

AVV. LUIGI TAMBONE



CATANIA



REGGIO CALABRIA



BOLOGNA

WWW.STUDIOLEGALETAMBONE.COM

FRODI IN ASSICURAZIONE



FRODI SCOPERTE

FRODI
SCONOSCIUTE

**UN MEZZO
DI CONTRASTO ALLE FRODI**



**PROTOCOLLI D'INTESA
CON LE PROCURE DELLA
REPUBBLICA**



OBIETTIVO DEI PROTOCOLLI ANTIFRODE

rendere più
fluide e veloci le comunicazioni e lo scambio di informazioni
(tra Procura e Società assicurative)
per tutti gli episodi (anche singoli)
ritenuti di particolare rilevanza penale
e conseguentemente
rendere più efficace e tempestiva
l'azione di contrasto al diffuso fenomeno delle frodi assicurative

COME RAGGIUNGERE L'OBIETTIVO

acquisizione e consolidamento di conoscenze investigative
realizzazione di uniformi prassi operative

**Sia da parte degli organi di
Polizia Giudiziaria
(delegati dalle Procure)**



**Sia da parte di specifiche risorse
all'interno delle singole società
assicurative.**

PUNTI COSTITUTIVI DEI PROTOCOLLI ANTIFRODE

- 1) VALUTAZIONE PREVENTIVA DI PARTICOLARI EPISODI FRAUDOLENTI**
- 2) SEGNALAZIONE DELLA POLIZIA GIUDIZIARIA DELEGATA**
- 3) SEGNALAZIONE DEI RESPONSABILI ANTIFRODE DELLE SOCIETA'**
- 4) SCAMBIO VELOCE DELLE INFORMAZIONI**
- 5) COMUNICAZIONE DI EVENTUALI DENUNCE E QUERELE AD ALTRE AUTORITA'**
- 6) PRASSI OPERATIVE UNIFORMI**
- 7) POSSIBILITA' DI MODIFICARE, INTEGRARE ED ESTENDERE I CONTENUTI**

valutazione preventiva

Le Società, attraverso i responsabili degli uffici antifrode o a mezzo dei rispettivi legali di fiducia, previ contatti diretti con le Procure, potranno fare una preventiva valutazione di massima su episodi e circostanze di ritenuto rilievo investigativo, allo scopo di rendere particolarmente efficace anche un semplice esposto.

punti di contatto nelle Società

Le singole Società assicurative individueranno, all'interno delle proprie strutture organizzative, una o più risorse che potranno assumere e/o comunicare alle Procure ed alla Polizia Giudiziaria delegata, tutte le informazioni di interesse investigativo di cui le Società siano in possesso.

E ciò anche attraverso lo scambio dei rispettivi riferimenti, completi di recapiti telefonici e di posta elettronica.

scambio informativo

Lo scambio di informazioni e di comunicazioni tra le Società, le Procure e la Polizia Giudiziaria dovrà essere ispirato alle modalità più fluide e veloci (mail, telefonate, contatto diretto del legale, etc.).

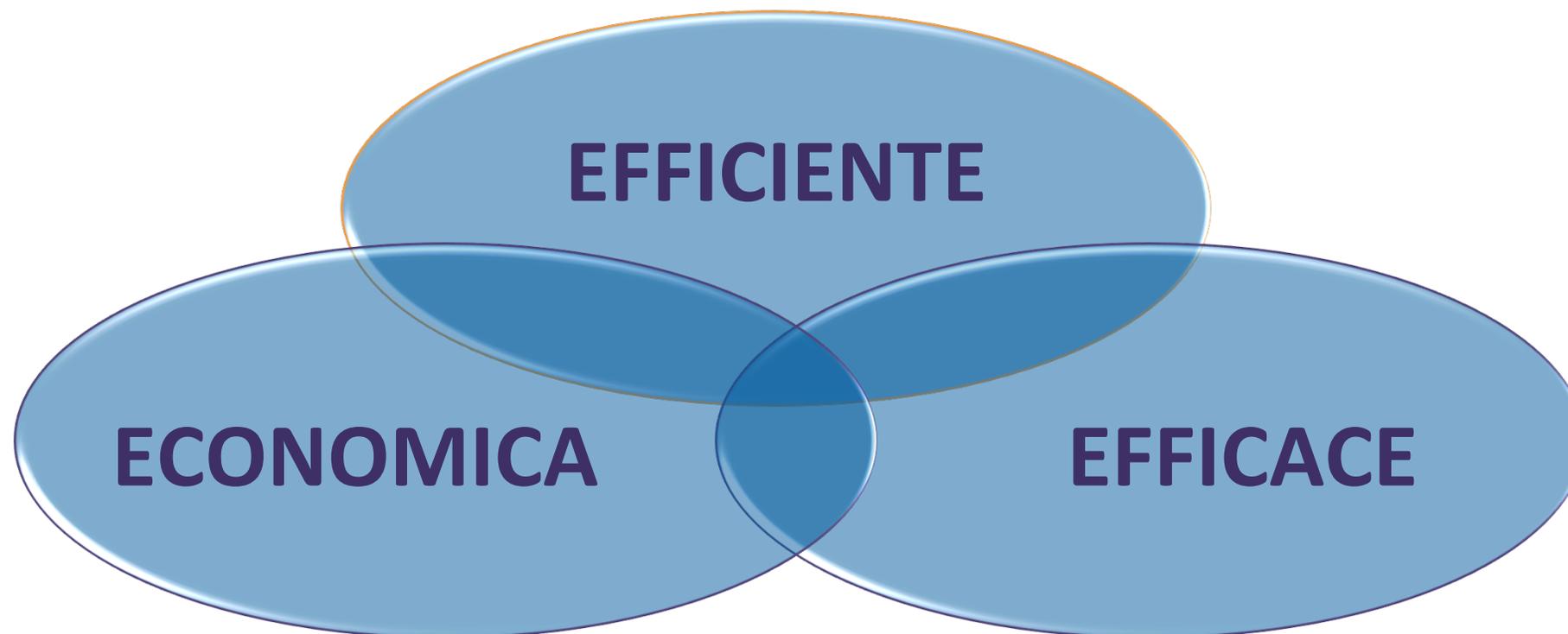
In relazione alle specifiche esigenze legate alle investigazioni o alla singola evenienza o circostanza oggetto di comunicazione è fatta salva la necessaria formalizzazione in forma scritta delle denunce, delle querele o in ogni altro caso suggerito dalle Procure.

