



ROLAND  
Rechtsschutz-  
Versicherungs-AG  
Rappresentanza  
Generale per l'Italia

---

# Workshop 2019





**NOI DIFENDIAMO  
I VOSTRI DIRITTI**

---

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

**BLOCKCHAIN: IL RUOLO DELLA CERTIFICAZIONE.  
L'IMPRESA DIGITALE, UN VALORE AGGIUNTO?  
OPPORTUNITA' E LIMITI ATTUALI**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## BLOCKCHAIN

- E' il database nel quale confluiscono tutte le transazioni eseguite.
- Non è gestito a livello centralizzato, ma collettivamente dai vari aderenti al network, secondo la strutturazione c.d. **peer to peer**.

**IMP:** Nozione di “**NODO**”: ogni dispositivo hardware in grado di comunicare con altri dispositivi, che fanno parte della stessa sottorete o della Rete (es. computer, palmari, dispositivi mobili, web TV).



I “nodi” vengono definiti, anche, “*host*” (dall’inglese *to host*, ospitare), poiché dotati di applicazioni che possono essere sia client, sia server.



1. Un’applicazione assume il ruolo di **client** quando è utilizzatrice di servizi messi a disposizione da altre applicazioni.
2. Un’applicazione assume il ruolo di **server**, invece, quando è fornitrice di servizi usati da altre applicazioni.
3. Un’applicazione assume il ruolo di **actor** quando può fungere sia da client sia da server, a seconda dell’operazione richiestagli

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN**

•Nell'architettura **peer to peer**, gli elaboratori connessi tra loro sono in posizione paritetica e svolgono, a seconda dell'operazione richiesta, il ruolo di client o server.

## **SISTEMA DISTRIBUTO**



1. Le applicazioni, fra loro cooperanti, risiedono su più nodi elaborativi (**elaborazione distribuita**)
2. Il patrimonio informativo, unitario, è ospitato su più nodi elaborativi (**base di dati distribuita**)



È un sistema costituito da più applicazioni che collaborano per il perseguimento di obiettivi comuni, attraverso una infrastruttura di comunicazione hardware e software.



Garantisce una maggiore flessibilità nell'organizzazione delle attività

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN:**

*Database decentralizzato che archivia asset e transazioni su una rete di tipo peer to peer protetta, mediante l'uso della crittografia.*

*I partecipanti alla rete, collettivamente, verificano, approvano e registrano le varie transazioni.*

*L'informazione, presente in tutti i nodi, diventa immutabile.*



La blockchain è un nuovo paradigma per la gestione delle informazioni, il quale permette di garantire la reale immutabilità dei dati e certificarne la storia completa.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

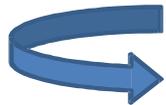
**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN E BIT COIN**

### **Cenni storici**

**1991:** con l'articolo "*How to time – stamp a digital document?*" di Stuart Haber e W.Scott Stornetta, nasceva la Blockchain.



Veniva fornita una soluzione alla certificazione temporale e di autenticità delle operazioni informatiche.

**2008:** veniva illustrato il progetto di creare una moneta virtuale, basata su di un protocollo Blockchain di tipo "Distributed Ledger (privo di autorità centrale).

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

## Nozione e definizione di Blockchain

- Protocollo strutturato in blocchi, tra loro collegato in rete, in grado di certificare l'ordine cronologico di diverse operazioni, sfruttando una singola catena di algoritmi dove ogni transazione od operazione si lega alle precedenti operazioni.
- I dati della transazione vengono inseriti in blocchi, collegati l'uno all'altro, in modo da creare una catena.
- Ogni blocco include un c.d. **hash**: funzione algoritmica informatica non invertibile, che identifica il blocco, in modo univoco, e che permette il collegamento con il blocco precedente, tramite la sua identificazione.
- Rete di registri contabili, contenuti in server separati tra loro, ma collegati dal web, all'interno della quale si utilizzano algoritmi che trattano i dati con tecnologie crittografiche che scongiurano errori, alterazioni ed accessi agli stessi, da parte di persone non autorizzate, e garantiscono gli utenti dalla commissione di errori o da alterazioni esterne in assenza di un organo centrale.



Segue

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

- La blockchain fornisce garanzia di decentralizzazione, trasparenza, sicurezza e immutabilità dei dati raccolti.



- Database aperto e trasparente per tutti i partecipanti, decentralizzato, distribuito e criptato in grado di garantire l'assoluta immutabilità di tutte le informazioni raccolte.  
• È un sistema che segna la fine del monopolio della documentazione da parte di un unico soggetto.



**Tutti gli utenti verificano la fattibilità di ogni transazione, autorizzandola mediante un sofisticato meccanismo di decriptazione dei codici**



**“Database distribuito che utilizza la tecnologia peer to peer e ogni utente è in grado di prelevare dal web, diventando un nodo della rete.**

La blockchain, potendo tutelare gli utenti da errori o alterazioni dei dati ed assicurare la genuinità delle informazioni immagazzinate nel sistema, potrebbe essere la chiave di volta per il passaggio epocale a quella che viene chiamata “*sharing economy*”

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **CARATTERISRICHE DELLA BLOCKCHAIN**

- **Sicurezza:** database condiviso, decentralizzato, distribuito e criptato con precise regole di sicurezza.
- **Consenso:** archivio aperto a chiunque voglia partecipare e modificabile solo con il consenso di tutti i partecipanti
- **Immutabilità:** le informazioni contenute nella Blockchain sono imm modificabili ed incorruttibili
- **Trasparenza:** gli utenti possono, in qualsiasi momento, vedere tutto.
- **Assenza di intermediari:** la transazione avviene da individuo ad individuo.

Non vi è interferenza di intermediari, autorità centrali, burocrazia o amministrazioni a ciò preposte.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

## **OBIETTIVO DELLA BLOCKCHAIN**



- Garantire un sistema che non commetta errori
- Garantire un sistema che non consenta la perdita o alterazione di dati e informazioni
- Blocchi l'accesso alle informazioni di chi non è autorizzato

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

## **COMPONENTI DELLA BLOCKCHAIN**

1. **Utenti:** o, più precisamente, i loro server, detti “nodi”.
2. **Transazioni:** dati che rappresentano i valori o servizi scambiati, che necessitano di essere verificate, approvate e catalogate.
3. **Blocchi:** contengono e confermano le transazioni in attesa.  
Ogni nuovo blocco viene aggiunto, in media, ogni 10 minuti (c.d. **mining**).
4. **Conferma:** indica che una transazione è stata processata dalla rete ed inclusa in un blocco.
5. **Ledger:** si tratta di una sorta di “libro mastro” nel quale sono trascritti tutti i blocchi in maniera immutabile e sequenziale.
6. **Hash:** funzione matematica contenente un codice lungo 64 caratteri formato da lettere e numeri, che identifica il blocco e ne protegge il contenuto

## **LIMITI DELLA BLOCKCHAIN**

- **Limitata velocità:** per potere aggiungere un nuovo blocco occorre decriptare un “rompicapo” che, per motivi di sicurezza, è molto complicato e oneroso da risolvere.
- **Costi elevati:** la soluzione dei rompicapi richiede dei costi non indifferenti: servono computer molto potenti e tanta elettricità.
- **Assenza di privacy:** le informazioni relative alle transazioni sono visibili a tutti gli utenti della rete.
- **Rischio di centralizzazione:** i nodi più piccoli potrebbero rinunciare i rompicapi nell'ipotesi in cui un'entità economicamente potente accedesse alla rete e risolvesse, per prima, gran parte degli algoritmi crittografici.

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **IL DNA DELLA BLOCKCHAIN**

Processo di identificazione



Necessario per uscire dalla spirale della incertezza



La Blockchain ci “regala” la piattaforma per trasporre, nel mondo digitale, il concetto di DNA e univocità certa di identificazione

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **IL DNA DELLA BLOCKCHAIN**

- ✓ **Codice univoco:** la piattaforma utilizza *Token* per l'identificazione univoca e permette di interagire direttamente, l'uno con l'altro, grazie ad algoritmi quali, ad esempio, gli **Smart Contract**.
- ✓ **Piattaforma decentralizzata:** per la distribuzione dei dati e per la esecuzione delle DAPP (software applicativo che opera in ambiente Peer to peer).

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

## **IL DNA DELLA BLOCKCHAIN**

- La Blockchain intesa come pubblica e permission-less crea trasparenza ed un sistema trust-less, dove non dobbiamo fidarci di qualcuno, bensì ci fidiamo del software che è open-source.
- Grazie alla piattaforma si crea consenso, senza necessità di intermediazione o di un organo istituzionale.
- La tecnologia Blockchain modifica il modo di applicare il diritto e tutto il sistema giuridico



**Riduzione delle controversie poiché i requisiti necessari ad accordi, tra le parti, sono resi certi dalla stessa piattaforma, e gli Smart Contract prevedono sistemi di salvaguardia delle parti.**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **IL DNA DELLA BLOCKCHAIN**

- La legge deve deregolamentare ed agevolare l'introduzione dei software, senza creare ostacoli.
- E' l'uomo stesso capace di immaginare un mondo diverso.
- L'armonia nella Blockchain è la naturale evoluzione dell'umanità.



Armonizzazione di entità “danzanti” che convivono in perfetta sintesi

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN**

### **Laura Cappello – The blockchain lawyer**

**Uno degli aspetti più controversi è quello del voto e dell'espressione democratica che noi cittadini, oggi,**



**Nella blockchain l'espressione del voto è parte integrante della piattaforma → non si tratta della trasposizione del voto cartaceo in digitale. E' molto di più!**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN**

### **Laura Cappello – The blockchain lawyer**

- La piattaforma non necessita di intermediari. Non vi sono capi o gestori, e i dati possono essere crittografici con chiavi pubbliche e private. Tutto si basa sulla distribuzione attraverso i partecipanti.
- Si crea fiducia nel sistema, rendendo trasparente l'uso e le modalità attraverso script con licenze Open Source.
- La Blockchain è una piattaforma con regole precise e può ospitare dati e software e vari tipi di protocolli di comunicazione.
- Al suo interno risiedono applicazioni che gestiscono l'intermediazione tra i partecipanti.
- L'adozione della piattaforma Blockchain comporta un "Anno Zero", in cui le istituzioni traspongono i dati del mondo fisico al mondo digitale, con l'aiuto della Comunità, scelti in base alla anzianità, alla reputazione e alle attitudini

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN**

### **Laura Cappello – The blockchain lawyer**

- La votazione, come noi la intendiamo oggi, verrà, a mano a mano, sostituita da un sistema non paragonabile a quello odierno.
  - Nella Blockchain possiamo ipotizzare che le regole possano essere scritte da tutti e la proposizione di nuove regole per il bene della Comunità possa essere coadiuvata da candidati che prestano la loro capacità.
  - La certezza del voto viene, così, garantita attraverso chiavi pubbliche e provate di crittografia.
- Il risultato della votazione viene rilasciato dal software che esegue, automaticamente, il conteggio delle votazioni solo dopo la chiusura virtuale della procedura.



La votazione avviene attraverso Smart Contract che attribuisce al candidato una preferenza senza intermediazione.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN**

### **Laura Cappello – The blockchain lawyer**

- Il software che gestisce le preferenze è Open source e verificabile da tutti.
- Non ha elementi proprietari e consente a qualsiasi partecipante di verificare la corretta funzionalità e di contribuire a migliorarne la sicurezza.
- In Blockchain la proposizione di nuove regole sono appannaggio di tutta la Comunità.
- Gli eletti hanno il compito di aiutare o traghettare chi non può occuparsi direttamente di legiferare e, quindi, vuole demandare agli eletti l'espressione di assenso o diniego di nuove regole.
- È la Comunità che, tramite l'espressione diretta, può decidere l'andamento della Governance comunitaria.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN**

### **Laura Cappello – The blockchain lawyer**

#### **FORKING**

=

Rottura con le regole in uso da un certo momento in poi



Adozione di nuove regole da parte di un gruppo della Comunità



È lo strumento che uno o più individui possono utilizzare per esprimere liberamente la visione democratica di una Governance migliore rispetto a quella in uso.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN**

### **Laura Cappello – The blockchain lawyer**

**FORKING**



**Implica un cambiamento orizzontale del sistema**



**È ipotizzabile il passaggio ad un sistema di votazione in Blockchain che non sia una mera trasposizione del voto cartaceo al voto digitale.**



**NASCITA DI UN SISTEMA COMPLETO, CERTO, SICURO PER RISOLVERE IL PROBLEMA DELLA RICERCA DI UNA VERA DEMOCRAZIA**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **WEB & TECH: BLOCKCHAIN E SMART CONTRACT**

**Le novità previste dal Decreto semplificazioni Art. 8 Ter  
(D.L. 14 Dicembre, n. 135, convertito in legge con L. 11 febbraio 2019, n. 12)**

### **Comma 1**

*“Si definiscono «tecnologie basate su registri distribuiti» le tecnologie e i protocolli informatici che usano un registro condiviso, distribuito, replicabile, accessibile simultaneamente, architetaturalmente decentralizzato su basi crittografiche, tali da consentire la registrazione, la convalida, l'aggiornamento e l'archiviazione di dati sia in chiaro che ulteriormente protetti da crittografia verificabili da ciascun partecipante, non alterabili e non modificabili”.*

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **WEB & TECH: BLOCKCHAIN E SMART CONTRACT**

**Le novità previste dal Decreto semplificazioni Art. 8 Ter  
(D.L. 14 Dicembre, n. 135, convertito in legge con L. 11 febbraio 2019, n. 12)**

### **Comma 2**

*“Si definisce «smart contract» un programma per elaboratore che opera su tecnologie basate su registri distribuiti e la cui esecuzione vincola automaticamente due o più parti sulla base di effetti predefiniti dalle stesse. Gli smart contract soddisfano il requisito della forma scritta previa identificazione informatica delle parti interessate, attraverso un processo avente i requisiti fissati dall’Agenzia per l’Italia digitale con linee guida da adottare entro novanta giorni dalla data di entrata in vigore della legge di conversione del presente decreto”.*

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **WEB & TECH: BLOCKCHAIN E SMART CONTRACT**

**Le novità previste dal Decreto semplificazioni Art. 8 Ter  
(D.L. 14 Dicembre, n. 135, convertito in legge con L. 11 febbraio 2019, n. 12)**

### **Comma 3**

*“La memorizzazione di un documento informatico attraverso l'uso di tecnologie basate su registri distribuiti produce gli effetti giuridici della validazione temporale elettronica di cui all'articolo 41 del regolamento (UE) n. 910/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 23 luglio 2014”.*

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **WEB & TECH: BLOCKCHAIN E SMART CONTRACT**

**Le novità previste dal Decreto semplificazioni Art. 8 Ter  
(D.L. 14 Dicembre, n. 135, convertito in legge con L. 11 febbraio 2019, n. 12)**

### **Comma 4**

*“Entro novanta giorni dalla data di entrata in vigore della legge di conversione del presente decreto, l’Agenzia per l’Italia digitale individua gli standard tecnici che le tecnologie basate su registri distribuiti debbono possedere ai fini della produzione degli effetti di cui al comma 3”.*

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **WEB & TECH: BLOCKCHAIN E SMART CONTRACT**

### **Le novità previste dal Decreto semplificazioni Art. 8 Ter**

- L'Italia ha fornito una definizione di “tecnologie basate su registri distribuiti” e di “smart contract”, disegnando la disciplina generale degli effetti giuridici connessi all'utilizzo di tali tecnologie.
- La normativa ha il pregio di porsi all'avanguardia nella regolamentazione della tecnologia blockchain oltre gli aspetti prettamente finanziari connessi ai fenomeni delle criptovalute e della tokenizzazione.
- La formulazione normativa lascia spazio ad alcuni dubbi interpretativi che potranno essere risolti in sede di predisposizione delle linee guida che l'AgiD dovrà adottare in conformità a quanto indicato nel medesimo Decreto Semplificazioni.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **WEB & TECH: BLOCKCHAIN E SMART CONTRACT**

### **Tecnologie basate su registri distribuiti**



*Sono “le tecnologie e i protocolli informatici che usano un registro condiviso, distribuito, replicabile, accessibile simultaneamente, architetturealmente decentralizzato su basi crittografiche, tali da consentire la registrazione, la convalida, l'aggiornamento e l'archiviazione di dati sia in chiaro che ulteriormente protetti da crittografia verificabili da ciascun partecipante, non alterabili e non modificabili”.*

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **WEB & TECH: BLOCKCHAIN E SMART CONTRACT**

### **Dubbi interpretativi**

1. Anche le Blockchain più conosciute possono essere alterate con il consenso della maggioranza dei nodi ed esposte ai c.d. attacchi del 51%.
2. L'art. 8 non valorizza gli elementi del protocollo del consenso e dell'incentivo economico.
3. La norma prevede che la “memorizzazione di un documento informatico attraverso l'utilizzo di tecnologie basate su registri distribuiti produce gli effetti giuridici della validazione temporale elettronica di cui all'art. 41” del regolamento eIDAS.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **WEB & TECH: BLOCKCHAIN E SMART CONTRACT**

### **Smart Contract**

*“Programma per elaboratore che opera su tecnologie basate su registri distribuiti e la cui esecuzione vincola automaticamente due o più parti sulla base di effetti predefiniti dalle stesse”.*



**CRITICITA':** soprattutto nella parte in cui indica che è la “esecuzione” dello Smart Contract a vincolare le parti.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **WEB & TECH: BLOCKCHAIN E SMART CONTRACT**

### **Smart Contract**

- Riconosciuto il requisito della forma scritta, attraverso un processo avente i requisiti fissati dall'AGID, con linee guida da adottare entro 90 giorni dalla data di entrata in vigore della legge di conversione del decreto.
- Documento informatico che contiene la rappresentazione informatica di atti, fatti, o dati giuridicamente rilevanti che soddisfa il requisito della forma scritta.
- Ha l'efficacia prevista dall'art. 2702 cc quando è formato attraverso un processo avente i requisiti fissati dall'AGID, con modalità tali da garantire la sicurezza, integrità e immodificabilità del documento, nonché, la sua riconducibilità all'autore.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **WEB & TECH: BLOCKCHAIN E SMART CONTRACT**

### **Smart Contract**

- Il Decreto Semplificazioni non indica le modalità con le quali lo Smart Contract possa ottenere, oltre alla forma scritta, lo status di scrittura privata ex art. 2702 cc.
- Lo Smart Contract potrebbe avere la forma scritta senza, tuttavia, rientrare nel novero delle scritture private, con la conseguenza che il relativo valore probatorio sarebbe “liberamente valutabile in giudizio”, in relazione alle caratteristiche di sicurezza, integrità e immodificabilità.
- In caso di valutazione negativa, da parte del giudice, si giungerebbe al risultato paradossale di confinare lo Smart Contract nell’alveo dei documenti non sottoscritti, che non hanno “valore giuridico formale e non producono effetti sostanziali e probatori (Cfr. **Corte di Cassazione, sentenza n. 30948/2018**).

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

## **VALORE LEGALE PER LE BLOCKCHAIN** **(da “Italia Oggi” del 15.5.2019)**

- L'Italia punta ad una maggiore trasformazione digitale
- L'AGID fornisce le linee guida per l'uniformazione delle tecnologie basate sui registri distribuiti.



