

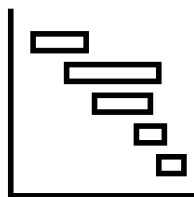
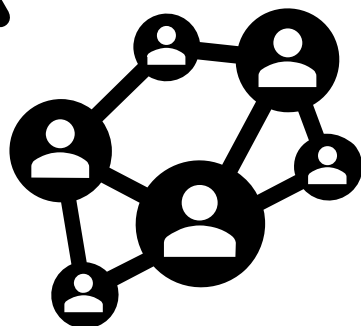
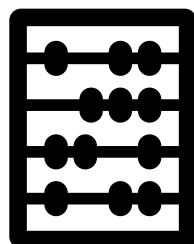
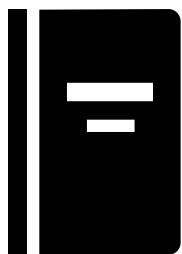


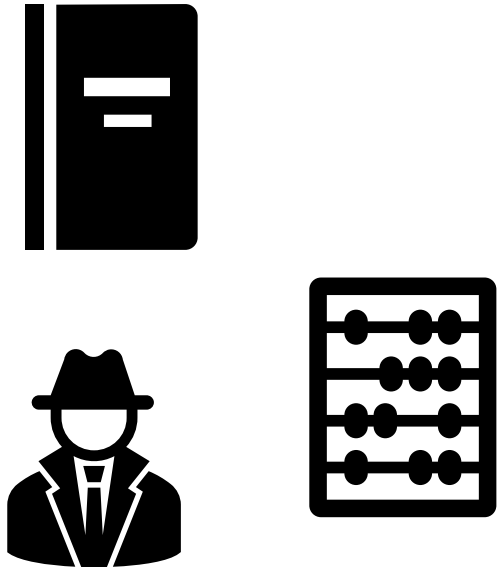
IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



La relazione sull'attività
antifrode ex Reg. ISVAP n.
44/2012: dati di sintesi e
nuove prospettive.

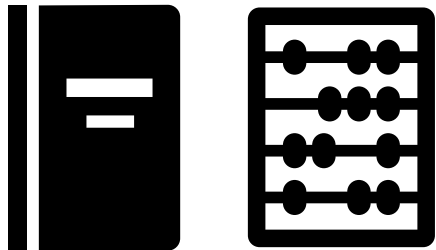
Alessandro Costantini





Relazione Antifrode

RELAZIONE ANTIFRODE IVASS: Fonte normativa



DECRETO-LEGGE 18 ottobre 2012, n. 179

ARTICOLO 21, COMMA 2
Lettera F)

L'IVASS «**elabora una relazione annuale sull'attività svolta**, formula i criteri e le modalità di valutazione delle imprese di assicurazione in relazione all'attività di contrasto delle frodi e rende pubblici i risultati delle valutazioni effettuate a fini di prevenzione e contrasto delle frodi, **e alle iniziative assunte a riguardo dalle imprese di assicurazione** e formula proposte di modifica della disciplina in materia di prevenzione delle frodi nel settore dell'assicurazione della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore»



Sinistri «esposti al rischio frode»



Nel corso dell'ultimo triennio, successivamente al periodo pandemico, è stata registrato in particolare un aumento in varie province del Nord Italia per i sinistri «esposti al rischio frode».

Figura 12 - Incidenza a livello provinciale dei sinistri esposti a rischio frode sui sinistri denunciati nel 2021

