



I V A S S
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



*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.OO.
- ▶ da parte di singoli cittadini
- ▶ o anche segnalazioni anonime (purché attendibili e circostanziate)

Come interviene?



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI





*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»



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI





*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**» ...



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI





*Contrasto
alla frode
assicurativa*

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

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*

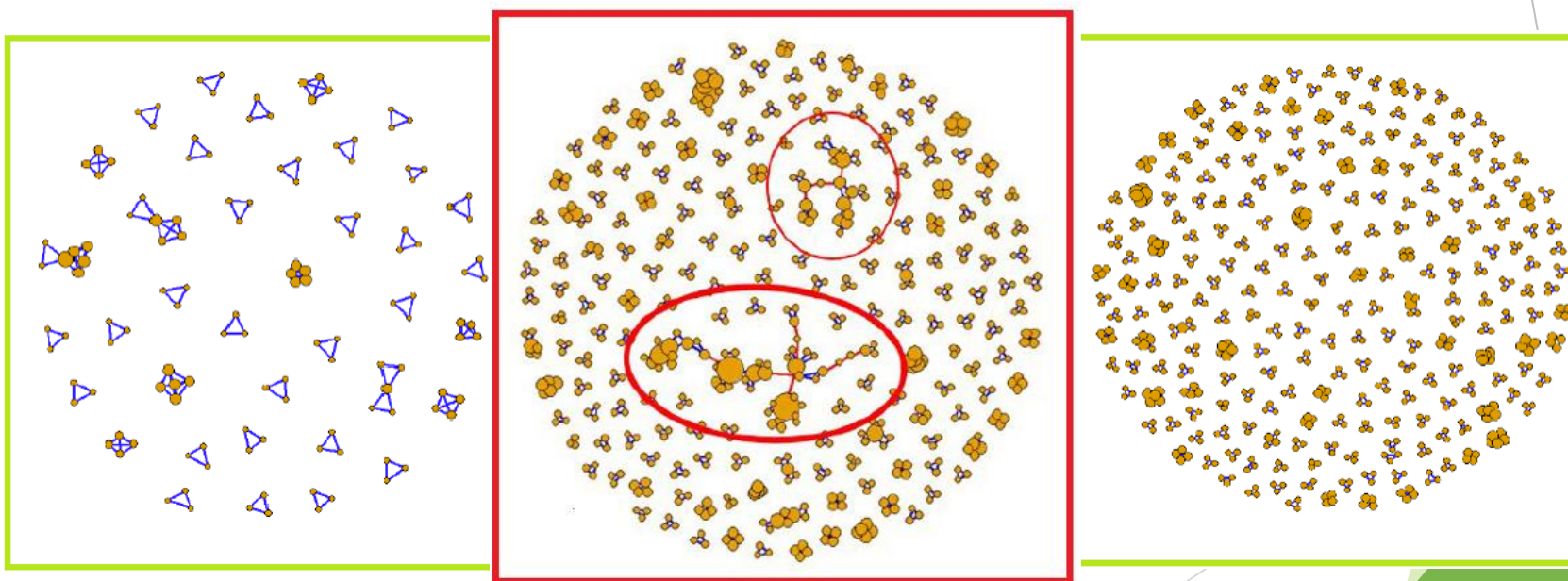
ANALISI DATI E
CORRELAZIONI
IN AIA



*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



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI





Contrasto alla frode assicurativa

INDIVIDUAZIONE
PRESUNTA
FRODE

ANALISI DEL CASO
CORRELAZIONI AIA

Riunione
collegiale

- 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**

Riunione
collegiale



*Contrasto
alla frode
assicurativa*



Riunione
collegiale

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-attuarie» (comma 3)

*Contrasto
alla frode
assicurativa*



- ▶ Il decreto 108/2015, art. 7, consente lo scambio informativo tra le imprese coinvolte in uno schema di frode che le coinvolge trasversalmente
- ▶ L'analisi documentale mette le imprese nelle condizioni di conoscere e arginare il fenomeno rilevato
- ▶ La collaborazione ha determinato in questi anni la presentazione di denunce/querele alle Autorità competenti

CONTRASTO DEL FENOMENO FRAUDOLENTO



*Contrasto
alla frode
assicurativa*



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



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.OO. o
da privati cittadini hanno evidenziato il
rischio che i veicoli vengano assicurati
sulla base di **falsa documentazione** fornita
dal contraente all'impresa assicurativa



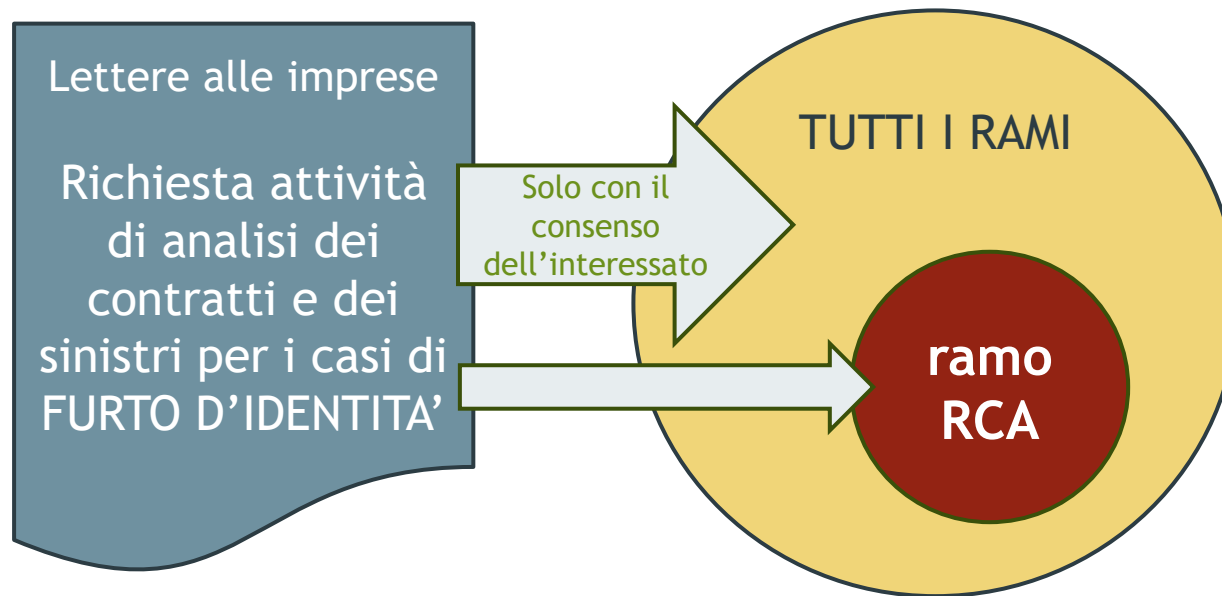
IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI





*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



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI





*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



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI





*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!



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI

