



**ROLAND.** Der Rechtsschutz-Versicherer.

Noi difendiamo i Vostri Diritti

Napoli, 16.07.2015



**La ROLAND  
è nata nel 1957 ,  
oggi è diventata il secondo assicuratore  
della tutela legale in Germania**

**Raccolta premi di oltre  
€ 400.000.000,00 nel 2013**

**Oltre 1.3 Milioni di clienti**

## ROLAND Italia

Dal 2001 ROLAND è attiva nel mercato italiano con innovativi prodotti speciali per diversi target.

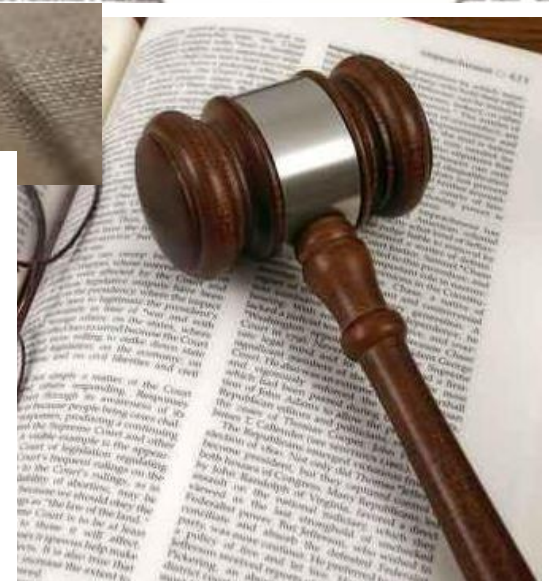
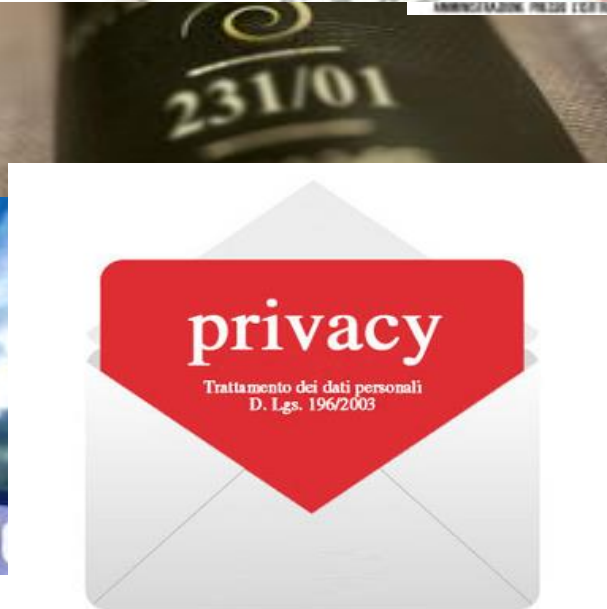




**LEGALE**

**GLOBALE**

**INTEGRARE**



**Piccole /medio / grandi**

**Settori**

**Industria**

**Commercio**

**Servizi**

**ecc.....**



## Architetti



## Ingegneri



Commercialisti / Ragionieri

Consulenti fiscali



## Manager









**ROLAND.** Der Rechtsschutz-Versicherer.

Noi difendiamo i Vostri Diritti

L'Ente può trasferire il rischio?

Sì! Lo può trasferire in parte grazie alla polizza ROLAND ENTI PUBBLICI



Agire per richieste di risarcimento per danni subiti da terzi incl. Costituzione parte civile nel procedimento penale

*Assicurabile*

Problematiche inerente la circolazione stradale

*Assicurabile*

Controversie con fornitori, compagnie di assicurazioni ecc.

*Assicurabile*

Assistenza ai dipendenti ai sensi del c.c.n.l per problematiche penali, civili, amministrativi

*Assicurabile senza e con interconnessione con altre polizze*

**Rischio spese legali**

Difesa da richieste di risarcimento

*Assicurabile con inter-connessione con altre polizze RC*

Procedimenti avanti il TAR

*Assicurabile con inter-connessione con altre polizze -RC*

Problematiche con i dipendenti – contro-versie di lavoro

*Assicurabile senza interconnessione con altre polizze*

## ROLAND ENTI PUBBLICI

- Copertura delle spese legali per difesa degli assicurati da imputazioni penali colpose
- Copertura delle spese legali per imputazioni dolose solo in caso di proscioglimento o derubricazione a colposo
- Copertura per la responsabilità amministrativa in caso di proscioglimento della persona fisica
- Circolazione stradale anche per i veicoli di proprietà privata dei dipendenti del comune;
- Controversie relative a contratti assicurativi ed Enti di previdenza;
- Controversie di lavoro che vedano l'ente coinvolto quale datore di lavoro per vertenze sia di licenziamento che a livello disciplinare;

## ROLAND ENTI PUBBLICI

- Tutela Legale per la chiamata in causa della Compagnia di RC
- Copertura delle spese relative a mediazione e conciliazione come da legislazione attuale
- Copertura delle spese per un Avvocato Cassazionista anche se per i gradi precedenti era stato incaricato un altro legale non Cassazionista
- Possibilità di ricomprendere anche l'Ente Contraente tra gli assicurati
- Possibilità di inserire una clausola di continuità che di fatto garantisce all'Ente di non interrompere la garanzia nel passaggio dalla precedente copertura di Tutela Legale alla polizza ROLAND ENTI PUBBLICI

**Abuso, indagato il sindaco**

**CONSEGNATO A**  
**Forum, indagato il vicesindaco**  
Interrogato a luglio, la Procura lo accusa di corruzione e abuso d'ufficio  
**A CONSIGLIERE DI GARANZIA**

*Indagati il sindaco e il commissario Asi: sequestrati 11 scarichi abusivi*

**Il sindaco e il fratello rinviati a giudizio**  
**Sono stati accusati di furto d'acqua**

Dicitura:

CCNL/Polizze Tutela  
Legale

presupposti per il  
rimborso delle spese  
legali a favore del  
dipendente/  
Amministratore

1. 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 sussistenza di conflitto di interesse con l'Ente Contraente o reciprocamente  
tra gli assicurati stessi; \_\_\_\_\_
3. conclusione del giudizio con l'assoluzione con formula ampia; ovvero occorre  
che il giudizio sia concluso (sentenza definitiva) e che il giudizio abbia accertato  
l'insussistenza dell'elemento psicologico del dolo e della colpa grave dei soggetti  
assicurati.  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## Alcune considerazioni

Le prestazioni derivanti dal c.c.n.l. garantiscono all'assicurato la possibilità di poter usufruire della miglior difesa?

Le prestazioni derivanti del c.c.n.l. garantiscono all'assicurato la possibilità di poter determinare la strategia difensiva ?