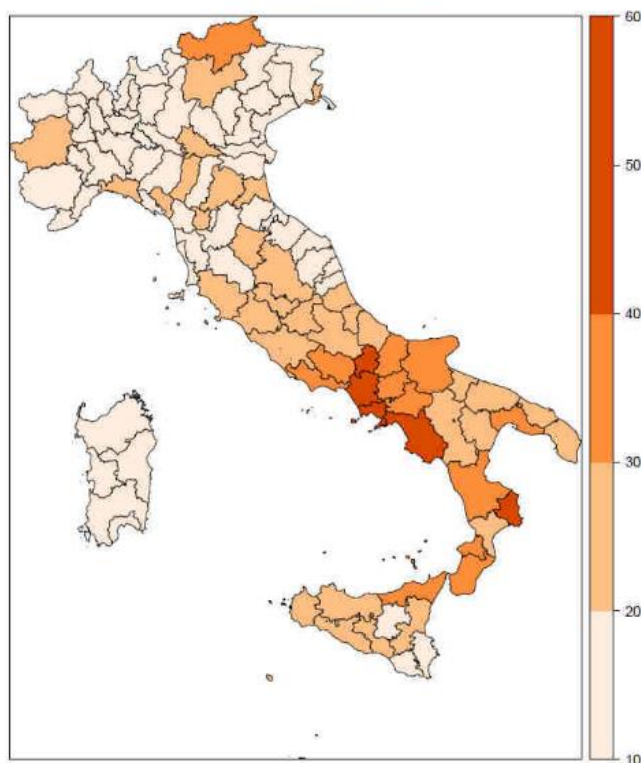
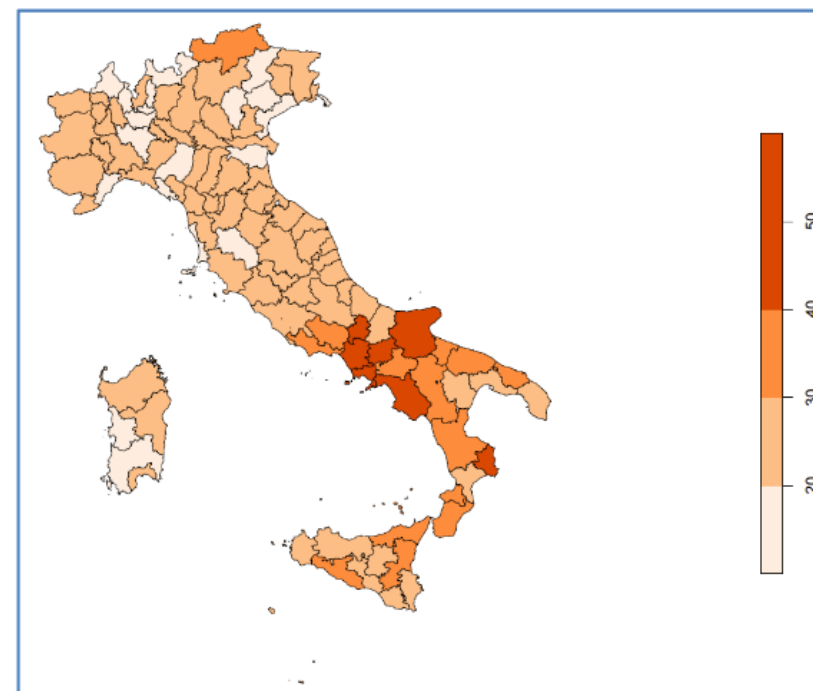


Figura 12
Incidenza a livello provinciale dei sinistri esposti a rischio frode sui sinistri denunciati
(anno 2023)





Sinistri «oggetto di approfondimento»

Per quanto riguarda, invece, i sinistri «oggetto di approfondimento» i territori caratterizzati da una maggiore incidenza di controlli antifrode espletati dalle imprese di assicurazione risultano essere sostanzialmente invariati tra il 2021 e il 2023.

Figura 14 - Incidenza dei sinistri oggetto di approfondimento per rischio frode sui sinistri denunciati nel 2021

