

INDICE

PREFAZIONE a cura del Dott. <i>Luciano Panzani</i>	15
INTRODUZIONE a cura del Prof. <i>Gian Maria Fara</i>	17
CAPITOLO 1	21
1. Perché un manuale di antifrode assicurativa	21
2. Riflessioni sulla frode.....	22
3. Alcune considerazioni sui frodatori.....	25
4. Il monitoraggio delle frodi nel settore assicurativo.....	27
5. La normativa antifrode applicabile alle assicurazioni	30
6. I costi e i benefici delle compagnie nel gestire l'antifrode	32
CAPITOLO 2	35
IL REATO DI FRODE ASSICURATIVA (art. 642 c.p.)	35
1. L'art. 642 codice penale prima e dopo la legge n. 273 del 12.12.2002.....	35
2. Il bene giuridico tutelato e il soggetto passivo del reato	37
3. Il soggetto attivo.....	39
4. L'elemento oggettivo.....	40
5. Le diverse condotte punite dall'art. 642 c.p.....	42
<i>A. La distruzione, dispersione, deterioramento od occultamento dei beni assicurati....</i>	<i>42</i>
<i>B. La falsificazione e alterazione della polizza o della documentazione richiesta per la stipulazione di un contratto di assicurazione.....</i>	<i>43</i>
<i>C. La mutilazione della propria persona.....</i>	<i>45</i>
<i>D. La falsa denuncia di sinistro, distruzione, falsificazione, alterazione o prestituzione di elementi di prova o di documenti relativi al sinistro.....</i>	<i>47</i>
6. L'elemento soggettivo	50
7. La consumazione	51
8. Il conseguimento dell'intento.....	53
9. Le frodi commesse all'estero a danno di un assicuratore italiano	54
10. I rapporti con altre figure delittuose.....	55

CAPITOLO 3.....61

IL PROCESSO PENALE.....61

1. Il processo penale: aspetti di interesse per gli operatori del settore	61
2. L'impulso della compagnia contro le frodi assicurative: la denuncia querela	70
2.1 <i>Premesse di carattere generale: la procedibilità del reato di frode assicurativa (art. 642 c.p.)</i>	70
2.2 <i>Il termine di legge per sporgere la denuncia querela</i>	73
2.3 <i>Le eccezioni di tardività della querela: rilevanza d'ufficio o di parte?</i>	82
2.4 <i>Il soggetto legittimato a sporgere la querela: forma e modalità di presentazione</i>	83
2.5 <i>Rinuncia espressa, rinuncia tacita e remissione della querela: i comportamenti concludenti delle Compagnie</i>	88
3. La competenza territoriale: criteri giurisprudenziali e criticità organizzative per le imprese assicurative.....	92
4. Le indagini difensive preventive alla querela: il valore probatorio delle sommarie informazioni testimoniali, la relazione investigativa, l'accertamento tecnico e l'analisi dei tabulati telefonici.....	103
4.1 <i>Principi generali</i>	103
4.2 <i>Le sommarie informazioni testimoniali acquisite dal difensore</i>	106
4.3 <i>L'investigatore Privato</i>	110
4.4 <i>Il Consulente Tecnico</i>	113
4.5 <i>Un caso particolare: l'analisi dei tabulati telefonici per localizzare le celle sotto copertura e la presenza delle parti sul luogo del sinistro</i>	115
4.6 <i>L'utilizzabilità delle indagini difensive preventive</i>	118
5. La costituzione di parte civile della compagnia assicurativa.....	120
5.1 <i>Premesse di ordine generale: funzione e scopo della costituzione di parte civile</i>	120
5.2 <i>Termini e fasi del processo penale entro cui è possibile costituirsi parte civile</i>	122
5.3 <i>Le formalità</i>	123
5.4 <i>Il contenuto</i>	124
5.5 <i>Effetti della costituzione di parte civile dopo la sentenza di condanna o di assoluzione</i>	125

