

**La responsabilità degli
Avvocati degli Enti pubblici**
Assicurabilità del relativo rischio

Raffaele D'Onofrio

Responsabile Funzione Gestione del Rischio
Gruppo FERROVIE DELLO STATO

Loss Occurrence e Claims Made

**ACT
COMMITTED**

Riferimento temporale al
FATTO GENERATORE

Operante nelle
VECCHIE POLIZZE
prive di definizione di sinistro

SISTEMI
di
DELIMITAZIONE
TEMPORALE
della
ESPOSIZIONE
al **RISCHIO**

**LOSS
OCCURRENCE**

Riferimento temporale al
**VERIFICARSI DEL
DANNO**

Operante per i
DANNI VERIFICATISI
durante il periodo di
validità della polizza

**CLAIMS
MADE**

Riferimento temporale alla
**RICHIESTA DI
RISARCIMENTO**

Operante per le
RICHIESTE (di risarcimento)
PRESENTATE
durante il periodo di validità
della polizza

*Adatto per copertura di sinistri
la cui origine non risale con
certezza ad una data precisa*

Loss Occurrence e Claims Made

La delimitazione temporale del periodo di garanzia è di vitale importanza sia per l'Assicuratore, poiché fissa i limiti nel tempo della sua esposizione al rischio, sia per l'Assicurato per il quale è essenziale avere la certezza del rapporto assicurativo in tutti quei casi in cui può risultare difficoltoso stabilire la data dell'evento che fa scattare la copertura assicurativa.

La vecchia polizza RC valeva per *“eventi dannosi provocati da sinistri verificatisi durante il periodo di efficacia del contratto”* conformemente alla interpretazione dall'art. 1917 cc che stabilisce: *“l'Assicuratore è obbligato a tenere indenne l'Assicurato di quanto questi, in conseguenza di un fatto accaduto durante il tempo dell'assicurazione, deve pagare ad un terzo, in dipendenza della responsabilità dedotta dal contratto”*.

Se ne deduce che la legge italiana prende in considerazione il **fatto** che produce il danno e che fa sorgere l'obbligo di risarcimento a carico dell'Assicuratore.

Il problema è stabilire quale sia questo **fatto**, e quindi, ad esempio, nel caso di danno da inquinamento, se sia l'errore di progettazione dell'impianto, il momento di inizio delle emissioni dannose, oppure il momento in cui il danno si manifesta o invece la richiesta di risarcimento.

Vista l'incertezza, si è passati, per certi settori della RC, dal sistema che fa riferimento al fatto generatore (**act committed**) o del verificarsi del danno (**loss occurrence**) a quello, di origine anglo-americana, che invece identifica il sinistro nella richiesta di risarcimento (**claims made**). Tale ultimo sistema appare più adatto a dare copertura a sinistri la cui origine non sempre può essere fatta risalire con certezza ad una data precisa.

Con la formula "**claims made**" l'Assicuratore si fa carico delle richieste di risarcimento che pervengono all'Assicurato durante il periodo di validità della polizza indipendentemente dalla data in cui si è verificato il fatto.

La richiesta di risarcimento diventa dunque "**il fatto accaduto durante il tempo dell'assicurazione**" (art. 1917 cc), da cui deriva l'obbligazione dell'assicuratore di tenere indenne l'assicurato di quanto questi dovrà pagare ad un terzo. Quindi la richiesta di risarcimento diventa "**il sinistro**" (art. 1882 cc) che provoca all'assicurato il danno e fa scattare l'obbligo di garanzia dell'assicuratore.

Polizze per l'Assicurazione della Responsabilità Civile

**❖ a tutela del capitale aziendale
nei confronti di terzi**

**❖ a tutela del capitale degli
Amministratori e dei Dirigenti
per azioni di terzi e/o dell'Azienda
stessa**

GARANZIA BASE

Assicurazione responsabilità civile verso Terzi (RCT)

La compagnia di assicurazione risarcisce i danni involontariamente cagionati a terzi, per morte, lesioni personali o per danneggiamenti a cose, in conseguenza di un fatto accidentale verificatosi in relazione ai rischi assicurati.

L'assicurazione vale anche per la r.c. che possa derivare all'assicurato da fatto doloso di persone delle quali debba rispondere.

Assicurazione resp. civile verso prestatori di lavoro (RCO)

La compagnia di assicurazione si obbliga a tenere indenne l'assicurato da quanto questi sia tenuto a pagare quale civilmente responsabile per gli infortuni e/o le malattie sofferti da prestatori di lavoro da lui dipendenti (DPR 1124/65).

Polizza RCT/O

PERSONE NON CONSIDERATE TERZI

**Non sono
considerati terzi:**

- il coniuge, i genitori, i figli dell'assicurato, nonché qualsiasi altro parente od affine con lui convivente;
- quando l'assicurato non sia una persona fisica, il legale rappresentante, il socio a responsabilità illimitata, l'amministratore e le persone che si trovino con lui nei rapporti di cui al punto precedente;
- le persone che, essendo in rapporto di dipendenza con l'assicurato subiscano il danno in occasione di lavoro o di servizio.

