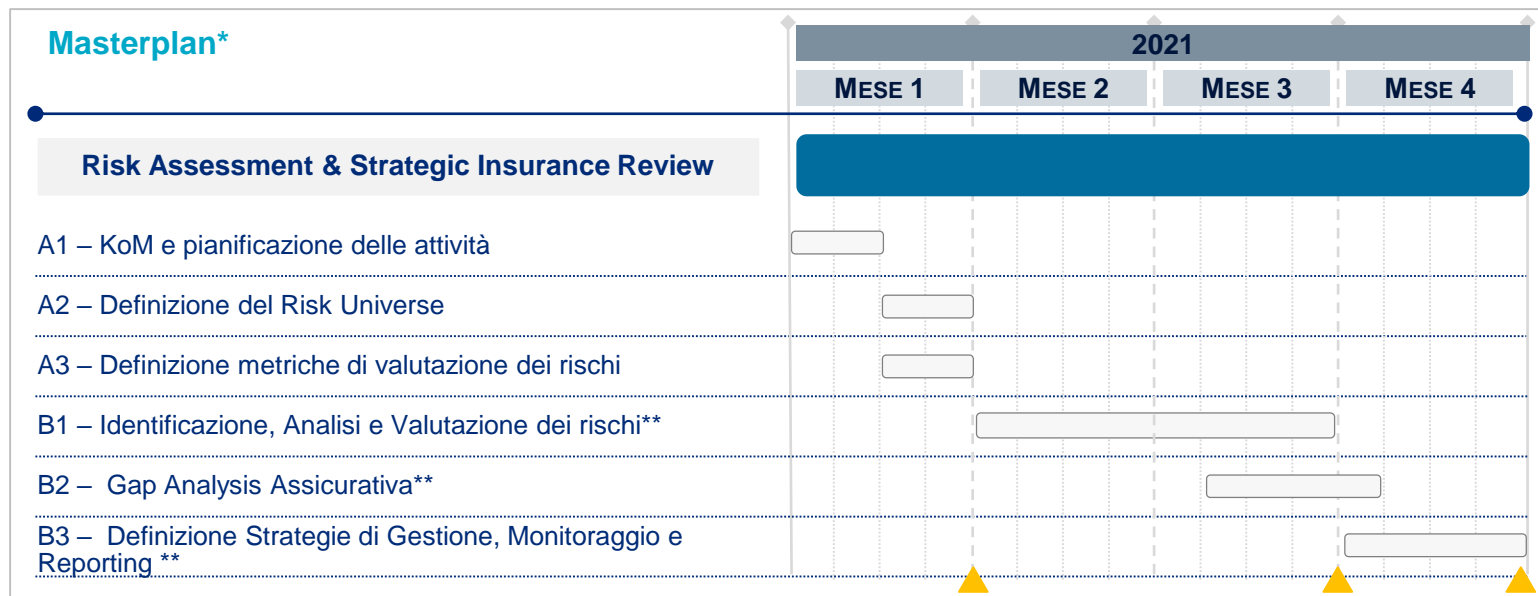
# Organizzazione del Progetto

## Contributi Richiesti ai Referenti di ASPAL

#	Contributi Richiesti	Effort richiesto
1	<p>Partecipazione ad un'intervista con i consulenti di Marsh Advisory e il referente interno di progetto finalizzata a:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Rilevare/ comprendere il profilo organizzativo/ operativo attuale della struttura e degli eventuali sviluppi futuri in relazione a possibili variazioni del contesto interno e/o esterno</li><li>• Tracciare/ condividere i rischi a cui potrebbe essere esposta la struttura e le eventuali misure di prevenzione/ mitigazione già poste in essere</li></ul>	≈ 1-1,5 ore
2	<p>Analisi/ review del Risk Register predisposto dai consulenti di Marsh Advisory sulla base delle evidenze emerse in sede di intervista, con l'obiettivo di:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Attestare/ validare la mappatura degli scenari di rischio potenziali identificati e i dati/ informazioni ad essi associati</li><li>• Fornire ogni ulteriore dato/ elemento ad integrazione del set informativo già presente e che consenta di finalizzare/ ottimizzare i contenuti del medesimo</li><li>• Validare la valutazione degli scenari di rischio in termini di probabilità, impatto e controlli</li></ul>	≈ 1-1,5 ore
3	Supporto negli eventuali approfondimenti richiesti	In base alle necessità del progetto