L'ente non è tenuto a risarcire gli oneri al dipendente che sceglie autonomamente il proprio difensore

rimborsi se l'avvocato è «concordato»

dispensabile il consenso dell'amministrazione con una risposta motivata

commissio per ragioni di u

Rischi a cui è esposto il dipendente/Manager pubblico



COME POSSIAMO DARE CERTEZZA ALLA PERSONA DI POTER DETERMINARE LA MIGLIOR STRATEGIA DIFENSIVA SENZA PREOCCUPARSI DELLE SPESE LEGALI?

## C.C.N.L. Interviene?

- ☐ Essere indagato per aver commesso un reato, potenzialmente presuppone di aver agito contro gli interessi dell'ente!
- ☐ I delitti contro la PA sono tutti dolosi!
- ☐ Se il procedimento penale si chiude per motivi diversi rispetto a quanto predisposto dal ccnl?
- ☐ La conclusione a favore del dipendente può avvenire anche solo dopo alcuni anni!

Il dipendente corre il rischio di:- dover anticipare per anni le spese legali  
- non vedersi rimborsate le spese legali

## ROLAND TUTELA LEGALE PER SOGGETTI DI ENTI PUBBLICI\*

- Penale. Anticipo spese legali anche per imputazioni dolose
- Difesa per procedimenti davanti alla Corte dei Conti (COLPA GRAVE). Garanzia valida sin dall'invito a dedurre
- Difesa da richieste di risarcimento danno derivanti dalla funzione svolta
- Libera scelta del legale e del consulente di parte
- In caso di sinistro unico l'assicurato ha diritto a un avvocato civilista e un avvocato penalista
- Massimale adeguato a trasferire il rischio

INTEGRA LE PRESTAZIONI PREVISTE DAI CCNL DI RIFERIMENTO DANDO CERTEZZA ALLA PERSONA

*\*A contraenza del dipendente pubblico; Convenzioni in capo al Sindacato etc.*



**ROLAND Manager Ente Pubblico**  
**Spese legali per difendere il Manager per**  
**controversie legate all'esercizio delle sue**  
**funzioni**

**Facoltà di stipulare Convenzioni**



Il contraente può essere l'azienda o la persona fisica;

**ROLAND Top Manager**  
Spese legali per assistere il Manager sia in sede civile, penale ed eventualmente inerente il «rapporto di lavoro»



**ROLAND.** Der Rechtsschutz-Versicherer.

Noi difendiamo i Vostri Diritti

con la quale è stato chiesto procedersi nelle forme dell'incidente probatorio a  
accertare



- La dinamica dell'infortunio sul lavoro verificatosi in data ... /2013 sul tratto autostradale ... nel territorio del Comune di ... a seguito del quale ebbe a perdere la vita il sig. (...), ricostruendo, ove possibile, l'incidente;
- Lo stato dei luoghi con specifico riferimento all'efficienza della macchina operatrice battipali, alla sua manutenzione nonché eventuali difetti di fabbricazione o di mancata manutenzione, evidenziando eventuali profili di responsabilità dei singoli indagati

rilevato che la richiesta è stata notificata agli indagati e ai loro difensori e che sono trascorsi i termini per la presentazione delle deduzioni;

Ritenuto che ricorrono particolari ragioni che impongono che l'atto richiesto non venga differito a dibattimento ai sensi dell'art. 392 c.2 c.p.p.; in particolare, la complessità dell'accertamento rende prevedibile che l'espletamento dello stesso comporti una sospensione nel dibattimento superiore a 60 giorni e con il decorso del tempo le parti meccaniche del macchinario in sequestro potrebbe irrimediabilmente deteriorarsi e si impone la necessità, onde rispondere ai succitati quesiti, di procedere a smontaggio dei vari componenti della macchina battipalo con conseguente mutamento irreversibile dello stato della stessa

**P.Q.M.**

**Visti gli artt. 392 e segg. c.p.p.,**

Dispone procedersi con incidente probatorio all'espletamento della perizia sopra specificata.

**ROLAND L'Innovazione nella Tutela Legale**

Oggetto: Atto di Prescrizione [art. 20, Dlgs 758/94]

A seguito del sopralluogo effettuato in data 28/05/2013 presso il cantiere \_\_\_\_\_ dai sottoscritti tecnici della prevenzione, del Servizio di Prevenzione Sicurezza negli Ambienti di Lavoro (Dipartimento di Prevenzione - nell'esercizio delle funzioni di polizia giudiziaria di cui all'art. 55 del cpp - sono state accertate le contravvenzioni in materia di sicurezza ed igiene del lavoro appresso indicate, delle quali verrà data notizia all'Autorità Giudiziaria ai sensi dell'art. 347 cpp.

1) Violazione: Art. 90-3 81/2008 in quanto non risultava nominato il coordinatore in fase di progettazione.

con il presente atto si impartiscono al contravventore:

con la qualifica di RESPONSABILE DEI LAVORI del cantiere \_\_\_\_\_

le prescrizioni appresso indicate:

a) Per quanto riguarda la violazione di cui al punto 1 : dovrà essere nominato il coordinatore in fase di progettazione che redigerà il piano di sicurezza e coordinamento per i rimanenti lavori.

Il contravventore è tenuto a ripristinare in tutto la situazione a norma entro i termini appresso indicati a decorre dalla notifica del presente atto:

relativamente alle lettera a): il termine di attuazione della prescrizione è in 20 giorni

Se sussiste una particolare complessità od oggettiva difficoltà di adempimento delle suddette prescrizioni, i termini concessi per la regolarizzazione sono prorogabili fino ad un massimo di 6 mesi complessivi, su richiesta motivata del contravventore allo scrivente Servizio. Se specifiche circostanze, non imputabili al contravventore, determinano un ritardo nella regolarizzazione, il termine di 6 mesi può essere ulteriormente

IL PM

Al G.i.;

Sed

etti gli atti del proc. pen. n

.carico di:

1)

2)

ndagati

er il reato p. e .p. dall' art. 110, 646, 61 n. 11 c.p.

Rilevato che :

-il commissario liquidatore della ha proposto querela contro gli indagati per l'asserita appropriazione della documentazione analiticamente indicata e riportata anche nell'avvisi di c.i.;

- i C.C. delegati per il sequestro non hanno rinvenuto nella sede dell' " gestita dagli indagati, la documentazione di cui era stata richiesta la restituzione;

-gli indagati, nell' interrogatorio e nelle articolate memorie difensive, negano ogni addebito affermando, in estrema sintesi di aver restituito tutti i documenti in loro possesso;

-in presenza di questi elementi di fatto e mancando ogni elemento per ritenere che gli indagati abbiano fatto o possano fare un uso illegale dei documenti, tale da giustificare l' asserita indebita appropriazione, si deve ritenere che non siano emersi elementi concreti in forza dei quali ritenere il reato consumato e, comunque, sostenere l' accusa in giudizio con prospettive di successo.;

-per il liquidatore la documentazione è di indubbio interesse, ma non viene esplicitata la ragione che potrebbe indurre gli indagati ad affermare il falso

-le versioni contrapposte, infatti, potrebbero essere entrambe veritiere, secondo il limitato angolo visuale degli interessati; in particolare è possibile che i documenti siano stati effettivamente restituiti e non adeguatamente conservati dall' o comunque non rinvenuti dal commissario liquidatore;

-s' impone, pertanto, l'archiviazione.



