MODELLO DI RELAZIONE

**SEZIONE 1**

1. **NOTIZIE DI CARATTERE GENERALE**
2. L’impresa dispone di una o più unità organizzative dedicate alla prevenzione ed al contrasto del “rischio frode”?

* no
* si, di una unità dedicata
  + all’intero ciclo produttivo (assunzione, liquidazione, ecc)
  + a specifiche fasi del ciclo produttivo (es. solo fase liquidativa o solo assuntiva, ecc)
* si, di più unità dedicate
  + alla fase assuntiva
  + alla fase liquidativa
  + altro

Breve descrizione

1. Si tratta di unità organizzative:

* collocata/e presso altra unità
* indipendente/i
* di gruppo
* in *outsourcing*

Breve descrizione

1. Si tratta di unità che riportano funzionalmente:

* al responsabile dell’area di riferimento
* all’alta direzione
* altro

Breve descrizione

1. Di quante risorse dispone/gono la/e unità operative?

* esclusivamente dedicate:
* indicare il numero in valore assoluto
* parzialmente dedicate
* indicare il numero in valore assoluto

Breve descrizione

1. Le risorse assegnate alla/e unità provengono:

* dalle Forze di polizia
* dai centri di liquidazione
* da altre unità operative dell’impresa/del gruppo
* altro

Breve descrizione

1. L’imprese prevede corsi di formazione per la prevenzione ed il contrasto del rischio frode?

* no
* si per
* dipendenti
* intermediari
* fiduciari
* *outsourcer*

Breve descrizione

1. Con quale frequenza?

* semestrale
* annuale
* biennale
* altro

Breve descrizione

1. In presenza di notizie comunque pervenute e/o acquisite da cui emergano condotte potenzialmente illecite o possibili frodi, è prevista:

* la trasmissione all’unità preposta all’attività antifrode
* la trasmissione all’unità che gestisce il sinistro o contratto
* altro

Breve descrizione

1. **NOTIZIE RELATIVE ALLA FASE ASSUNTIVA**
2. In fase propedeutica all’assunzione del contratto, fermo restando l’obbligo a contrarre, è prevista la consultazione di banche dati

* no
* si, l’applicativo *software* prevede la consultazione di banche dati
  + interne
  + esterne
  + presso Ania
* la consultazione è
  + facoltativa
  + obbligatoria
  + automatica, effettuata dal *software*

Breve descrizione

1. Le banche dati consultate sono finalizzate a verificare:

* la tipologia di veicolo
* l’intestatario al PRA
* l’omologazione del veicolo
* la classe di merito
* altro

Breve descrizione

1. L’impresa ha individuato indicatori del rischio frode relativi alla fase assuntiva?

* no
* si, dispone di sistemi applicativi *software* appositi
* attivabili dalla rete agenziale
* attivabili in fase di *back up* dalla Direzione
* altro

Breve descrizione

1. In che modo l’impresa incentiva e pubblicizza prodotti che prevedono l’installazione di dispositivi elettronici?

* incentivi alla rete distributiva
* formazione specifica della rete distributiva
* altro

Breve descrizione

1. L’impresa, fermo restando l’obbligo a contrarre, prevede la diffusione di prodotti che prevedono il risarcimento in forma specifica e/o la perizia preventiva sul mezzo?

* no
* si, mediante:
* incentivi alla rete distributiva
* pubblicità dei prodotti
* formazione specifica della rete distributiva
* altro

Breve descrizione

1. **NOTIZIE RELATIVE ALLA FASE DI GESTIONE DEI SINISTRI**
2. L’impresa utilizza degli indicatori del rischio frode relativi al momento di apertura del sinistro?

* no
* si:
  + coincidono con i parametri di significatività previsti dal Provvedimento ISVAP n. 2827 del 25 agosto 2010
  + altro

Breve descrizione

1. Sulla base dell’esperienza maturata, l’impresa ritiene che i parametri di significatività previsti dal Provvedimento ISVAP n. 2827 del 25 agosto 2010 necessitino di integrazioni o modifiche?

* no
* si

Breve descrizione

1. In fase di apertura del sinistro è prevista, oltre alla consultazione della banca dati sinistri, la consultazione di altre banche dati?