# Organizzazione del Progetto

## Master Plan



### Legenda



SAL / Deliverable



Elapsed Time Progetto



Elapsed Time Fase

\*Il masterplan definito è preliminare e sarà finalizzato nella fase di avvio del progetto insieme ai referenti di ASPAL

\*\* Il rispetto delle tempistiche è condizionato dalla disponibilità dei referenti aziendali (i.e. pianificazione delle interviste, validazione dei risultati)

Sezione # 4

# Condizioni Contrattuali

# Condizioni contrattuali (1/5)

I termini e condizioni di seguito riportate sono da considerarsi parte integrante e sostanziale dell'offerta di Marsh Advisory S.r.l. (l' "Offerta Marsh Advisory S.r.l.") e con la medesima costituiscono l'accordo tra ASPAL e Marsh Advisory S.r.l. ("Contratto").

La proposta che precede costituisce parte integrante ed essenziale del presente contratto.

Gli allegati, in quanto firmati o siglati dalle parti, costituiscono pure parte integrante ed essenziale del Contratto. Nessuna modifica potrà essere apportata a tali allegati se non per atto sottoscritto da entrambe le Parti.

## 1.1 Obblighi delle parti

Marsh Advisory S.r.l. presterà in favore del Cliente le attività espressamente indicate nel paragrafo "Oggetto dei servizi" - i "Servizi" - con diligenza, correttezza, trasparenza e professionalità.

Il Cliente prende atto che il conseguimento degli obiettivi a cui sono preordinati i Servizi è strettamente condizionato dalla puntuale collaborazione del Cliente medesimo, nonché dall'accuratezza e aggiornamento di ogni informazione e dato fornito dal Cliente a Marsh Advisory S.r.l.. Marsh Advisory S.r.l. non è tenuta a verificare in maniera indipendente la veridicità e la completezza delle informazioni fornite e, conseguentemente, Marsh Advisory S.r.l. non potrà essere ritenuta responsabile di alcun danno cagionato al Cliente che derivi dalla non correttezza, completezza e/o veridicità delle informazioni fornite dal Cliente stesso.

Salvo ove diversamente concordato tra le parti, il Cliente non comunicherà a terzi la documentazione rilasciatagli da Marsh Advisory S.r.l. ai sensi del Contratto; Marsh Advisory S.r.l. non sarà in alcun caso responsabile nei confronti dei terzi che utilizzano, a qualsiasi titolo, i suddetti documenti o quanto in essi contenuto.

Marsh Advisory S.r.l. e il Cliente nominano un responsabile e referente per il Contratto che verrà prontamente comunicato all'altra Parte ("Referente" o i "Referenti"). Il Referente Marsh Advisory S.r.l. si rivolgerà unicamente al Referente del Cliente il quale è tenuto ad approvare prima dell'esecuzione dei Servizi, il piano di lavoro (i.e. lo scopo, l'ambito dell'intervento e l'estensione dell'attività).

## 1.2 Oggetto dei servizi

Marsh Advisory S.r.l. presterà a favore del Cliente i Servizi meglio descritti nei capitoli precedenti. La prestazione di eventuali ulteriori servizi non inclusi in tale descrizione potranno essere pattuiti previo specifico accordo tra le Parti.

Per i servizi afferenti alla consulenza in tema di D.Lgs. n. 231/2001, si precisa che i servizi di Marsh Advisory S.r.l. non sono in alcun modo finalizzati ad emettere un giudizio o qualsiasi altra forma di "garanzia" in merito (i) all'idoneità del Modello 231 a prevenire i reati richiamati dal D.Lgs. 231/2001, (ii) all'efficace attuazione del Modello 231 o (iii) al funzionamento e all'osservanza del Modello stesso.