PRINCIPALI RISCHI ESCLUSI

**La copertura RC
non comprende i
danni:**

- da furto
- da circolazione su strade ad uso pubblico di veicoli a motore
- da impiego di veicoli a motore che siano condotti da persone non abilitate
- alle opere sulle quali si eseguono lavori
- conseguenti ad inquinamento dell'area, del suolo o dell'acqua

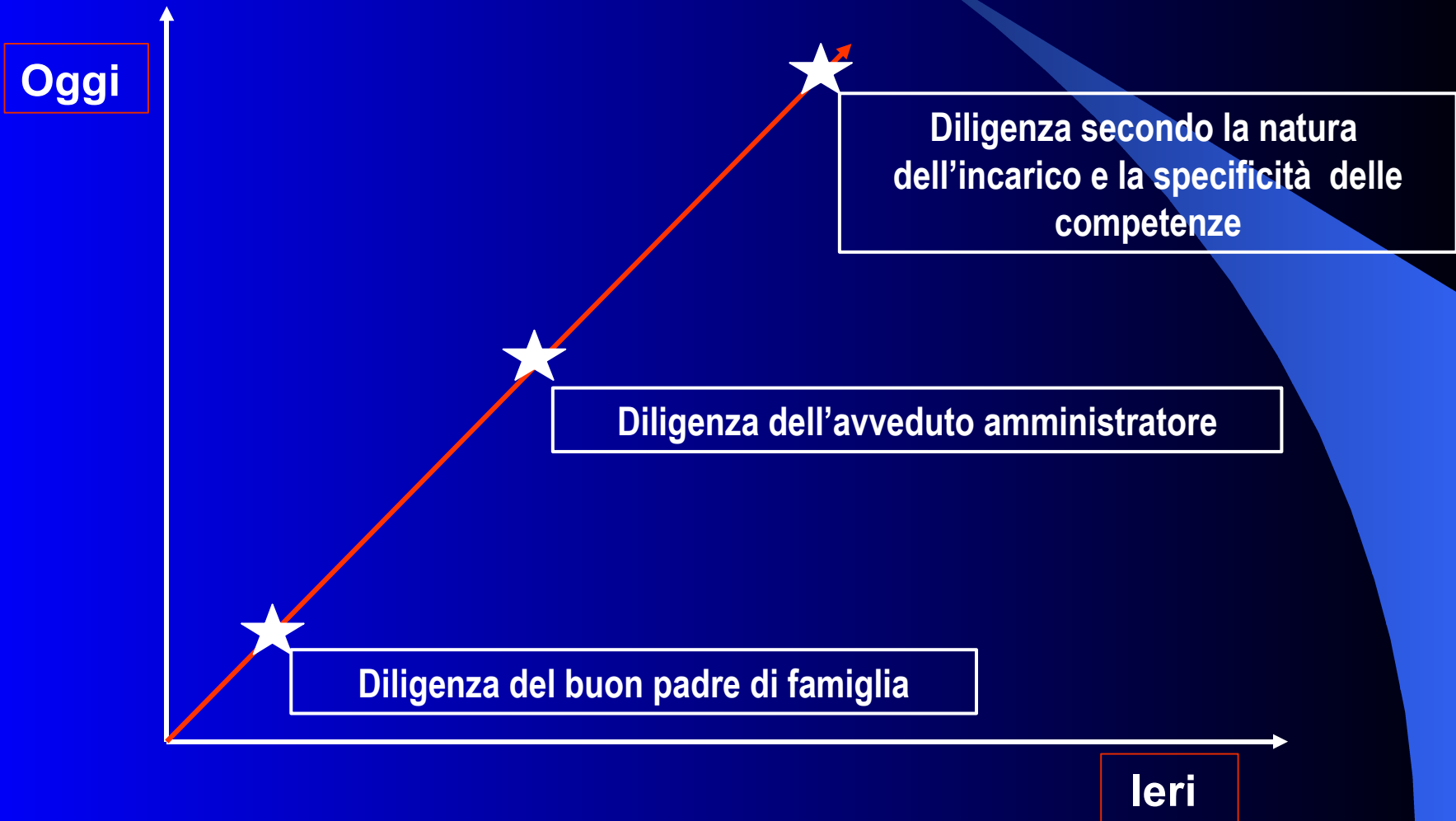
PRINCIPALI ESTENSIONI DI COPERTURA

**L'assicurazione può
essere estesa al
risarcimento dei danni:**

- derivanti dalla proprietà di fabbricati e dei relativi impianti fissi
- percorsi di formazione professionale (stages)
- a cose nell'ambito dei lavori presso terzi
- da uso di mine ed esplosivi in genere
- a condutture ed impianti sotterranei
- per lesioni personali subite da lavoratori non dipendenti che partecipano ai lavori
- inesatta interpretazione di legge
- RC personale dei dipendenti incaricati o no della direzione e della sorveglianza dei lavori