Procura della Repubblica  
presso il Tribunale di

AVVISO ALL'INDAGATO DELLA CONCLUSIONE DELLE  
INDAGINI PRELIMINARI  
- art. 415 bis c.p.p. -

IL PUBBLICO MINISTERO

Letti gli atti del procedimento sopraindicato nei confronti di:

INDAGATO

Del reato di cui agli artt. 81 cpv., 314 c.p. perché, nella sua qualità di medico anestesista presso il Dipartimento Cardiotoracico con più azioni esecutive del medesimo disegno criminoso, si appropriava di n. 13 fiale di del farmaco "Fantanest" di cui aveva la disponibilità a ragione del suo incarico.

AVVISA

L'indagato come sopra generalizzato e il suo difensore nominato  
che le indagini preliminari sono concluse

AVVISA

altresì che entro il termine di VENTI giorni dalla notifica del presente atto  
possono:

1. presentare memorie, produrre documenti, depositare documentazione relativa ad investigazioni del difensore;
2. chiedere il compimento di atti d'indagine;
3. presentarsi per rilasciare dichiarazioni;
4. chiedere di essere sottoposto ad interrogatorio

INVITA

Le persone sottoposte alle indagini ad esercitare la facoltà di nominare un difensore di  
sua fiducia nei modi e con le forme di cui all'art.96 c.p.p., avvisandola che, in  
difetto, verrà assistita da un difensore di ufficio, che sin d'ora viene nominato nella

in ordine alle seguenti imputazioni:

A) del reato di cui agli artt. 81 cpv. 110, 480 cod. pen., perché, in concorso tra loro e in esecuzione di un medesimo disegno criminoso, quale Dirigente Medico in servizio presso l'Azienda Unità Sanitaria Locale di F..., Dipartimento di Sanità Pubblica, e ..., quale beneficiaria, ponevano in essere plurime certificazioni ideologicamente false. In dettaglio nelle seguenti date:

il medico certificava falsamente, non sussistendo ragioni mediche alla base di tale valutazione, che la S... era portatrice di un grave handicap fisico condizionante riduzione della capacità di deambulazione e che tale riduzione della capacità di deambulazione era temporanea e che la presumibile durata dell'asserita invalidità era, rispettivamente, di: sei mesi, un anno, due anni e due anni.

B) del reato di cui agli artt. 81 cpv. 110, 640, co. I° e II°, nr. 1 cod. pen., perché, in concorso tra loro e in esecuzione di un medesimo disegno criminoso, con artifici e raggiri consistiti nell'attestare falsamente, ..., Dirigente Medico in servizio presso l'Azienda Unità Sanitaria Locale di ..., Dipartimento di Sanità Pubblica, che la S... era portatrice di un grave handicap fisico condizionante riduzione della capacità di deambulazione, come descritto al capo precedente, inducevano in errore personale della società ..., cui il Comune di ... ha affidato la gestione del rilascio dei contrassegni per invalidi, previsti dall'art. 381, co. 2°, del Regolamento di esecuzione e di attuazione del nuovo codice della strada, D.P.R. 16 dicembre 1992 n. 495 e successive modificazioni (tale norma prevede che per la circolazione e la sosta dei veicoli a servizio delle persone invalide con capacità di deambulazione sensibilmente ridotta, il sindaco rilascia apposita autorizzazione in deroga, previo specifico accertamento sanitario. L'autorizzazione è resa nota mediante l'apposito "contrassegno invalidi" di cui alla figura V.4. Il contrassegno è strettamente personale, non è vincolato ad uno specifico veicolo ed ha valore su tutto il territorio nazionale) in ordine alla sussistenza dei requisiti che legittimano il rilascio dei contrassegni medesimi, così procurando l'ingiusto profitto costituito dal rilascio, del contrassegno per invalidi nr. ... di durata pari a sei mesi, successivamente rinnovato.

# INVITO PER LA PRESENTAZIONE DI PERSONA SOTTOPOSTA ALLE INDAGINI

art. 375 c.p.p.-

Il pubblico ministero, dott.

1)

Di, visti gli atti del procedimento penale iscritto contro:

2)

persone sottoposte ad indagini per i seguenti reati:

artt. 61 n. 9, 110 e 612 c.p. perché previo concerto ed in accordo fra loro, nel corso di una ispezione igienico sanitaria, svolta quali appartenenti al Dipartimento di Prevenzione della  
presso la MACELLERIA dopo che il : aveva lamentato di  
ritenersi vittima di una persecuzione, gli minacciavano un male ingiusto proferendo le seguenti frasi:  
(rivolto al ) "Tira fuori il blocchetto che ora facciamo davvero un verbale come Dio  
comanda..." e (rivolto al ) "...ora ti faccio vedere lo che sono persecutorio davvero...adesso  
sono cazzi tuoi";  
"...No, non ti facciamo nessun altro verbale qui, andiamo in ufficio e ne stiliamo un altro come  
vogliono...sig. sono un agente della polizia giudiziaria posso benissimo dire che lei ha  
smentito il ... è la mia parola contro la sua! Veda lei."

## INVITA

l'indagato a presentarsi in qualità di persona sottoposta ad indagini nel luogo, data ed ora che verranno fissati dall'organo di Polizia Giudiziaria delegato ai sensi dello art.370 c.p.p. alla assunzione dello interrogatorio, assistito dal difensore di fiducia già nominato o che intende nominare o, se ne risulterà privo, con la assistenza del difensore di ufficio;

## AVVISA

che la comparizione costituisce semplice facoltà e non obbligo ai fini della prosecuzione del procedimento che potrà concludersi con la richiesta di archiviazione o con la emissione del decreto di citazione a giudizio;

## AVVISA

l'indagato che il pubblico ministero potrà disporre, a norma dello art.132 c.p.p., l'accompagnamento coattivo in caso di mancata presentazione senza che sia stato addotto legittimo impedimento.

## INVITA

l'indagato ad esercitare la facoltà di nominare un difensore di fiducia;

## COMUNICA

allo indagato che, ai sensi del combinato disposto degli art.97 c.p.p. e 29 disp. Att. C.p.p., gli è stato nominato difensore di ufficio come da provvedimento a tergo;  
Manda alla Segreteria per gli adempimenti di competenza e per la trasmissione del presente atto, che vale anche quale delega per l'interrogatorio, ad Ufficiali di Polizia Giudiziaria della stazione Carabinieri di C.  
(riferimento a prot. ), che provvederanno alla notifica del presente atto allo indagato ed al suo difensore, con facoltà di subdelega.

