

FRODI NELLE ASSICURAZIONI

Come prevenire e reprimere le frodi nelle compagnie assicurative: banca dati sinistri, strumenti e modelli operativi; Lettera Circolare Isvap del 29 luglio 2011

Milano, 19 ottobre 2011

PROGRAMMA

08:45 Registrazione dei partecipanti

09:15 Introduzione. Le ultime novità normative e la conciliazione su base volontaristica

- L'Ebic: nuovo ente bilaterale come strumento per prevenire le frodi
- Come privilegiare la conciliazione volontaristica, anziché quella obbligatoria, per diminuire i costi

Massimo Congiu - *Presidente* – **Unione Nazionale Agenti Professionisti di Assicurazione**
Fabrizio Premuti – *Responsabile Assicurazioni* - **Adiconsum**

10:15 Banca dati sinistri, attività di prevenzione delle frodi, controllo sulle reti distributive e l'indagine Isvap sul fenomeno nel 2011

- Le attività di prevenzione e contrasto più efficaci
- Banca dati sinistri: disposizioni e novità normative: Provvedimenti n. 2826 e n. 2827
- Le banche dati istituzionali antifrode nel mondo assicurativo: criticità. Un'esperienza estera
- I controlli antifrode all'interno dei processi liquidativi nei rami danni
- Quali presidi adottare sulle reti distributive
- La fase assuntiva: come prevenire falsificazioni dei documenti anagrafici e assicurativi.

Attività di controllo e di contrasto

Carlo Castellani - *Responsabile Servizio Antifrode di Gruppo* - **Società Cattolica di Assicurazioni Soc. Coop**

11:00 Coffee break

11:15 Contrasto alle frodi interne: l'esperienza di Reale Mutua Assicurazioni

- Frodi: definizioni e SCI
- Tipologie di frodi
- Fraud Prevention e Fraud Detention
- Soluzioni adottate e risultati raggiunti

Arianna Tuolla, *Internal Audit e Compliance*, **Reale Mutua Assicurazioni**

12:00 Quali modelli operativi adottare per costruire una efficace struttura antifrode

- Come organizzare una struttura antifrode
- Il ruolo della compliance e dell'internal auditing nelle aziende assicurative ai fini antifrode
- Il sistema di coordinamento antifrode delle diverse aree aziendali e di business
- Perseguibilità dell'Ufficio Frodi della Compagnia

Alfonso Sorice - *Responsabile Antifrode e Tutela Patrimonio* - **Sara Assicurazioni**

12:45 Le frodi assicurative nel ramo auto e le novità del 2011

- Le pratiche fraudolente
- Quali accertamenti ed indagini, anche in caso di sospette truffe
- Rimedi contrattuali e rivalse

- Frodi e risarcimento del danno: casistiche più frequenti
- Come prevenire frodi e risarcimento del danno
- Come contrastare l'utilizzo fraudolento della certificazione medica nel settore assicurativo
- Obbligo di Alimentazione della Banca Dati Sinistri e sistemi sanzionatorio: le ultime novità e le questioni sulla normativa applicabile

Antonio Longo - *Professore di Diritto dei Mercati Finanziari* - **Università della Tuscia, Viterbo**

13:30 Lunch

14:30 Aree geografiche di rischio per le società e fattispecie di reato nel contesto dei numeri dell'assicurazione R.C. auto in Italia

Paolo Vinci - *Avvocato del Foro di Milano - Docente* - **Università Milano Bicocca**

15.15 Indagine sul fenomeno della criminalità nel settore assicurativo 2011 dell'Isvap:

- Quali conseguenze e implicazioni per le compagnie?
- Quali misure attuare per contrastare efficacemente la criminalità?

Paolo Vinci - *Avvocato del Foro di Milano - Docente* - **Università Milano Bicocca**

16:00 Frodi e rischio di sanzioni per l'impresa

- Le principali aree di rischio per le società e le tipologie più comuni di reato
- Le micro permanenti e le conseguenze dalla Sentenza di Cassazione n. 12408 del 7 giugno 2011
- La Banca Dati Sinistri Isvap: come implementare la trasparenza
- Il Codice delle Assicurazioni (articoli n. 138 e 139 e tabelle del 138) e le sanzioni previste
- Tecniche legali per contrastare iniziative giudiziarie fraudolente
- La particolarità del processo penale delle assicurazioni
- Il contenimento del risarcimento ed il recupero del danno subito

Marco Rodolfi, *Avvocato del Foro di Milano*

16:45 Dibattito e chiusura dei lavori