In attuazione dell'art. 8 della legge n. 12/2019, l'AGID ha predisposto linee guida tecniche alle quali le applicazioni di Blockchain dovranno uniformarsi per avere valore legale.



come quella per soddisfare la forma scritta da parte degli Smart Contract

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **VALORE LEGALE PER LE BLOCKCHAIN**

**(da “Italia Oggi” del 15.5.2019)**

- **White paper europeo** (raccomandazioni per adottare standard comuni in Europa sulla blockchain).
- L'AGID ha chiesto all'Avvocatura dello Stato di esprimere un parere giuridico.
- L'unione Europea ha stanziato 80 milioni di euro per lo studio iniziale e altri 300 milioni per lo sviluppo dal 2020: si tratta del Piano Triennale della Pubblica Amministrazione sulla certificazione dei titoli universitari e quello dell'Agenzia delle Dogane.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **VALORE LEGALE PER LE BLOCKCHAIN (da “Italia Oggi” del 15.5.2019)**

### **POSSIBILI APPLICAZIONI**

- **Lotta alle frodi ai fondi comunitari:** in ambito Colaf si sta studiando una piattaforma antifrode per la gestione di tutto il patrimonio informativo sull'utilizzo dei fondi UE: L'integrazione con la piattaforma europea permetterà a livello europeo di fare analisi di rischio e ottimizzare i flussi finanziari.
- Viene ridimensionato il rischio riciclaggio proprio per le caratteristiche della tecnologia utilizzata.
- **Possibile commissione di reati tramite Blockchain:**
  1. **Truffe ai piccoli risparmiatori.**
  2. **Phishing**
  3. **Moneta di scambio nel mercato nero nel dark web**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **VALORE LEGALE PER LE BLOCKCHAIN** **(da “Italia Oggi” del 15.5.2019)**

- A gennaio 2020 dovrà essere attuata la V direttiva antiriciclaggio che riguarderà, anche, i wallet provider.
- Sarebbe opportuno ricomprendere nella direttiva V, anche, le Ico, laddove i token possono trasformarsi in moneta virtuale.
- La Consob sta provvedendo ad indicare una strada regolamentare delle Ico, con un documento aperto alla consultazione pubblica.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

# **VALORE LEGALE PER LE BLOCKCHAIN**

## **(da “Italia Oggi” del 15.5.2019)**

**La Blockchain in 4 parole chiave**

- 1. Unicità del prodotto**
- 2. Trasparenza (registro mastro verificabile)**
- 3. Decentralizzazione (consente una identità decentrata)**
- 4. Fiducia (è un hash di transazione)**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **IN CERCA DI PROVE HI-TECH (da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

**LEGGE N. 48/2008**



**Ha posto le basi delle indagini sui reati informatici, consentendo lo svolgimento di indagini, tecnicamente complesse, da parte delle forze dell'ordine.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

# **DIGITAL FORENSIC, STUDI LEGALI INCERCA DI PROVE TECNOLOGICHE**

**(da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

## **DIGITAL FORENSIC**



**Branca della scienza forense che comprende il recupero e l'indagine del materiale trovato nei dispositivi digitali in relazione ad eventi di criminalità informatica**



**Settore in evoluzione grazie all'introduzione delle regole deontologiche relative ai trattamenti dei dati personali effettuati per svolgere le investigazioni difensive o per far valere o difendere un diritto in sede giudiziaria**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **DIGITAL FORENSIC, STUDI LEGALI INCERCA DI PROVE TECNOLOGICHE**

**(da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

- I datori di lavoro adottano sempre più spesso logiche di prevenzione degli illeciti e di controlli a tutela del patrimonio aziendale.
- I datori di lavoro operano in collaborazione con provider specializzati, studi legali e specialisti IT, per utilizzare applicativi in grado di rilevare minacce nei confronti dell’ambiente di lavoro.
- Per attuare tali logiche di prevenzione i datori di lavoro non possono prescindere dalla compliance normativa e dal porre in essere un bilanciamento dei propri interessi con quelli dei lavoratori interessati.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **DIGITAL FORENSIC, STUDI LEGALI INCERCA DI PROVE TECNOLOGICHE**

**(da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

- Le internal investigation stanno entrando a far parte del novero degli strumenti di gestione del rischio e di controllo interno delle società italiane e nella cultura dei settori della magistratura più attiva nel perseguimento dei reati economici.
- Le attività di vigilanza attivano procedimenti ispettivi quando emergono segnali di allarme, oppure, a seguito di segnalazioni interne ricevute dai canali di whistle-blowing.
- L'affidamento dell'investigation ad uno studio legale consente di preservare il segreto professionale e di beneficiare delle garanzie applicabili alle investigazioni difensive e del legal privilege.
- In tema di privacy, il GDPR prevede che, in presenza di un legittimo interesse, il titolare del trattamento non debba richiedere il consenso dell'interessato: è prevista SOLO una informativa.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **DIGITAL FORENSIC, STUDI LEGALI INCERCA DI PROVE TECNOLOGICHE**

**(da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

- Una consulenza evoluta e digitale consente di assistere al meglio i clienti.
- La costruzione della prova, in questo tipo di indagini, passa attraverso una mole enorme di dati e informazioni apprese da varie fonti.
- Si tratta di dati e informazioni presenti, sia nei sistemi contabili sia archiviati, nei dispositivi dei clienti.
- L'utilizzo di software e di e-discovery consentono, ai professionisti, la massimizzazione dello sfruttamento delle proprie competenze.
- I tool rendono possibile la selezione e l'analisi di una quantità di documenti in tempi ridotti, compatibili con i procedimenti in essere.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **DIGITAL FORENSIC, STUDI LEGALI INCERCA DI PROVE TECNOLOGICHE**

**(da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

- L'applicazione delle tecniche di informatica forense spazia dal semplice recupero di informazioni importati da supporti digitali a più approfondite analisi dei dati.
- Tale competenza è richiesta per rispondere ad una vasta gamma di indagini: analisi antifrode, analisi legate a reati finanziari, stalking, plagio o per violazioni legate al corretto e proficuo svolgimento dell'attività lavorativa dei dipendenti.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

## **TUTELA DELLA RISERVATEZZA DEI DATI RACCOLTI**

**(da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

- **L'introduzione di nuove tecnologie permette di effettuare indagini accurate, anche, senza l'intervento attivo del lavoratore e, quindi, a insaputa dello stesso.**

**Importanza e, allo stesso tempo, difficoltà di fornire regole univoche e specifiche.**



**Restano fondamentali i requisiti di:**

- **Trasparenza**
- **Informazione**
- **Proporzionalità**
- **Legittimità delle indagini**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

## **TUTELA DELLA RISERVATEZZA DEI DATI RACCOLTI**

**(da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

- Per gli studi legali specializzati in proprietà intellettuale è essenziale raccogliere informazioni, per i propri clienti, sull'attività contraffattiva dei concorrenti, al fine di acquisire elementi probatori da utilizzare in caso di instaurazione di cause giudiziarie.

Gli studi legali dovranno interfacciarsi con agenzie investigative.



Tali agenzie si dimostrano utili quando occorre verificare se un'azienda produca o commercializzi prodotti contraffatti.



Al fine di richiedere il risarcimento dei danni arrecati dalla lesione dei diritti IP, la società titolare delle private dovrà fornire prova della durata della condotta illecita.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **TUTELA DELLA RISERVATEZZA DEI DATI RACCOLTI**

**(da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

- I clienti si affidano a studi legali specializzati che possano coordinare al meglio l'attività degli investigatori: sia fornendo le informazioni necessarie, sia verificando che i distributori/rivenditori siano adempienti agli impegni contrattuali assunti.
- Gli studi devono prestare attenzione alla fase di raccolta delle prove, in quanto alcune Corti sono solite contestare la veridicità dei risultati delle indagini, nel caso non siano rispettate determinate formalità, rendendo, così, inutilizzabili le prove raccolte.
- In ogni indagine si crea una tensione tra legittimi interessi che necessitano di un delicato bilanciamento: il tutto è complicato dalla necessità di agire tempestivamente, nonchè, dalla pendenza di indagini di autorità pubbliche, anche, di diversi Paesi.
- Occorre considerare diversi ordinamenti giuridici e fare scelte delicate.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **TUTELA DELLA RISERVATEZZA DEI DATI RACCOLTI**

**(da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

- **In Italia non esiste una disciplina ad hoc per le indagini interne.**
- **Occorre dotarsi di un team multidisciplinare che sia in grado di guardare all’indagine, in modo multigiurisdizionale, proponendo strategie operative chiare e che tengano conto di tutti i profili rilevanti. e soluzioni**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **EVENTI**

### **LE NUOVE FRONTIERE DEL DIGITALE**

**“Blockchain e Intelligenza Artificiale per la tutela della filiera e lo**

**Palermo, 7 giugno 2019**

**Sicindustria**

**Via A. Volta, 44**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **TRACCIABILITA' DEL CIBO IN UN CLIC**

### **Più trasparenza sull'origine con Blockchain e Qr Code (da “Italia Oggi” del 13.5.2019)**

- **La grande distribuzione organizzata e alcuni marchi alimentari stanno investendo in progetti per monitorare i passaggi della filiera dei prodotti e per renderli accessibili e trasparenti ai loro clienti.**
- **Ciò è reso possibile attraverso una specifica applicazione con cui il cliente può scansionare un codice Qr per conoscere l'origine e il percorso del cibo che si trova sui banchi del supermercato.**
- **Alcune aziende alimentari stanno, già, puntando sulla tracciabilità.**
- **La soluzione basata sulla piattaforma EY OpsChain Food Traceability, consente di fornire dati puntuali sui soggetti di filiera, il lotto di produzione, coinvolgendo tutti gli attori adibiti alla raccolta del latte presso gli allevatori e rendendo possibile seguire tutte le fasi del processo di produzione.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN CUORE DEGLI AIUTI 4.0**

### **Nascerà una Banca degli investimenti, garantiti dallo stato (da “Italia Oggi” del 28.09.2018)**

#### **L'Italia entra nella rete Ue della Blockchain**

- **Il Governo ha firmato l'adesione dell'Italia alla European Blockchain Partnership, perché l'Europa deve giocare un ruolo di primo piano nello sviluppo delle tecnologie blockchain.**
- **Lo scopo principale della collaborazione tra gli Stati membri sarà lo scambio di esperienze e di competenze, in campo tecnico e normativo, per promuovere la fiducia degli utenti e la protezione dei dati personali, per la creazione di nuove opportunità di business.**
- **Si dovrà tendere alla creazione di un ambiente flessibile e rispettoso delle leggi Ue, attraverso chiari modelli amministrativi.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN CUORE DEGLI AIUTI 4.0**

### **Nascerà una Banca degli investimenti, garantiti dallo Stato (da “Italia Oggi” del 28.09.2018)**

#### **L'Italia entra nella rete Ue della Blockchain**

- La Commissione europea ha investito 80 mln di euro in progetti legati al blockchain e circa 300 mln di euro sono previsti per lo sviluppo della tecnologia entro il 2020.
- La Commissione ha lanciato il **Blockchain Observatory and Forum**, che rappresenta uno degli archivi più completi sulla blockchain e livello globale.
- La tecnologia Blockchain sta entrando nella vita quotidiana dei cittadini e delle imprese:



1. - Scambio di energia
2. Tutela dati personali
3. Proprietà intellettuale

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

**DI MAIO:  
LA BLOCKCHAIN PER CERTIFICARE IL MADE IN  
(da “Italia Oggi” del 12.09.2018)**

- Per potenziare la lotta alla contraffazione il Governo sta lavorando all'utilizzo della Blockchain per la certificazione dei prodotti made in Italy.
- L'obiettivo è quello di aiutare gli imprenditori, in maniera organica, smaltendo la burocrazia che sottrae tempo ed energie.
- Il processo di decertificazione è stato avviato e riguarderà gli incentivi all'internazionalizzazione.
- Con l'istituzione della Banca pubblica degli investimenti sarà possibile accedere a finanziamenti per investimenti di lungo periodo.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **CARTELLE SANITARIE PROTETTE** **(da “Italia Oggi” del 04.06.2019)**

- **Le cartelle sanitarie e di rischio dei lavoratori possono essere inserite, anche, in un database aziendale a patto che venga garantita l’accessibilità SOLAMENTE al medico competente.**
- **Il Testo Unico sulla sicurezza stabilisce che la cartella sanitaria e di rischio vada conservata, con salvaguardia del segreto professionale, presso il luogo di custodia concordato al momento della nomina del medico competente.**
- **E’ consentito l’impiego di sistemi di elaborazione automatica dei dati per ogni tipo di documentazione.**



**E’ consentito l’impiego di sistemi di elaborazione automatica per memorizzare le cartelle sanitarie e di rischio su database aziendale.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **LOMBARDIA, DOPPIONI KO Blockchain e scia per snellire le pratiche (da “Italia Oggi” del 29.5.2019)**

- **La Regione Lombardia semplifica le pratiche commerciali eliminando l’obbligo di comunicare l’avvio dell’attività una volta che è, già, stata presentata la Scia (segnalazione certificata di inizio attività).**
- **Disco verde alla Blockchain:** condivisione dei dati certificati da parte di più enti pubblici, con l’obiettivo di evitare all’ufficio di richiedere informazioni che imprese e famiglie hanno già dato in altre occasioni e, già, certificate.
- **Stretta sul commercio ambulante illegale:** i sindaci avranno la facoltà di sospendere l’esercizio dell’attività di vendita fino a 20 giorni di mercato.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

**LOMBARDIA, DOPPIONI KO  
Blockchain e scia per snellire le pratiche (da “Italia  
Oggi” del 29.5.2019)**

- **Istituzione di un osservatorio regionale con il compito di promuovere l'uso di prodotti locali nelle mense scolastiche e nella ristorazione collettiva.**
- **Estesi i finanziamenti per l'acquisto di macchine e attrezzature per le attività di apicoltura e elicoltura.**
- **In ambito sociale e sanitario le strutture sanitarie devono utilizzare, quale unico sistema di prenotazione, il sistema di prenotazione regionale, pena la mancata remunerazione di ogni prestazione prenotata al di fuori di tale sistema.**
- **In ambito territoriale, si introducono misure di supporto e valorizzazione dell'attività dei centri ippici per un loro utilizzo ludico, sportivo, addestrativo e turistico.**
- **Vengono aumentate le possibilità e le tipologie di finanziamento per le associazioni senza scopo di lucro e quelle di promozione sociale.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **I GIORNALI SCOPRONO LA BLOCKCHAIN**

**(da “Italia Oggi” del 22.6.2019)**

- Se, fino ad ora, si è parlato di Blockchain in campo finanziario, assicurativo o commerciale, in realtà la nuova tecnologia può essere declinata, anche, nel mondo di quotidiani e magazine.
- L'obiettivo è quello di aumentare e rendere sostenibili, nel tempo, i ricavi da vendita, per bilanciare quelli calanti delle inserzioni pubblicitarie.
- Attualmente, non vi sono esempi completi di testate che abbiano costruito e messo a regime un business basato sulla blockchain.

**TUTTAVIA:**



**NEGLI STATI UNITI EDITORI E GRUPPI DI GIORNALI HANNO INIZIATO A MUOVERSI  
IN TAL SENSO**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **I GIORNALI SCOPRONO LA BLOCKCHAIN**

**(da “Italia Oggi” del 22.6.2019)**

- **Parlando di blockchain si approda al concetto di criptovaluta che il lettore potrà acquistare e spendere in ogni momento per accedere ai giornali.**
- **Ogni editore potrà coniare la propria criptovaluta per agevolare il sistema.**
- **Criptovaluta che andrà convertita in moneta, ma, senza problemi di volatilità.**
- **Si prospettano nuovi modelli di business che sappiano remunerare tutti gli attori della filiera: dai creativi ai centri media, e riconoscere maggiori remunerazioni agli editori che garantiscano una visibilità superiore a quella offerta agli investitori.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **ASSOCIATED PRESS ENTRA NEL MONDO DELLA BLOCKCHAIN PER DIFENDERE IL SUO DIRITTO D'AUTORE.**

**ALLEANZA CON CIVIL  
(da "Italia Oggi" del 21.9.2019)**

- Associated Press si allea con Civil per entrare nel mondo della Blockchain.
- L'agenzia di stampa, nata nel 1846, affiderà i suoi contenuti alla piattaforma digitale della start up in modo da monitorare chi li utilizza.
- La rilevanza dell'accordo sta nella volontà di una testata giornalistica tradizionale che, per la prima volta, si cimenta nella Blockchain.
- Nel caso della Blockchain Associated Press imparerà a destreggiarsi tra registri virtuali, criptovalute e minatori (coloro che estraggono le criptovalute).
- L'avvento di internet consente ad una pluralità più ampia di soggetti di accedere e distribuire informazioni.



**PROBLEMI RELATIVI ALLA PRIVACY.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN PIU' VICINA IN FORMATO "AS A SERVICE" (Da "Il Sole 24 ore" del 14.6.2018)**

- 14 banche italiane stanno sperimentando un sistema per la spunta bancaria, mentre, un gruppo di istituti europei è pronto a mettere in produzione una piattaforma per processi di back office tutto su blockchain.
- Barilla ha avviato un progetto pilota per il tracciamento del seme fino alla fabbrica del basilico.
- Il made in Italy più tradizionale sembra intuire il potenziale di benefici della Blockchain, in termini di certificazione della filiera e delle materie prime per potere evitare contraffazioni e rischi di qualità
- La Blockchain è un grande database distribuito per gestire transazioni, tra più nodi della rete, all'interno dei quali viene replicato il registro stesso, in modo da renderne impossibile la manomissione, senza la necessità di un soggetto centrale.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN PIU' VICINA IN FORMATO "AS A SERVICE"** **(Da "Il Sole 24 ore" del 14.6.2018)**

- La parte più delicata della progettazione è concordare una governance condivisa tra tutti i nodi dell'ecosistema, in modo che sia esplicita la modalità con cui si esprime il consenso attorno allo stato dell'asset individuato.
- La sfida è che il progetto, per diventare industrialmente efficiente ed efficace, deve far leva su un ecosistema completo con la mappatura di tutti gli attori: il valore della Blockchain è che possa essere utilizzata da tutti gli attori, con benefici in termini di tracciabilità, condivisione e sicurezza per l'intero ecosistema.
- Il mercato si va muovendo verso un modello "as a service"

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BLOCKCHAIN PIU' VICINA IN FORMATO "AS A SERVICE" (Da "Il Sole 24 ore" del 14.6.2018)**

- Sarà possibile predisporre una libreria di modelli preconfigurati.
- I modelli richiedono competenze tecniche ma consentono agli sviluppatori di realizzare soluzioni su misura per le aziende.
- **TUTTAVIA:** manca la piena consapevolezza della tecnologia e dei campi di applicazione e prevale una generale diffidenza rispetto ai benefici potenziali.
- Gli attori più grandi possono fare da catalizzatori per coinvolgere le aziende più piccole nella medesima Blockchain.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

**L'UNICA BLOCKCHAIN E' QUELLA DI BITCOIN**  
**(Da "Il Sole 24 Ore" del 14.6.2018)**

**Secondo Giacomo Zucco, fondatore di BlockchainLab, la blockchain non certifica il contenuto e non garantisce privacy e sicurezza per i dati inseriti, ma, può avere applicazioni a livello industriale.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **LA CATENA HO-TECH CHE PUNTA A GESTIRE IL CREDITO**

**(Da “Corriere della sera” del 9.7.2018)**

- **La Blockchain si basa su una tecnologia capace di effetti, potenzialmente, dirompenti sia nella finanza sia nella burocrazia.**
- **Tocca ai leader di una società piccola spiegare le potenzialità infinite della nuova tecnologia.**
- **Con le valute digitali, che possono essere emesse da chiunque, usando una tecnologia che assicura sicurezza contro i falsari, il problema si pone in termini nuovi.**
- **Il sistema australiano lascia piena libertà di sviluppare le nuove monete digitali a patto che ci sia trasparenza.**