Procura della Repubblica  
presso il Tribunale di

Proc. N. R.G.N.R. Mod. 21 U

**INFORMAZIONE DI GARANZIA ED INFORMAZIONE DELLA PERSONA SOTTOPOSTA  
AD INDAGINI SUL DIRITTO DI DIFESA**  
- artt. 369 e 369 bis c.p.p. -

Il Pubblico Ministero d

Il, visti gli atti del procedimento penale n. /12

na

gli indagati

- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 

che si procede nei loro confronti per i reati sottospécificati:  
art. 733 bis, 734 cp per avere, in data , distrutto e/o alterato un habitat all'interno di un sito  
protetto, con compromissione della bellezza naturale dei luoghi.  
Accaduto in v > 2012

**Invita**

Gli indagati e le persone offese a nominare difensore di fiducia.  
Informa gli indagati che sono state disposte consulenze tecniche ex art. 359 cpp in materia naturalistica a  
idrogeologica, che verranno eventualmente eseguite nel prosieguo nelle forme di cui all'art. 360 cpp,  
invitandoli a nominare Consulenti tecnici di parte

**COMUNICA**

Agli indagati che il presente avviso vale, altresì, quale informazione di garanzia, ai sensi dell'art. 369  
p.p., per i reati riportati in allegato;

**INFORMA**

che nel processo penale è obbligatoria la difesa tecnica e che alla persona sottoposta ad indagini sono  
attribuiti i diritti e le facoltà previste dalla Legge ed in particolare:  
- il diritto di nominare uno od al massimo due difensori di fiducia con dichiarazione resa alla  
Autorità procedente ovvero consegnata alla stessa dal difensore o trasmessa con mezzo

Articolo 733 Bis codice penale

Distruzione o deterioramento di habitat all'interno di un  
sito protetto

Chiunque, fuori dai casi consentiti, distrugge un habitat all'interno di un sito protetto o comunque lo deteriora compromettendone lo stato di conservazione, è punito con l'arresto fino a diciotto mesi e con l'ammenda non inferiore a 3.000 euro.

Articolo 734 codice penale

Distruzione o deturpamento di bellezze naturali

Chiunque, mediante costruzioni, demolizioni, o in qualsiasi altro modo, distrugge o altera le bellezze naturali dei luoghi soggetti alla speciale protezione dell'Autorità, è punito con l'[ammenda](#) da milletrentadue euro a seimilacentonovantasette euro.

ROLAND L'Innovazione nella Tutela Legale

**VERBALE DI CONTESTAZIONE DI VIOLAZIONE AMMINISTRATIVA N. \_\_\_\_\_**  
(ex artt. 33 e 162, c. 2-bis, Decreto Legislativo n. 196/2003 e art. 14, legge n. 689/1981)

In data \_\_\_\_\_, presso \_\_\_\_\_,  
gli uffici del Nucleo Speciale Privacy, viene redatto il presente atto.

**VERBALIZZANTI**

**PARTE**

\_\_\_\_\_ nella sua qualità di rappresentante legale dell'Azienda Unità Sanitaria Locale \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ sede \_\_\_\_\_

Il data \_\_\_\_\_ i verbalizzanti si sono recati presso la sede legale della  
"AZIENDA UNITA' SANITARIA LOCALE I \_\_\_\_\_"  
\_\_\_\_\_ al fine della notifica della richiesta informazioni \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ per la protezione dei dati personali in data \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ raccolta delle informazioni e/o dei documenti richiesti dall'Autorità Garante procedendo alla contestuale  
\_\_\_\_\_ redazione di verbali di operazioni compiute, cui si fa espresso riferimento in questo atto.

L'esame delle informazioni rese e della documentazione acquisita durante le operazioni di servizio, nonché della ulteriore documentazione successivamente pervenuta dall'Azienda Sanitaria in parola a scioglimento delle riserve espresse in atti, ha permesso di accertare che l'Azienda Unità Sanitaria Locale F..., nel periodo dal ...  
 I..., ha proceduto al trattamento di dati personali, anche di natura sensibile e con l'ausilio di strumenti elettronici, nell'ambito delle proprie attività istituzionali, omettendo di adottare alcune delle misure minime di sicurezza contemplate dagli artt. 33 e seguenti del D.Lgs. n. 196/2003, nei modi previsti dal disciplinare tecnico contenuto nell'Allegato B) dello stesso decreto legislativo.

In particolare gli accertamenti esperiti, hanno permesso di appurare che **non è stato adottato un aggiornato documento programmatico sulla sicurezza per l'Azienda Unità Sanitaria Locale** con riferimento alla scadenza fissata al ...

Considerato che i trattamenti di dati personali in parola risultano sottoposti all'obbligo del rispetto delle misure minime di sicurezza, I..., nella sua qualità di rappresentante legale dell'Azienda Unità Sanitaria Locale ..., per il periodo dal ... si è resa responsabile della violazione amministrativa di cui all'art. 162, comma 2 bis, D.Lgs. n. 196/2003, per inottemperanza a quanto previsto dagli artt. 33 e seguenti dello stesso D.Lgs.

Tale violazione comporta l'applicazione di una sanzione amministrativa che consiste nel pagamento di una somma da € 10.000,00 a € 120.000,00.

Per quanto sopra, in data odierna, ai sensi e per gli effetti dell'art. 14 della Legge 24.11.1981 n. 689, mediante la redazione del presente verbale, i sottoscritti militari operanti procedono alla contestazione della violazione amministrativa accertata nei confronti della parte.

#### RILIEVO

**Altre Fattispecie (Art. 162 comma 2 bis, D.Lgs n. 196/2003):**

Trattamento effettuato in violazione delle disposizioni indicate nell'art. 33 del D.Lgs 196/2003

**Norma violata:**

Art. 33, Decreto Legislativo 30.6.2003, n. 196;

**Norma sanzionatoria:**

Art. 162, comma 2-bis, Decreto Legislativo 30.6.2003, n. 196 e successive modificazioni.

ANZIONE AMMINISTRATIVA

{ Minima € 10.000,00  
 { Massima € 120.000,00

## Art. 167-168-170 D.Lgs. n. 196/2006 e D.Lgs. n. 231/2001

- Dal 17.08.2013, per tali reati è prevista a carico dell'ente la sanzione pecuniaria da 100 a 500 quote e la sanzione interdittiva da 3 a 24 mesi (art. 24 bis D.Lgs. n. 231/01, come previsto dall'art. 9 D.L. 14.08.2013, 93 - c.d. „femminicidio“)

•.



**ROLAND.** Der Rechtsschutz-Versicherer.

Noi difendiamo i Vostri Diritti

## Scelta dell'avvocato per il target Aziende, professionisti

“... L'assicurato ha il diritto di scegliere ... senza alcun limite territoriale l'Avvocato e il Perito a cui affidare la propria difesa.”

p.es. ROLAND Penale – testo di polizza

Art. 6 CSP: Misura della prestazione

(2) Onorari del legale

ROLAND garantisce i compensi di un avvocato - liberamente scelto dall'Assicurato senza alcun limite territoriale- :

---

Allo stesso modo l'Assicurato, di concerto con il proprio legale potrà scegliere liberamente anche il **Perito di parte**.

