

Ai gentili clienti
Loro sedi

Stretta sulle frodi assicurative automobilistiche: pronto il "cervellone" informativo

Gentile cliente, con la presente desideriamo informarla, che **con il decreto Legge n. 179/2012** (cosiddetto Decreto Sviluppo-bis), **il Legislatore ha prestato molta attenzione ad una problematica particolarmente sentita nel panorama nazionale: quella rappresentata dalle frodi assicurative nel settore della RCA.** In buona sostanza, il legislatore ha introdotto alcune misure finalizzate **ad incidere sulle frequenti frodi assicurative del settore responsabilità civile auto attraverso un'opera di coordinamento tra diverse banche dati che dovrà essere gestita dal neonato Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo (IVASS).** A questa nuova struttura sarà affidato il compito di migliorare la capacità dei sistemi di liquidazione dei sinistri da parte delle compagnie assicurative, attraverso l'analisi di uno speciale archivio informatico e la conseguente elaborazione di proposte. **A tale scopo è fatto obbligo alle imprese di assicurazione di contribuire all'aggiornamento di questo archivio informatico integrato,** rendendo disponibili i relativi dati affinché, laddove emergano coinvolgimenti di pubblici ufficiali o iscritti in ordini professionali in possibili illeciti, ne venga data tempestiva informazione agli organismi disciplinari competenti. **Tuttavia, l'operatività delle suddette previsione è demandata ad un provvedimento attuativo,** di prossima emanazione, **tramite il quale verranno stabiliti i termini, le modalità e le condizioni: i) per la gestione e conservazione dell'archivio informatico integrato; ii) per l'accesso al medesimo da parte delle pubbliche amministrazioni, dell'autorità giudiziaria, delle forze di polizia, delle imprese di assicurazione e di soggetti terzi.**

Premessa

Con il decreto Legge n. 179/2012 (cosiddetto Decreto Sviluppo-bis), **il Legislatore ha prestato molta attenzione ad una problematica particolarmente sentita nel nostro Paese: quella rappresentata dalla frequenza delle frodi assicurative nel settore della RCA.** Al fine di intervenire su questa situazione, **sono state introdotte una serie di misure "ad hoc".** Su tutte, è **prevista l'istituzione**, all'interno del neonato IVASS (che, come noto, ha sostituito l'ISVAP), **di una struttura specificamente dedicata alla prevenzione amministrativa di tale tipologia di frodi.**

Il ruolo dell'IVASS

Al fine di favorire la prevenzione e il contrasto delle frodi nel settore dell'assicurazione della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore, **l'art. 22 del D.L. 179/2012 ha attribuito all'Istituto per la vigilanza sulle assicurazione private e di interesse collettivo (IVASS) nuove funzioni che dovrebbero, tra l'altro, migliorare l'efficacia dei sistemi di liquidazione dei sinistri delle imprese di assicurazione individuandone i fenomeni fraudolenti.**

OSSERVA

L'IVASS che, come noto, ha sostituito l'ISVAP, **cura la prevenzione delle frodi nel settore dell'assicurazione della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore**, relativamente alle richieste di risarcimento e di indennizzo e all'attivazione di sistemi di allerta preventiva contro i rischi di frode.

A tal fine il legislatore ha previsto che, al fine di individuare i casi di sospetta frode e di stabilire un meccanismo di allerta preventivo contro le frodi, **sarà compito dell'IVASS analizzare, elaborare e valutare:**

→ le informazioni desunte dall'archivio informatico integrato;

OSSERVA

L'archivio informatico integrato altro non è che un archivio generale connesso con le seguenti banche dati:

- la banca dati degli attestati di rischio ;**
- la banca dati sinistri e banche dati anagrafe testimoni e anagrafe danneggiati;**
- l'archivio nazionale dei veicoli;**
- l'anagrafe nazionale degli abilitati alla guida;**

Vale la pena precisare che ulteriori archivi e banche dati pubbliche e private, collegate al predetto archivio integrato, saranno individuate da un prossimo decreto del Ministro dello sviluppo economico e del Ministro delle infrastrutture e dei trasporti, sentiti i Ministeri competenti e l'IVASS.

