

Diritto e mercato dei servizi peritali in campo assicurativo: una prospettiva europea

Alberto MONTI e Lydia VELLISCIG
Scuola Universitaria Superiore IUSS Pavia

Milano, 21 giugno 2022

INDICE

- 1. La domanda di ricerca**
- 2. L'ampiezza del panorama comparativo**
- 3. L'approccio metodologico**
- 4. Sintesi dei risultati**

La domanda di ricerca

DOMANDA DI RICERCA

- **Mercato Unico Europeo:** libertà fondamentali
- **Regolamentazione** del mercato assicurativo nell'UE
- Imprese, intermediari, **fornitori di servizi peritali**
- **Periti assicurativi:** frammentarietà normativa
 - **Motor** (artt. 156 ss. Codice delle Assicurazioni Private)
 - **Non-motor** (autoregolamentazione – L. 14 gennaio 2013 n.4)
- Direttiva 2005/36/CE (**equivalenza** delle qualifiche professionali)

L'ampiezza del panorama comparativo

Mercato Unico Europeo

- Italia
- Francia
- Germania
- Spagna

L'approccio metodologico

APPROCCIO METODOLOGICO

- **Gruppo di lavoro** (IUSS Pavia/CINEAS/Assiprovider)
- **Questioni definitorie**
 - «*insurance loss adjuster*» («**ILA**») – da chiunque nominato (impresa / contraente-assicurato / terzi) con incarico di accertare e quantificare il danno prodotto da un sinistro (P&C).
- **Questionario d'indagine** ▷ **raccolta dei dati**
 - 1) Questioni giuridiche e regolamentari
 - 2) Tematiche di carattere pratico e operativo

- Selezione degli **esperti giuristi**
 - **Francia:** Honig e Caroline Derache (HMN & Partners, Parigi)
 - **Germania:** Bastian Finkel e Franz König (BLD, Colonia)
 - **Spagna:** José María Muñoz Paredes e Covadonga Díaz Llavona (Universidad de Oviedo e Garrigues, Oviedo)
- Raccolta dei dati su **tematiche pratico-operative**
 - **Gruppo di lavoro**
- **Elaborazione e validazione dei dati raccolti**
 - **Scuola Universitaria Superiore IUSS Pavia**

Sintesi dei risultati

Tre questioni fondamentali:

1. Caratterizzazione normativa della figura professionale
2. Nomina ed espletamento dell'incarico
3. Effetti giuridici sostanziali e processuali dell'accertamento peritale

CARATTERIZZAZIONE NORMATIVA

- Individuazione della **figura professionale** preposta alla **fornitura di servizi peritali nel settore assicurativo non-motor**
- **Regolamentazione** della professione
- Individuazione dei **requisiti professionali** per lo svolgimento dell'attività
- Presenza di un **albo/registro/ruolo/elenco**
- Forme di **vigilanza e supervisione** su questa attività da parte di una autorità di controllo

NOMINA ED ESPLETAMENTO DELL'INCARICO

- Forme e modalità di **nomina**
- **Indipendenza** dei periti rispetto alle parti coinvolte con riferimento allo svolgimento dell'incarico
- **Ampiezza** dell'incarico

EFFETTI DELL'ACCERTAMENTO PERITALE

- Forma e contenuti della **perizia finale**
- Grado di **vincolatività**
- Meccanismi di **impugnazione**
- **Valore** della perizia finale

RIFLESSIONI CONCLUSIVE

- **Assenza** di una **configurazione normativa unitaria** della figura professionale
- **Assenza** di un **processo di valutazione e controllo** che consenta di verificare che l'accesso a tale professione sia subordinato al possesso di requisiti che attestino un determinato grado di professionalità
- **Somiglianze** nelle modalità di nomina e nei compiti attribuiti
- **Divergenze** nelle modalità di svolgimento della procedura peritale e negli effetti giuridici della relazione finale di perizia.

Diritto e mercato dei servizi peritali in campo assicurativo

Alberto Monti e Lydia Velliscig
Scuola Universitaria Superiore IUSS Pavia
www.iusspavia.it