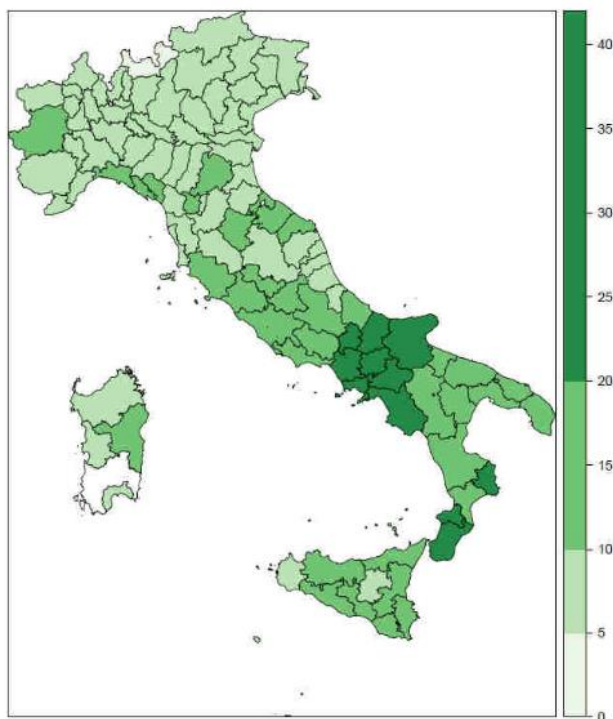
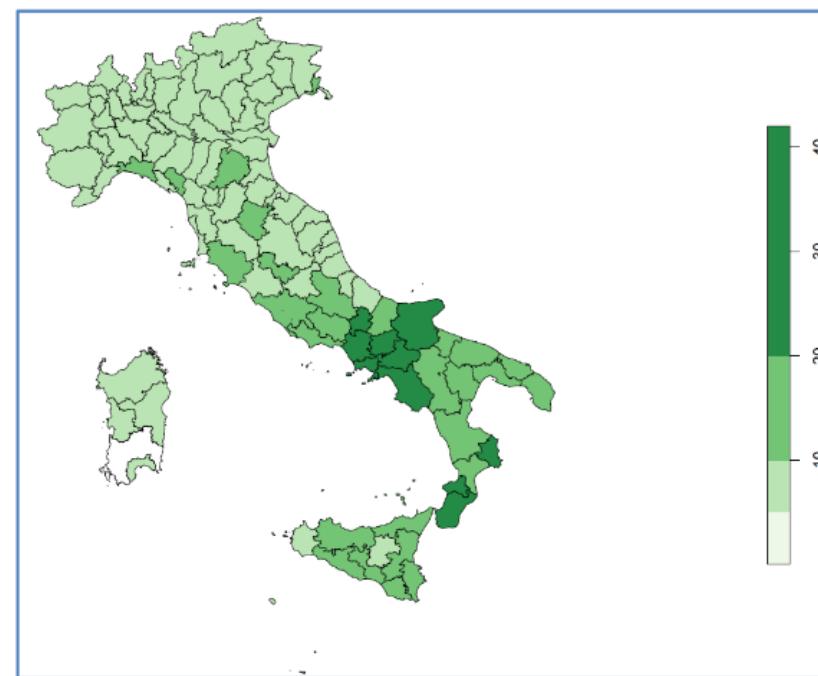


Figura 14
Incidenza dei sinistri oggetto di approfondimento per rischio frode sui sinistri denunciati
(anno 2023)





Sinistri posti «senza seguito»

Sempre nell'ultimo triennio, relativamente ai sinistri posti «senza seguito» per attività antifrode, tra i territori caratterizzati da una maggiore incidenza di potenziali frodi sventate dalle imprese di assicurazione risultano esservi alcune zone del Centro-Nord Italia.

Figura 16 - Incidenza dei sinistri posti senza seguito per attività antifrode sui sinistri oggetto di approfondimento antifrode nel 2021

