



*Le procedure per l'individuazione delle
frodi assicurative
ex art. 21, D.L. n. 179/2012:*

*verifiche in fase di assunzione del rischio
e modelli di network analysis*

Romana Bonagura

SEGNALAZIONE
ALL'IVASS

*Contrasto
alla frode
assicurativa*

La Divisione antifrode dell'IVASS riceve segnalazioni di possibili frodi assicurative

- ▶ da parte delle FF.00.
- ▶ da parte di singoli cittadini
- ▶ o anche segnalazioni anonime
(purché attendibili e circostanziate)

Come interviene?



*Contrasto
alla frode
assicurativa*

L'art. 21, del Decreto-Legge 179/2012 comma 2, lettera d) (Legge 221/2012)

- ▶ l'IVASS «fornisce collaborazione alle imprese, alle forze di polizia e all'autorità giudiziaria ai fini dell'esercizio dell'azione penale per il contrasto delle frodi assicurative»



*Contrasto
alla frode
assicurativa*

L'art. 21, del Decreto-Legge 179/2012 comma 2, lettera c)

- ▶ l'IVASS «**segnala alle imprese di assicurazione e all'Autorità giudiziaria preposta i profili di anomalia riscontrati**» ...

L'art. 21, del Decreto-Legge 179/2012 comma 2, lettera c)

► ... «riscontrati a seguito dell'attività di analisi, di **elaborazione dei dati**» **disponibili** «e correlazione dell'archivio informatico integrato»

Esiti delle verifiche:

- Conferme sospetti
- Ulteriori implicazioni

*Contrasto
alla frode
assicurativa*

ANALISI DATI E
CORRELAZIONI
IN AIA



*Contrasto
alla frode
assicurativa*



ANALISI DATI E
CORRELAZIONI
IN AIA

Sfruttamento dei dati disponibili

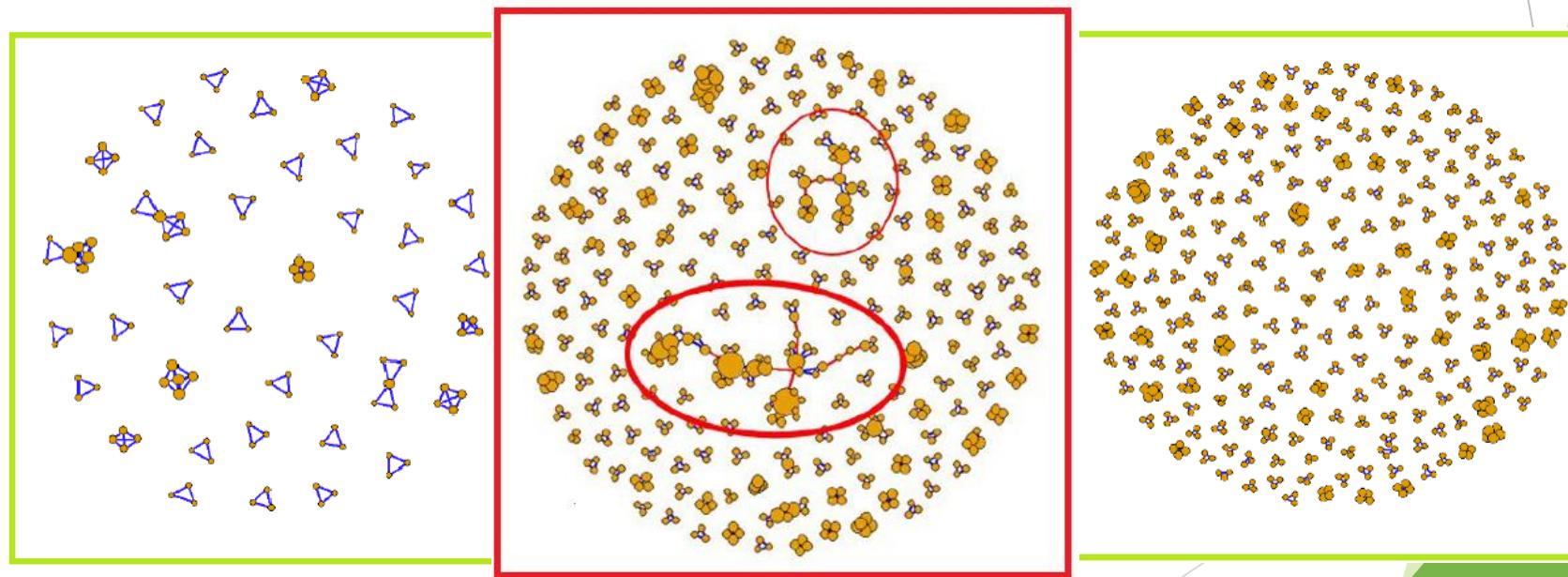
- ▶ Le elaborazioni permettono di individuare fenomeni potenzialmente fraudolenti e mostrano, a livello di intero mercato:
 - ▶ l'intensità del fenomeno
 - ▶ il perimetro delle imprese coinvolte



*Contrasto
alla frode
assicurativa*

ANALISI DATI E
CORRELAZIONI
IN AIA

Con il metodo della network analysis applicato ai propri archivi antifrode **relativamente allo schema della frode** segnalata l'IVASS individua le eventuali relazioni anomale tra i soggetti