### ROLAND PROPONE GARANZIE ANCORA OGGI **UNICHE** SUL MERCATO ASSICURATIVO

#### **b) Rischi PENALI – ROLAND Penale**

ROLAND è nota come la compagnia di tutela legale che ha accolto in pieno il principio della presunzione di innocenza sancita dalla nostra Costituzione all'art.27 *comma 2*:

*“l'imputato non è considerato colpevole sino alla condanna definitiva”.*



Testo di polizza

### Condizioni Speciali ROLAND Penale (CSP)

#### Art. 5 Rischio assicurato

##### (1) Difesa in procedimenti penali e per illeciti amministrativi

ROLAND garantisce i costi:

- a) per la difesa in caso di procedimenti penali, compreso il c.d. patteggiamento ex art. 444 e segg. c.p.p.;
- b) per la difesa in caso di contestazione di un illecito amministrativo qualora sia stata conseguentemente emessa una sanzione amministrativa pecuniaria
- c) per l'assistenza nel caso in cui l'assicurato venga assunto come teste in un procedimento penale, così come specificato all'art. 6 (2) b.

Nell'ipotesi di cui alla lettera a), la garanzia è operante in caso di contestazione di:

reato colposo;

reato doloso.

La garanzia assicurativa decade, con effetto retroattivo, esclusivamente in caso di condanna – con efficacia di giudicato - per un reato doloso. In questo caso il Contraente, in solido con l'Assicurato, è obbligato a rifondere a ROLAND gli importi per spese legali di difesa già corrisposti.

“... la copertura è  
attiva per tutti tipi  
di delitti con l'intero  
massimale..”

## Contenuto – applicazione principio della presunzione di innocenza



Effetto per l'assicurato in caso di un'imputazione per un delitto doloso

ROLAND prevede, contrariamente a quanto applicato dal mercato, l'efficacia della copertura in tutti i casi diversi dalla condanna passata in giudicato

A titolo esemplificativo citiamo:

- ✓ Assoluzione
- ✓ Proscioglimento
- ✓ Archiviazione;
- ✓ Prescrizione;
- ✓ Patteggiamento
- ✓ Amnistia, indulto;

# ROLAND Penale

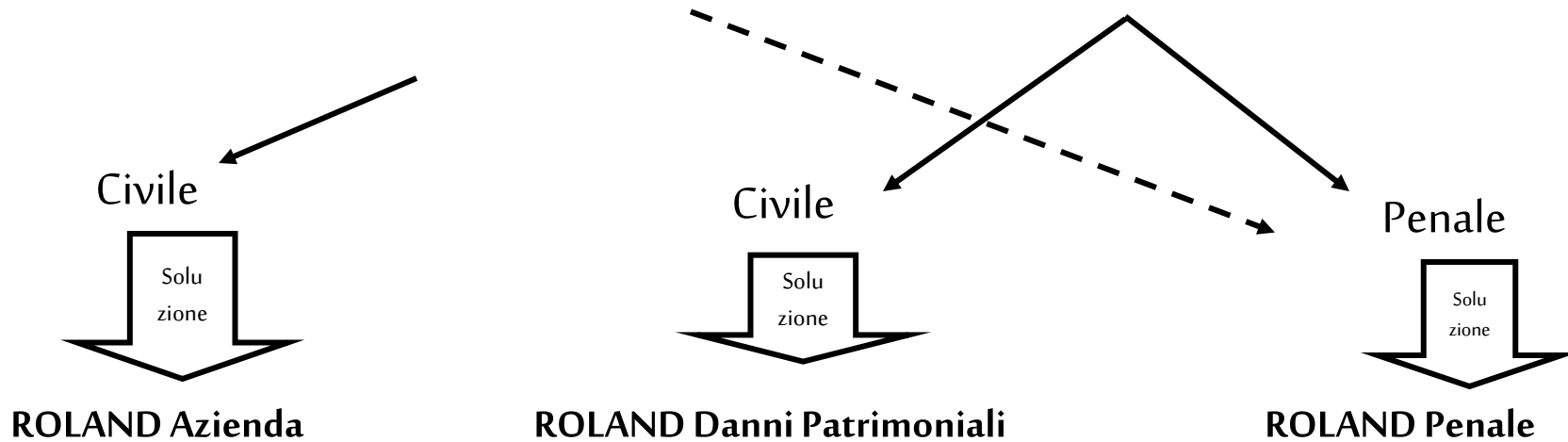
permette all'assicurato di impostare  
liberamente la propria strategia  
difensiva!

✓ Risktransfer



Segmentazione del rischio e trasferimento  
attraverso singoli moduli

Il rischio – per l'impresa e l'imprenditore/Manager si manifesta in diverse forme



Tale impostazione consente un approccio globale del rischio:

- di usufruire della somma dei massimali previsti per singole polizze quando un unico evento viene trattato in diverse sedi (p.es. civile, penale)
- di potersi avvalere della migliore difesa di Avvocati specializzati per materia specifica
- di poter determinare liberamente la propria strategia difensiva

Quale entità possono raggiungere le Spese Legali?

Quali riferimenti, oltre i casi illustrati, esistono

- Esperienze proprie
  - Esperienze altrui
    - Applicando la diligenza del professionista
      - Bisogna elaborare uno scenario...che prevede anche il “worst case”!

## esempio parcella per difesa penale

Gentile

Via \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_

### NOTA PROFORMA

Fondo spese - acconto per l'assistenza nel giudizio

|   |                                              |   |            |
|---|----------------------------------------------|---|------------|
| 1 | Fondo spese - acconto                        | € | 220.000,00 |
| 2 | Contributo 2% ex art. 11 L. n. 576/1980 su 1 | € | 4.400,00   |
| 3 | Totale imponibile IVA (1+2)                  | € | 224.400,00 |
| 4 | IVA 20% su 3                                 | € | 44.880,00  |
| 5 | Totale netto da pagare (3+4)                 | € | 269.280,00 |

269.280,00

Il pagamento potrà essere effettuato a mezzo bonifico bancario presso il

La fattura verrà emessa a pagamento avvenuto.

STUDIO LEGALE K. KICK  
 AVV. A

Milano,

Spettabile

P. IVA

**FATTURA N.**

A titolo di saldo per le prestazioni professionali rese nell'interesse dell'Ing. \_\_\_\_\_ nella veste di \_\_\_\_\_ di codesta Società - nell'ambito del procedimento penale n. \_\_\_\_\_ R.G.N.R. avanti la Procura della Repubblica presso il Tribunale di \_\_\_\_\_, dagli inizi di Ottobre 2007 alla fine di Dicembre 2007.

