

Raffaele Chianca

Gianluca Fazzolari

Nuova Edizione 2013

Le frodi **ASSICURATIVE**



Guida pratica sul controllo
della documentazione assicurativa
e sulle frodi in campo assicurativo

- LE NORME
- LA COPERTURA DEI VEICOLI ESTERI
- IL FALSO DOCUMENTALE
- LE FRODI
- IL PRONTUARIO



- Presentazione
- Premessa

CAPITOLO I LE NORME

LEGISLAZIONE INTERNAZIONALE

- Dalla direttiva 72/166/CEE alla direttiva 2005/14/CE
- La Convenzione di Rethymno
- La decisione della Commissione 2003/564/CE del 28 luglio 2003
- La decisione della Commissione 2007/482/CE del 9 luglio 2007
- La direttiva 2009/103/CE del 16 settembre 2009
- La decisione della Commissione 2011/754/UE del 22 novembre 2011

LEGISLAZIONE NAZIONALE

- Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209 - Codice delle assicurazioni private
- Regolamento ISVAP 6 febbraio 2008, n. 13
- Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico 1 aprile 2008, n. 86
- Regolamento ISVAP 1° giugno 2009, n. 31
- Legge 15 luglio 2009, n. 94
- Decreto Legge 31 maggio 2010, n. 78
- Legge 30 luglio 2010, n. 122
- Legge 12 novembre 2011, n. 183
- Decreto Legge 24 gennaio 2012, n. 1
- Legge 24 marzo 2012, n. 27
- Regolamento ISVAP 9 agosto 2012, n. 44
- Decreto Legge 6 luglio 2012, n. 95
- Legge 7 agosto 2012, n. 135
- Decreto Legge 18 ottobre 2012, n. 179
- Legge 17 dicembre 2012, n. 221

LEGISLAZIONE NAZIONALE ABROGATA

- Legge 24 dicembre 1969, n. 990
- Decreto Presidente della Repubblica 24 novembre 1970, n. 973
- Legge 7 agosto 1990, n. 242

APPENDICE

- La Convenzione di Rethymno
- Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico 1 aprile 2008, n. 86

CAPITOLO II LA COPERTURA ASSICURATIVA INTERNAZIONALE

VEICOLI CON TARGA ESTERA

- La copertura automatica
- Il certificato internazionale di assicurazione - carta verde

- Veicoli di paesi non aderenti a convenzioni internazionali
- Specimen carta rosa
- Veicoli ad immatricolazione temporanea (targa doganale)
- Veicoli spediti da uno stato membro in un altro

FUNZIONI DEI BUREAUX IN CASO DI INCIDENTE STRADALE

- L' Ufficio Centrale Italiano
- Sistema della copertura automatica
- Sistema della carta verde
- Nessuna convenzione

SPECIMEN CARTE VERDI

- Albania
- Biolorussia
- Bosnia Erzegovina
- Macedonia
- Russia
- Serbia
- Turchia
- Ucraina

CAPITOLO III IL CONTROLLO DOCUMENTALE

- **GENERALITÀ**
- **LE MODALITÀ DEL CONTROLLO**
- **VERIFICA DELLE TECNICHE DI STAMPA**
- **MISURE DI SICUREZZA ANTIFALSIFICAZIONE**
- **CONTRAFFAZIONE ALTERAZIONE**
- **STRUMENTAZIONE**
- **MODULO OPERATIVO “CONTROLLO SU STRADA”**
- **MODULO OPERATIVO “CONTROLLO DA REMOTO”**

CAPITOLO IV LE FRODI

- **I FALSI INCIDENTI STRADALI**
- **LE FALSE DENUNCE DI FURTO**
- **IL FALSO DOCUMENTALE**
- **LA SCOPERTURA ASSICURATIVA**

CAPITOLO V ORGANI DI VIGILANZA - BANCHE DATI

- **L'ISVAP** - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo
- **L'ANIA** - Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici
- **WORLD'S VEHICLE DOCUMENTS** - Banca Dati Controllo Documentazione Assicurazioni

CAPITOLO VI
PRONTUARIO CON MASSIMARIO

VEICOLO CHE CIRCOLA CON DOCUMENTI ASSICURATIVI FALSI

- Circolazione con documenti assicurativi falsi
- Adempimenti e sanzioni amministrative
- Sanzioni penali ed adempimenti giudiziari
- Se il reato è commesso da uno straniero

CODICE DELLA STRADA – ARTICOLI ESTRATTI

- Art. 180, comma 1 e 7
- Art. 180, comma 1 e 8
- Art. 181, comma 1 e 3
- Art. 193, comma 1 e 2
- Art. 193, comma 1, 2 e 4 bis, 1^a ipotesi
- Art. 193, comma 1, 2 e 4 bis, 2^a ipotesi
- Art. 207

CODICE PENALE – ARTICOLI ESTRATTI

- Dei delitti contro la fede pubblica
- Art. 481 Falsità ideologica in certificati commessa da persone esercenti un servizio di pubblica necessità
- Art. 485 Falsità materiale in scrittura privata
- Dei delitti contro il patrimonio
- Art. 640 Truffa
- Art. 642 Fraudolento danneggiamento dei beni assicurati e mutilazione fraudolenta della propria persona
- Art. 648 Ricettazione

MODULISTICA

- Verbale di sequestro ex art. 354 c.p.p.
- Comunicazione notizia di reato con atti soggetti a convalida
- Verbale di identificazione di persona nei cui confronti vengono svolte le indagini, nonché elezione di domicilio e nomina del difensore di fiducia
- Fac-simile di comunicazione all'impresa di assicurazioni
- Fac-simile di accertamento presso l'impresa di assicurazioni
- Dichiarazione autocertificata del proprietario circa assenza misure di sicurezza/prevenzione ed idoneità luogo di custodia
- Verbale di sequestro con affidamento in custodia al proprietario/conducente
- Verbale di sequestro con affidamento in custodia al custode-acquirente