prassi operative uniformi

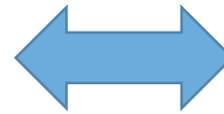
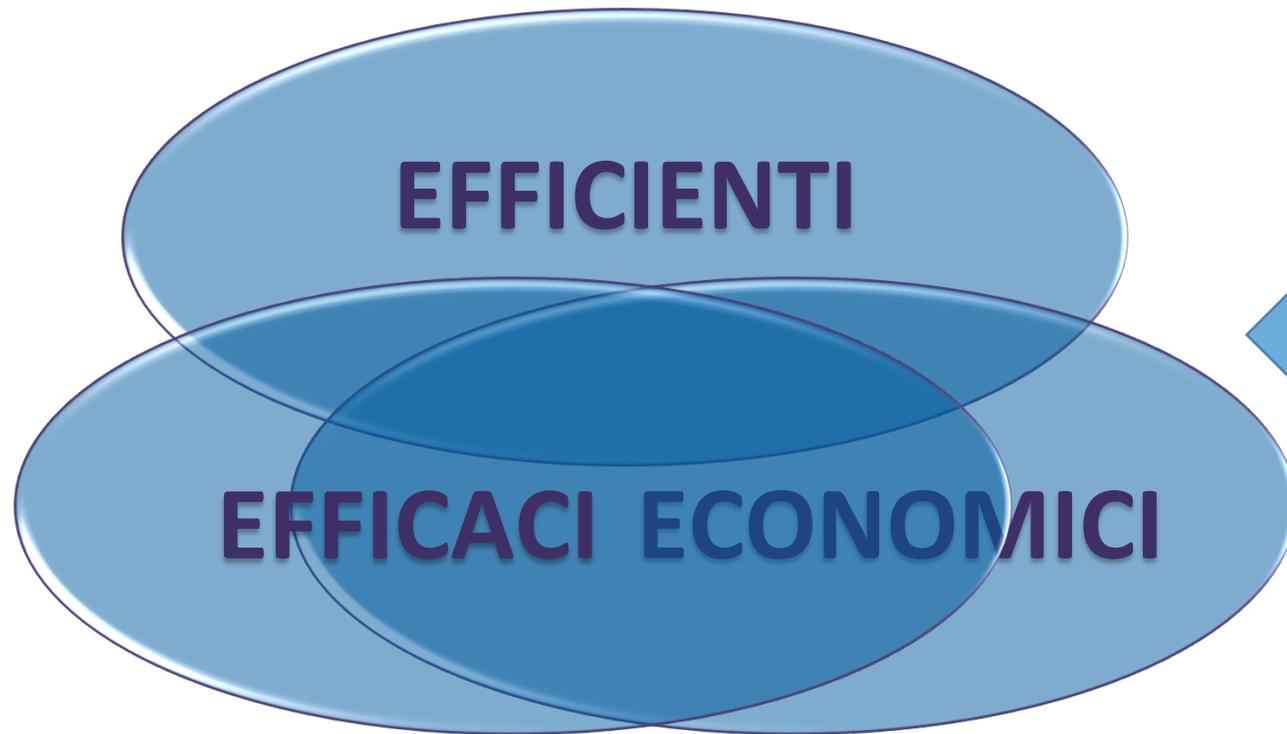
Le Società adotteranno le modalità operative e le iniziative di coordinamento finalizzate a mantenere la riservatezza necessaria.

Le Procure procederanno alla valutazione, su segnalazione delle Società, di particolari casi in cui sia opportuno procedere al sequestro o ad intervento a norma dell'art. 70 c.p.c..

ATTRAVERSO L'APPLICAZIONE DEI PROTOCOLLI



E' POSSIBILE MIGLIORARE I RISULTATI ?



**COORDINAMENTO
ANTIFRODE**

Ania

Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

ESPERIENZE SUL CAMPO

2014

Inchiesta della Procura di Messina - esitata con condanne importanti in primo grado (sino a 8 anni)

L'autorità giudiziaria ha completato la raccolta delle informazioni necessarie, dalle compagnie interessate, nello spazio di circa 8 mesi



2018

**Inchiesta della Procura di Messina – ancora in corso -
La medesima autorità giudiziaria, METTENDO IN ATTO IL PROTOCOLLO e con il coordinamento dell'ANIA, ha raccolto le informazioni necessarie, dalle compagnie interessate, nell'arco temporale di 15 GIORNI**





STUDIO LEGALE TAMBONE

CATANIA e BOLOGNA



SPERANZA

FRODI
SCOPERTE E
PUNITE

FRODI CHE RIMANGONO
SCONOSCIUTE E IMPUNITE



**GRAZIE
PER
L'ATTENZIONE**

WWW.STUDIOLEGALETAMBONE.COM