Pertanto, per i servizi afferenti alla consulenza in tema di D.Lgs. n. 231/2001, si precisa che il management del Cliente e l'ODV del medesimo sono responsabili di attuare efficacemente il Modello 231 e di monitorare il funzionamento e l'osservanza del medesimo Modello nonché di orientare la scelta delle attività di implementazione e di verifica; pertanto il supporto che Marsh Advisory S.r.l. fornirà nel corso del presente progetto non può sostituire, escludere o limitare in alcun modo e sotto alcun profilo il giudizio, le scelte e le responsabilità del management e dell'ODV del Cliente.

Marsh Advisory S.r.l., inoltre, non è tenuta a identificare, gestire o correggere alcun errore o difetto nei sistemi informatici del Cliente, altri dispositivi o componenti ("Sistemi"), dovuti a erroneo o impreciso inserimento, archiviazione, interpretazione, trattamento o estrazione di dati. Marsh Advisory S.r.l. non sarà responsabile di alcun difetto o problema derivante da, o legato alla, gestione di dati in qualunque Sistema.

## 1.3 Corrispettivo e pagamento delle fatture

Il Cliente riconoscerà a Marsh Advisory S.r.l. i corrispettivi indicati nell'Offerta Marsh Advisory S.r.l. entro i termini e secondo le modalità ivi descritti. Ogni variazione di tali termini dovrà essere concordata tra le parti in forma scritta.

Marsh Advisory S.r.l. si riserva il diritto di sospendere od interrompere definitivamente la propria prestazione nel caso in cui eventuali pagamenti intermedi non vengano perfezionati.

# Condizioni contrattuali (2/5)

## 1.4 Durata, recesso e risoluzione

La durata del Contratto è indicata nell'Offerta. In ogni caso il presente Contratto cesserà di avere efficacia al compimento del Servizio.

Il Cliente avrà facoltà di recedere unilateralmente dal Contratto prima della naturale scadenza di quest'ultimo, indipendentemente dal fatto che sia stata data o meno esecuzione allo stesso purché il Cliente (i) dia a Marsh Advisory S.r.l. un preavviso scritto, mediante l'invio di apposita raccomandata A/R o altro strumento analogo, di almeno trenta (30) giorni e (ii) corrisponda a Marsh Advisory S.r.l. un importo pari ad un terzo del valore complessivo del contratto stesso (come indicato nel capitolo "Corrispettivi") oltre IVA, a titolo di corrispettivo dell'esercizio del diritto di recesso, nonché a rimborsare le spese da essa sostenute e/o derivanti da eventuali impegni nel frattempo assunti in buona fede da Marsh Advisory S.r.l. al fine di eseguire il Contratto.

Resta inteso che il Cliente che eserciti il diritto di recesso ad attività progettuali avviate, sarà tenuto a corrispondere, oltre alle somme di cui sopra, anche i corrispettivi per le prestazioni fino a quel momento eseguite.

Analogamente, Marsh Advisory S.r.l. potrà recedere dal presente Contratto prima della sua naturale scadenza con un preavviso scritto di trenta (30) giorni mediante l'invio al Cliente di apposita raccomandata A/R o altro strumento analogo.

Ciascuna parte potrà risolvere il Contratto per inadempimento di notevole importanza inviando, con preavviso non inferiore a trenta (30) giorni, una comunicazione a mezzo raccomandata o altro mezzo analogo nella quale siano indicate le specifiche ragioni. La risoluzione non avrà luogo nel caso in cui la Parte a cui sia stato notificato il preavviso ponga rimedio a tale inadempimento entro i successivi trenta (30) giorni.

## 1.5 Responsabilità

Salvo il caso di dolo o colpa grave, la responsabilità a qualunque titolo di Marsh Advisory S.r.l. nei confronti del Cliente, derivante o comunque connessa all'attività di consulenza di cui alla presente proposta, sarà limitata ai danni immediati e diretti ai sensi di quanto previsto dal Codice Civile e non potrà eccedere un importo superiore al corrispettivo stabilito dal Contratto.