Per spese, diritti ed onorari  
 Rimborso forfetario spese generali  
 (12,50% onorario, ex art. 8 tariffa in materia  
 penale approvato con D.M. 8.04.2004 n. 127)

€ 20.000,00.=

€ 2.500,00.=

€ 22.500,00.=

Addizionale 2% ex art. 11  
 L. 576/80 previdenza forense  
 I.V.A. 20%

€ 450,00.=

€ 4.590,00.=

} 22.950

**TOTALE FATTURA**

€ 27.540,00.=

Ritenuta d'acconto 20%

€ 4.500,00.=

**TOTALE CORRISPOSTO**

€ 23.040,00.=

# APPROCCIO GLOBALE AI RISCHIO



Quantificazione delle spese legali – sedi coinvolti – worst case

Un singolo evento può avere conseguenze sia civili che penali che andranno ad incidere sull'ammontare dei costi!

**Difesa  
della  
società**

difesa avverso  
le sanzioni ex  
d.lgs 231/2001;  
81/2008

**DIFESA  
PENALE  
persone  
coinvolte**

**RISCHIO  
CIVILE**

azione contro  
„terzi“

es. Resp.

Sicurezza

ESTERNO

**RISCHIO**

**CIVILE**

compagnia  
di assicura-zione

**RISCHIO**

**CIVILE**

controver-  
sia di lavoro

**RISCHIO  
CIVILE**

Rivalsa  
INAIL

# complessità

S

P

E

S

E

L

E

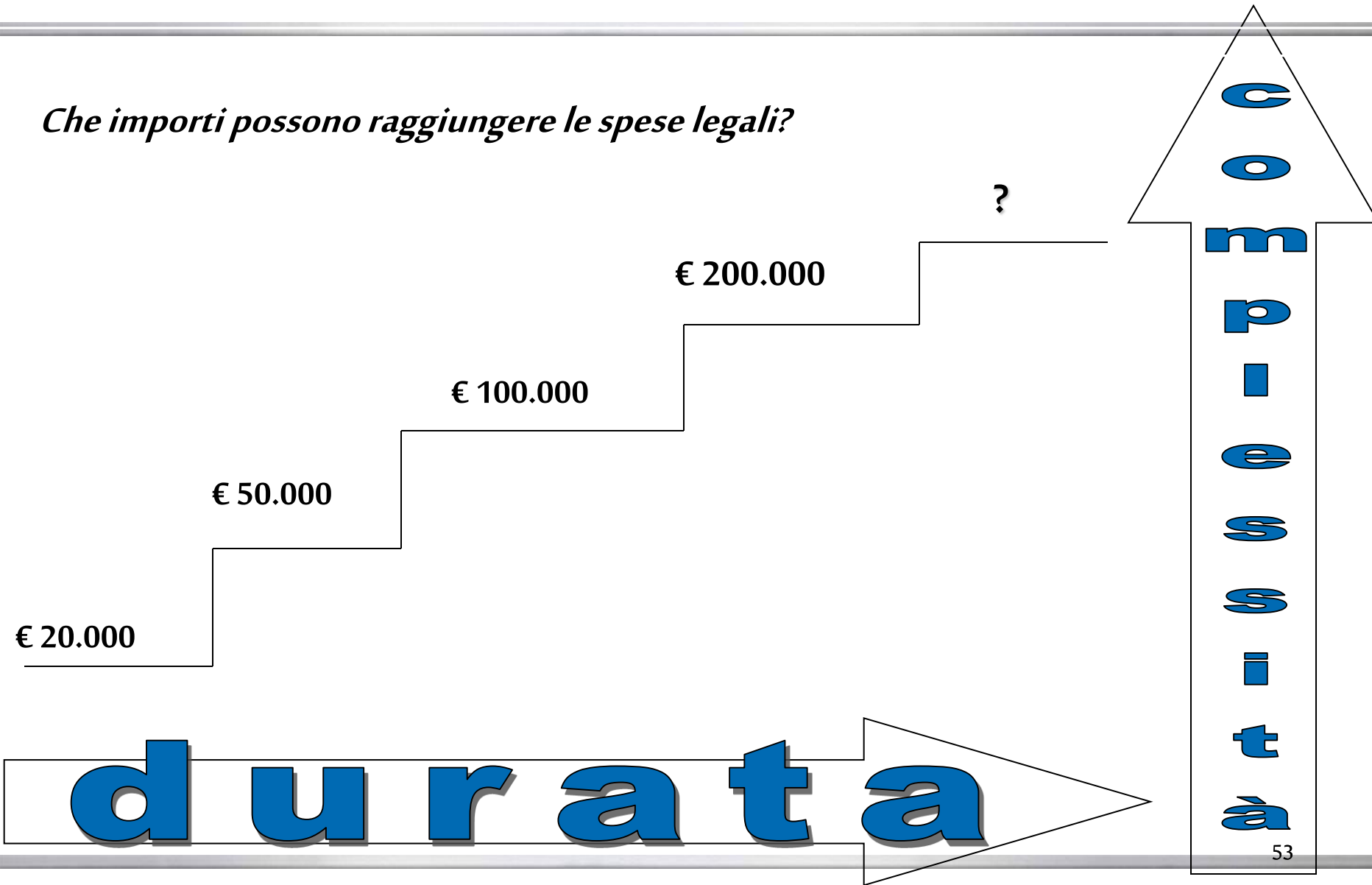
G

A

■

■

*Che importi possono raggiungere le spese legali?*



## Analisi del rischio – spese legali

- Esiste il rischio che si verifichi il sinistro!
  - Inoltre le spese legali possano raggiungere importi consistenti!
  - Le polizze di RC già garantiscono il pagamento delle spese legali....?
  - Serve una polizza dedicata solo a quel tipo di rischio?

Serve una polizza dedicata solo a quel tipo

di rischio?



...tipica clausola di una polizza di r.c.

“La compagnia di r.c. **assume la gestione** della controversia **finché ne ha interesse** e al massimo entro un quarto del massimale previsto nella polizza di r.c. ai sensi dell’art 1917 c.c.”

..e a condizione che il sinistro sia in garanzia

*Per dare all’assicurato la possibilità di assumersi la gestione del proprio interesse serve una polizza dedicata al rischio - spese legali!*

L'azienda può trasferire il rischio delle spese legali penali all'estero?