* no
* si
  + interne
  + esterne
  + presso Ania
* la consultazione è
  + facoltativa
  + obbligatoria
  + automatica, effettuata dal *software*

Breve descrizione

1. La perizia sul veicolo danneggiato è prevista:

* in ogni caso
* nel caso di sinistri con danni richiesti superi ad un determinato importo
* altro

Breve descrizione

1. L’impresa utilizza specifici indicatori del rischio frode per i sinistri con lesioni di lieve entità?

* no, si avvale dei medesimi indicatori per tutti i sinistri a prescindere dalla tipologia di danno
* si, esistono indicatori *ad hoc* quali:
  + incompatibilità della lesione con tipologia di danni a cose
  + incompatibilità delle lesioni con la tipologia di *crash* registrato da apparecchi elettronici
  + altro

Breve descrizione

1. I sinistri esposti al rischio frode sono gestiti:

* dalla Direzione sinistri
* dall’unità antifrode
* da liquidatori specializzati
* da liquidatori generici
* altro

Breve descrizione

1. L’operato dei fiduciari è oggetto di monitoraggio al fine di contrastare le frodi?

* si, l’impresa dispone di procedure/applicativi *software* per :
  + i tempi di accertamento
  + le modalità di accertamento
* altro
* no

Breve descrizione

1. Per i sinistri esposti al rischio frode, l’incarico ai medici per l’accertamento del danno alla persona si basa su:

* specializzazione professionale
* distribuzione dei carichi di lavoro
* competenza territoriale
* altro

Breve descrizione

1. Per i sinistri che coinvolgono veicoli sui quali sono installati dispositivi elettronici di rilevazione delle condotte di guida l’impresa decodifica ed utilizza il tracciato registrato dall’apparecchio:

* in via sistematica al fine di
  + ricostruire la dinamica del sinistro
  + accertare la compatibilità con i danni richiesti
  + quantificare i danni
* limitatamente ad alcune tipologie di sinistro al fine di
  + ricostruire la dinamica del sinistro
  + accertare la compatibilità con i danni richiesti
  + quantificare i danni
* altro

Breve descrizione

1. Per i sinistri che coinvolgono veicoli sui quali sono installati dispositivi elettronici di rilevazione delle percorrenze l’accesso al tracciato registrato dall’apparecchio:

* è riservato agli uffici direzionali e/o ad unità specifiche
* è a disposizione di tutti gli uffici liquidativi
* altro

Breve descrizione

1. Nel caso in cui la riparazione del danno avvenga presso riparatori convenzionati, l’impresa prevede apposite modalità di controllo dei costi della riparazione?
   * + no
     + si, viene disposta la perizia preventiva sul mezzo da parte del proprio fiduciario
     + altro

Breve descrizione

1. L’impresa si avvale della figura del perito – liquidatore?

* si
* no

Breve descrizione

1. **NOTIZIE SULLA GESTIONE DEI SINISTRI DA PARTE DELLE IMPRESE DESIGNATE**
2. L’impresa utilizza degli indicatori del rischio frode al momento dell’apertura del sinistro?

* no
* si
  + indicatori specifici in base alle fattispecie di cui all’art. 283, comma 1, codice delle assicurazioni
  + i medesimi utilizzati per gli altri sinistri
  + altro

Breve descrizione

1. In fase di apertura del sinistro è prevista, oltre alla consultazione della banca dati sinistri, la consultazione di altre banche dati

* no
* si
  + interne
  + esterne
  + presso Ania
* la consultazione è
  + facoltativa
  + obbligatoria
  + automatica, effettuata dal *software*

Breve descrizione

1. I sinistri esposti al rischio di frode sono gestiti:

* dalla Direzione sinistri
* dall’unità antifrode
* da liquidatori specializzati
* da liquidatori generici
* altro

Breve descrizione

1. Per i sinistri esposti al rischio frode sono state fornite istruzioni alle strutture incaricate della relativa gestione?
   * + no
     + si
   * le medesime ricevute dalla Consap/FGVS
   * specifiche istruzioni
     + altro

Breve descrizione

1. L’operato dei fiduciari è oggetto di monitoraggio al fine di contrastare le frodi?

* si, l’impresa dispone di procedure/applicativi *software* per :
  + i tempi di accertamento
  + le modalità di accertamento
* no
* altro

Breve descrizione

1. Per i sinistri esposti al rischio frode, l’incarico ai medici per l’accertamento del danno alla persona si basa su:

* specializzazione professionale
* distribuzione dei carichi di lavoro
* competenza territoriale
* altro

Breve descrizione

1. In presenza di fatti astrattamente riconducibili a fattispecie di reato
   * + vengono presentate denunce/querele
   * autonomamente
   * su istruzioni di Consap
     + Consap presenta denunce/querele
     + viene presentata denuncia/querela in base alle istruzioni di Consap
     + sono previsti report per Consap

* Breve descrizione