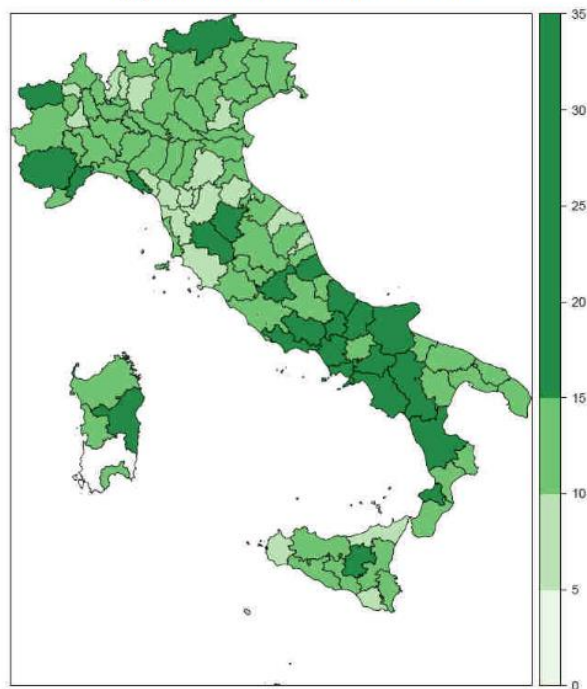
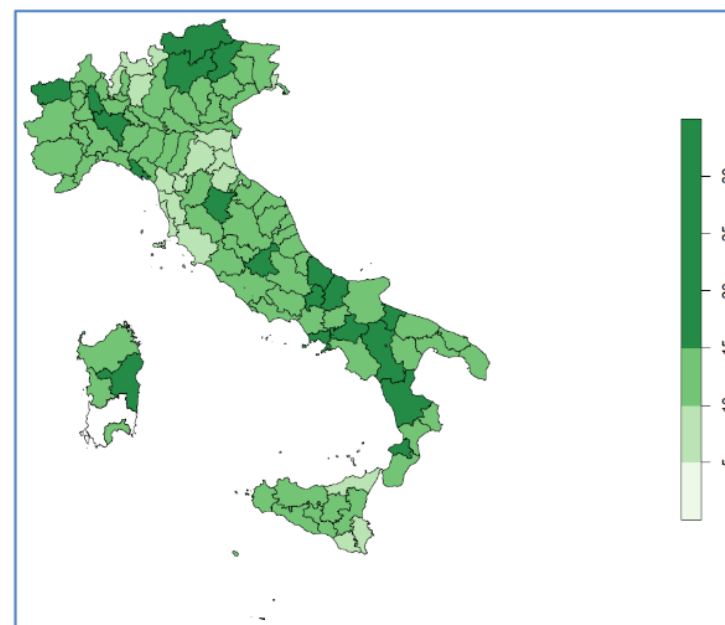


Figura 16
Incidenza dei sinistri posti senza seguito per attività antifrode sui sinistri oggetto di approfondimento antifrode
(anno 2023)





Esiti finali D/Q

Infine, sempre nell'ultimo triennio si è osservata una contestualmente:

- La contrazione delle D/Q relative a sinistri (da 4.418 a 3.088, -32% circa)