**Luttwak: “La valuta può essere anonima. Ma tu che usi no. Solo così puoi evitare tutti gli abusi che hanno tormentato la vita dei Bitcoin”**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **LA CATENA HO-TECH CHE PUNTA A GESTIRE IL CREDITO** **(Da “Corriere della sera” del 9.7.2018)**

### **INCOGNITE:**

- 1. Coalizione di interessi che potrebbe cercare di boicottare la Blockchain.**
- 2. La Banca d'Italia sta studiando questa problematica.**
- 3. Non è chiaro se si imporrà il modello “anarchico” delle catene di blocchi pubbliche, completamente decentralizzate, nelle mani dei singoli utenti o quello delle catene private, gestite da aziende per tracciare i loro prodotti o dai governi per raccogliere le tasse da contribuenti che non potranno più nascondere nulla.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

**IL GOVERNO SULLE BANCHE: POCHE  
IDEE, MA CONFUSE  
(Da “Italia Oggi” del 24.11.2018)**

- Nel discorso di insediamento, il premier Giuseppe Conte aveva annunciato la revisione del processo di riforma delle banche popolari e delle banche di credito cooperativo.
- Successivamente, non si è più parlato di banche, fino alla recente fase della manovra di finanza pubblica.
- Settore strategico messo a rischio.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BP SONDRIO APRE ALLA BLOCKCHAIN**

**(Da “Italia Oggi” del 23.8.2018)**

- **La Blockchain fa il suo ingresso alla Banca Popolare di Sondrio: la multicanalità e la criptovaluta diventano elementi differenziati nell’ambito della Rc auto.**
- **La Bp di Sondrio è stata la prima ad introdurre, in Italia, l’utilizzo della blockchain, integrandola nel processo di raccolta del consenso al rinnovo delle polizze Rc auto.**
- **Il cliente potrà chiedere il rinnovo della copertura utilizzando una funzionalità dedicata, disponibile su ScignoInternet Banking.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BANCHE ITALIANE: IN14 PROVANO LA BLOCKCHAIN**

**(Da “Italia Oggi” del 5.6.2018)**

- **Un primo gruppo di banche italiane ha avviato la sperimentazione operativa di una blockchain: Banca Mediolanum, Montepaschi, Banca Sella, Bnl- Bnp Paribas, Popolare di Sondrio, Che Banca – gruppo Mediobanca, Credito emiliano, Intesa San Paolo, Ubi.**
- **La blockchain è una tecnologia che permette la creazione e gestione di un grande database, distribuito per la gestione di transazioni condivisibili tra più nodi di una rete.**
- **I dati non sono memorizzati su un solo computer ma su più macchine collegate tra loro, chiamate nodi.**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BANCHE ITALIANE: IN14 PROVANO LA BLOCKCHAIN**

**(Da “Italia Oggi” del 5.6.2018)**

- L’ambito di applicazione è la spunta interbancaria, che verifica la corrispondenza delle attività che interessano due banche diverse: per esempio, operazioni effettuate fra due clienti di due istituti.
- Il progetto ha verificato che l’applicazione di tecnologie Dlt contribuisce a migliorare alcuni aspetti specifici dell’attuale operatività, che possono provocare discrepanze difficili da gestire.
- Entra nella fase operativa più avanzata il programma che applica il paradigma basato sui database distribuiti Dlt a un processo interbancario.
- Il nuovo processo prevede di avere a disposizione canali bilaterali con i quali le controparti possano scambiarsi informazioni nel rispetto della riservatezza.
- Sarà possibile effettuare il riscontro automatico delle transazioni bancarie, semplificando e accelerando il processo di riconciliazione. [\*\*www.avvocatobruccoleri.it\*\*](http://www.avvocatobruccoleri.it)

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **BANCA PROGETTO SCOMMETTE SUL DIGITALE**

**(Da “Italia Oggi” del 31.5.2019)**

- L'a.d. di Banca Progetto ha annunciato che “a partire dal **secondo semestre** avvieremo la parte transazionale e successivamente aggiungeremo servizi **addizionali**. Abbiamo, già, registrato il nuovo brand di Banca Progetto, ma non **facciamo ancora disclosure**”.
- La banca sarà smart, leggera e a portata di smartphone.
- Sono previsti investimenti per 15 milioni di euro.
- L'istituto opera nei settori del finanziamento delle pmi, della cessione del quinto e dei conti deposito.

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

## **EVENTO**

**(Da “Italia Oggi” del 31.5.2019)**

Convegno di approfondimento

*Blockchain, bitcoin e criptovalute*

Roma, Piazza Istria, n. 3

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

## **LA FORMAZIONE PUNTA AI BIG DATA**

### **Entro 5 anni il 30% del personale verrà riqualificato (Da “Italia Oggi” del 7.1.2019)**

- Il mercato italiano dei Big data analytics, ha raggiunto un valore complessivo di 1,393 miliardi di euro, in crescita del 26%, rispetto all'anno precedente.
- Simplification Lab: si tratta delle c.d. “stanze della semplificazione”



**Un nuovo modo di lavorare all'interno delle aziende**

**E' prevista la co-progettazione dei nuovi processi e strumenti  
con il coinvolgimento attivo dei dipendenti, con i clienti e agenti, in tutte le fasi:**

- Focus group
- Test
- Simulazioni



**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*La Blockchain anti-corrruzione Piattaforme di  
voto trasparenti ridurrebbero i brogli*  
**(Da “Italia Oggi” del 26.6.2019)**

*Lotta all’evasione con i Big data Aggregazione  
dei dati presenti nell’anagrafe tributaria*  
**(Da “Italia Oggi” del 5.7.2019)**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*La blockchain ha valore legale*  
(Da “Italia Oggi” del 18 ottobre 2018).

*La blockchain entra nell’ordinamento: dati e info certificati con  
DLT avranno valore giuridico*  
(Da “Altalex” del 18 ottobre 2018).

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*Blockchain, cento mln subito  
altri 300 mln al fondo di garanzia pmi.  
All'Aquila 10 mln*  
**(Da “Italia Oggi” del 30 ottobre 2018).**

*Italia in ritardo sulla blockchain.  
Manca ancora la possibilità di attribuzione del valore legale alla notarizzazione dei dati e  
agli smart contract*  
**(Da “Italia Oggi” del 14 novembre 2018).**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*La blockchain è senza regole.  
Buco normativo anche per le offerte di criptovalute e la costituzione di fondi dedicati  
(Da “Italia Oggi” del 14 novembre 2018).*

*Blockchain.  
Parola d’ordine: regolamentazione!  
(Dal web, articolo del 16 novembre 2018).*

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*Pubblicità, la blockchain Upa si fa.*  
*Atteso in primavera il registro digitale per certificare la vendita degli spazi*  
**(Da “Italia Oggi” del 22 novembre 2018).**

*Dopo lo scandalo Fipronil, la catena distributiva ricorre alla tecnologia  
blockchain.*

*Le nova Coop super schedate*  
**(Da “Italia Oggi” del 19 dicembre 2018).**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*Prodotti certificati blockchain.*

*Così le insegne gdo puntano a drenare il valore dell'origine*

**(Da “Italia Oggi” del 19 gennaio 2019).**

*Valore legale alla blockchain.*

*Riconosciuti in tutta l'Ue i dati e documenti sui registri web*

**(Da “Italia Oggi” del 26 gennaio 2019).**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*Breve storia dei Permissioned Ledger  
(registri distribuiti autorizzati)*  
**(Da “ITSERVICE - NET” del 6 febbraio 2019).**

*La blockchain al setaccio.  
Il Governo punta a dare copertura normativa ampia alla tecnologia su registri distribuiti*  
**(Da “Italia Oggi” del 7 febbraio 2019).**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*Sul tappeto anche i pagamenti in bitcoin agli studi*  
**(Da “Italia Oggi” del 11 febbraio 2019).**

*Blockchain e criptovalute, legali alle prese con le nuove sfide.*  
*L’accelerazione del Governo sulle nuove tecnologie spinge anche la rivoluzione del diritto*  
**(Da “Italia Oggi” del 11 febbraio 2019).**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*Blockchain e smart contract*  
**(Da “Italia Oggi” del 14 febbraio 2019).**

*Così la blockchain aggiorna i controlli interni*  
**(Da “Il Sole 24 Ore” del 16 febbraio 2019).**

*Matrimonio difficile tra blockchain e privacy*  
**(Da “Il Sole 24 Ore” del 18 febbraio 2019).**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Avv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*Con la blockchain protette le idee di creativi e freelance  
(Da “Il Sole 24 Ore” del 20 febbraio 2019).*

*Congrats to Domun, the 1 winner ob the blockchain hackathon at the University ob  
Souther California with an IOTA based concept.  
(Da “LinkedIn” del 21 febbraio 2019).*

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*La blockchain fa un po' paura.  
Solo il 46% di imprese si dichiara pronto ai nuovi sistemi  
(Da "Italia Oggi" del 25 febbraio 2019).*

*La blockchain, è l'ecosistema a costituire il valore vero  
(Da "Il Sole 24 Ore" del 28 febbraio 2019).*

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**

Piazza A. Diaz, 6  
Milano, 20123  
Cell 328 8871062  
E-mail: [studiolegalebruccoleri@gmail.com](mailto:studiolegalebruccoleri@gmail.com)

**Studio Legale Adv.  
Maria Bruccoleri**

Via Gioacchino di Marzo 5  
Palermo, 90144  
Tel. 091 309131  
Tel/Fax 091 308038  
PEC: [avvmariabruccoleri@legamail.it](mailto:avvmariabruccoleri@legamail.it)

*Una blockchain con sgravi fiscali*  
**(Da “Italia Oggi” del 1 marzo 2019).**

*Evento*  
*Il futuro dell’arte: tra blockchain e intelligenza artificiale*  
**(Da “Italia Oggi” del 1 marzo 2019).**

**[www.avvocatobruccoleri.it](http://www.avvocatobruccoleri.it)**



**NOI DIFENDIAMO  
I VOSTRI DIRITTI**

---

# CHI É ROLAND?



NATA NEL 1957 A COLONIA (GERMANIA)

RACCOLTA PREMI DI OLTRE  
€ 450.000.000,00 NEL 2018

OLTRE 1.5 MILIONI DI CLIENTI

OGGI IN GERMANIA È  
IL SECONDO ASSICURATORE  
DI TUTELA LEGALE



# ROLAND IN ITALY



IN ITALIA DAL 2001

OFFRE AL MERCATO ASSICURATIVO DELLA TUTELA LEGALE

COMPETENZE

PROFESSIONALITÀ

GESTIONE DEL RISCHIO LEGALE



PER DIVERSI TARGET DI CLIENTI

IMPRESE – PROFESSIONISTI – ENTI PUBBLICI - PRIVATI



## PREMESSA

# PERCHÈ SOTTOSCRIVERE UNA POLIZZA DI TUTELA LEGALE?



Guida



Protezione



Focus



Famiglia



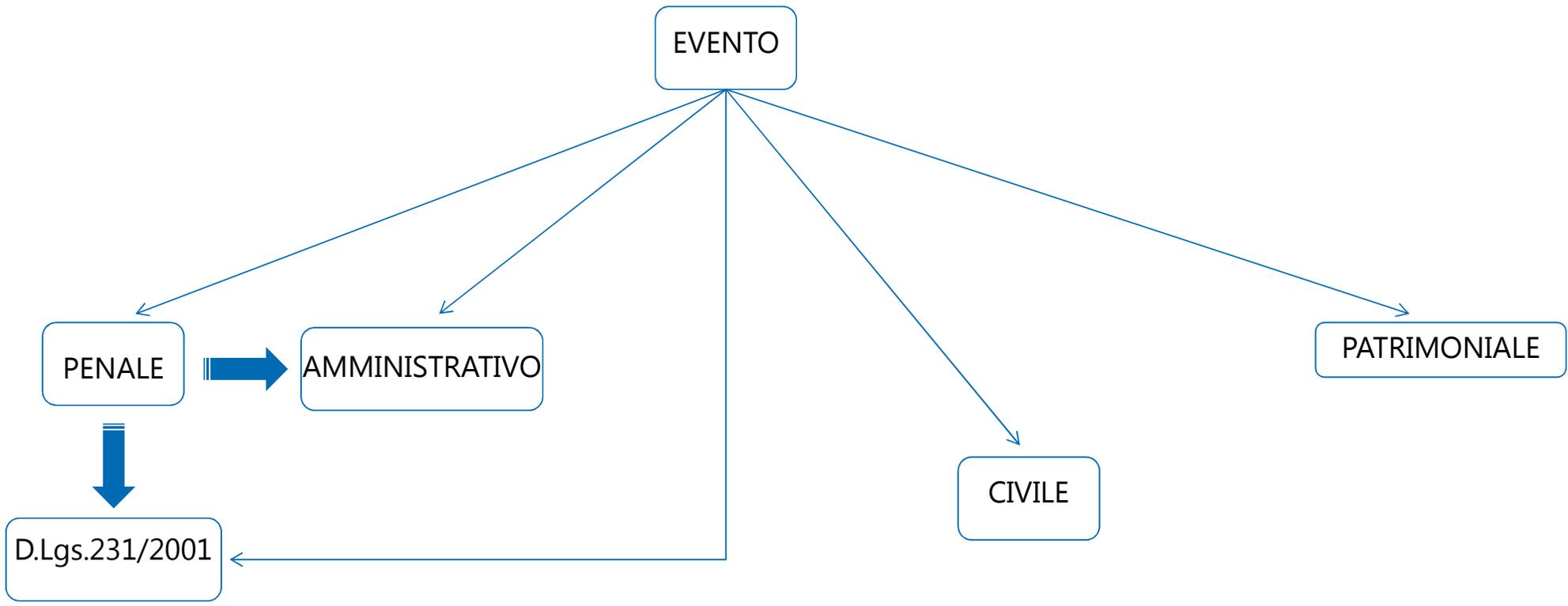
Accesso alle  
garanzie



Business



# SEGMENTAZIONE DEL RISCHIO





# SOLUZIONI ROLAND PER AZIENDE E MANAGER

- 1 ROLAND PENALE
- 2 ROLAND AZIENDA
- 3 ROLAND DANNI PATRIMONIALI
- 4 ROLAND TOP MANAGER





## POLIZZE ROLAND I „GRANDI CLASSICI“

---



PLUS: „I GRANDI CLASSICI ROLAND“

# MASSIMALE



designed by  freepik



PLUS: „I GRANDI CLASSICI ROLAND“

# LIBERA SCELTA DEL LEGALE





PLUS: „I GRANDI CLASSICI ROLAND“

# NESSUNA VALUTAZIONE DELLA PROBABILITÀ DI SUCCESSO DELLA CAUSA





PLUS: „I GRANDI CLASSICI ROLAND“

# ESTENSIONE TERRITORIALE





PLUS: „I GRANDI CLASSICI ROLAND“

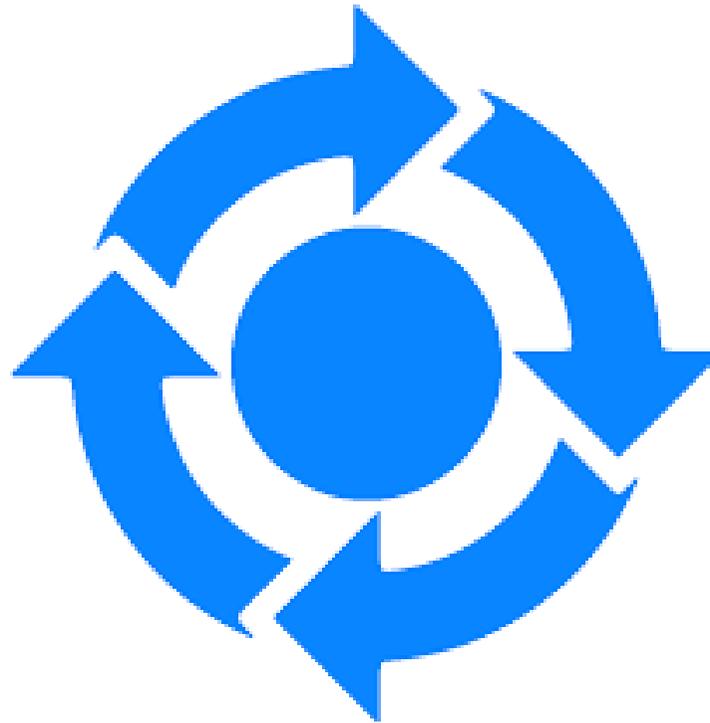
# ESTENSIONE CONCETTO DI ATTIVITÀ ASSICURATA





PLUS: „I GRANDI CLASSICI ROLAND“

# CONTINUITÀ





PLUS: „I GRANDI CLASSICI ROLAND“

# POSTUMA





PLUS: „I GRANDI CLASSICI ROLAND“

# PRESCRIZIONE DEL SINISTRO





ROLAND PENALE

---

PLUS ROLAND



# DOLO





PLUS ROLAND

# ILLECITI AMMINISTRATIVI



PLUS ROLAND



# FASE PRODROMICA



PLUS ROLAND



# AVVOCATO 231/2001





PLUS ROLAND

# CONSULENZA PER REDAZIONE ed INTEGRAZIONE MODELLO 231/2001





**PLUS ROLAND**

**PATTEGGIAMENTO  
ARCHIVIAZIONE  
PRESCRIZIONE**

**AMNISTIA  
INDULTO  
REMISSIONE QUERELA**





PLUS ROLAND

# SPESE DERIVANTI DA VIOLAZIONI IN MATERIA FISCALE E TRIBUTARIA





ROLAND AZIENDA

---

PLUS ROLAND



# TRANSAZIONI



PLUS ROLAND



# FASI STRAGIUDIZIALI



PLUS ROLAND



# RETROATTIVITÀ ILLIMITATA



# CONTROVERSIE DI LAVORO

PLUS ROLAND



# CONTROVERSIE CON I FORNITORI



PLUS ROLAND



# TUTELA DEGLI IMMOBILI



VectorStock®

VectorStock.com/7431001



# ROLAND DANNI PATRIMONIALI

---

PLUS ROLAND



# CONSULENZA PREVENTIVA



PLUS ROLAND



# VALIDITÁ A PRIMO RISCHIO



# PLUS ROLAND



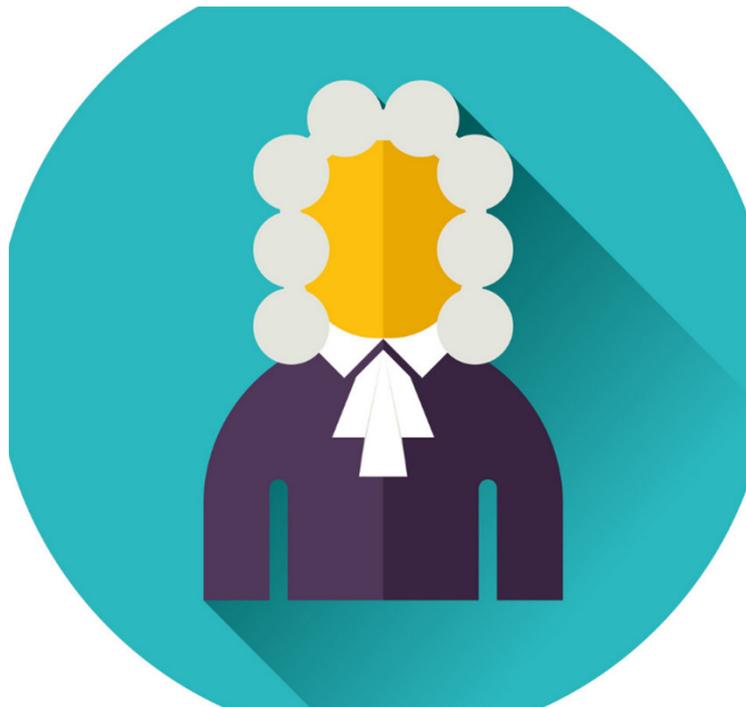
## FASE STRAGIUDIZIALE MEDIA CONCILIAZIONE NEGOZIAZIONE ASSISTITA





PLUS ROLAND

# COPERTURA PER RESP AMMINISTRATIVA (CORTE DEI CONTI)





PLUS ROLAND

**Perchè sottoscrivere una  
polizza di tutela legale!**





**NOI DIFENDIAMO  
I VOSTRI DIRITTI**

---



**L'OBBLIGATORIETÀ DELLA AZIONE PENALE  
IN ITALIA ED IN EUROPA**

**La presunzione di innocenza ed il processo penale**

**ROLAND – WORK SHOP – AUTUNNO 2019**

***Mario Dusi***  
***Avvocato in Milano e Monaco di Baviera***

**Milano – Corso di Porta Vigentina 35, Tel. (0039) 02 55188121**

**[www.dusilaw.eu](http://www.dusilaw.eu)**

## **L'OBBLIGATORIETÀ DELL'AZIONE PENALE IN ITALIA: PROFILI GENERALI - CARTA COSTITUZIONALE**

**Articolo 111:** *Ogni processo si svolge nel contraddittorio tra le parti, in condizioni di parità, davanti al giudice terzo imparziale.*