Sì! Lo può trasferire in parte grazie alla polizza ROLAND PENALE



## ESTENSIONE TERRITORIALI

ROLAND PENALE default EUROPA – Possibilità estensione MONDO



# ESTENSIONE TERRITORIALI – PROBLEMATICA AZIENDE CON FILIALI NEI PAESI NON ADMITTED

Liste Non-Admitted Staaten

Übersicht:



|     |                              |
|-----|------------------------------|
| 1.  | Ägypten                      |
| 2.  | Algerien                     |
| 3.  | Angola                       |
| 4.  | Äquatorialguinea             |
| 5.  | Argentinien                  |
| 6.  | Äthiopien                    |
| 7.  | Belize                       |
| 8.  | Benin                        |
| 9.  | Botswana                     |
| 10. | Brasilien                    |
| 11. | Burkina Faso                 |
| 12. | Burundi                      |
| 13. | China                        |
| 14. | Costa Rica                   |
| 15. | Demokratische Republik Kongo |
| 16. | Dschibuti                    |
| 17. | Elfenbeinküste               |
| 18. | Eritrea                      |
| 19. | Gabun                        |
| 20. | Gambia                       |
| 21. | Ghana                        |
| 22. | Guinea                       |
| 23. | Guinea-Bissau                |
| 24. | Indien                       |
| 25. | Iran                         |
| 26. | Japan                        |
| 27. | Kamerun                      |
| 28. | Kap Verde                    |
| 29. | Kenia                        |
| 30. | Kolumbien                    |
| 31. | Komoren                      |
| 32. | Lesotho                      |
| 33. | Liberia                      |
| 34. | Libyen                       |
| 35. | Madagaskar                   |
| 36. | Malawi                       |
| 37. | Malaysia                     |
| 38. | Mali                         |
| 39. | Marokko                      |
| 40. | Mauretanien                  |
| 41. | Mauritius                    |
| 42. | Mexico                       |
| 43. | Mosambik                     |
| 44. | Namibia                      |

|     |                              |
|-----|------------------------------|
| 45. | Nicaragua                    |
| 46. | Niger                        |
| 47. | Nigeria                      |
| 48. | Republik Kongo               |
| 49. | Ruanda                       |
| 50. | Russland                     |
| 51. | Sambia                       |
| 52. | São Tomé und Príncipe        |
| 53. | Schweiz                      |
| 54. | Senegal                      |
| 55. | Serbien                      |
| 56. | Seychellen                   |
| 57. | Sierra Leone                 |
| 58. | Simbabwe                     |
| 59. | Somalia                      |
| 60. | Südafrika                    |
| 61. | Sudan                        |
| 62. | Südkorea                     |
| 63. | Südsudan                     |
| 64. | Swasiland                    |
| 65. | Taiwan                       |
| 66. | Tansania                     |
| 67. | Togo                         |
| 68. | Tschad                       |
| 69. | Tunesien                     |
| 70. | Türkei                       |
| 71. | Uganda                       |
| 72. | USA                          |
| 73. | Zentralafrikanische Republik |

In quale modo ROLAND affianca l'assicurato per problematiche estere?

Secondo quali modalità interviene?



## PRESTAZIONI ROLAND PENALE SPECIFICHE PER EVENTI ACCADUTI ALL'ESTERO

- Cauzione fino ad € 50.000,00 in caso di arresto all'estero
- Spese per interprete
- Libera scelta del legale e dei periti anche all'estero
- Liquidazione parcelle secondo tariffe vigenti nel paese estero nel quale si svolge il procedimento
- Spese di Viaggio per raggiungere autorità giudiziarie estere
- Tutela per violazioni decreti speciali (es. 81/2008 - 231/2001) garanzia per normative analoghe all'estero
- Possibilità di DIC/DIL su polizza TL di altro paese – Programmi internazionali



- Azienda Inglese (committente) vince gara d'appalto per costruzione di un impianto in Dubai
- Azienda nostra assicurata riceve in sub-appalto parte della costruzione
- Successivamente l'autorità inglese apre un'indagine sulla committente per corruzione (permesso costruzione)



- Il nostro cliente al momento non risulta indagato
- Il nostro assicurato viene convocato come „persona informata sui fatti“
- Incarica importante studio legale a Londra

## Serious Fraud Office

Director: Richard Alderman

Elm House 10-16 Elm Street London WC1X 6B  
E-mail: p



„If he is willing to make himself available to attend voluntarily for interview, then subject to what he tells us in interview, we do not consider that it would be necessary for him to be arrested and subsequently bailed.“

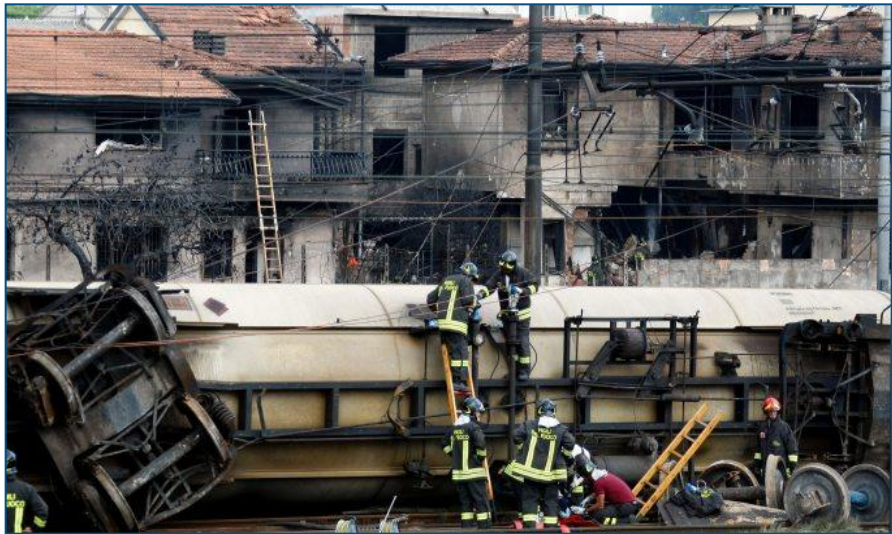
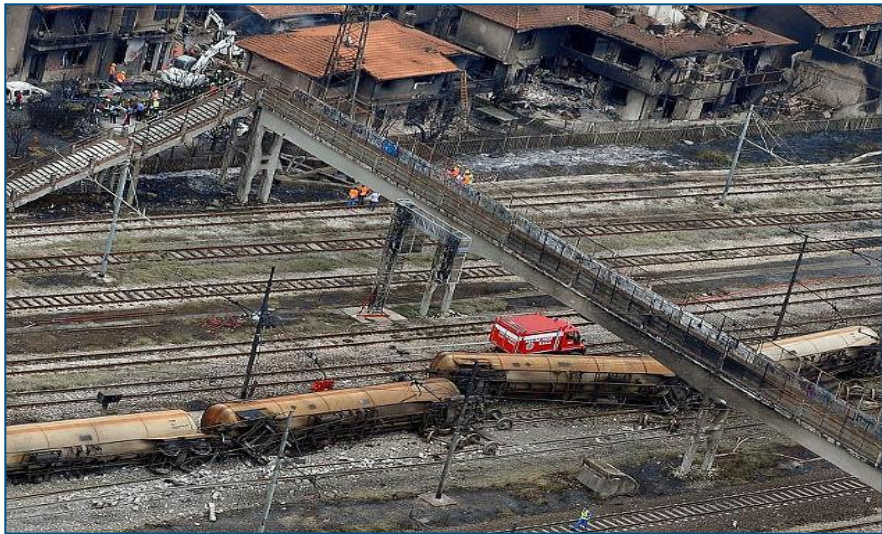
You may recall that we spoke last November regarding your client, and their role in the matters being investigated by the Serious Fraud Office (SFO).

