

# La responsabilità civile automobilistica

Strategia, innovazione e normativa nei modelli di offerta

*Consap e l'R.C. Auto:  
il Risarcimento Diretto e la Stanza di compensazione*

**Paolo Panarelli**  
**Direttore Generale Consap**

Università degli Studi di Milano, 12 marzo 2013

# Fondi e attività Consap

(in rosso le attività attinenti l'R.C. Auto)

<i>Servizi per la collettività complementari al comparto assicurativo</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Fondo di Garanzia per le Vittime della Strada</b></li><li>• <b>Organismo di Indennizzo Italiano (O.D.I.)</b></li><li>• <b>Centro di informazione italiano</b></li><li>• <b>Stanza di Compensazione</b></li><li>• <b>Ruolo dei periti assicurativi</b></li><li>• Rilascio certificazione "Blue Card</li><li>• Rilascio certificazione Bunker Oil</li><li>• Rilascio certificazione Athens Convention</li><li>• Fondo di Garanzia per le Vittime della Caccia</li><li>• Fondo di previdenza per il personale addetto alle gestione delle imposte di consumo (Fondo «Dazieri»)</li><li>• Fondo di garanzia per i mediatori di assicurazione e riassicurazione</li></ul>
<i>Fondi di Solidarietà</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Fondo di Solidarietà per le Vittime dei reati di tipo mafioso, dell'usura e dell'estorsione</li><li>• Fondo di Solidarietà per gli acquirenti di immobili da costruire</li><li>• Fondo di Solidarietà per i mutui per l'acquisto della prima casa</li></ul>
<i>Interventi di sostegno alla Famiglia e ai Giovani</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Fondo per il credito ai giovani</li><li>• Fondo di credito per i nuovi nati</li><li>• Fondo per l'acquisto della prima casa da parte dei giovani</li><li>• Fondo Mecenati</li></ul>
<i>Servizi strumentali al mondo economico-finanziario</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Rimborso agli aventi diritto delle somme relative ai cd. rapporti dormienti</li><li>• Rimborso agli aventi diritto degli importi relative alle polizze dormienti</li><li>• Gestione dell'archivio centrale informatizzato («furto d'identità»)</li><li>• Gestione dell'archivio informatizzato per la prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento</li></ul>

## Novità legislative in materia di R.C. Auto

Le principali novità normative (*L. 27/2012 cd. Decreto Liberalizzazioni* e *L. 221/2012 cd. Decreto Crescita*) in materia di r.c. auto riguardano il **contrasto delle frodi** e la **concorrenza nei prodotti**.

### **A) CONTRASTO E PREVENZIONE DELLE FRODI**

- Obbligo per le imprese di inviare all'IVASS una **relazione annuale sull'attività antifrode** contenente una stima della relativa riduzione degli oneri per sinistri;
- Sviluppo della **Banca Dati Sinistri** presso l'IVASS con l'istituzione **dell'anagrafe danneggiati e dell'anagrafe testimoni**;
- Competenza dell'IVASS nella prevenzione delle frodi** r.c.a. mediante l'analisi ed elaborazione dei dati desunti **dall'archivio informatico integrato** da costituirsi;
- Sospensione dei termini per formulare l'offerta** di risarcimento se dalla Banca Dati Sinistri risultino almeno n. 2 parametri di significatività;
- Criteri più rigorosi nella valutazione delle lesioni micro-permanenti**;
- Estensione ed **inasprimento delle pene** e sanzioni amministrative per **periti e medici coautori di frodi** nell'attestazione dei danni subiti dal danneggiato;
- Progressiva **dematerializzazione dei contrassegni assicurativi** sostituiti con sistemi telematici e la creazione degli **elenchi dei veicoli non assicurati**.

### **B) MISURE A FAVORE DELLA CONCORRENZA**

- Obbligo per le imprese di **offrire polizze r.c.a. abbinate a scatole nere** installate gratuitamente sui veicoli assicurati applicando anche sconti sui premi;
- Obbligo per gli intermediari assicurativi, in fase precontrattuale, di **informare il cliente con almeno n. 3 preventivi** di differenti imprese assicurative;
- Divieto di tacito rinnovo** dei contratti r.c.a. e proroga di 15 gg. della copertura oltre la scadenza;
- Definizione di un **contratto base r.c. auto**;
- Obbligo per le imprese di consentire al consumatore di **ottenere dal proprio sito internet preventivi delle polizze dei rami danni**;
- Libera collaborazione tra gli intermediari assicurativi** a prescindere dai mandati attribuiti dalle imprese di assicurazione.