*La legge ne assicura la ragionevole durata.*

*Nel processo penale la legge assicura che la persona accusata di un reato sia nel più breve tempo possibile informata riservatamente della natura e dei motivi dell'accusa elevata a suo carico; disponga del tempo e delle condizioni necessarie per preparare la sua difesa; abbia la facoltà davanti al giudice di interrogare o di far interrogare le persone che rendono dichiarazioni a suo carico, di ottenere la convocazione all'interrogatorio di persona a sua difesa, nelle stesse condizioni dell'accusa e l'acquisizione di ogni altro mezzo di prova a suo favore; sia assistita da un interprete se non comprende e/o non parla la lingua impiegata nel processo.*

**Articolo 112:** *Il Pubblico Ministero ha l'obbligo di esercitare l'azione penale.*

**Articolo 335 Codice di Procedura Penale - registro delle notizie di reato:**

*Il Pubblico Ministero iscrive immediatamente, nell'apposito registro custodito presso l'ufficio, ogni notizia di reato che gli perviene o che ha acquisito di propria iniziativa nonché, contestualmente o dal momento in cui risulta, il nome della persona alla quale il reato è stato attribuito.*

*- Omissis -*

*Ad esclusione dei casi in cui si procede per uno dei delitti di cui all'articolo 407 comma 2 lettera a), le iscrizioni previste dai commi 1 e 2 sono comunicate alla persona alla quale il reato è attribuito, alla persona offesa e ai rispettivi difensori, ove ne facciano richiesta.*

**3 bis:** *Se sussistono specifiche esigenze attinenti all'attività di indagine, il Pubblico Ministero nel decidere sulla richiesta può disporre, con decreto motivato, il segreto sulle iscrizioni per un periodo non superiore a tre mesi e non rinnovabile.*

\* \* \* \* \*

Questi i principi generali voluti dai padri costituenti come baluardo nei confronti della politicizzazione della giustizia e dunque come garanzia per il cittadino.

Ma in una criminal policy senza controllo la fondatezza e credibilità delle notizie di reato, raramente trova riscontro in una effettiva rilevanza penale.

## **LA REALE ED EFFETTIVA APPLICAZIONE E GLI EFFETTI PRATICI DELLA OBBLIGATORIETÀ DELL'AZIONE PENALE**

*L'attività del Pubblico Ministero pur se rigorosamente svolta nell'osservanza delle regole e delle garanzie del processo, è segnata da scelte discrezionali: esse sollecitano un'assunzione di responsabilità che il richiamo al principio della obbligatorietà dell'azione penale non consente di evitare (Edmondo Bruti Liberati 2018).*

L'indipendenza del Pubblico Ministero si scontra con il carico di lavoro eccessivo delle procure e la scarsità delle risorse, costringendo la pubblica accusa a dover selezionare i procedimenti ai quali dare priorità.

Secondo dati forniti dal Ministero della Giustizia il 60% dei procedimenti cade in prescrizione nella fase delle indagini preliminari.

A fronte di quanto sopra sono intervenuti parecchi organi (in via alquanto inusuale) per cercare di individuare ed offrire rimedi operativi.

**Circolare del CSM (09/07/2014) sulla individuazione delle priorità investigative.**

Con lo scopo di razionalizzare l'allocazione delle scarse risorse disponibili per la trattazione di procedimenti penali, evitando sia l'affidamento delle scelte di trattazione alla valutazione caso per caso al magistrato operante, sia il fatalistico abbandono al criterio della pura casualità, è necessaria la individuazione di priorità ulteriori, rispetto a quelle legali, attraverso atti di indirizzo rimessi alla responsabilità del capo dell'ufficio, a cadenza triennale ed annualmente rinnovati all'atto della predisposizione annuale del programma di gestione dei procedimenti penali.

Successiva circolare del CSM sull'organizzazione degli uffici della  
Procura (con delibera  
del 16 novembre 2017)

in cui, richiamando i principi essenziali del procedimento (ragionevole durata del processo - azione penale obbligatoria - giusto processo), viene indicato l'obbligo del Procuratore della Repubblica di ogni singola circoscrizione di redigere un progetto organizzativo, con eventuali modifiche in corso di attività, coordinandosi con l'attività della Procura Nazionale antimafia e Antiterrorismo.

**Circolare numero 3225/17 (2 ottobre 2017) Procuratore Capo della Repubblica di Roma, Dott. Pignatone**

Facendo riferimento alla riforma del processo penale (cosiddetta «Riforma Orlando») il Procuratore Capo di Roma sottolinea come sia compito precipuo ed esclusivo del PM la valutazione in ordine al contenuto degli atti che possono contenere notizie di reato, valutazione che si presenta anche estremamente complessa ed esige un lavoro di esame di documentazione e degli atti notevolmente impegnativo.

## **Articolo 27 Carta Costituzionale** **La responsabilità penale personale.**

*L'imputato non è considerato colpevole sino alla condanna definitiva. Le pene non possono consistere in trattamenti contrari al senso di umanità e devono tendere alla rieducazione del condannato.*

## **Articolo 6 Convenzione Europea dei diritti dell'uomo**

*Ogni persona ha diritto a che la sua causa sia esaminata equamente, pubblicamente ed entro un termine ragionevole da un Tribunale indipendente e imparziale costituito per legge, il quale sia chiamato a pronunciarsi sulle controversie, sui suoi diritti e doveri di carattere civile o sulla fondatezza di un'accusa penale, formulata nei suoi confronti.*

- Omissis -

*2) Ogni persona accusata di un reato è presunta innocente fino a quando la sua colpevolezza non sia stata legalmente accertata*

*3) In particolare ogni accusato ha diritto:*

*a) di essere informato nel più breve tempo possibile in una lingua a lui comprensibile e in modo dettagliato della natura e dei motivi dell'accusa formulata a suo carico;*

*b) disporre del tempo e delle facilitazioni necessarie a preparare la sua difesa;*

*c) difendersi personalmente o avere l'assistenza del difensore di sua scelta e se non ha i mezzi per retribuire un difensore, potrà essere assistito gratuitamente da un avvocato d'ufficio, quando lo esigono gli interessi della giustizia.*

Solo dopo il trattato di Lisbona (del 13/12/2007 ed entrato in vigore il 01/12/2009) l'Unione Europea si è dotata di una competenza espressa in materia processuale penale che mira, con diverse applicazioni, a garantire uno standard europeo comune, per rafforzare i diritti processuali delle persone indagate o accusate.

### **Direttiva 2016/343 UE - Articolo 3**

Gli Stati Membri assicurano che agli indagati e imputati sia riconosciuta la presunzione d'innocenza fino a quando non ne sia stata legalmente provata la colpevolezza.

## **PRINCIPIO DI NON COLPEVOLEZZA E PRESUNZIONE DI INNOCENZA EUROPEI**

I principi della direttiva si concretizzano principalmente con un triplice profilo, ossia:

1. Il divieto di presentare in pubblico l'indagato o imputato come colpevole.
2. La sussistenza dell'onere di provare la colpevolezza dell'indagato, incombente sulla pubblica accusa, con la tendenza interpretativa di assicurare che ogni dubbio in merito alla colpevolezza sia valutato in favore dell'indagato.
3. Il diritto al silenzio e a non autoincriminarsi, senza che ciò possa essere usato contro l'imputato.

Nel caso Emil Milev - cittadino bulgaro - accusato di direzione di banda criminale organizzata e armata, rapimento e furti vari in custodia cautelare durante il procedimento - 15 istanze volte alla scarcerazione, (giunte fino alla Suprema Corte bulgara) il Tribunale Penale specializzato si è pronunciato sulla detenzione preventiva, senza compiere valutazioni in merito ai motivi che consentivano di supporre che l'imputato avesse commesso i reati contestatigli.

La Corte di Giustizia Europea (con sentenza 19 settembre 2018 - in causa C-310/18 PPU), ha statuito che tale direttiva EU non osta all'adozione di decisioni preliminari di natura procedurale, come una decisione di mantenere una misura di custodia cautelare adottata da un'autorità giudiziaria, fondata sul sospetto, su indizi di reità, purché tale decisione non presenti una persona detenuta come colpevole.

## **L'AZIONE PENALE IN EUROPA: LA PROCURA EUROPEA**

In tema di contrasto alle frodi europee, alla corruzione e al riciclaggio (Convenzione PIF 1995) è stata istituita - e vi partecipano ad oggi almeno 22 Stati dell'Unione - la Procura Europea definita EPPO (European Public Prosecutor's Office) ufficio indipendente e decentrato della UE, che deve perseguire e rinviare a giudizio gli autori di reati a danno del bilancio della UE.

I Procuratori europei hanno diritto di:

- svolgere indagini in tutti gli Stati EU partecipanti allo scambio di informazioni;
- coordinare indagini su aziende in tutta la EU;
- procedere a confisca e/o congelamento rapido dei beni;
- far arrestare i sospettati dalla Autorità Giudiziaria del singolo Stato, se ciò sia indispensabile.

Nella norma vi è espresso riferimento alla direttiva 2016/343 e dunque alla presunzione d'innocenza.

EPPO usufruisce dei procuratori delegati, cioè di PM nazionali, che avranno questo incarico europeo da svolgersi in autonomia rispetto alla attività «nazionale».

**Operano per evitare frodi agli Stati EU superiori ai 10 milioni di Euro.**

Attenzione alla applicazione della direttiva UE 2017/1371 per la lotta alla frode (recepimento del 06.07.2019) con applicazione del sistema 231/2001: responsabilità delle aziende a livello di frodi transfrontaliere per valori superiori a 10 Mio EU.

## **PROCESSO PENALE IN ITALIA: DATI ED ESEMPI**

Tutti i presupposti delle norme menzionate non comportano di per sé la assenza di innocenti da un procedimento, anzi!

Vediamo le statistiche:

## CORTE DI CASSAZIONE

Tab. 4.5

	PROCEDIMENTI DEFINITI per esito					TOTALE
	Annullamento con rinvio	Annullamento senza rinvio	Inammissibilità	Rigetto	Altro	
2008	9,6%	7,1%	63,5%	15,7%	4,1%	100,0%
2009	9,2%	7,4%	64,4%	16,6%	2,5%	100,0%
2010	9,3%	9,4%	62,0%	17,3%	2,1%	100,0%
2011	9,2%	7,9%	65,2%	15,6%	2,1%	100,0%
2012	9,9%	7,8%	64,3%	15,9%	2,1%	100,0%
2013	12,3%	10,2%	61,0%	14,7%	1,8%	100,0%
2014	10,5%	8,8%	64,2%	14,3%	2,2%	100,0%
2015	9,3%	12,7%	63,5%	12,7%	1,9%	100,0%
2016	8,6%	9,9%	69,0%	10,6%	1,9%	100,0%
2017	8,6%	9,9%	69,0%	10,6%	1,9%	100,0%
<b>2018</b>	<b>8,9%</b>	<b>8,7%</b>	<b>70,1%</b>	<b>10,7%</b>	<b>1,7%</b>	<b>100,0%</b>

\* DEFINITI per esito  
Anno: 2018

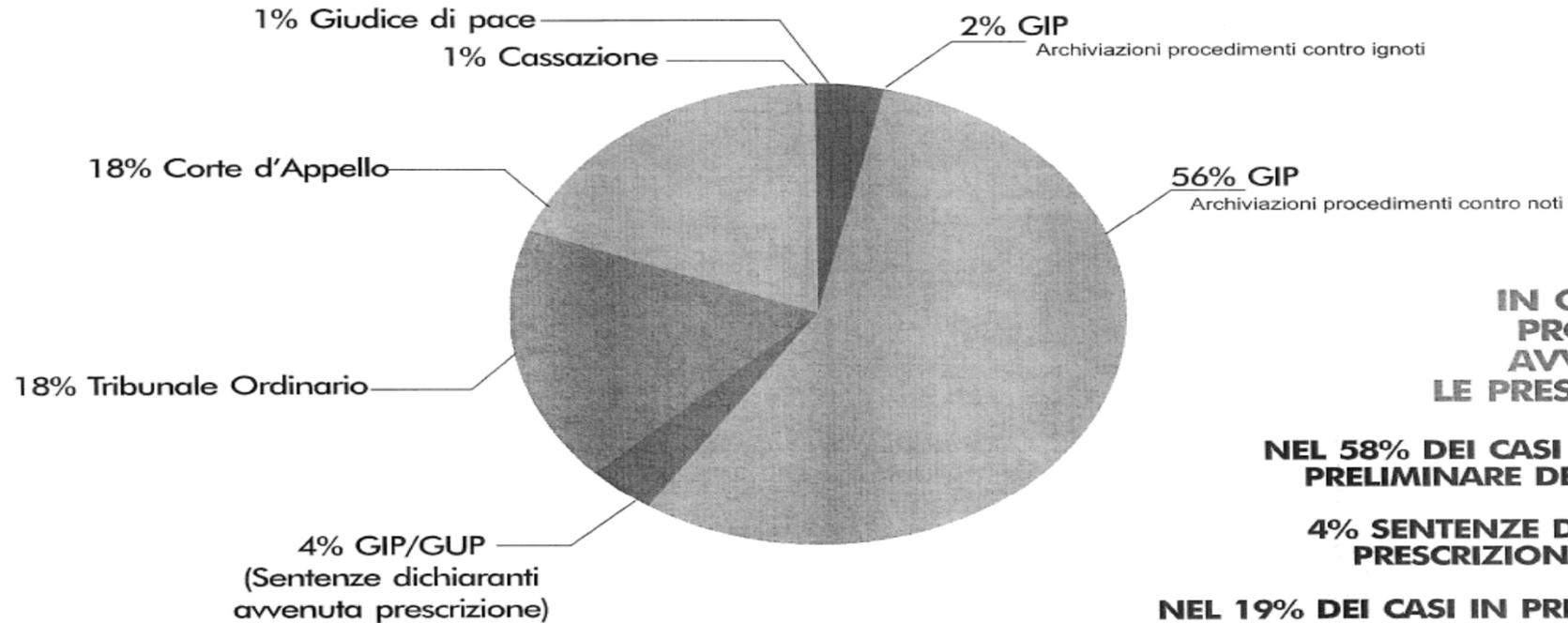


Fonte: Corte suprema di cassazione - Ufficio di statistica

**INAMMISSIBILITÀ + RIGETTO + PRESCRIZIONE = 82,5%**

# ANALISI DELLA PRESCRIZIONE PER FASI DEL PROCEDIMENTO

Prescrizione anno 2014	Archiviazioni			GIP/GUP (sentenze dichiaranti avvenuta prescrizione)	Tribuale ordinario	Corte appello	Cassazione	totale
	GDP	GIP (ignoti)	Gip (noti)					
Prescrizione anno 2014	1443	3370	73770	4739	23740	24304	930	132296



**IN QUALI FASI  
PROCESSUALI  
AVVENGONO  
LE PRESCRIZIONI?**

**NEL 58% DEI CASI NELLA FASE  
PRELIMINARE DEL GIUDIZIO**

**4% SENTENZE DICHIARANTI  
PRESCRIZIONE (GIP/GUP)**

**NEL 19% DEI CASI IN PRIMO GRADO**

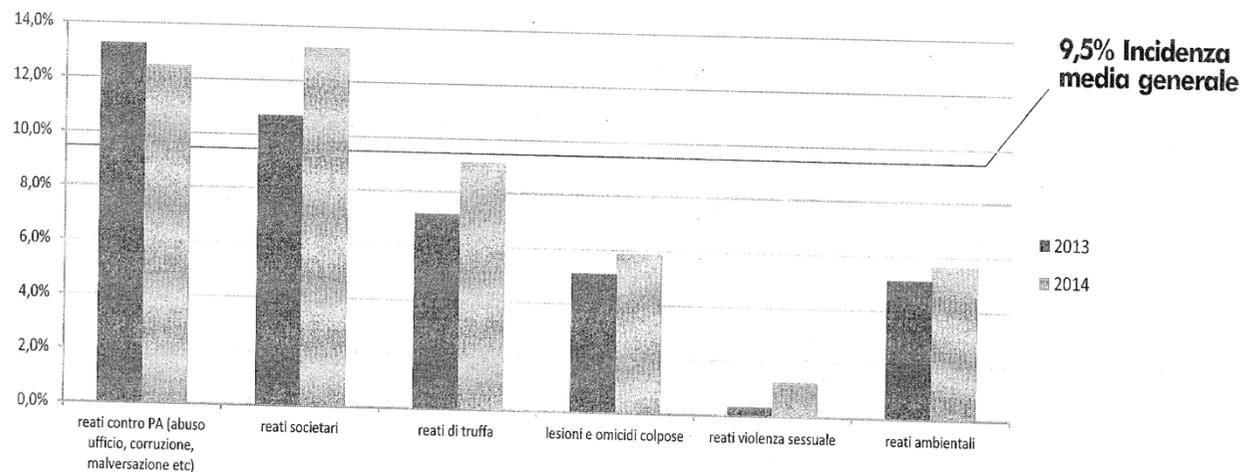
**NEL 18% DEI CASI IN CORTE D'APPELLO**

**SOLO NELL'1% DEI CASI IN CASSAZIONE**

## LA PRESCRIZIONE PER REATO IN TRIBUNALE 2013 E 2014

	2013	2014
reati contro PA (abuso ufficio, corruzione, malversazione etc)	13,3%	12,5%
reati societari	10,7%	13,2%
reati di truffa	7,2%	9,1%
lesioni e omicidi colpose	5,1%	5,9%
reati violenza sessuale	0,3%	1,3%
reati ambientali	5,1%	5,6%

### INCIDENZA SU DEFINITI PER REATO



## IL TRUCE



## LA GIOVANE NONNA



Secondo ampia dottrina la Costituzione non prevede una presunzione d'innocenza ma in via reale (interpretando la giurisprudenza) un divieto di presunzione di colpevolezza.