## 1.6 Proprietà intellettuale e utilizzo dei documenti emessi

Tutta la proprietà intellettuale e/o industriale di Marsh Advisory S.r.l. preesistente e/o sviluppata in occasione del Contratto rimarrà nella piena titolarità di Marsh Advisory S.r.l..

Qualsiasi informazione, consulenza, raccomandazione o altro contenuto di qualsivoglia rapporto, presentazione o altra comunicazione fornite da Marsh Advisory S.r.l. in base al presente contratto ("Report"), diverse dalle informazioni del Cliente, è destinata esclusivamente ad uso interno del Cliente (in conformità allo scopo per il quale i Servizi Professionali sono stati resi). Pertanto, nessun documento potrà essere utilizzato per altri fini e/o divulgato a terzi senza la preventiva autorizzazione scritta di Marsh Advisory S.r.l..

L'assunzione di eventuali decisioni o iniziative da parte del Cliente su questioni inserite nei Report consegnati da Marsh Advisory S.r.l. sarà di esclusiva responsabilità del Cliente.

Marsh Advisory S.r.l. non sarà in alcun caso responsabile nei confronti di terzi che utilizzino, a qualsiasi titolo, i reports, materiali o consulenze, o quanto in essi contenuto.

Marsh Advisory S.r.l. concede al Cliente una licenza d'uso, gratuita e non esclusiva di utilizzare i documenti (es. Reports, materiali, etc.) e consulenze forniti da Marsh Advisory S.r.l. in esecuzione del Contratto per esclusivo uso interno.

## Condizioni contrattuali (3/5)

Il Cliente, anche ove autorizzato alla divulgazione di un Report (o di una qualsiasi parte o estratto o riassunto dello stesso), si impegna a non alterarlo o modificarlo rispetto alla versione consegnata da Marsh Advisory S.r.l. e a rispettare le condizioni e i limiti eventualmente specificati da Marsh Advisory S.r.l. con il consenso.

Il Cliente può includere nei propri documenti interni estratti, riassunti, calcoli o tabelle contenuti nel Report sulla Informazioni del Cliente, ma non può inserirvi le raccomandazioni, conclusioni o soluzioni di Marsh Advisory S.r.l.. Ove il Cliente divulghi tali documenti interni, si assume, in via esclusiva, ogni responsabilità in merito ai relativi contenuti e non potrà attribuirne la paternità a Marsh Advisory S.r.l. o ad altra entità delle Marsh & McLennan Companies.

Marsh Advisory S.r.l. non è tenuta ad aggiornare o modificare il Report finale a seguito del verificarsi di circostanze delle quali è venuta a conoscenza o per eventi che si sono verificati successivamente alla consegna del Report.

Il Cliente autorizza sin d'ora Marsh Advisory S.r.l. ad inserire il nominativo del Cliente stesso, a titolo di referenza, in presentazioni o altro materiale promozionale e a utilizzare il proprio marchio nelle presentazioni e in altro materiale che verrà prodotto da Marsh Advisory S.r.l. in esecuzione del Contratto.

### 1.7 Confidenzialità

Ai fini del presente Contratto con "Informazioni Confidenziali" si intendono le informazioni comunicate tra le Parti, incluse, a titolo esemplificativo, le informazioni coperte da diritti di proprietà industriale/intellettuale, modelli tecnici, commerciali, economici, finanziari e gestionali, nominativi di clienti o partner commerciali, transazioni/proposte commerciali, rapporti, proiezioni di mercato, materiale promozionale, dati o ogni altra informazione e/o documento redatto dalle Parti nell'ambito dei Servizi che contenga o rifletta o sia fondata sulle predette informazioni che siano (i) contrassegnate come confidenziali in forma scritta ovvero da intendersi ragionevolmente e inequivocabilmente come riservate all'atto della rivelazione. Le Informazioni Confidenziali non comprendono le informazioni che: (i) sono o diventano di dominio pubblico per causa non imputabile alla Parte ricevente, (ii) erano in possesso della Parte ricevente prima di essere fornite dalla Parte rivelante, (iii) sono legittimamente fornite alla Parte ricevente da terzi, senza obblighi di riservatezza, (iv) sono indipendentemente sviluppate o acquisite dalla Parte ricevente.