## Il risarcimento diretto e Consap

- **Il Codice delle assicurazioni private**, DLgs 7/9/2005 n. 209 artt. 149 e 150, introduce la disciplina del risarcimento diretto.
- **L'art. 13 del DPR n. 254/06** prevede l'introduzione di una **Stanza di compensazione** per la regolazione dei rapporti economici tra le imprese.
- Dal confronto fra le Istituzioni interessate (**ANIA, Associazioni degli utenti**) è emersa l'opportunità che la Stanza di compensazione **fosse gestita da Consap, in considerazione della funzione pubblicistica svolta nel sistema assicurativo italiano e della sua "terzietà" rispetto alle compagnie**, come richiamato dal co. 3 dell'art. 13 del DPR n. 254/06.
- Con D.M. n° 49 del 21 marzo 2007, il **Ministro dello Sviluppo Economico**, ha **preso atto dell'affidamento a Consap** della gestione della Stanza di compensazione rilevandone, tra l'altro, la **compatibilità** con lo svolgimento delle altre attività della Concessionaria.

## Il risarcimento diretto: alcuni dati

I sinistri gestiti tramite Risarcimento Diretto, rispetto al totale RC auto (2012), rappresentano:

- oltre l'**80%** in termini di **numero sinistri**;
- circa il **50%** in termini di **importi**.

I sinistri liquidati tramite Stanza di compensazione dal 1° febbraio 2007 al 31 dicembre 2012 sono circa **14 milioni** (in media 2,4 milioni all'anno).

L'ammontare dei **rimborsi forfettari** riconosciuti, nello stesso periodo, alle imprese è stato di quasi **29 miliardi** di euro.

## Il risarcimento diretto: alcuni dati

Principali paesi in cui è applicato il risarcimento diretto:

- Francia (la convenzione risale al 1968);
- Spagna;
- Belgio;
- Regno Unito.

### In Francia:

- circa l'80% dei sinistri (dato simile all'Italia) viene gestito tramite indennizzo diretto (1,5 milioni di sinistri nel 2011);
- vengono risarciti i danni a veicoli e cose e le lesioni di invalidità fino al 5% (in Italia 9%);
- le compensazioni avvengono sulla base di un forfait unico per i danni a veicoli/cose e differenziato per tipologia di lesione (invalidità permanente, inabilità temporanea, danno morale, ecc.).

## L'efficienza del risarcimento diretto nei confronti degli assicurati

**Il sistema di risarcimento diretto, incentrato sulla Stanza di Compensazione, gestita da Consap, si è rivelato efficiente nei rapporti con gli assicurati, come confermato dall'AGCM nella recente indagine conoscitiva.**

**Bassa percentuale dei sinistri ancora da definire (ad oggi, meno del 4%).**

**Diminuzione dei tempi medi di liquidazione (dai 63 gg. del 2006 ai 47 gg. del 2012).**

**Aumento della velocità di liquidazione (dal 65,2% del 2006 al 70,8% del 2011).**



## L'efficienza del risarcimento diretto nei confronti degli assicurati responsabili

La Stanza di compensazione gestisce, in via esclusiva, **il riscatto del sinistro** da parte dell'assicurato-responsabile, facoltà inserita nei contratti bonus-malus per non subire un aggravio di premio

Al fine di **agevolare l'utenza**, CONSAP ha predisposto un sistema di accesso multicanale all'informazione mediante un portale inserito nel sito internet, per telefono, per lettera, per fax, per e-mail e tramite operatore allo sportello

Le **richieste di riscatto** del sinistro pervenute a CONSAP sono **867 mila**

I **riscatti effettivi** sono **70 mila** (circa lo 0,7% dei sinistri riscattabili)

L'**importo medio** del sinistro riscattato è di circa **450 euro**

I **tempi di risposta** all'utenza sono di **5,2 gg.** (3,3 gg. per il portale internet che copre il 67% delle richieste)

## Efficienza «produttiva» del risarcimento diretto

**Decreto liberalizzazioni:** art. 29 del D.L. 24 gennaio 2012, n. 1, convertito con modificazioni dalla Legge 27/2012

«I valori dei costi e delle eventuali franchigie sulla base dei quali vengono definite le compensazioni tra le compagnie sono calcolati annualmente secondo un criterio che incentivi l'efficienza produttiva delle compagnie ed in particolare il controllo dei costi dei rimborsi e l'individuazione delle frodi. L'ISVAP (IVASS) **definisce il criterio e stabilisce annualmente il limite alle compensazioni dovute**»

## Efficienza «produttiva» del risarcimento diretto

**AGCM:** Indagine conoscitiva riguardante la procedura di risarcimento diretto e gli assetti concorrenziali del settore - febbraio 2013

«Il rimborso alla compagnia gestonaria dovrebbe avvenire **sempre tramite stanza di compensazione** sulla base di un forfait definito secondo le modalità attualmente in vigore, ma **decurtato di una percentuale** (cd. recupero di efficienza). La compagnia debitrice paga il forfait per intero. In altri termini, si incentiva la compagnia gestonaria a contenere il costo del risarcimento. (...) La determinazione della percentuale in riduzione dei forfait dovrebbe avvenire in funzione del grado di efficienza da raggiungere in relazione ad **opportuni benchmark** (pag. 165)»

Tale meccanismo dovrebbe comportare la creazione di un **fondo** alimentato dal recupero di efficienza. Il Legislatore e/o il Regolatore del Settore dovrebbe decidere la destinazione delle risorse del fondo nell'ottica di realizzare investimenti/progetti utili al settore.