Potranno essere altresì consultati, a mezzo dell'archivio informatico integrato, anche tutti i dati a disposizione della CONSAP per la gestione del fondo di garanzia per le vittime della strada e per la gestione della liquidazione dei danni a cura dell'impresa designata.

→ **le informazioni e la documentazione ricevute dalle imprese di assicurazione e dagli intermediari di assicurazione.**

L'IVASS potrà richiedere, al solo fine di individuare fenomeni fraudolenti ed acquisire informazioni sull'attività di contrasto attuate contro le frodi, **tutte le informazioni e documentazioni alle imprese di assicurazione e agli intermediari di assicurazione, con riferimento alle iniziative assunte ai fini di prevenzione e contrasto del fenomeno delle frodi assicurative.**

Nel caso in cui dall'analisi e dalla elaborazione dei predetti dati riscontrasse delle anomalie, **l'IVASS potrà segnalare** alle imprese di assicurazione e all'Autorità giudiziaria preposta **i profili di anomalia riscontrati, invitando quest'ultime a fornire informazioni in ordine:**

→ **alle indagini avviate al riguardo;**

→ **ai relativi risultati;**

→ **alle querele eventualmente presentate;**

Oltre all'attività di elaborazione ed analisi dei dati, l'IVASS può:

→ **fornire collaborazione alle imprese di assicurazione, alle forze di polizia e all'autorità giudiziaria ai fini dell'esercizio dell'azione penale per il contrasto delle frodi assicurative;**

→ **promuovere ogni altra iniziativa, nell'ambito delle proprie competenze, per la prevenzione e il contrasto delle frodi nel settore assicurativo;**

OSSERVA

Al termine di ogni anno, l'IVASS elabora una relazione sull'attività esercitata ai fini di prevenzione e contrasto alle frodi, evidenziando le iniziative assunte a riguardo dalle imprese di assicurazione.

Nella predetta relazione potranno essere altresì **formulate proposte di modifica della disciplina in materia di prevenzione delle frodi** nel settore dell'assicurazione della responsabilità civile **derivante dalla circolazione dei veicoli a motore.**

Ruolo delle imprese di assicurazione

Ai fini dell'implementazione del predetto archivio informatico integrato, **le imprese di assicurazione sono tenute:**

- **a garantire all'IVASS, l'accesso ai dati relativi ai contratti assicurativi contenuti nelle proprie banche dati;**
- **a fornire all'IVASS tutta la documentazione con riferimento alle iniziative assunte ai fini di prevenzione e contrasto del fenomeno **delle frodi assicurative**;**
- **a comunicare all'archivio nazionale dei veicoli gli estremi dei contratti di assicurazione per la responsabilità civile verso i terzi stipulati o rinnovati.**

OSSERVA

Come sopra commentato, nell'esercizio delle sue funzioni, ovvero a seguito dell'elaborazione dei dati contenuti nell'archivio informatico integrato, **l'IVASS evidenzia i picchi e le anomalie statistiche riscontrate** (anche relativi a imprese, agenzie, agenti e assicurati) **e le comunica alle imprese interessate che, con cadenza mensile, comunicano le indagini avviate, i relativi risultati e le querele eventualmente presentate.**

Decorrenza

Con un decreto di prossima emanazione dovranno essere **stabilite**, inoltre, le modalità di:

- **connessione delle predette banche dati, i termini, le modalità e le condizioni per la gestione e conservazione dell'archivio;**
- **accesso al predetto archivio informatico integrato da parte:**
 - ✓ **delle pubbliche amministrazioni;**
 - ✓ **dell'autorità giudiziaria;**
 - ✓ **delle forze di polizia;**
 - ✓ **delle imprese di assicurazione e di soggetti terzi.**
- **consultazione dell'archivio da parte delle imprese di assicurazione in fase di liquidazione dei sinistri.**

Lo Studio rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento e approfondimento di Vostro interesse. Cordiali saluti

DOTTORESSA ANNA FAVERO