



L'ombrello della copertura assicurativa: limiti e applicabilità

Simone Radaelli

Financial Lines Claims Supervisor, Italy

A proposito di Chubb

Chubb è **la più grande Compagnia Assicurativa** danni al mondo per capitalizzazione quotata in borsa*

Opera in **54 paesi** attraverso circa **34.000** dipendenti nel mondo e offre, a livello globale, soluzioni assicurative ad imprese di ogni dimensione, a professionisti e famiglie.

Le principali società assicurative del Gruppo Chubb si caratterizzano per una forte solidità finanziaria, con un rating **AA da Standard & Poor's** e **A++ da A.M. Best**.

Chubb Limited, la società capogruppo di Chubb, è quotata nel **New York Stock Exchange** e fa parte dell'indice **S&P 500**.



*30/6/2022 Source: S&P Global Market Intelligence



Responsabilità degli amministratori e alcune novità dal Codice della Crisi d'Impresa



1) La nuova formulazione articolo 2086 Codice Civile



Nuova figura di imprenditore

- I. L'imprenditore è il capo dell'impresa e da lui dipendono gerarchicamente i suoi collaboratori.
- II. *L'imprenditore, che operi in forma societaria o collettiva, ha il dovere di **istituire un assetto organizzativo**, amministrativo e contabile **adeguato** alla natura e alle dimensioni dell'impresa, anche in funzione della **rilevazione tempestiva della crisi dell'impresa** e della perdita della continuità aziendale, nonché di **attivarsi senza indugio** per l'adozione e l'attuazione di uno degli strumenti previsti dall'ordinamento per il superamento della crisi e il recupero della continuità aziendale.*

Si richiede una struttura aziendale non più focalizzata solo sull'esercizio dell'attività, ma anche in grado di **individuare situazioni di crisi** per il **superamento della stessa**

2) La quantificazione del danno



Effettivo pregiudizio arrecato dal comportamento degli amministratori:

1

Danni **conseguenti a *mala gestio*** (es. atti distrattivi, omesso pagamento oneri fiscali e contributivi, ecc.)

2

Danni per **illecita prosecuzione dell'attività** sociale dopo il verificarsi di una causa di scioglimento

Nuovo testo **2486 cc.** (*slide seguente*)

2) La quantificazione del danno – Art. 2486 codice civile

Doppio criterio di quantificazione



Presenza di scritture contabili

Differenza dei netti patrimoniali

DANNO :

a) Patrimonio netto della società al momento in cui amministratori avrebbero dovuto accorgersi del verificarsi della causa di scioglimento

b) Patrimonio della società al momento della cessazione della carica o apertura procedura concorsuale



Assenza di scritture contabili

Differenza attivo/passivo fallimentare

DANNO:

a) Attivo

b) Passivo accertati nella procedura



Inversione onere della prova - L'Amministratore dovrà/potrà provare:

Non imputabilità dell'evento
(mancanza nesso causalità)

Diverso ammontare del danno
provocato

La Polizza D&O



La polizza D&O – Struttura



Side A

- **Assicurati:** Persone fisiche assicurate
- **Oggetto:** perdite e spese legali derivanti da azioni promosse nei confronti degli assicurati
- **Presupposto:** assenza di indennizzo da parte della società

Side B

- **Assicurata:** Società Contraente
- **Oggetto:** spese e somme che la società abbia indennizzato / sia tenuta ad indennizzare ai D&O in base a **obbligo** legale o contrattuale

La polizza D&O: caratteristiche generali



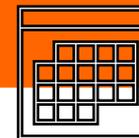
E' polizza che copre la **responsabilità civile**

Contraente e assicurati sono soggetti diversi

Polizza per conto altrui (art. 1891 c.c.): il contraente (la **Società**) deve adempiere gli obblighi derivanti dal contratto; i diritti derivanti dal contratto spettano all'assicurato (**persona fisica**)

Operatività **claims made**: copre le **richieste di risarcimento** avanzate per la **prima volta** nel corso del periodo assicurativo

Efficacia temporale della polizza (claims made)



Operatività **claims made**: copre le **richieste di risarcimento** avanzate per la **prima volta** nel corso del periodo assicurativo

Retroattività

Periodo Assicurativo
(es. 1/1/2022-1/1/2023)

Estensione Termine
Denuncia del Sinistro



Richieste di risarcimento formulate durante **periodo assicurativo** o durante **l'Estensione termine**



Circostanze: fatti e circostanze in base alle quali sia ragionevolmente possibile **prevedere** che ne derivi una Richiesta di Risarcimento contro un Assicurato

La polizza D&O / Definizioni



Assicurato:

persona fisica che è, è stata o sarà amministratore, sindaco, dipendente con funzioni manageriali (es. DG), nell'ambito della Società Contraente e nell'esercizio delle sue **funzioni** (= **funzioni, doveri e responsabilità** per le quali la persona assicurata è impiegata o nominata da una società)

Sinistro:

- ✓ richiesta scritta di risarcimento danni (quantificazione del danno, messa in mora, ecc.)
- ✓ procedimento civile (finalizzato a ottenere risarcimento)
- ✓ procedimento penale

nei confronti di un Assicurato (= persona fisica) in occasione dell'esercizio delle funzioni

Danno:

- ✓ Importo che persona assicurata è obbligata personalmente a pagare compresi risarcimenti pecuniari per danni riconosciuti da sentenza (compresi interessi) o riconosciuti con una transazione

La polizza D&O – Anticipo costi di difesa



Spese di difesa civili ex art 1917 c.c. (Azione della Società, del socio, del terzo creditore, della Curatela)

Spese di difesa per procedimento penale nei confronti di persona assicurata (es. reati fallimentari, infortuni sul lavoro, reati connessi a funzioni assicurate, ecc.)



Spese per **legali** (scelti da assicurato) ed **esperti** (ad esempio Consulenti Tecnici di difesa)

Principali **esclusioni**: danni a persone o cose, sanzioni, conoscenza pregressa, dolo

Chubb. Insured.