Salvo quanto previsto dal presente Contratto, per tutta la sua durata e fino a un anno dopo la cessazione dello stesso, la Parte ricevente le Informazioni Confidenziali dovrà astenersi, in assenza del preventivo consenso scritto della Parte Rivelante, dal divulgare, copiare, riprodurre o distribuire le Informazioni Confidenziali, con qualunque mezzo, direttamente o indirettamente, nonché dal far uso delle Informazioni Confidenziali per scopi diversi dalla esecuzione del Contratto a meno che – e nei limiti di quanto strettamente necessario: (i) tale divulgazione venga fatta all'interno del Gruppo Marsh & McLennan Companies o nei confronti delle compagnie di assicurazione o sia, altrimenti, necessaria per l'esecuzione dei Servizi, o (ii) la Parte cui le informazioni appartengono acconsenta per iscritto a tale divulgazione; o (iii) la divulgazione venga effettuata ad uno dei consulenti professionali di Marsh Advisory S.r.l., con lo scopo di ottenere specifica consulenza in relazione al Contratto, o (iv) tale divulgazione venga effettuata in seguito a disposizioni di legge, regolamento o richieste dell'autorità governativa, di enti di vigilanza e di controllo o altra autorità competente. In tal caso, la Parte ricevente notificherà prontamente alla Parte rivelante le ragioni e la natura della divulgazione richiesta.

Marsh Advisory S.r.l. potrà includere, previa relativa anonimizzazione, informazioni relative ai programmi assicurativi del Cliente all'interno di benchmarking, modelli e proposte di analisi quantitativa.

La Parte ricevente s'impegna ad usare, per le Informazioni Confidenziali fornitele, la stessa diligenza che usa per proteggere le proprie informazioni riservate - e comunque un livello adeguato di diligenza - al fine di evitare l'uso, la diffusione e la pubblicazione non autorizzati. Ciascuna delle Parti richiederà ai terzi che avranno accesso ad Informazioni Confidenziali, di garantire almeno lo stesso livello di riservatezza.

Tutte le Informazioni Confidenziali, i reports ed altro materiale che contengano Informazioni Confidenziali consegnati dalla Parte rivelante, le verranno restituiti, dietro richiesta scritta in tal senso, fatta salva, la possibilità per Marsh Advisory S.r.l. di conservare una copia di tale documentazione con lo scopo di mantenere informazioni necessarie alla propria copertura assicurativa di responsabilità professionale, e fatti in ogni caso salvi tutti gli obblighi di legge e di regolamento che ne impongano la conservazione.

Ciascuna Parte garantisce di avere ottenuto da parte dei suoi dipendenti, clienti o terze parti in genere, tutti in necessari consensi e autorizzazioni a comunicare e trattare/fare trattare le Informazioni Confidenziali e/o i dati personali che li riguardano.

# Condizioni contrattuali (4/5)

## 1.8 Tutela dei dati personali

Nell'esecuzione del contratto ciascuna Parte, per quanto di propria competenza, si impegna ad osservare tutti gli obblighi derivanti dalla normativa Privacy applicabile (in particolare, il Regolamento UE n. 679 del 27 aprile 2016).

Per offrire i propri Servizi, Marsh Advisory S.r.l. raccoglie e utilizza informazioni personali, come il nome e i dati di contatto ("Dati personali"). Le finalità per cui utilizziamo i Dati personali comprendono finalità strumentali all'instaurazione, gestione, esecuzione e/o conclusione del contratto di consulenza e gli obblighi al medesimo contratto connessi e/o dal medesimo direttamente e/o indirettamente derivanti.