6. La prescrizione penale: effetti sulla costituzione di parte civile e sul risarcimento del danno.....	126
7. Le “contromosse” dell’imputato e la conclusione anticipata del processo penale	133
7.1 <i>La presunzione di non colpevolezza e il diritto alla prova contraria</i>	133
7.2 <i>Il patteggiamento (art. 444 c.p.p.)</i>	134
7.3 <i>La remissione della querela (art. 340 c.p.p.)</i>	136
7.4 <i>Le condotte riparatorie (art. 162-ter c.p.)</i>	140
7.5 <i>La particolare tenuità del fatto (art. 131-bis c.p.)</i>	142
CAPITOLO 4	147
PROFILI CIVILISTICI	147
1 Coordinamento tra le azioni antifrode svolte in sede penale con le azioni civili	147
2 La doppia “qualifica” della compagnia di assicurazione: convenuta in sede civile e persona offesa nel processo penale.....	150
3 Le dichiarazioni del contraente inesatte o reticenti: analisi degli articoli 1892 e 1893 del codice civile	155
3.1 Il questionario: tecniche per la predisposizione dei modelli	157
3.2 L’annullamento del contratto	159
3.3 Le dichiarazioni inesatte o reticenti senza dolo o colpa grave.....	163
4 Il risarcimento del danno in favore dell’assicurazione e la relativa tassazione	166
5 L’utilizzabilità nel giudizio civile degli atti di indagine penale	169
6 L’utilizzo di materiale probatorio acquisito tramite <i>social network</i>	177
7 Le indagini difensive e la normativa sulla <i>privacy</i> : il diritto di difesa prevale sul diritto alla riservatezza?	181
8 Il diritto di accesso agli atti nei confronti della pubblica amministrazione: “un’arma spuntata” per l’antifrode.....	186
9 Il trattamento dei dati personali nelle assicurazioni	192
9.1 <i>La normativa di riferimento in materia di protezione dei dati personali</i>	192
9.2 <i>Le categorie di dati trattati in ambito assicurativo</i>	193
9.3 <i>I ruoli privacy: i soggetti coinvolti nelle attività di trattamento</i>	194

9.4	<i>Gli adempimenti privacy che spettano alle Compagnie</i>	196
9.5	<i>L'investigatore privato</i>	197
9.6	<i>La banca dati sinistri e la privacy</i>	200
9.7	<i>L'accesso agli atti contenuti nel fascicolo relativo ad un sinistro</i>	202
10	L'incompatibilita' dei danni e le azioni giudiziarie da intraprendere.....	203
11	Uno sguardo comparativo sull'antifrode assicurativa all'estero.....	209
11.1	I molteplici fattori che incidono per una stima reale dell'antifrode	209
11.2	Qual è il costo della frode nei singoli Paesi?	210
11.3	Gli strumenti adottati dagli altri Paesi per il contrasto alle frodi.....	210
11.4	Spunti di riflessione.....	212
CAPITOLO 5		215
STRUMENTI DI CONTRASTO		215
1	La cultura antifrode aziendale.....	215
2	Il whistleblowing.....	217
3	Il Casellario Centrale Infortuni.....	219
4	La Banca Dati Sinistri (BDS) e la sua evoluzione (EBDS).....	220
5	L'Archivio Integrato Antifrode (Aia).....	223
6	La Banca Dati Scipafi.....	225
7	Le matrici relazionali interne.....	226
8	L'analisi delle reti sociali.....	229
9	Il machine learning.....	231
10	Il controllo sulla genuinita' dei documenti.....	233
11	<i>Blockchain</i> e assicurazioni: il prossimo futuro dell'antifrode	234
12	I protocolli antifrode con le procure.....	241
13	Linee Guida Ania per l'attività antifrode: i medici legali, i legali penalisti e civilisti, gli investigatori.....	243
14	Gli incentivi antifrode nella gestione dei sinistri rc auto: normativa ivass e Card	248
BIBLIOGRAFIA, RIVISTE E SITOGRAFIA		249