E allora può capitare che:

### **Corte di Cassazione 15 febbraio 2016 numero 6105 - reati tributari**

Mancato versamento di ritenute risultanti dalla certificazione per un ammontare di circa 85.481 Euro, soglia quantitativa di punibilità per il perfezionamento del reato, mentre il comportamento sottosoglia è ritenuto non lesivo del bene giuridico tutelato.

150.000 Euro come soglia di punibilità dopo il D.Lgs. 158/2015: - il fatto non sussiste  
- sentenza penale irrevocabile di assoluzione (fatti del 30 settembre 2007).

**Cassazione: Sentenza 8 gennaio 2019 numero 372**, interferenze illecite nella vita privata - videoriprese fatte alla vittima che fa la doccia nuda, in assenza di tende (articolo 616 bis Codice Penale – foto e video girati senza particolari espedienti).

*I comportamenti della vita privata non sono stati sottratti alla normale osservazione dall'esterno e la tutela del domicilio è limitata a ciò che si compie nei luoghi di privata dimora, in condizioni tali da renderlo tendenzialmente non visibile a terzi.*

Annullamento della sentenza della Corte d'Appello senza rinvio perché il fatto non sussiste (fatti del 2014).

**Ma la inesistenza del reato chiude «l'accertamento» dei fatti (e della responsabilità) degli imputati?**

**Ordinanza del 9 ottobre 2018 numero 27326 Corte di Cassazione:** l'accertamento contenuto in una sentenza penale irrevocabile di assoluzione, pronunciata perché il fatto non costituisce reato, non ha efficacia di giudicato ai sensi dell'articolo 652 cpp, nel giudizio civile di danno, nel quale compete al giudice civile il potere di accertare autonomamente con pienezza di cognizione i fatti dedotti in giudizio e di pervenire a soluzioni e qualificazioni non vincolate dall'esito del processo penale.

La sentenza penale irrevocabile di assoluzione, perché il fatto non sussiste, implica che nessuno degli elementi integrativi della fattispecie criminosa sia stato provato ed entro questi limiti esplica efficacia di giudicato nel giudizio civile, solo se la parte nei cui confronti l'imputato intenda farla valere si sia costituita quale parte civile nel processo penale.

(sinistro stradale che cagiona la morte: fatti del 2014)

**GRAZIE DELL'ATTENZIONE!**



***Mario Dusi***  
***Avvocato in Milano e Monaco di Baviera***

Milano – Corso di Porta Vigentina 35  
Tel. (0039) 02 55188121 [www.dusilaw.eu](http://www.dusilaw.eu)



**NOI DIFENDIAMO  
I VOSTRI DIRITTI**

---

## Azione penale obbligatoria



**220.000**

Azione penale obbligatoria



# LA GIUSTIZIA IN ITALIA

## APERTURA DELL' ANNO

### GIUDIZIARIO 2019



# Azione penale obbligatoria

## I TEMPI DELLA GIUSTIZIA IN ITALIA



Procedimenti **CIVILI** pendenti  
fino al 2018

3.820.935

Giorni lavorativi medi in  
tribunale per  
procedimento:

CIRCA  
1500

Procedimenti **PENALI** pendenti fino  
al 2018

3.229.264



## Azione penale obbligatoria



I procedimenti penali e civili sono quasi lo stesso numero;



Questo perchè al pari dei procedimenti civili anche in ambito penale



Chiunque ha il potere di far partire un procedimento penale: con la Querela



## Lo Stato non paga le spese dell'imputato assolto



Corte Costituzionale Ordinanza 318/2001

*Implausibili le censure all'art.530 del c.p.p.*

*Inammissibile la questione sollevata  
dal Tribunale di Terni*

Non contrasta con la Costituzione la norma che dispone che le spese dell'imputato condannato siano a suo carico, mentre non prevede alcun rimborso da parte dello Stato in caso di assoluzione.

# Azione penale obbligatoria



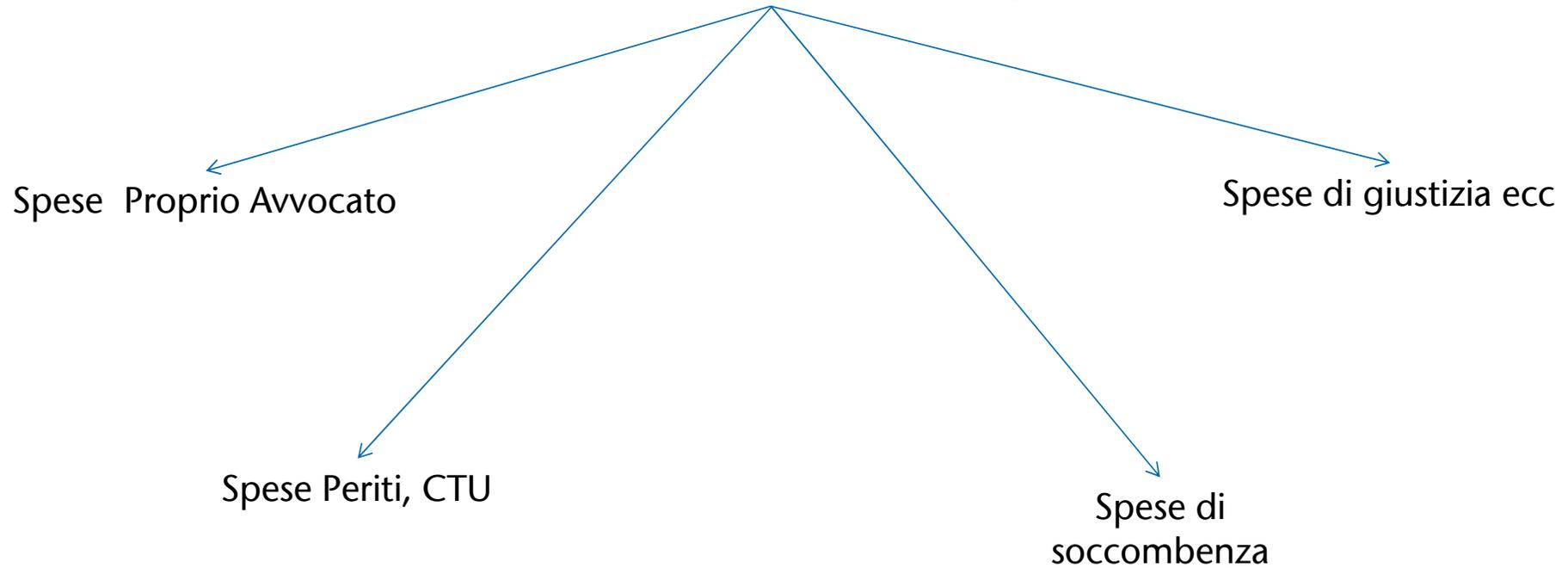
**Unico strumento assicurativo in caso di procedimento penale è la polizza di tutela legale  
ROLAND**



L' Assicurato trasferisce il rischio delle Spese Legali alla  
Compagnia di Tutela Legale

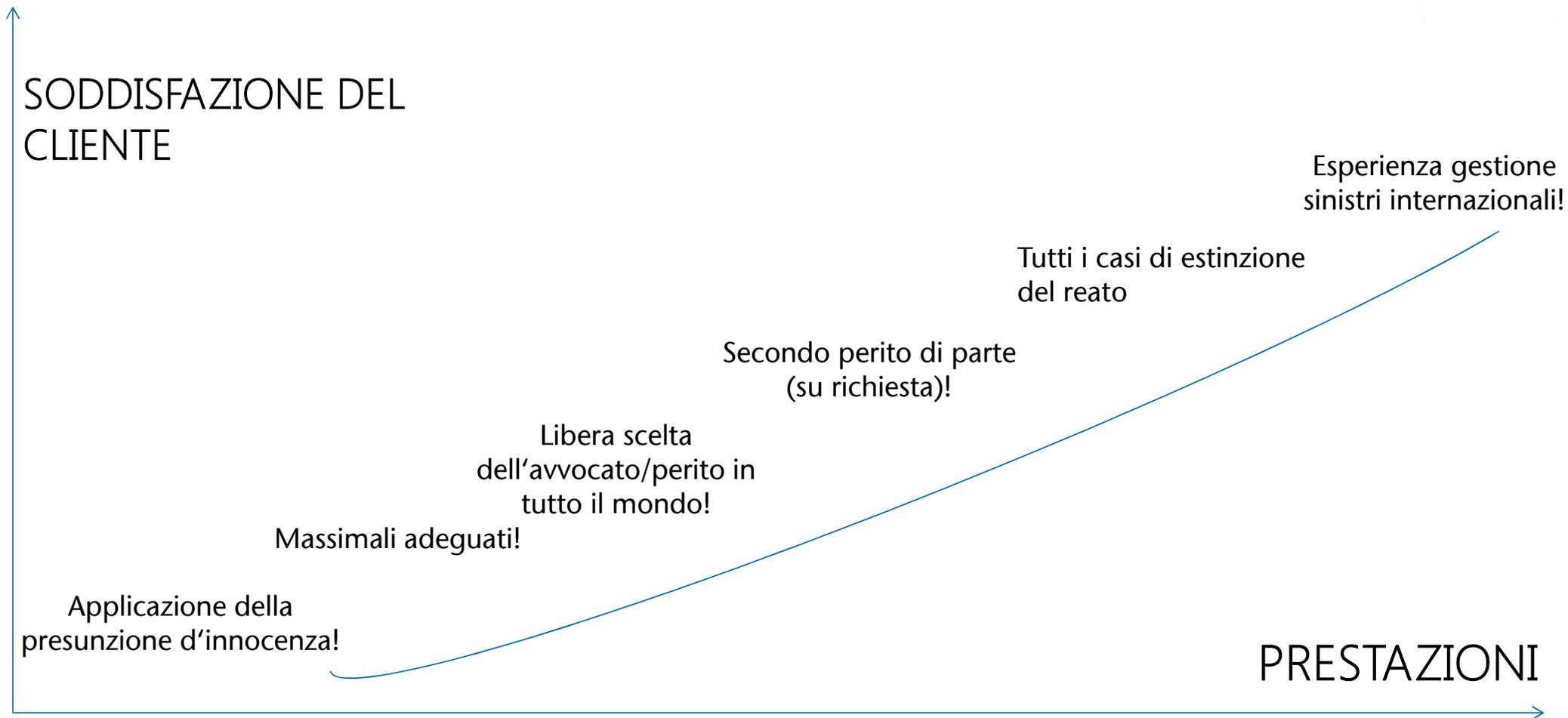


## Cosa si intende per Spese Legali?





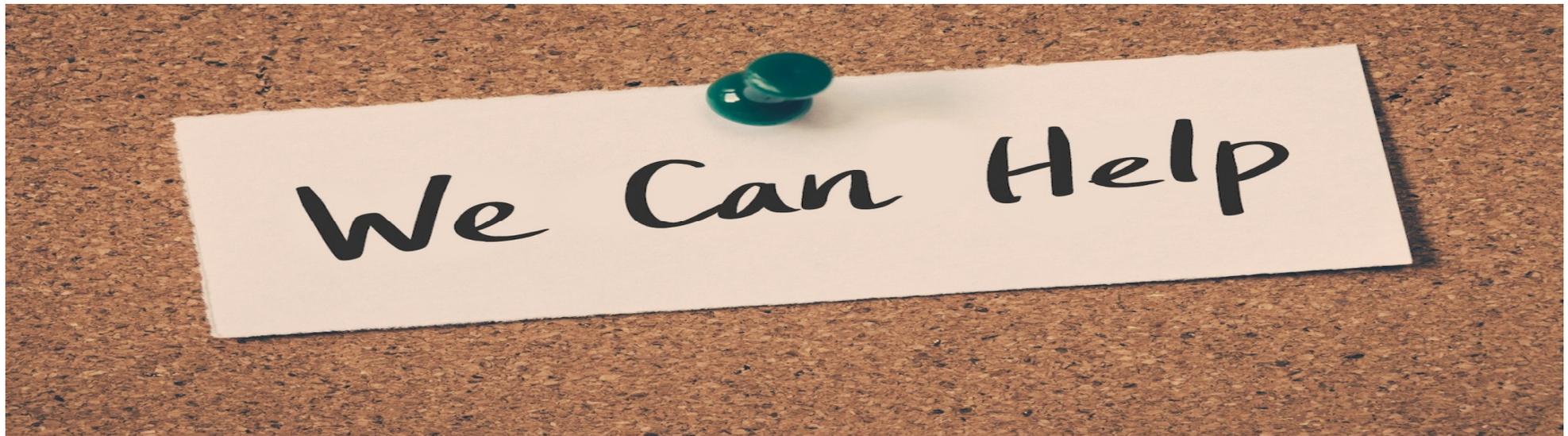
## Analisi elementi di una polizza di tutela legale





## Azione penale obbligatoria

Le nostre soluzioni non liberano l'assicurato dal peso psicologico di dover sostenere un processo penale, quantomeno lo alleggeriamo per quanto riguarda la spesa economica che dovrà sostenere che sia esso un privato, un professionista, un dirigente pubblico o privato oppure un Azienda od un Ente pubblico



Vediamo come....

# Gruppi di rischio



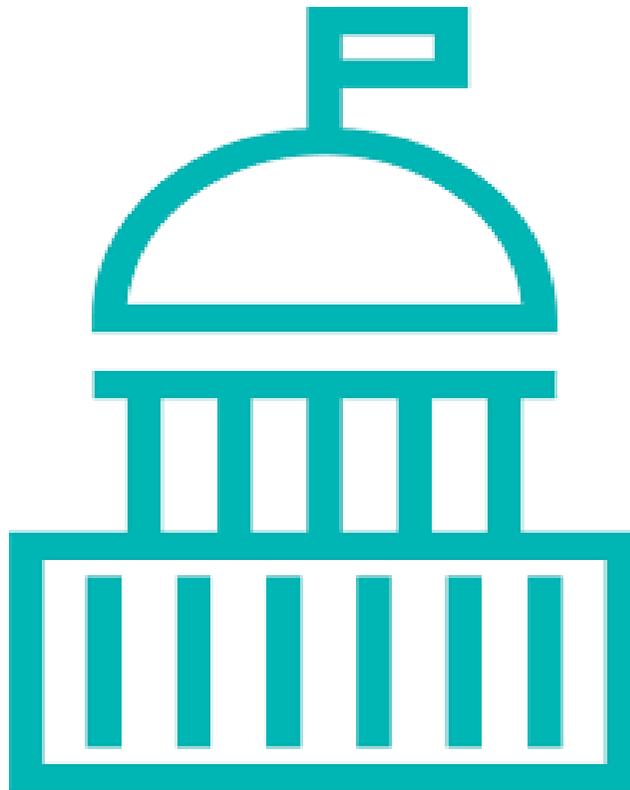
## Vita Privata



## Azione penale obbligatoria



## Enti pubblici e Dipendenti pubblici



Azione penale obbligatoria



## Professionisti



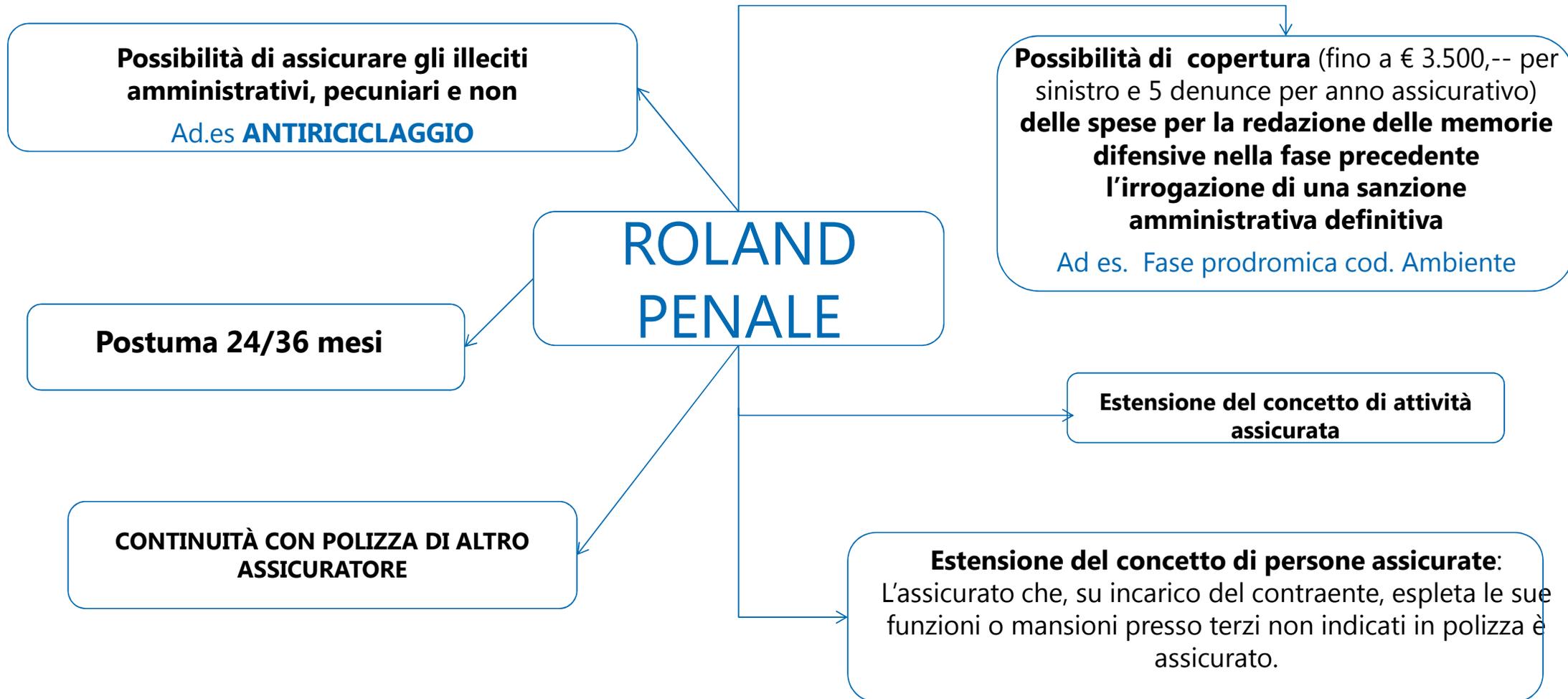


# Azione penale obbligatoria in caso di infortunio superiore a 40 giorni



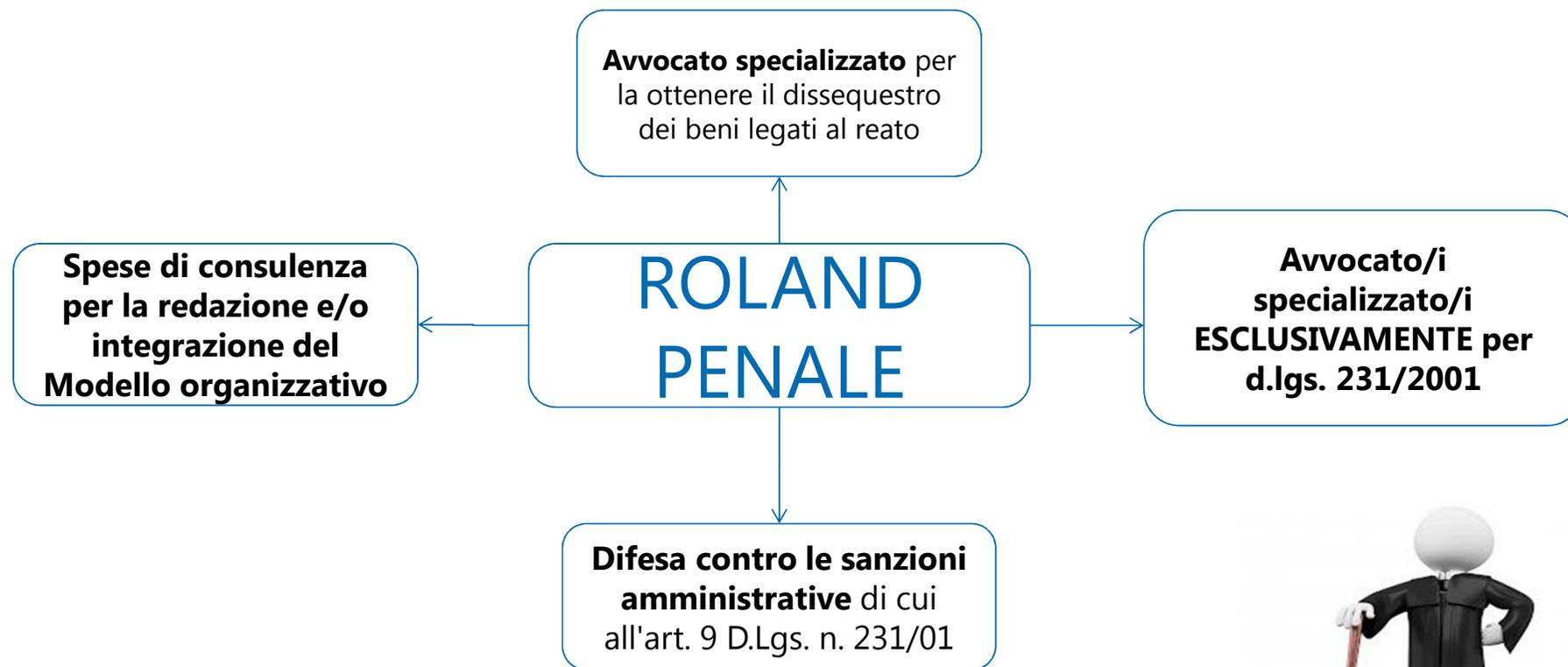


# GARANZIE ROLAND PENALE





# GARANZIE ROLAND PENALE – D.Lgs. 231/2001





# Dlg.s.81/2008 Rischi, effetti e soluzioni

## ROLAND TOP MANAGER

La sezione ROLAND Penale, consente all'assicurato di incaricare un penalista esperto per poter provare la propria innocenza e riabilitare la propria immagine di Manager agli occhi dei media.