Contrasto alla frode assicurativa



- ▶ Segnalazione di **schema di frode** (dall’impresa, dalle Forze di polizia o dalle persone coinvolte)
- ▶ IVASS analizza il caso e valuta se i soggetti, i veicoli o le modalità del sinistro presentano ricorrenze o caratteristiche anomale
- ▶ Se è alto il rischio di frode e lo schema coinvolge più imprese, l’Istituto le informa affinché possano approfondire e individuare gli **elementi probatori**



*Contrasto
alla frode
assicurativa*



L'art. 7 del D.M. 108/2015

Potenziamento dell'azione antifrode

- ▶ Prevede la facoltà delle imprese di svolgere, anche in comune, «**approfondimenti finalizzati ad acquisire maggiori elementi probatori necessari ai fini dell'eventuale azione giudiziaria**» (comma 2)
- ▶ «L'**IVASS** vigila sulla corretta applicazione» di tale facoltà «e adotta le necessarie disposizioni tecnico-attuative» (comma 3)

Contrasto alla frode assicurativa





*Contrasto
alla frode
assicurativa*

Prospettive di collaborazione

- ▶ Segnalazione di nuovi schemi di frode da parte delle imprese
- ▶ Nuovi strumenti informativi di IVASS per segnalare all'intero mercato gli schemi di frode osservati

SEGNALAZIONE
ALL'IVASS

*Contrasto
alla frode
assicurativa*

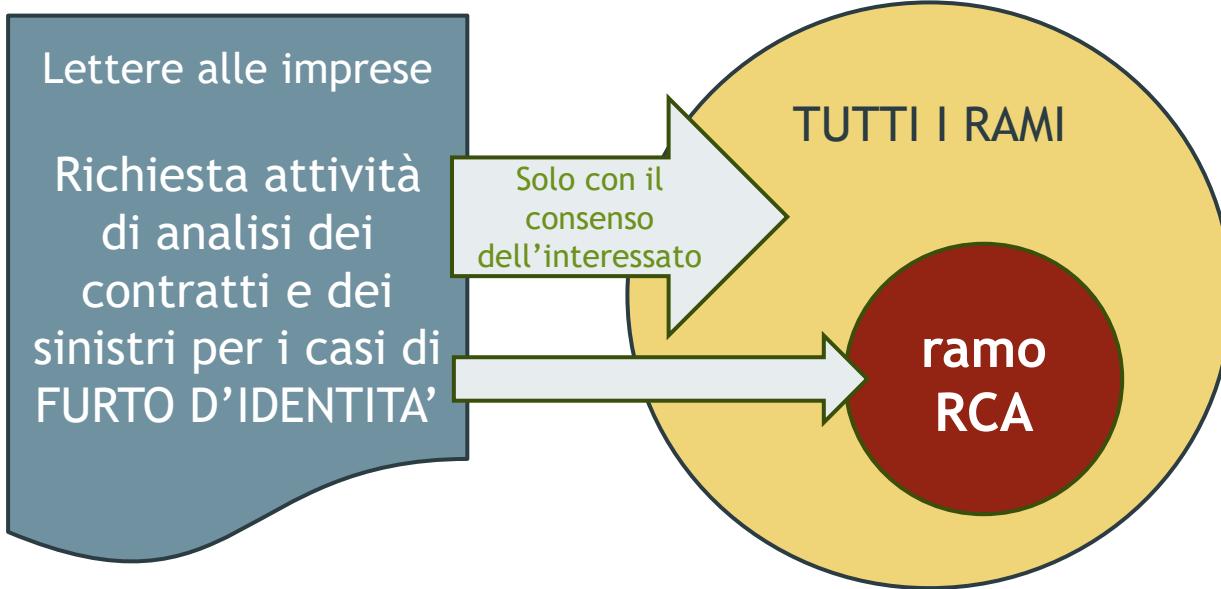
Gli esposti che giungono all'IVASS riguardano anche casi di **frode in fase assuntiva**

Talune segnalazioni giunte dalle FF.00. o da privati cittadini hanno evidenziato il rischio che i veicoli vengano assicurati sulla base di **falsa documentazione** fornita dal contraente all'impresa assicurativa



*Fenomeni
rilevanti
in fase
assuntiva*

Reato di sostituzione di persona nel settore r.c.auto



In questi casi la frode può essere finalizzata al pagamento di un minor premio

Quando non c'è intestazione al PRA,
chi utilizza il veicolo (assicurato) non ne risulta effettivamente proprietario

*Fenomeni
rilevanti
in fase
assuntiva*



Lettera al Mercato
del 27/7/2023

Contratti r.c.a. in
presenza di
Documento Unico
non valido per la
circolazione

Lettera alle imprese
del 21/3/2025

Controlli antifrode
in fase di
emissione di
contratti R.C. auto
per veicoli storici

**Per il contrasto al
fenomeno delle
intestazioni fittizie**

**Contro le frodi
finalizzate a ottenere
la tariffa agevolata
riservata alle
auto storiche**



*Contrasto
alla frode
in fase
assuntiva*

Importanza dei controlli post-vendita per:

- ▶ accertare la veridicità della documentazione acquisita
- ▶ individuare eventuali collaboratori esterni o personale infedele

Art. 642 c.p.

L'«assicurato» che falsifica la documentazione richiesta per la stipula del contratto viene punito con la **reclusione** da uno a cinque anni

Grazie per l'attenzione!