Il trattamento dei dati personali è altresì finalizzato all'invio da parte del Titolare, anche mediante Responsabili del Trattamento ai sensi dell'art. 28 del Regolamento, di comunicazioni con finalità di Marketing, intendendosi inclusi i casi di comunicazione commerciale, promozionale e pubblicitaria di servizi e/o prodotti e/o altre attività offerti da Marsh Advisory S.r.l. e dalle società del Gruppo. Tale consenso è facoltativo e può essere espresso mediante la sottoscrizione del presente documento nell'apposito spazio predisposto per il rilascio del consenso al trattamento dei propri dati personali per l'invio di comunicazioni con finalità di marketing.

In relazione alle diverse finalità e agli scopi per i quali sono stati raccolti, i dati personali saranno conservati per il tempo previsto dalla normativa applicabile o comunque per un periodo di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità sopra indicate.

Maggiori informazioni sull'utilizzo dei dati personali sono fornite nell'informativa sulla privacy di Marsh, disponibile all'indirizzo [https://www.marsh.com/content/dam/marsh/Documents/PDF/it/it/Marsh Advisory S.r.l.-informativa%20privacy\\_GDPR.pdf](https://www.marsh.com/content/dam/marsh/Documents/PDF/it/it/Marsh%20Advisory%20S.r.l.-informativa%20privacy_GDPR.pdf) ("Informativa per il trattamento dei dati personali").

I fondamenti giuridici su cui Marsh Advisory S.r.l. basa la propria attività di trattamento dei Dati personali sono, a seconda del contesto, l'esecuzione di contratti, l'adempimento di obblighi di legge ed il consenso. L'interessato ha la possibilità di esercitare tutti i diritti previsti agli artt. 15-22 del Regolamento (UE) 2016/679.

Nell'esecuzione dei Servizi, Marsh Advisory S.r.l. potrà trasmettere i Dati personali a terzi, quali persone, società, associazioni o studi professionali che prestino servizi o attività di assistenza e consulenza o forniscano servizi alla Società, con particolare ma non esclusivo riferimento alle questioni in materia tecnologica, contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria, ad altre società che siano la controllante, le controllate o le collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c., nonché ad organismi di regolamentazione che possono richiedere tali dati ai sensi della normativa vigente.

A seconda dei casi, l'utilizzo dei Dati personali può comportare il loro trasferimento al di fuori del territorio italiano e dello Spazio economico europeo, nel qual caso saranno previste adeguate misure di sicurezza.

Marsh Advisory S.r.l. adotterà adeguate misure di sicurezza al fine di prevenire la perdita o la compromissione dei Dati personali.

Con la sottoscrizione del presente documento, il Cliente acconsente al trattamento dei Dati personali forniti e garantisce di aver ottenuto da parte dei suoi dipendenti, clienti o terze parti in genere, tutti i necessari consensi e autorizzazioni a comunicare e trattare/fare trattare le Informazioni Confidenziali e/o i Dati personali che li riguardano. Marsh Advisory S.r.l. ha il diritto di ritenere che chiunque comunichi alla stessa Dati personali, lo faccia in conformità con tutte le leggi applicabili in materia di protezione dei dati.

# Condizioni contrattuali (5/5)

## 1.9 Salute e Sicurezza sul Lavoro

Le Parti si impegnano e garantiscono, ciascuna per la parte di propria competenza, il rispetto delle normative vigenti in materia di sicurezza e tutela del lavoratore tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, le disposizioni previste dal d.lgs. 81/08 e successive modifiche.

## 1.10 Codice etico e modello 231

Il Cliente prende atto del fatto che Marsh Advisory S.r.l. è dotata di un proprio codice etico consultabile al seguente link <https://www.marsh.com/it/it/about-us/who-we-are.html> e di un Modello di Organizzazione e Controllo ex D.Lgs. 231/2001 che viene reso disponibile in formato elettronico.

Sottoscrivendo il presente Contratto, il Cliente si impegna ad agire in conformità ai principi in essi contenuti.

## 1.11 Miscellanea

Nessuna delle Parti potrà cedere i diritti e/o gli obblighi derivanti dal Contratto a terzi, senza l'assenso scritto dell'altra. Resta tuttavia salvo il diritto di Marsh Advisory S.r.l. di cedere, in tutto o in parte, i propri diritti e/o obblighi, come risultanti dal Contratto, ad una consociata del gruppo Marsh& McLennan Companies.