La sezione ROLAND Controversie di Lavoro Consente all'assicurato di contrastare, con un avvocato esperto in materia, la revoca del mandato.



La sezione ROLAND Danni Patrimoniali inclusa la Responsabilità Amministrativa

consente all'assicurato di incaricare un secondo avvocato per respingere la richiesta di risarcimento per danni patrimoniali formulata dalla Società X nei suoi confronti.

Garantisce anche la copertura per i procedimenti davanti alla Corte dei Conti (resp. Amministrativa, danno erariale)

COPERTURA AUTOMATICA NEL CORSO DELL'ANNO ASSICURATIVO DELLE PERSONE ASSICURATE

# Conclusioni





NOI DIFENDIAMO  
I VOSTRI DIRITTI

---

# Penale D.Lgs. N. 231/01 – corruzione appalti nel mondo



Procura della Repubblica  
presso il Tribunale ordinario [redacted]

DECRETO DI PERQUISIZIONE LOCALE  
~ art. 250 e segg. c.p.p. ~

DECRETO DI NOMINA DEL DIFENSORE D'UFFICIO  
~ art. 97 c.p.p. ~

Il Pubblico Ministero [redacted] visti gli atti del procedimento penale indicato in epigrafe nei confronti di:

[redacted]

per i seguenti reati / illeciti amministrativi dipendenti da reato:

[redacted]

b) art. 25, commi 2 e 4, D.Lgs. 231/01, in relazione agli artt. 81 cpv., 321, in relazione all'art. 319, e 322-bis, comma 2, n. 2), c.p., (responsabilità amministrativa derivante dal delitto di corruzione internazionale continuata con [redacted], Amministratore Delegato pro tempore [redacted], col fine di procurare alla [redacted], appalti in Stati esteri, tra cui Arabia Saudita, Algeria e Canada), reati commessi in [redacted], Arabia Saudita, Algeria e Canada tra il 2011 e il 2015;

#### RILEVATO CHE

sulla scorta di quanto ad oggi emerso per effetto delle investigazioni condotte dalla Guardia di Finanza – Nucleo Polizia Tributaria di Udine con riferimento all'ipotesi che [redacted], Amministratore Delegato pro tempore della [redacted], si sia reso responsabile del delitto di corruzione internazionale continuata al fine di procurare a detta società appalti in Stati esteri, tra cui Arabia Saudita, Algeria e Canada, vi è fondato motivo di ritenere che nei locali ed in qualunque altro luogo chiuso nella disponibilità della stessa [redacted] possano rinvenirsi cose e/o tracce pertinenti al reato per cui si procede (tra cui, in particolare, documentazione – anche memorizzata su computer o altri supporti informatici – concernente gli appalti ottenuti in Stati esteri, le attività a tal fine svolte da [redacted], le relative movimentazioni di denaro e/o



# L'ente ha patteggiato.

## Il patteggiamento è coperto dalla polizza ROLAND Penale!

Fatti del 2011...

Denunciato ad aprile  
2016...

Conclusosi a luglio  
2019...





# SPESE LEGALI?

**1.181  
GIORNI**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:





## VERTENZA DI LAVORO – settore sanitario

Licenziamento di una dipendente che avrebbe pesantemente maltrattato una paziente sbattendole anche la testa al muro.

In primo grado viene accolto il ricorso e viene annullato il licenziamento.

In appello, viene data ancora ragione alla dipendente.

I testimoni della Società sono stati ritenuti inattendibili.

### P.Q.M.

Rigetta il reclamo avverso la sentenza n. [redacted] del Tribunale di Milano; condanna il reclamante al pagamento delle spese processuali del grado, liquidate in complessivi euro 3.300,00 oltre spese generali ed accessori di legge; dichiara la sussistenza dei presupposti per il versamento, da parte dell'appellante, dell'ulteriore importo a titolo di contributo unificato di cui all'art. 13 comma 1-quater del DPR n. 115/2002 così come modificato dall'art. 1 comma 17 della L. 24.12.2012 n. 228.  
Milano, [redacted] 8.

Denunciato all'inizio del  
2016

Conclusosi a fine 2018



1169bbd2032fa9e8

VERTENZA DI LAVORO – settore sanitario



**SPESE LEGALI?**

**933 GIORNI**

**DICHIARA**

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:

## PROCEDIMENTO PENALE – 231/01 CORRUZIONE/CONCUSSIONE PER APPALTI PUBBLICI



Procedimento penale a carico dell'ente ex D.Lgs. 231/01 per i reati di corruzione/concussione da parte del vertice aziendale, con lo scopo di aggiudicarsi gli appalti pubblici.

La vicenda si conclude con l'assoluzione.

Durata del procedimento:

**631  
GIORNI**



PROCEDIMENTO PENALE – 231/01 CORRUZIONE/CONCUSSIONE PER APPALTI  
PUBBLICI

**SPESE LEGALI?**

**631  
GIORNI**

**DICHIARA**

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:

--	--

## PROCEDIMENTO PENALE – SINDACO DI UN COMUNE PER OMESSA DENUNCIA



Un Sindaco è stato indagato ai sensi dell'art. 361 c.p. per aver omesso di segnalare all'autorità competente la commissione di un reato (nello specifico, era stata costruita tempo prima una centrale idroelettrica in violazione della concessione edilizia appositamente rilasciata. Avendo, poi, il sindaco ricevuto una richiesta di rilascio di concessione in sanatoria, lo stesso avrebbe omesso di avvisare le autorità in merito alla commissione del reato di cui all'art. 44 del DPR 380/01).

Vicenda conclusa con sentenza di assoluzione per non aver commesso il fatto: il Tribunale ha infatti rilevato la mancanza dell'elemento soggettivo del reato (l'irregolarità della costruzione era già nota al precedente Sindaco: si è ritenuto ragionevole credere che la condotta ascrivibile al Sindaco attuale fosse, al massimo, una negligenza nel controllare che il sindaco precedente avesse effettivamente comunicato alle autorità le irregolarità).

**905  
GIORNI**

Durata del procedimento?



PROCEDIMENTO PENALE – SINDACO DI UN COMUNE PER OMESSA DENUNCIA

**SPESE LEGALI?**

**905  
GIORNI**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:



## PROCEDIMENTO PENALE – ENTE PUBBLICO - OMISSIONE DI ATTI D'UFFICIO

Vengono indagati l'ex sindaco e due dirigenti comunali per omissione di atti d'ufficio per aver eseguito in ritardo la disposizione del Provveditorato in relazione all'istituzione in una via della città di un senso unico di marcia e del parcheggio su unico lato per ragioni di ordine e sicurezza pubblica.

Il procedimento si è archiviato per una persona mentre per le altre due è proseguito in Tribunale che ha poi pronunciato una sentenza di assoluzione.

Durata del procedimento?

**2.035  
GIORNI**



# SPESE LEGALI?

**2.035  
GIORNI**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:



## VERTENZA CORTE DEI CONTI – SOCIETA' PARTECIPATA

Al Dirigente viene contestato di avere causato un danno erariale al contraente (Società controllata dalla Regione) proiettato anche per il futuro e pari ad € 2.698.216,67 per avere agevolato in una gara una società.

In alternativa, il Procuratore della Corte dei Conti chiede la condanna per € 321.445,29 pari al 10% di quanto il contraente ha pagato sinora alla società che non doveva vincere l'appalto.

Dato che in sede penale il Dirigente era stato assolto per non aver commesso il fatto, la Corte dei Conti non ha ravvisato responsabilità e ha emesso una pronuncia favorevole.

P.Q.M.  
la Corte dei conti, Sezione giurisdizionale per la regione  
definitivamente pronunciando,  
DICHIARA  
estinto il giudizio.  
Nulla per le spese.

Denunciato alla fine del  
2013

Conclusosi all'inizio del  
2018

**1.631  
GIORNI**



# SPESE LEGALI?

**1.631  
GIORNI**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:

## PROCEDIMENTO PENALE – TRUFFA IN AMBITO SANITARIO



Procedimento penale per truffa ex art. 640 bis c.p.

Indagini contro il Direttore Generale dell'ente contraente il Direttore Sanitario della medesima struttura.

Secondo il PM, queste 2 persone avrebbero compiuto artifici e raggiri al fine di indurre in errore la Regione sulla tipologia degli interventi effettuati sui pazienti, trasmettendo flussi di dati artefatti, al fine di ottenere contributi pubblici per prestazioni sanitarie rese all'utenza.

Procedimento conclusosi con l'archiviazione.

Durata del procedimento:

**1.121  
GIORNI**



## SPESE LEGALI?

**1.121  
GIORNI**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:



## PROCEDIMENTO PENALE – Incidente in aeroporto

Procedimento penale contro il Direttore Generale di un aeroporto e un operaio dello stesso per il reato di lesioni colpose con violazione della normativa antinfortunistica (D.Lgs. n. 81/08).

L'operaio, che al momento del sinistro conduceva in retromarcia una scala mobile, non si avvedeva della presenza di un collega (il quale, avendo indossato le cuffie antirumore non poteva sentire il rumore della scala in avvicinamento) e, per negligenza, imprudenza e imperizia, cagionava al collega lesioni superiori a 40 giorni.

Il direttore generale, al contrario, veniva indagato in quanto, per la sua posizione, avrebbe dovuto predisporre misure di prevenzione (come sensori di prossimità e telecamere) tali da impedire che vi fossero incidenti come quello accaduto.



## PROCEDIMENTO PENALE – Incidente in aeroporto

Entrambi gli assicurati chiedevano la sospensione del procedimento con messa in prova (conclusasi con esito positivo).

Il procedimento si concludeva con sentenza di non doversi procedere per estinzione del reato (derivante dall'esito positivo della messa in prova).

Durata del procedimento?

**1.106  
GIORNI**



# SPESE LEGALI?

**1.106  
GIORNI**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:



## PROCEDIMENTO PENALE – ERRORE SANITARIO

Un medico ospedaliero è stato indagato per un'errata diagnosi di neoplasia prostatica seguita da intervento chirurgico di asportazione totale della stessa, causando lesioni personali gravissime al paziente.

Il procedimento si è concluso in appello con una sentenza di non doversi procedere a seguito del risarcimento del danno e conseguente remissione della querela.

Il medico non ha potuto pertanto beneficiare del patrocinio legale da parte dell'ente.

Durata del procedimento?

**1.033  
GIORNI**



# SPESE LEGALI?

**1.033  
GIORNI**

**DICHIARA**

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:

--	--



**NOI DIFENDIAMO  
I VOSTRI DIRITTI**

---



**RESPONSABILITÀ DEI MANAGER E DEGLI ORGANI DI CONTROLLO  
SOCIETARI  
(ATTI COMMISSIVI ED OMISSIVI)**

**ROLAND – WORK SHOP – AUTUNNO 2019**

***Mario Dusi***  
***Avvocato in Milano e Monaco di Baviera***

**Milano – Corso di Porta Vigentina 35, Tel. (0039) 02 55188121**

**[www.dusilaw.eu](http://www.dusilaw.eu)**

**Il crimine commesso da una persona rispettabile e di elevata condizione sociale, nel corso della sua occupazione: il diritto penale dell'economia.**

**Conoscere tutte le fattispecie per un organo societario è impossibile: diventa assolutamente prioritaria la formazione e la conoscenza.**

## **I. I REATI FALLIMENTARI**

Fattispecie accomunate dalla presenza di una procedura concorsuale a carico dell'imprenditore insolvente, che mirano a tutelare le posizioni soggettive coinvolte nel fallimento e quindi a salvaguardare il patrimonio dell'impresa e la sua equa distribuzione tra i diversi creditori.

### **Nuovo codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (D.Lgs. 12/01/2019 n° 14)**

È entrato già in parte in vigore (e definitivamente in vigore il 15 agosto 2020) allo scopo di formulare una diagnosi precoce dello stato di difficoltà e mirando ad evitare la chiusura delle aziende per mantenere il patrimonio.

Sparisce il termine fallimento sostituito da quello di imprenditore in liquidazione giudiziale.

Nuovi articoli dal 322 al 328 che riproducono le previsioni dei vecchi reati fallimentari tra cui bancarotta semplice, fraudolenta, ricorso abusivo al credito, la denuncia dei creditori inesistenti.

I successivi articoli da 329 a 340 si incentrano su reati analoghi svolti non dall'imprenditore ma principalmente da Direttori Generali, Sindaci, Liquidatori di società, oltre che Amministratori.

Coinvolgono anche ipotesi di reati del Curatore:

- interesse privato del Curatore nella liquidazione e/o accettazione di retribuzione non dovuta al Curatore,
- omessa consegna o deposito di cose della liquidazione, estensibili anche ai coadiutori del Curatore.

Gli articoli 344 e 345 introducono i reati commessi nelle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento e i reati commessi nella procedura di composizione della crisi, introducendo due ipotesi, ossia:

il falso nel procedimento della esdebitazione e

il falso nelle attestazioni dei componenti del OCRI.

Articolo 344 Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza: salvo che il fatto non costituisca più grave reato è punito con la reclusione da sei mesi a due anni con la multa da 1.000 a 50.000 Euro, il debitore che al fine di ottenere l'accesso alle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento.....

a) Aumenta o diminuisce il passivo, ovvero sottrae o dissimula una parte rilevante dell'attivo, ovvero dolosamente simula attività inesistenti;

b) Al fine di ottenere l'accesso alle procedure da sovraindebitamento..... produce documentazione contraffatta o alterata, ovvero sottrae, occulta o distruggere, in tutto in parte, la documentazione relativa alla propria situazione debitoria, ovvero la propria documentazione contabile.

- Omissis -

## **Cassazione Penale - Sezione V - sentenza 11 maggio 2018 numero 44107**

Concorso omissivo dei sindaci nelle condotte distrattive degli amministratori – reato di bancarotta fraudolenta per omissione dei controlli sull'attività gestoria degli amministratori e mancata segnalazione di irregolarità all'Autorità Giudiziaria - specifici poteri di ricognizione e segnalazione dei Sindaci - non hanno osservato l'obbligo di attivazione.

La Corte di Cassazione sulla sussistenza del nesso causale tra omissione ed evento, accertata la conoscenza e volontà delle conseguenze dannose, accerta che la condotta dei Sindaci abbia determinato e favorito consapevolmente la commissione dei fatti di bancarotta da parte dell'amministratore (anche senza previo accordo tra Sindaci e Amministratori) **condanna** (sentenza dichiarativa del fallimento dell'aprile 2010).

## **Cassazione Penale (sezione V) 7 aprile 2017 numero 17819**

Cessione di immobile con società in stato di crisi finanziaria - cessione reputata di natura distrattiva, poiché venduto sottocosto ai propri suoceri da parte dell'Amministratore (fallimento dichiarato in data 8 marzo 2006).

Contestazione dell'ingiusto profitto e tentativo di arrecare pregiudizi ai creditori - vendita attuata tre anni prima del fallimento - assenza del dolo generico, ossia della consapevolezza e volontà di compiere uno o più atti in dispregio al rispetto dei creditori tutti - assenza di idoneità lesiva di comportamenti rispetto agli interessi dei creditori della futura procedura concorsuale - necessità di reperire liquidità per soddisfare almeno in parte i debiti verso i fornitori - mancanza di prova che tale attività abbia cagionato o concorso a cagionare il dissesto della società.

Annullamento della sentenza della Corte d'Appello con rinvio ad altra sezione per un nuovo esame sugli impatti della vendita dell'immobile a quel valore nei confronti della possibile futura procedura concorsuale nell'ambito della volontà dell'Amministratore del tempo.

## II. NORME SULLA SICUREZZA DEI LUOGHI DI LAVORO

Le finalità del D.Lgs. 81/2008 sono quelle di *garantire l'uniformità della tutela delle lavoratrici e dei lavoratori sul territorio nazionale attraverso il rispetto dei livelli essenziali delle prestazioni concernenti i diritti civili e sociali, anche con riguardo alle differenze di genere, di età e alla condizione delle lavoratrici e dei lavoratori immigrati.*

Tra le misure generali di tutela (articolo 15) sono previste:

- L'eliminazione dei rischi e, ove ciò non sia possibile la loro riduzione al minimo, in relazione alle conoscenze acquisite in base al progresso tecnico
- Nel rispetto dei principi ergonomici nell'organizzazione del lavoro, nella concezione dei posti di lavoro, nella scelta delle attrezzature e nella definizione dei metodi di lavoro e produzione, in particolare al fine di ridurre gli effetti sulla salute del lavoro monotono e di quello ripetitivo
- La riduzione dei rischi alla fonte.

In tal senso la **Cassazione prevede sin dal 2005 (con sentenza numero 6360 del 18/02/2005)** che, in caso di infortunio sul lavoro determinato non dalla inosservanza di specifiche norme relative alla sicurezza sul lavoro ma da carenze nella modalità di organizzazione del lavoro, il datore risponde del delitto di lesioni personali colpose.

Anche la **Corte di Giustizia CEE (con sentenza 15/11/2001 in causa C-49/00)** prevede l'obbligo di migliorare la sicurezza e la salute dei lavoratori durante il lavoro e di valutare tutti i rischi dell'azienda all'interno della medesima, partendo dalla assunzione di personale in possesso delle capacità lavorative richieste.