- La riduzione percentuale delle archiviazioni dei procedimenti penali relativi a sinistri (dal 61% al 51%) e lieve incremento % delle condanne (+3%)

→ **Possibile miglior istruzione delle querele presentate da parte delle imprese**



Figura 20 - Composizione percentuale esiti finali dei procedimenti penali relativi alla fase liquidativa (Totale periodo 2015-2021)

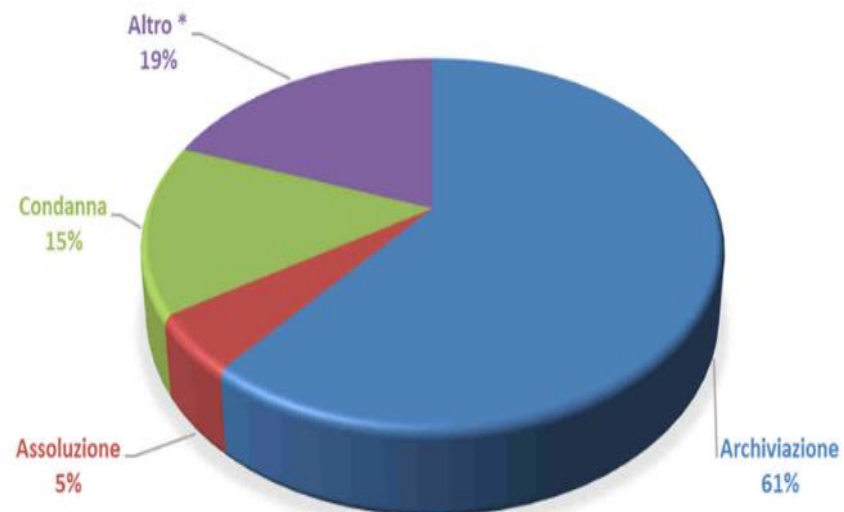
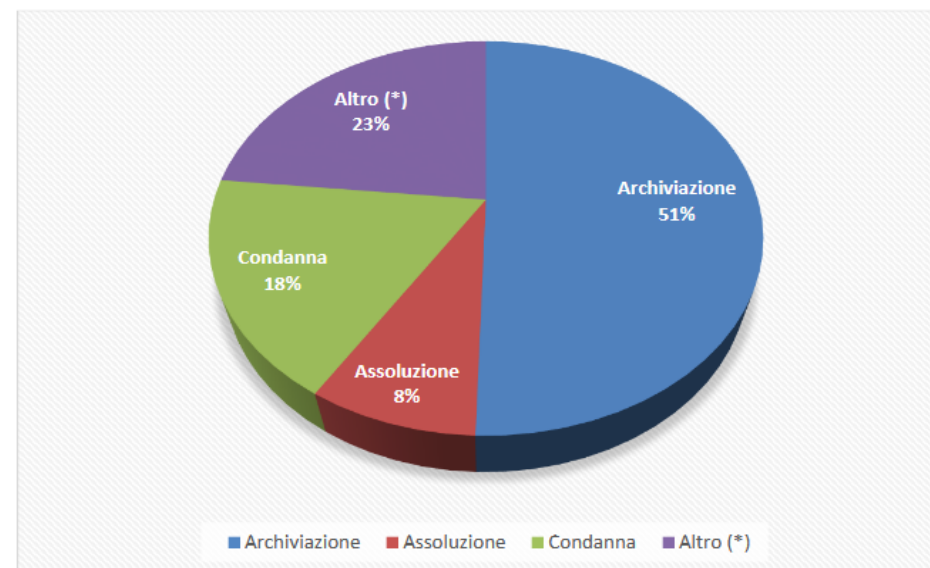
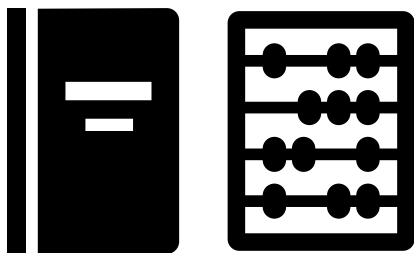