Il Cliente autorizza sin d'ora Marsh Advisory S.r.l. ad avvalersi, per l'esecuzione del Contratto, di altre società del gruppo Marsh& McLennan Companies o di altre società terze.

Nel momento in cui il Cliente volesse apportare delle modifiche ai servizi contemplati dal presente Contratto, aggiungendo, eliminando o modificandone una parte, sarà tenuto a sottoporre le proprie richieste a Marsh Advisory S.r.l.. Marsh Advisory S.r.l. non è obbligata ad accettare tali variazioni a meno che il Cliente corrisponda una somma addizionale – previo accordo tra le parti - e accetti un prolungamento delle tempistiche contrattuali, in misura da concordarsi tra le parti, compatibile con le modifiche da apportarsi allo Scopo del Lavoro.

Marsh Advisory S.r.l. è un consulente per la gestione del rischio del Cliente, non svolge attività di consulenza fiscale, né legale; nessuno dei servizi prestati ai sensi del presente incarico intende dunque rappresentare un parere di natura legale e/o fiscale.

Marsh Advisory S.r.l. non si adopererà per procurare alcun vantaggio che sia in violazione di leggi, regolamenti, atti delle autorità competenti o che possa esporre Marsh Advisory S.r.l. o altre società del Gruppo Marsh&McLennan Companies a sanzioni, violazione di divieti o di restrizioni stabilite da risoluzioni del Consiglio di Sicurezza ONU o da altre normative applicabili in materia di sanzioni economiche e commerciali.

Allegato  
**Chi Siamo**

# Chi Siamo

## Il Gruppo Marsh McLennan Companies (MMC)

### IL GRUPPO MMC

Gruppo di aziende di servizi professionali che offrono le più elevate competenze nella gestione del rischio, della strategia e del capitale umano.



76.000  
Dipendenti nel Mondo

130  
Paesi in cui il gruppo opera

16,7 miliardi  
Ricavi 2019 in dollari



# Chi Siamo

## Marsh Advisory – Consulting Solutions: Aree di Competenza

### ENTERPRISE RISK SERVICES

Servizi a supporto del management aziendale per la **gestione strategica dei rischi** a 360

### BUSINESS RESILIENCE

Servizi finalizzati alla **protezione** del patrimonio informativo aziendale di fronte alla crescente minaccia di *Cyber Attacks*

### EHS RISK CONSULTING

Servizi orientati all'adozione delle *Best Practice* in ambito EHS per migliorare l'immagine e ridurre l'esposizione ai rischi in ambito Ambiente, Salute e Sicurezza.

### PROPERTY RISK CONSULTING

Servizi finalizzati alla riduzione dei danni alla proprietà



### LIABILITY & GOVERNANCE

Servizi per ridurre l'esposizione ai rischi per responsabilità contrattuale ed extracontrattuale e servizi in ambito *compliance* regolamentare

### HEALTHCARE CONSULTING

Servizi finalizzati all'ottimizzazione della gestione assicurativa del rischio delle aziende del settore sanitario

### LOSS ADJUSTING & APPRAISAL

Servizi di assistenza nella gestione dei sinistri e analisi del valore degli asset

# Chi Siamo

## Competenze Sinergiche per la Gestione dei Rischi di Impresa

### MARSH ADVISORY

- ❖ SVILUPPO DI **MODELLI FINALIZZATI ALL'ANALISI, MISURAZIONE, GESTIONE E MONITORAGGIO DEI RISCHI**
- ❖ IDENTIFICAZIONE DI **SOLUZIONI FINALIZZATE ALLA MITIGAZIONE DEI PRINCIPALI RISCHI RILEVATI**
- ❖ **COMPETENZE PROFESSIONALI DEDICATE ALLA PREVISIONE DEI SINISTRI SULLA BASE DEI DATI STORICI**
- ❖ **ESPERIENZA CONSOLIDATA** DI CARATTERE **CONSULENZIALE, NAZIONALE E INTERNAZIONALE, SPECIFICA PER INDUSTRIES**