In tal caso la **Corte di Cassazione (con sentenza 27210 del 21.05.2019)** condanna un Manager per un sinistro (con danni fisici al dipendente in cantiere per più di 40 giorni) per inefficiente organizzazione aziendale per aver conferito la delega sulla sicurezza in un cantiere ad un soggetto professionalmente inadeguato, nonché per omessa vigilanza del preposto.

### III. RESPONSABILITÀ SOCIETARIE «ANTICHE»

Nel Codice Civile (titolo XI) - Disposizioni penali in materia di società, di consorzi e di altri enti privati - a partire dall'articolo 2621 fino all'articolo 2642 sono elencati tutti i possibili illeciti penali, suddivisi in atti commissivi ed omissivi, di chi ha potere gestorio o di controllo nelle società.

La correttezza dell'Amministrazione sociale e l'adeguatezza degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili delle società costituiscono insieme

- al dovere di agire in modo informato,
- alla riservatezza
- e al divieto di agire in conflitto di interessi

i canoni della modalità comportamentale degli amministratori di società, nonché degli organi di controllo.

Nel Codice Civile troviamo quindi le seguenti fattispecie:

- 2621 false comunicazioni sociali
- 2622 false comunicazioni sociali delle società quotate
- 2625 impedito controllo
- 2626 indebita restituzione di conferimenti
- 2627 illegale ripartizione degli utili e delle riserve
- 2628 illecite operazioni su quote sociali o della società controllante
- 2629 operazioni in pregiudizio dei creditori
- 2630 omessa esecuzione di denunce, comunicazione e depositi
- 2631 omessa convocazione dell'assemblea
- 2632 formazione fittizia del capitale
- 2633 indebite ripartizione dei beni sociali da parte dei liquidatori 2634 infedeltà patrimoniale
- 2635 corruzione tra privati
- 2136 illecita influenza sull'assemblea
- 2637 aggio
- 2638 ostacolo all'esercizio delle funzioni delle autorità pubbliche di vigilanza.

**Corte di Cassazione 11 luglio 2017 sentenza numero 33895 - articolo 2631 Codice Civile sulla omessa convocazione di assemblea nei 30 giorni** – dimissioni dell'Amministratore dopo 28 giorni - condanna (insieme alla condanna per bancarotta fraudolenta) per obbligo di convocare l'assemblea prima in caso di dimissioni.

Le norme del 2012 e il successivo D.Lgs. 15 marzo 2017 numero 38, hanno introdotto la corruzione tra privati specificandola maggiormente, concretizzandola nel caso in cui *Amministratori, Direttori Generali, Dirigente e Preposti alla redazione dei documenti contabili societari, sindaci, liquidatori di società o enti privati che, anche per interposta persona sollecitano, ricevono per sè o per altri denaro o altre utilità non dovuti, o ne accettano la promessa per compiere o per omettere un atto, in violazione degli obblighi inerenti degli obblighi di fedeltà.*

Sono puniti con reclusione da 1 a 3 anni.

Poche le sentenze in tema in capo ad un Direttore Generale di società (qui banca): **Tribunale di Udine del 2013 e recente sentenza del Tribunale di Ancona (163 pagine) del 19 aprile 2018 numero 100**, la quale sanziona il reato di corruzione tra privati fondandola sulla concessione in breve tempo di credito (senza le necessarie condizioni) a fronte di complesse operazioni immobiliari fra società riferibili ai familiari del Direttore Generale e con l'apertura di ingente linea di credito a fronte del quale 3 milioni di Euro sono stati trovati sui conti correnti della moglie e della figlia del direttore generale.

Il Tribunale quindi osserva che *«al fine di ottenere la prova della corruzione non è necessaria l'individuazione del singolo atto per il quale sono state corrisposte utilità non dovute, ma l'individuazione del genius degli atti, oggetto dell'accordo stesso ..... il principio di lealtà immanente al ruolo di Direttore Generale coordinato con l'evidente abuso di potere esercitati, sviati al primario interesse personale ed in chiaro conflitto con quello della banca, pone in essere una condotta gravemente infedele avallando e privilegiando pratiche di finanziamento totalmente imprudenti per la banca, accettando così il rischio di un grave nocumento della medesima per raggiungere il profitto personale.»*

#### IV. RESPONSABILITÀ SOCIETARIE «MODERNE»



**GDPR CYBER CRIMES AND DATA LOSS**

## **Regolamento EU 679/2016 – GDPR**

La norma prevede una responsabilità dell'azienda, quale titolare del trattamento dei dati, prevedendo nella propria struttura normativa anche il Data Protection Officer e il responsabile del trattamento: l'Amministratore della società, che non riceve alcuna di queste nomine, è esente dal rischio di responsabilità in applicazione del Regolamento???

L'articolo 83 del GDPR prevede le sanzioni amministrative pecuniarie; il comma 6, prescrive in caso di inosservanza di un ordine da parte dell'autorità di controllo, una sanzione amministrativa pecuniaria fino a 20 milioni di Euro o in altri casi fino al 4% il fatturato mondiale totale annuo dell'esercizio precedente.

L'Amministratore di aziende che non sovrintende con precisione alla organizzazione ed al rispetto del GDPR, dovrà rispondere ai soci dell'eventuale danno economico.

La norma prevede anche illeciti penali (articoli 167 e 168):

- a) in caso di danno arrecato tramite il trattamento illecito di dati, al fine di trarre per sé o per altri profitto, la reclusione da sei mesi a un anno et sei mesi;
- b) in caso di acquisizione fraudolenta dei dati personali, oggetto poi del trattamento su larga scala, o di falsità di dichiarazione al Garante, la sanzione è la reclusione da uno a quattro anni;

In questi casi la sanzione è strettamente personale e dunque - in assenza di uno specifico soggetto delegato allo svolgimento e al controllo in quella materia - ne potrà rispondere l'Amministratore.

## **CYBER CRIME – DATA LOSS**

In tema di reati informatici e cibernetici le fattispecie possono essere molteplici, tra cui l'accesso abusivo al sistema informatico svolto da un computer dell'azienda.

In assenza della individuazione dell'oggetto che ha operato su quel computer (mancando una precisa policy di uso di Internet in azienda), naturalmente è responsabile l'Amministratore.

Il medesimo viene coinvolto nelle responsabilità anche nel caso di perdita di dati in base a crimini cibernetici; nuovamente l'Amministratore rischia la responsabilità se non ha correttamente organizzato la rete Internet aziendale e non ha validamente predisposto tutte le possibili tutele.

## V. WHITE COLLAR CRIMES

*Un delitto può qualificarsi economico quando, a causa dei suoi effetti, sia in grado di turbare o porre in pericolo la vita economica e l'ordine che la stessa esprime e pregiudicare così anche interessi individuali.*

Il costo dei crimini dei colletti bianchi è molte volte maggiore del costo dei reati comuni, non solo per quanto attiene al danno economico, ma anche per il pregiudizio arrecato ai rapporti sociali.

Vengono lesi interessi pubblici quali:

- il corretto andamento dell'economia pubblica
- la pubblica fede e veridicità dei documenti pubblici e contabili
- l'efficienza dell'attività di controllo degli Organi di Vigilanza, Consob, IVASS e Bankitalia.

## **ESEMPI:**

- truffe alle compagnie assicurative
- falsa costituzione di società
- occultazione di informazioni sulle effettive condizioni economiche di una società ed emissione di Bond (Parmalat)
- La mancata applicazione delle norme sull'antiriciclaggio
- la sopravvalutazione di garanzie (bolle immobiliari - Lehman Brothers)
- l'abusivismo dell'intermediazione finanziaria
- la gestione infedele o la confusione dei patrimoni
- Insider Trading (abuso di informazioni privilegiate)
- il market abuse (nella duplice forma di manipolazione informativa o di operazioni simulate - agenzie di reti Standard and Poor's, con pene detentive fino a 12 anni).

## **VI. RESPONSABILITÀ DELL'AMMINISTRATORE PRIVO DI DELEGHE E DELL'AMMINISTRATORE DI FATTO**

A. Notoriamente la strutturazione ed organizzazione delle società può (e deve) essere organizzata attraverso le deleghe; tendenzialmente ogni Amministratore svolge l'attività in cui è professionista.

Esempio classico la delega nel CdA delle società (ex D.Lgs. 81/2008) per individuare un unico AD responsabile.

In realtà i membri del CdA privi di deleghe sulla specifica materia non sempre vanno completamente esenti da responsabilità.

**Corte di Cassazione numero 14783/2018:** non sono punibili per bancarotta fraudolenta impropria i membri del CdA che non sono a conoscenza degli illeciti commessi dall'Amministratore con poteri gestionali - necessaria la prova della concreta conoscenza del fatto pregiudizievole per la società o quantomeno di segnali d'allarme inequivocabili dai quali l'Amministratore senza delega deve desumere il rischio del verificarsi dell'evento illecito e la sua volontaria omissione di attivarsi per scongiurarlo.

## **Cassazione 9973/2018**

Amministratore senza delega viene condannato per condotte integranti illeciti finanziari (provvedimento sanzionatorio della Banca d'Italia) poiché:

- conosceva lo stato di dissesto della gestione reale della azienda (ben differente da quella fittiziamente esposta),
- non convocava l'assemblea per la ricostituzione del capitale (o per lo scioglimento la società),
- nulla faceva per tentare di frenare le perdite del fondo di investimento,
- ma soprattutto non interveniva nel bloccare l'attività dell'Amministratore Delegato relativa alla riduzione del canone annuo di locazione di un hotel (assets del fondo) ben sapendo che tra i poteri dell'Amministratore delegato (con firma singola) non rientrava quello di rinegoziazione del canone.

B) La giurisprudenza spesso si occupa anche dell'Amministratore di fatto - delineato il concetto che la mera definizione formale di un soggetto all'interno dell'attività aziendale non è determinante e che ai fini della qualificazione dell'Amministratore di fatto sono sufficienti:

- svolgimento di attività tipiche dell'incarico
- la continuità e significatività dell'intervento
- una apprezzabile attività di gestione, condotta in maniera non episodica o occasionale.

In tal senso la **Corte di Cassazione Sezione Penale con sentenza numero 11757 del 18 marzo 2019** condanna l'Amministratore di fatto per il mancato versamento di imposte indirette, ossia per il reato di omessa presentazione della dichiarazione ai fini delle imposte.

## VI. REATI PRESUPPOSTO DEL D.LGS. 231/2001

Responsabilità penale/amministrativa degli enti per disorganizzazione aziendale, nel non aver fatto tutto il possibile per limitare il compimento dei reati presupposto.

La norma - che ha come presupposto il compimento da parte di soggetti apicali dell'azienda di atti o fatti qualificati illeciti, che comportano interesse e vantaggio per la medesima - è il miglior esempio di come l'attività quotidiana di un Manager, svolta nel tentativo di adempiere al proprio incarico, si possa trasformare in una serie di valutazioni giuridiche e processuali che possono comportare responsabilità civili, penali e (appunto) amministrative ex D.Lgs. 231/2001.

**Corte di Cassazione 18842 del gennaio 2019:** interpretazione del giudice del sottoprodotto come residuo di produzione o rifiuto? assenza di MOG - condanna

**GRAZIE DELL'ATTENZIONE!**



***Mario Dusi***  
***Avvocato in Milano e Monaco di Baviera***

Milano – Corso di Porta Vigentina 35  
Tel. (0039) 02 55188121 [www.dusilaw.eu](http://www.dusilaw.eu)



NOI DIFENDIAMO  
I VOSTRI DIRITTI

---

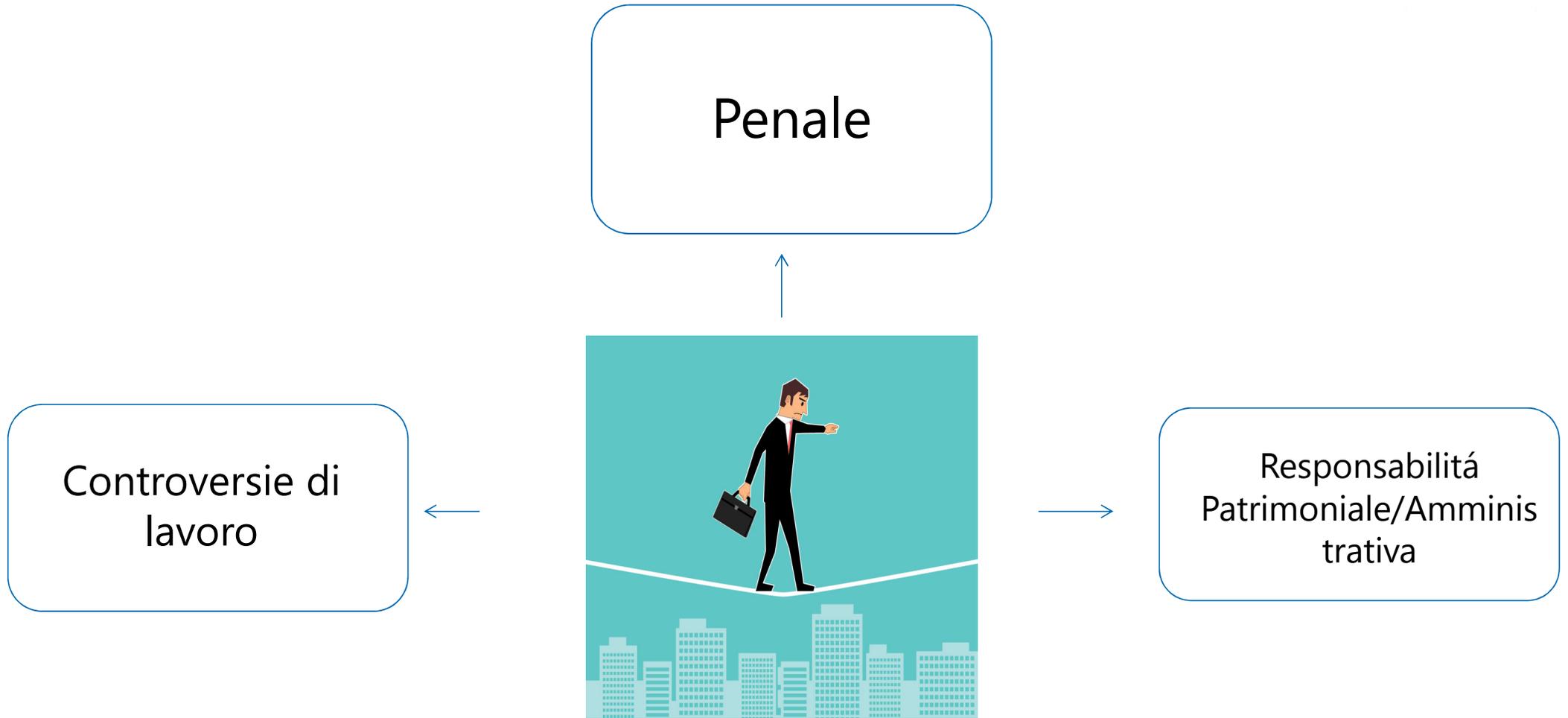
# I rischi legali per le figure apicali



Aziende private

Enti pubblici

# I rischi legali per le figure apicali



## I rischi legali per le figure apicali / Penale





# I rischi legali per le figure apicali / Penale

**Inchiesta I ..... : indagato collegio sindacale società Arrestato ..... , sequestrati beni**

OPERAZIONE DELLA GDF

**Arrestato l'ad di Cantina ..... , accusa di bancarotta e riciclaggio**

21 luglio 2016



## I TEMPI DELLA GIUSTIZIA IN ITALIA

Procedimenti **CIVILI** pendenti  
fino al 2018

3.820.935

Giorni lavorativi medi in  
tribunale per  
procedimento:

CIRCA  
1500

Procedimenti **PENALI** pendenti fino  
al 2018

3.229.264



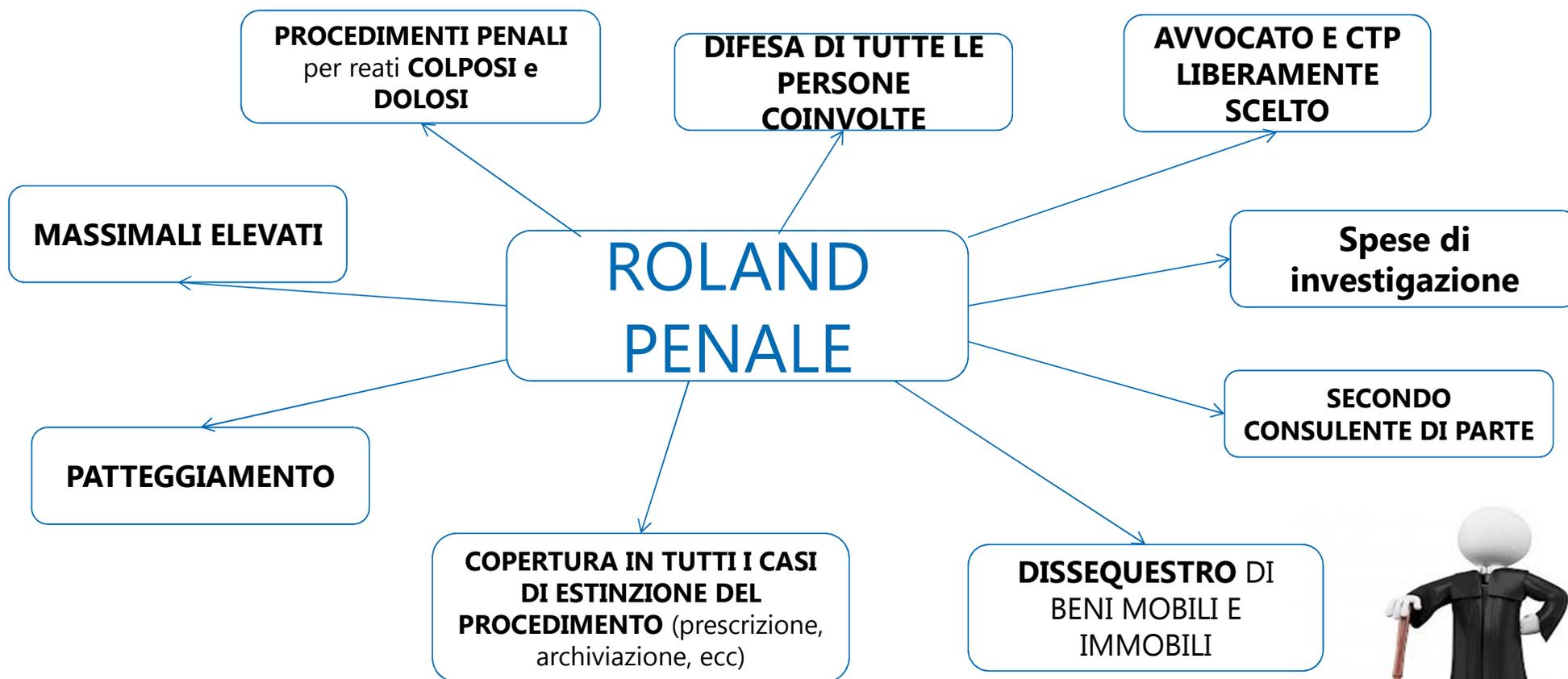
# I rischi legali per le figure apicali / I reati più comuni



- ✓ Truffa
- ✓ Riciclaggio
- ✓ Delitti di corruzione
- ✓ Frodi in erogazioni pubbliche
- ✓ Corruzione internazionale
- ✓ Turbative d'asta
- ✓ Astensione dagli incanti
- ✓ Frodi e inadempimenti nelle pubbliche forniture
- ✓ Truffa aggravata per il conseguimento di finanziamenti concessi dallo Stato o dalle Comunità Europee
- ✓ Insolvenza fraudolenta
- ✓ Falso in bilancio



# Roland Penale: le soluzioni



## I rischi legali per le figure apicali / Controversie di Lavoro





## I rischi legali per le figure apicali / Controversie di Lavoro: alcune motivazioni

- ✓ Mancato rispetto delle direttive
- ✓ Assenze ingiustificate
- ✓ Falsificazione o divulgazione di documenti e dati aziendali
- ✓ Negligenza
- ✓ Omissione di informazioni rilevanti





## I rischi legali per le figure apicali / Controversie di Lavoro: un esempio

A Luigi Bianchi, Responsabile tecnico della produzione presso una azienda di materie plastiche, viene contestato di essere stato assente per un periodo di tempo determinato senza aver fornito adeguata giustificazione.