Figura 20
Composizione percentuale esiti finali dei procedimenti penali relativi alla fase liquidativa (Totale periodo 2017-2023)



Anticipazioni RELAZIONE ANTIFRODE IVASS 2024



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



**D/Q penali presentate
(2.938, -4,9% rispetto al
2023)**



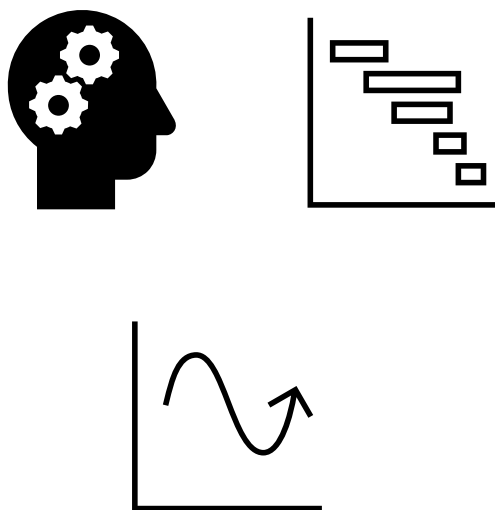
**Sinistri oggetto di
approfondimento antifrode
(292mila, stabili rispetto al
2023)**



**Sinistri chiusi senza
seguito per attività
antifrode (37mila, stabili
rispetto al 2023)**



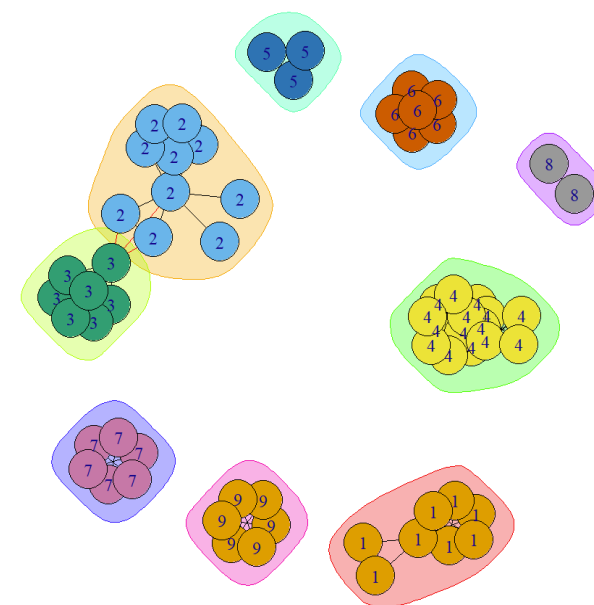
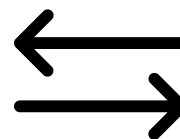
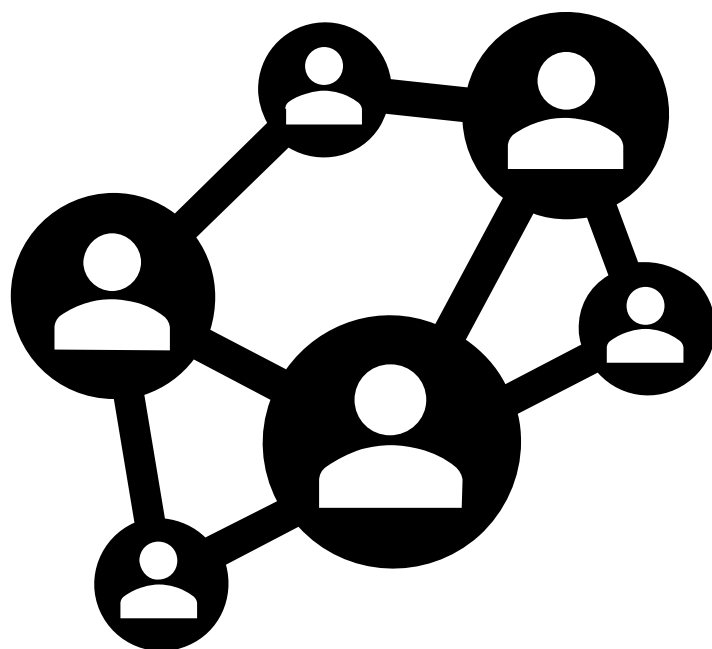
**Risparmio per attività
antifrode (203 milioni €, -
6% circa rispetto al 2023)**



Attività di analisi

Evoluzione Network Analysis

E' stata ulteriormente potenziata (*community detection*) l'attività di analisi sui dati contenuti in AIA affinando le metodologie finora utilizzate.



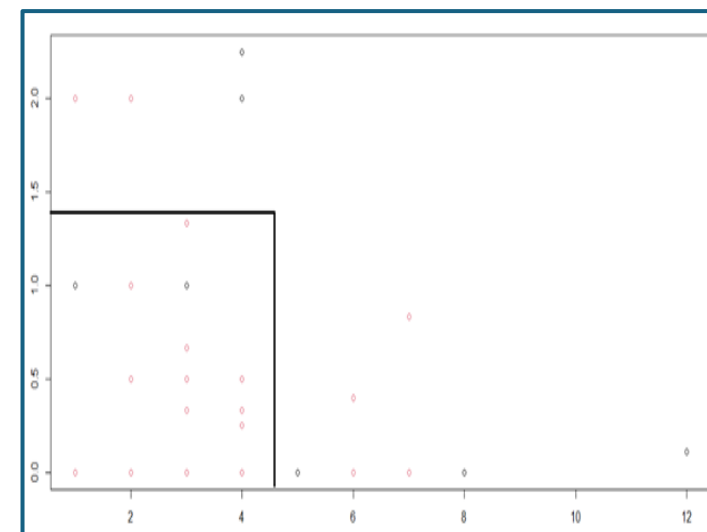


Analisi specifici schemi di sinistro (1/2)

La Divisione Antifrode tramite l'analisi dei dati contenuti in AIA individua possibili «nuovi» schemi fraudolenti osservabili nei sinistri, eventualmente non colti dagli attuali indicatori di anomalia del sistema antifrode.

Analisi specifici schemi di sinistro (2/2)

Le risultanze delle analisi effettuate saranno valutate al fine di introdurre nuovi indicatori di anomalia AIA ovvero modificare quelli esistenti (es. introducendo altre caratteristiche del sinistro finora non considerate, prevedendo differenti soglie di attivazione/intervalli temporali, ecc.).