### GESTIONE INTEGRATA DEI RISCHI DI IMPRESA



- ❖ **PROFESSIONISTI CON COMPETENZA PLURIENNALE IN ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE E BROKERAGGIO ASSICURATIVO**
- ❖ SVILUPPO DI **SOLUZIONI INNOVATIVE E SPECIFICHE PER OGNI SETTORE, FINALIZZATE ALL'OTTIMIZZAZIONE DEL TRASFERIMENTO ASSICURATIVO DEL RISCHIO**
- ❖ **CAPILLARE PENETRAZIONE SUL MERCATO: L'87% DELLE AZIENDE DEL FORTUNE GLOBAL 500 SONO CLIENTI MARSH**

"L'approccio integrato del **gruppo di lavoro** può supportare a 360° il cliente, a partire dall'**analisi e valutazione delle principali esposizioni al rischio** fino allo **studio delle soluzioni ottimali di trasferimento assicurativo del rischio** in una logica *industry-based*"

# Chi Siamo

## Framework Metodologici del Nostro Gruppo

### Best practice / standard internazionali

...per implementare un modello di gestione dei rischi che sia integrato con i processi decisionali



Collaboriamo alla stesura del CoSO ERM Framework fornendo opinion indipendenti sulle bozze di lavoro ed il nostro contributo per il miglioramento delle metodologie

### Know-How MMC

...per cogliere i rischi emergenti e le loro possibili evoluzioni guidate dai mega-trend globali

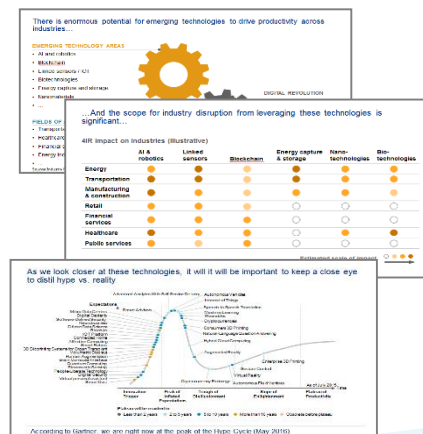
#### Global Risk Report



Siamo parte del Gruppo di Lavoro Internazionale che elabora il Global Risk Report

...per identificare, ad esempio, rischi derivanti dall'utilizzo delle nuove tecnologie

#### Global Risk Center Analysis



Siamo dotati di basi dati proprietarie a livello globale e di metodologie specifiche che ci consentono di quantificare le esposizioni al rischio dei nostri clienti



Marsh is one of the Marsh & McLennan Companies, together with Guy Carpenter, Mercer, and Oliver Wyman.

This document and any recommendations, analysis, or advice provided by Marsh (collectively, the "Marsh Analysis") are not intended to be taken as advice regarding any individual situation and should not be relied upon as such. The information contained herein is based on sources we believe reliable, but we make no representation or warranty as to its accuracy. Marsh shall have no obligation to update the Marsh Analysis and shall have no liability to you or any other party arising out of this publication or any matter contained herein. Any statements concerning actuarial, tax, accounting, or legal matters are based solely on our experience as insurance brokers and risk consultants and are not to be relied upon as actuarial, tax, accounting, or legal advice, for which you should consult your own professional advisors. Any modeling, analytics, or projections are subject to inherent uncertainty, and the Marsh Analysis could be materially affected if any underlying assumptions, conditions, information, or factors are inaccurate or incomplete or should change. Marsh makes no representation or warranty concerning the application of policy wording or the financial condition or solvency of insurers or reinsurers. Marsh makes no assurances regarding the availability, cost, or terms of insurance coverage. Although Marsh may provide advice and recommendations, all decisions regarding the amount, type or terms of coverage are the ultimate responsibility of the insurance purchaser, who must decide on the specific coverage that is appropriate to its particular circumstances and financial position.

Copyright © 2021 Marsh LLC. All rights reserved.