Per tale ragione é destinatario di una lettera di richiamo e viene licenziato.





# I rischi legali per le figure apicali: un esempio di responsabilità patrimoniale

Infortunio sul lavoro



Danno economico patrimoniale all'azienda

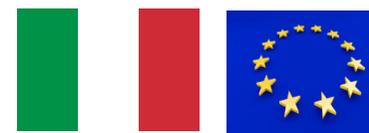
**La proprietà decide di rivalersi nei confronti del manager responsabile della sicurezza per non aver predisposto tutte le misure previste dalla legge**



**AZIONE DI RESPONSABILITÀ PER MALA GESTIO**



## I rischi legali per le figure apicali: la tutela della Responsabilità patrimoniale



✓ Validità delle coperture anche a primo rischio a prescindere dall'esistenza di una polizza di RC (D&O ; RC Patrimoniale)

✓ Copertura anche per la fase stragiudiziale compresa la media conciliazione e la negoziazione assistita

✓ Estensione della copertura anche per le vertenze inerenti la responsabilità amministrativa (Cortedei Conti) compresa la fase dell'invito a dedurre;

✓ Libera scelta dell'avvocato/perito in tutto il territorio pattuito in polizza!

✓ Secondo perito di parte (su richiesta)!

✓ Esperienza gestione sinistri internazionali!

✓ Massimali adeguati

100.000€  
200.000€

✓ Consulenza preventiva

✓ POSTUMA 24 mesi o 36 mesi

✓ Validità territoriale Italia Europa

✓ Automatica continuità precedente assicuratore





# I rischi legali per le figure apicali: soluzioni

## ROLAND TOP MANAGER

La sezione ROLAND Penale, consente all'assicurato di incaricare un penalista esperto per poter provare la propria innocenza e riabilitare la propria immagine di Manager agli occhi dei media.

La sezione ROLAND Controversie di Lavoro Consente all'assicurato di contrastare, con un avvocato esperto in materia, la revoca del mandato.



La sezione ROLAND Danni Patrimoniali inclusa la Responsabilità Amministrativa

consente all'assicurato di incaricare un secondo avvocato per respingere la richiesta di risarcimento per danni patrimoniali formulata dalla Società X nei suoi confronti.

COPERTURA AUTOMATICA NEL CORSO DELL'ANNO ASSICURATIVO DELLE PERSONE ASSICURATE



# I rischi legali nel settore Pubblico

Rischi a cui è esposto il dipendente/Manager pubblico



- Rischio Penale colposo/doloso
- Rischio Amministrativo/Colpa Grave

## COME PUO' DIFENDERSI?

---



# I rischi legali nel settore Pubblico

1. C'è stretta connessione tra fatti o atti commessi ed i doveri di adempimento dei compiti d'ufficio e dell'espletamento del servizio per conto dell'Ente Contraente;

2. Non vi sia conflitto di interesse con l'Ente Contraente o reciprocamente tra gli assicurati stessi;

3. Vi sia conclusione del giudizio con l'assoluzione con formula ampia: occorre che il giudizio sia concluso (sentenza definitiva) e abbia accertato l'insussistenza dell'elemento psicologico del dolo e della colpa grave dei soggetti.

Il CCNL interviene per le spese legali solo se:

La copertura del CCNL é sufficiente?

---



# I rischi legali nel settore Pubblico

Marco Rossi , Dirigente presso una pubblica amministrazione, viene indagato per corruzione in quanto accusato di essere stato corrotto al fine di aggiudicar illecitamente una gara di appalto pubblica .



L' accertatore provvede a segnalare le presunte irregolarità alla Procura della Repubblica.

Analizzata la documentazione il PM fa pervenire un avviso di garanzia a Marco Rossi secondo quanto previsto dall'art. 318 c.p.

# I rischi legali nel settore Pubblico





# I rischi legali nel settore Pubblico

## Il CCNL interviene?

- il dipendente é indagato per aver commesso un reato nel quale si presuppone che abbia agito contro gli interessi dell'ente!
- Si ipotizza un reato doloso.
- E se il procedimento penale si chiudesse per motivi diversi rispetto a quanto predisposto dal CCNL?



# I rischi legali nel settore Pubblico

Il Dipendente corre il rischio di:

Dover anticipare ingenti spese legali

Non vedersi rimborsate le spese legali anche per molti anni!

# SOLUZIONE ROLAND



## ROLAND TOP MANAGER

La sezione ROLAND Penale, consente all'assicurato di incaricare un penalista esperto con anticipo delle spese legali.

• Difesa da richieste di risarcimento danno derivanti dalla funzione svolta



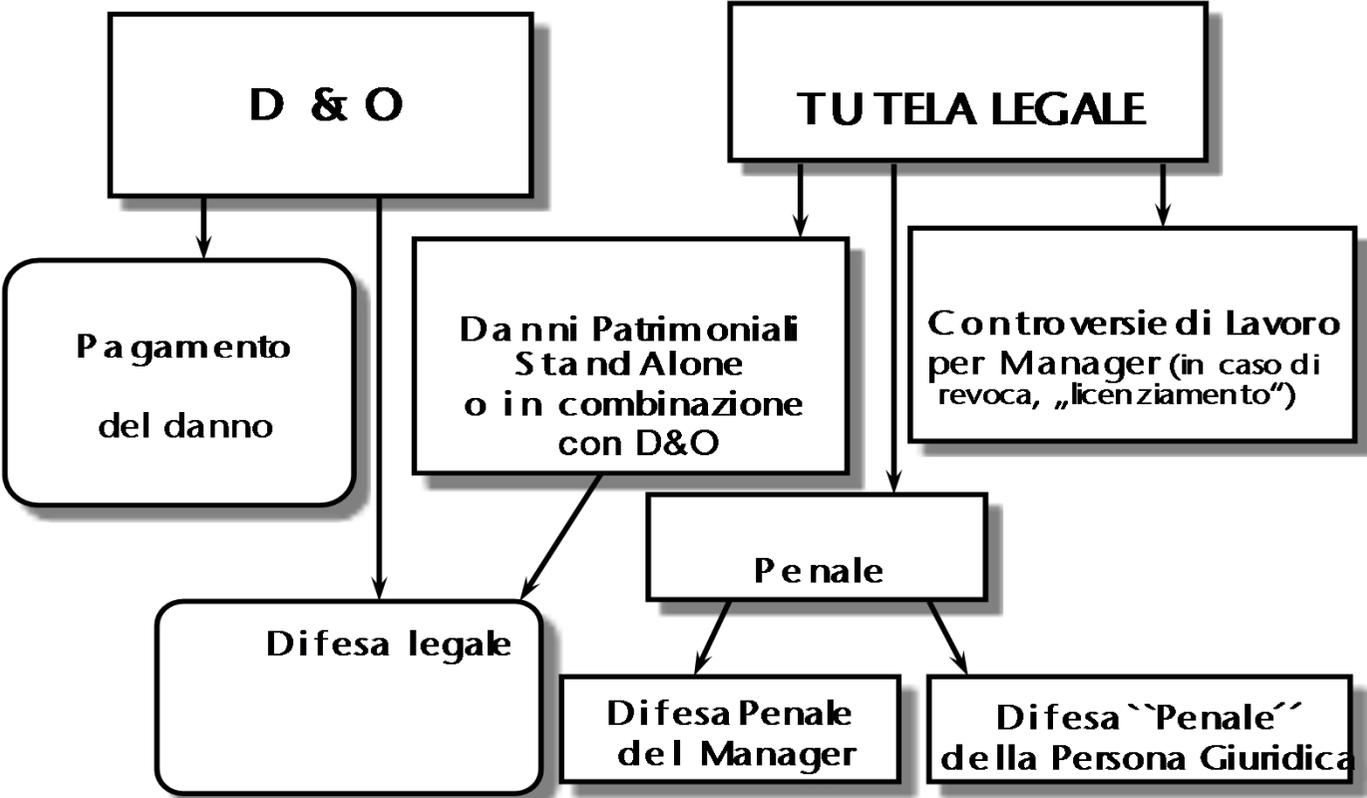
La sezione ROLAND Danni Patrimoniali inclusa la Responsabilità Amministrativa

Garantisce la copertura per i procedimenti davanti alla Corte dei Conti (resp. amministrativa)

• Massimale adeguato, senza limite annuo, a trasferire il rischio



# Abbinamento a d&o





## I rischi per le figure apicali: conclusioni



Adeguata copertura assicurativa



NOI DIFENDIAMO  
I VOSTRI DIRITTI

---



## PROCEDIMENTO PENALE – RESPONSABILITA' MEDICA

Riguarda una paziente affetta da cancro allo stomaco che viene sottoposta nel giro di pochissimi giorni a 2 interventi chirurgici.

Dopo poco dal secondo intervento, la paziente muore.

Viene contestata all'equipe medica (composta da medici dirigenti) l'omicidio colposo per aver errato con le manovre, causando così la morte della paziente.

In particolare, si contestava di aver messo male un sondino gastrico durante il primo intervento. A causa del sondino la paziente aveva subito un secondo intervento, a seguito del quale era deceduta.

Il Consulente Tecnico di Parte ha provato che il decesso non era conseguenza di manovre scorrette dei sanitari o di una loro omissione ma per una mera fatalità: il sondino gastrico che aveva causato il decesso si era infatti impigliato.

PQM

visti gli articoli 438, 442, 530 comma primo codice di procedura penale, riservati i motivi della decisione, assolve gli imputati dal delitto loro ascritto perché il fatto non sussiste.

Termine di gg. 90 per il deposito della motivazione della sentenza.

Denunciato a marzo  
2015

Conclusosi a  
novembre 2018





# SPESE LEGALI?

**1.330  
GIORNI**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs AG la somma di €:

[Redacted area]

## PROCEDIMENTO PENALE – PECULATO E TURBATIVA D'ASTA



Un componente del Consiglio di Amministrazione di una Fondazione è stato coinvolto in un procedimento penale per i reati di peculato e turbativa d'asta.

I fatti riguardavano una gara indetta per la gestione dei servizi di ristorazione di tutte le strutture facenti capo alla Fondazione.

Il Tribunale, in primo grado, pronunciava sentenza di assoluzione (per insussistenza del fatto).

Il PM impugnava la sentenza in appello.

La Corte d'appello confermava la sentenza di primo grado.

Durata del procedimento?

**1.867  
GIORNI**



# SPESE LEGALI?

**1.867  
GIORNI**

**DICHIARA**

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:

## PROCEDIMENTO PENALE – REATO TRIBUTARIO



Indagine contro l'amministratore delegato per il reato di cui all'articolo 2 del D. Lgs. 74/2000 poiché, in qualità di firmatario della dichiarazione e al fine di evadere le imposte sui redditi (IRES), avrebbe indicato elementi passivi (nello specifico 3 fatture false) per un ammontare pari a € 620.000,00.

L'assicurato, nelle forme del rito abbreviato, riusciva però a dimostrare tramite il legale come, per la commissione del reato contestato, non fosse sufficiente il dolo eventuale (consistente nell'aver accettato la possibilità che l'utilizzo delle fatture potesse portare a evasione delle imposte) ma che fosse necessaria la conoscenza della falsità delle fatture (elemento, quest'ultimo, non emerso dagli atti).

Veniva quindi emessa una sentenza di assoluzione.

Durata del procedimento?

**448  
GIORNI**



# SPESE LEGALI?

**448  
GIORNI**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:



## VERTENZA CIVILE – VERTENZA CON IL PROPRIETARIO DELL'IMMOBILE

Decreto ingiuntivo notificato all'assicurato (che si è opposto) a seguito di un recesso anticipato dal contratto di locazione da parte dell'assicurato.

A seguito di tale recesso, il proprietario ha chiesto il pagamento di 220.000 Euro.

Vertenza conciliata con il pagamento di Euro 195.000,00.

Durata del procedimento?

**296  
GIORNI**





## PROCEDIMENTO PENALE – AMBIENTE

Trattasi di un procedimento penale a carico dell'amministratore unico.

Il PM contesta diversi capi d'imputazione in violazione del codice ambiente (Dlgs.152/06) come, ad esempio, la gestione e il deposito di rifiuti pericolosi, lo scarico di acque reflue e l'omessa corretta gestione dei dispositivi di abbattimento delle polveri che avevano reso intollerabile la qualità dell'aria.

Tutte queste gravi tipologie di reati hanno portato al sequestro dell'area ed all'apposizione dei sigilli alla società che ha mandato a casa 40 dipendenti.

Il legale incaricato ha esplicato un'intensa attività difensiva con la presentazione di numerose memorie difensive volte ad ottenere anche il dissequestro della società.

Il legale riesce a dimostrare che alcune contestazioni mosse non erano riconducibili all'assicurato; altre si sono estinte con oblazione, ottenendo così la sentenza di non doversi procedere; per un'altra patteggiata e per un'altra ottiene l'assoluzione perché il fatto non costituisce reato.

Denunciato a novembre 2011

Conclusosi a ottobre 2018





**SPESE LEGALI?**

**2.541  
GIORNI**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:



## PROCEDIMENTO PENALE – ENTE PUBBLICO – TURBATA LIBERTA' DEGLI INCANTI

Trattasi di un procedimento penale a carico di due persone assicurate , il Presidente dell'ente pubblico (posizione stralciata per decesso) e di un dipendente, indagato quale responsabile unico del procedimento (R.U.P.) per il presunto concorso nel tentato reato ex art. 353 c.p. (turbata libertà degli incanti).

L'accusa? Aver posto in essere atti diretti a turbare lo svolgimento di una gara di appalto indetta dall'ente.

In particolare, il Presidente del Consorzio (poi deceduto) avrebbe effettuato plurime pressioni sul Presidente della Commissione di gara perché questi non escludesse dalla gara un gruppo di imprese, inducendolo alle dimissioni una volta verificata la sua indisponibilità. Il tutto, coadiuvato dal RUP che gli avrebbe fornito informazioni riservate sull'andamento della gara.

Il processo si conclude con l'assoluzione:

P. Q. M.

Visti gli artt. 442, 530 cpp assolve [redacted] dal reato ascrittogli per non aver commesso il fatto.

Denunciato a ottobre 2013

Conclusosi ad aprile 2019





# SPESE LEGALI?

**2.012  
GIORNI**

**DICHIARA**

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:

[REDACTED]



## PROCEDIMENTO PENALE – INFORTUNIO SUL LAVORO

Procedimento penale a carico di due persone assicurate: il legale rappresentante e un dipendente delegato quale Responsabile alla sicurezza per concorso in omicidio colposo e violazione di norme infortunistiche a danno di un dipendente (artt. 110, 589 c.p. e D.lgs. n. 81/08).

Un dipendente si era arrampicato per 9 metri per pulire un macchinario che era invece perfettamente pulito e funzionante.

Aveva perso l'equilibrio ed era caduto, sbattendo la testa e morendo sul colpo.

Un procedimento penale molto articolato che si può sintetizzare nella seguente maniera:

- febbraio 2013 il giudice dell'udienza preliminare, all'esito del giudizio abbreviato assolve perché il fatto non sussiste i due assicurati valutando quale abnorme il comportamento della vittima, connotato da imprudenza imprevedibile e difforme alle mansioni ordinarie demandategli. Frutto di una scelta incomprensibile quella del lavoratore di arrampicarsi sulle strutture del macchinario portandosi a oltre 9 metri da terra per svolgere un'attività di pulizia di un macchinario che era perfettamente pulito e funzionante

INFORTUNIO DI MARZO  
2011!



## PROCEDIMENTO PENALE – INFORTUNIO SUL LAVORO

Il PM impugna la sentenza del Giudice dell'udienza preliminare in quanto secondo il PM i due imputati avevano omesso di dare una corretta informazione e formazione al deceduto dipendente;

Ottobre 2014: la Corte di Appello accoglie la tesi del PM e condanna gli imputati con la pena della reclusione di anni 1+8 mesi per il legale rappresentante e di anni 1+6 mesi per il Responsabile alla Sicurezza;

Contro la sentenza d'appello, i difensori dei due imputati presentano ricorso in Cassazione: la Suprema Corte, a maggio 2016, annulla la sentenza di condanna in quanto tale sentenza si basava su una «responsabilità oggettiva» dei due imputati, basata sul fatto di ricoprire determinate cariche, senza tener conto - come sono riusciti a dimostrare la difesa coadiuvata da un consulente tecnico di parte - che il deceduto era un lavoratore esperto, morto solo a seguito di un comportamento imprevedibile ed abnorme tenuto dallo stesso.



## PROCEDIMENTO PENALE – INFORTUNIO SUL LAVORO

La Cassazione accoglie il ricorso, annullando la sentenza della Corte d'appello e rinviando ad un'altra sezione della stessa affinché sia confermata invece l'assoluzione disposta in prima istanza già nel lontano febbraio 2013.

Agosto 2019: la Corte d'appello assolve definitivamente le 2 persone assicurate:

La sentenza di assoluzione impugnata merita, pertanto, conferma.

**P.Q.M.**

La Corte, visti gli artt. 605 e 627 c.p.p.,  
decidendo a seguito di annullamento con rinvio da parte della Corte Suprema di  
Cassazione, **conferma** la sentenza 6.2.2013 del giudice dell'udienza preliminare del  
Tribunale  appellata dal Pubblico Ministero.

Indica in giorni 90 il termine di deposito dei motivi della sentenza.

PROCEDIMENTO PENALE – INFORTUNIO SUL LAVORO

Denunciato a  
marzo 2011

Conclusosi ad  
agosto 2019

**3.066**  
**GIORNI**





**SPESE LEGALI?**

**3.066  
GIORNI**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:

[Redacted area]

## PROCEDIMENTO PENALE – INFORTUNIO SUL LAVORO – D.LGS. 231/01



In un cantiere si verifica un grave infortunio sul lavoro: una parte del terreno cede e investe in pieno il dipendente, uccidendolo.

Vengono indagati il Presidente della società e il responsabile per la sicurezza (RSPP) per omicidio colposo e violazioni in materia di sicurezza sul lavoro. Viene altresì indagato l'ente ex D.Lgs. 231/01.

Dopo il rinvio a giudizio, il processo si chiude con l'assoluzione per tutti.







PROCEDIMENTO PENALE – INFORTUNIO SUL LAVORO – D.LGS. 231/01



Denunciato il 9 aprile 2008

Conclusosi a fine giugno 2019

**4.099  
GIORNI**



# SPESE LEGALI?

**4.099  
GIORNI**

**PERSONE  
FISICHE**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:

[Redacted]



**ENTE EX 231/01**

DICHIARA

di ricevere da ROLAND Rechtsschutz Versicherungs – AG la somma di €:

[Redacted]



NOI DIFENDIAMO  
I VOSTRI DIRITTI  
ESEMPI DI  
SINISTRI

GRAZIE!