LA RESPONSABILITA' DEGLI AMMINISTRATORI

Evoluzione della diligenza richiesta nella condotta dell'Amministratore



A chi si rivolge il mercato assicurativo

Amministratori (Presidenti, Sindaci, Assessori, Consiglieri) di:

Aziende Pubbliche e Private, Regioni, Province, Comuni

Direttori generali, Segretari comunali e provinciali, Dirigenti e Responsabili di strutture organizzative di:

Aziende Pubbliche e Private, Regioni, Province, Comuni

Direttori Generali, Direttori Amministrativi e Sanitari, Dirigenti e Responsabili di strutture organizzative di Aziende Ospedaliere e Aziende Sanitarie Locali

Responsabilità degli Amministratori, Sindaci e Dirigenti

**Responsabilità
giuridiche**

Responsabilità derivante
dall'ordinamento
giuridico generale

Responsabilità
penale

Responsabilità
civile

Responsabilità derivante
dagli ordinamenti
giuridici particolari

Responsabilità
amministrativa

Responsabilità
contabile

**Responsabilità
extragiuridiche**

Responsabilità dirigenziale

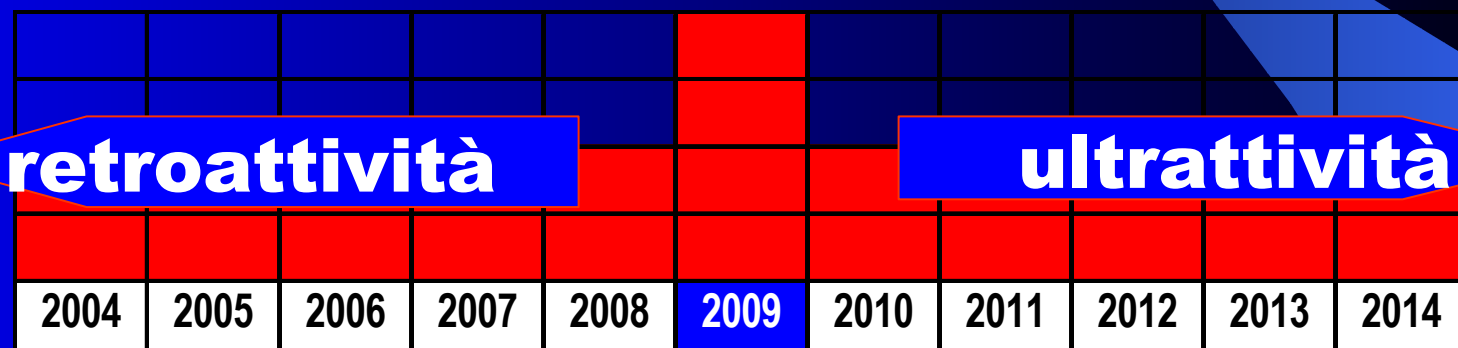
Responsabilità politica

Che cosa garantisce la polizza

Esonera l'assicurato dal pagamento delle somme da esso dovute, direttamente o in via di rivalsa, alla propria Azienda o a terzi a seguito di atti, fatti od omissioni colposi a lui imputabili, connessi all'esercizio delle funzioni della carica ricoperta, che abbiano cagionato una perdita patrimoniale (*responsabilità civile, amministrativa e contabile*).

Per quanto tempo

- È **retroattiva** (assicura la responsabilità per fatti, atti od omissioni antecedenti la stipulazione del contratto, anche senza limiti di tempo)



- È **ultrattiva** (assicura, se c'è la postuma, la responsabilità per fatti, atti od omissioni di cui si viene a conoscenza nei 5 anni successivi alla cessazione dalla funzione o dalla carica)

Il Sinistro D&O

**le perdite
pecuniarie**

**derivanti da
sentenza giudiziale**

**o da decisione di un
collegio arbitrale**

o da transazione

INDENNIZZO

**Anticipati i costi di difesa
(oneri legali e peritali ad essi
inerenti)**

Trend del Mercato Riassicurativo per la garanzia D&O (dati Lloyd's)

Gennaio 2005

30-50%

Gennaio 2006

50-70%

Gennaio 2007

15%

Gennaio 2008

- 10%

Gennaio 2009

- 15%

**Incremento dal
2005 al 2009**

71%

D&O Liability – Mercato Riassicurativo

- Per la copertura D&O la capacità dei sottoscrittori del mercato è, in assoluto, aumentata. Mercato soft.
- Nuove compagnie riassicurative desiderano sottoscrivere “***primary layers***” per coperture D&O riferite alle prime 500 società secondo la classifica di *Fortune*
- Non è più reperibile sul mercato riassicurativo continuità di copertura: ***le coperture durano al massimo un anno***
- Sono ancora alti i costi assicurativi per quelle società che presentano alti rischi D&O (*new economy, banche, etc.*)