PROGETTI IT 2025/2026

Dati antifrode Reg. 44/2012 (1/2)

- La Divisione Antifrode ha effettuato una ricognizione del Regolamento n. 44/2012 osservando come la relativa rilevazione statistica dei dati antifrode necessitasse di aggiornamento sia in termini di tematiche approfondite che per quanto concerne la modalità di acquisizione dei dati.
- L'Istituto sta valutando di arricchire la rilevazione statistica con nuove informazioni (es. ulteriori dati riguardanti la gestione CARD, informazioni su furti d'identità/intestazione fittizia degli autoveicoli, ecc.), rendendo più efficiente al contempo la trasmissione degli stessi.
- Il nuovo tracciato dei dati quantitativi verrà affiancato da un questionario qualitativo «rinnovato» nei contenuti.

Dati antifrode Reg. 44/2012 (2/2)

Survey Infostat



E' stato pertanto avviato il progetto IT per la nuova rilevazione antifrode.

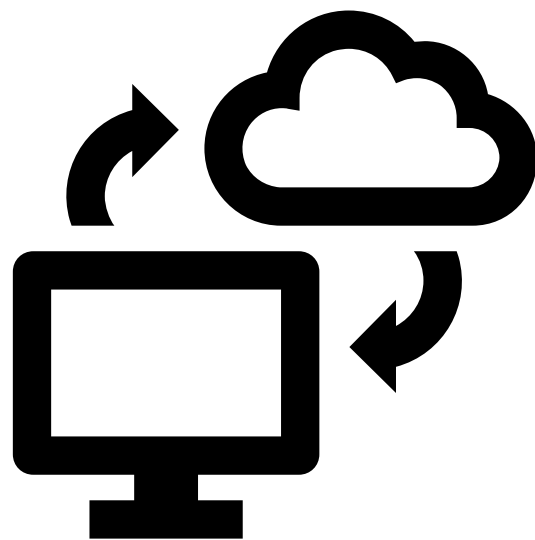
L'acquisizione degli stessi verrà effettuata in maniera automatizzata (schema xml + survey «documentale» per il questionario testuale) tramite la piattaforma Infostat di Banca d'Italia.

E' prevista nel corso del primo trimestre 2026 l'avvio di una fase di test con le imprese assicurative.

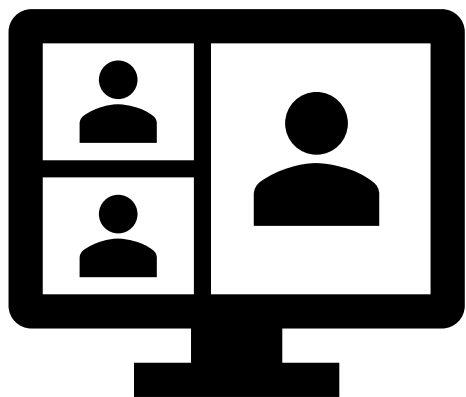
Potenziamento Webservice AIA – ACI/PRA

Nel corso del 2025 grazie al supporto IT di Banca d'Italia è stata potenziata l'infrastruttura del servizio IT in essere tra AIA ed ACI/PRA.

Le miglioria apportata ha consentito un sensibile miglioramento sul volume giornaliero dei dati acquisiti da AIA tramite l'interconnessione al Pubblico Registro Automobilistico nazionale.

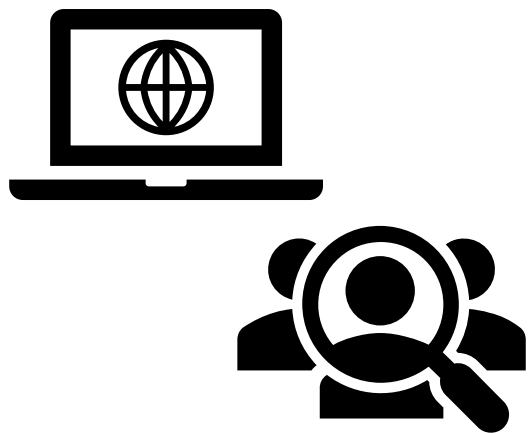


PORTALE AIA WEB: multiutenza



E' in corso di rilascio in collaudo lo sviluppo di specifica funzionalità per consentire agli utenti del Portale AIA web abilitati di operare per conto di più imprese contemporaneamente.

PORTALE AIA WEB: report operatività utenti



E' stato pianificato lo sviluppo di apposita reportistica a favore delle imprese assicurative al fine di consentire alle stesse il monitoraggio delle consultazioni effettuate dal loro personale abilitato ad operare sul portale AIA web.