Our investigation has advanced since the date of that conversation and we would now like to speak to a representative of your client and to obtain documents relating to our investigation. The person we would like to speak to is who we believe worked at. It is only right that I should point out that we are in possession of documents which suggest he should be cautioned before being interviewed. However, if he is willing to make himself available to attend voluntarily for interview at the SFO by prior arrangement, then, subject to what he tells us in interview, we do not consider that it would be necessary for him to be arrested and subsequently bailed.

The documents we would like to obtain are those relating to any dealings his colleagues had with any of the following in connection with the procurement process for the Hydrogen Power Abu Dhabi Project from April or the

## Abbiamo preso nota della tua operazione

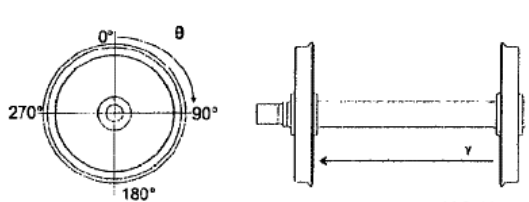
3



RAILWAY PRODUCTS  
BUSINESS UNIT

REPORT  
ROD 10/11 - A  
29 settembre 2011

Allegato 2 – Certificato visivo sulla sala 98331 (pagina 1 di 2)

| CERTIFICATO DI ESAME VISIVO                                                                                                                                                                  |                                    | Pagina 1/2                                 |                                      | CERTIFICATO N°      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Visual examination certificate - Zeugnis über die visuelle Prüfung                                                                                                                           |                                    | 1 di 2                                     |                                      | PMD 7518            |
| Cliente/Customer/Kunde                                                                                                                                                                       | Online/Onv/Bestellung              | Conf./L.S./Auftrag                         | Marca/Mark/Zichen                    |                     |
| Ref. Ing. Carlo Vangi                                                                                                                                                                        | N.a.                               | RW1877                                     | N.a.                                 |                     |
| Prodotto/Product/Produkt                                                                                                                                                                     | Disegno/Drawing/Zeichnung          | Acciaio/Steel/Stahl                        | Contatto/Contact/Ansatz              |                     |
| Sala montata 98331                                                                                                                                                                           | N.a.                               | N.a.                                       | N.a.                                 |                     |
| Procedura/Procedure/Verfahren                                                                                                                                                                | Accettabilità/Acceptance/Akzeptanz | Lab./Labor/Lab                             | Fase di lavoro/Workstage/Arbeitsgang |                     |
| EVC V2.11                                                                                                                                                                                    | EVC V2.11                          | N.a.                                       | N.a.                                 |                     |
| PARAMETRI DI ESAME - Test parameters - Prüftechnik                                                                                                                                           |                                    |                                            |                                      |                     |
| Intensità luminosa (ambiente) / Light intensity (environment) / Lichtstärke (umgebung)                                                                                                       |                                    |                                            |                                      |                     |
| Luce intensa                                                                                                                                                                                 |                                    |                                            |                                      |                     |
| Apparecchiatura / Apparatus / Prüfgerät                                                                                                                                                      |                                    | Ingrandimento / Enlargement / Vergrößerung |                                      |                     |
| <input checked="" type="checkbox"/> Binocolo / Binocular / Lupe                                                                                                                              |                                    |                                            |                                      |                     |
| <input type="checkbox"/> Fibroscopio / Fibroscope / Faseroptik                                                                                                                               |                                    |                                            |                                      |                     |
| <input type="checkbox"/> Videocamera / Video inspection / Video prüfung                                                                                                                      |                                    |                                            |                                      |                     |
| <input checked="" type="checkbox"/> Lenti d'ingrandimento / Magnifying glass / Vergrößerungsglas                                                                                             |                                    | X 15                                       |                                      |                     |
| <input type="checkbox"/> Altro / Other                                                                                                                                                       |                                    |                                            |                                      |                     |
|                                                                                                            |                                    |                                            |                                      |                     |
| Note:<br>L'esame delle zone verrà ripetuto al momento dell'esame magnetico, dopo che la vernice sarà stata rimossa.<br>Il progressivo delle indicazioni è stato riportato sulla sala montata |                                    |                                            |                                      |                     |
| OPERATORE / Operator / Prüfer                                                                                                                                                                | LIVELLO / Level / Stufe            | SUPERVISORE / Supervisor / Aufseher        | LIVELLO / Level / Stufe              | DATA / Date / Datum |
| G. Tadini                                                                                                                                                                                    | 1° EN473 - ISO 9712                | Carrelli S.                                | 1° EN473 - ISO 9712                  | 15-mag-11           |

Nostra cliente ha subappaltato il lavoro di manutenzione. Non ha materialmente effettuato il lavoro





Milano, 22 novembre 2012

**FATTURA N° 18/2012**

VAT Number: DE813013727



VAT Number: DE813013727

for Mr. [redacted]'s legal advice, assistance and representation of Mr. [redacted],  
from 1.5.2012 till 31.8.2012, within the criminal proceeding n° 6305/09 R.G.N.R. pending before  
the Public Prosecutor in Lucca.

|                                                                           |            |                   |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|
| Hours: 315 x 400 € / h (see the attached Time sheet)                      | = €        | 126.000,00        |
| Overhead expenses (flat rate 12,5% according to Decree n°127 8/4/04)      | = €        | 15.750,00         |
| Eurologos invoices, travelling and other expenses (see attached document) | = €        | 2.033,00          |
| <b>Total</b>                                                              | <b>= €</b> | <b>143.783,00</b> |
|                                                                           |            | S.E. & O.         |

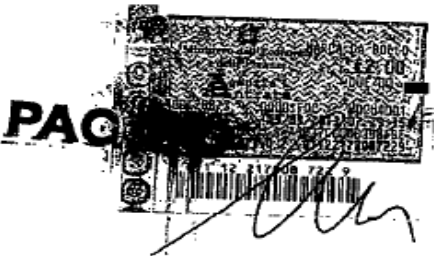
*Services excluded from V.A.T. due to the fact that they are rendered to a V.A.T. subject resident in an EEC Country, according to art.7-ter DPR 26.10.1972 n.633*



Milano, 28 ottobre 2013

**FATTURA N° 10/2013**

VAT Number: DE813013727



for [redacted] legal advice, assistance and representation of Mr. [redacted], from 01.01.2013 till 31.07.2013, for the criminal proceeding n° 6305/09 R.G.N.R. currently pending before the Court of Lucca.

|                                                                           |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Hours: 639 x 400 € / h (see the attached Time sheet)                      | = € 255.600,00                     |
| Overhead expenses (flat rate 12,5% )                                      | = € 31.950,00                      |
| Eurologos invoices, travelling and other expenses (see attached document) | = € 22.836,00                      |
| Subtotal                                                                  | = € 310.386,00                     |
| Lawyers' Pension Fund 4% (Art.11 Lex 576/80)                              | = € 12.415,44                      |
| <b>Total</b>                                                              | <b>= € 322.801,44</b><br>S.E. & O. |

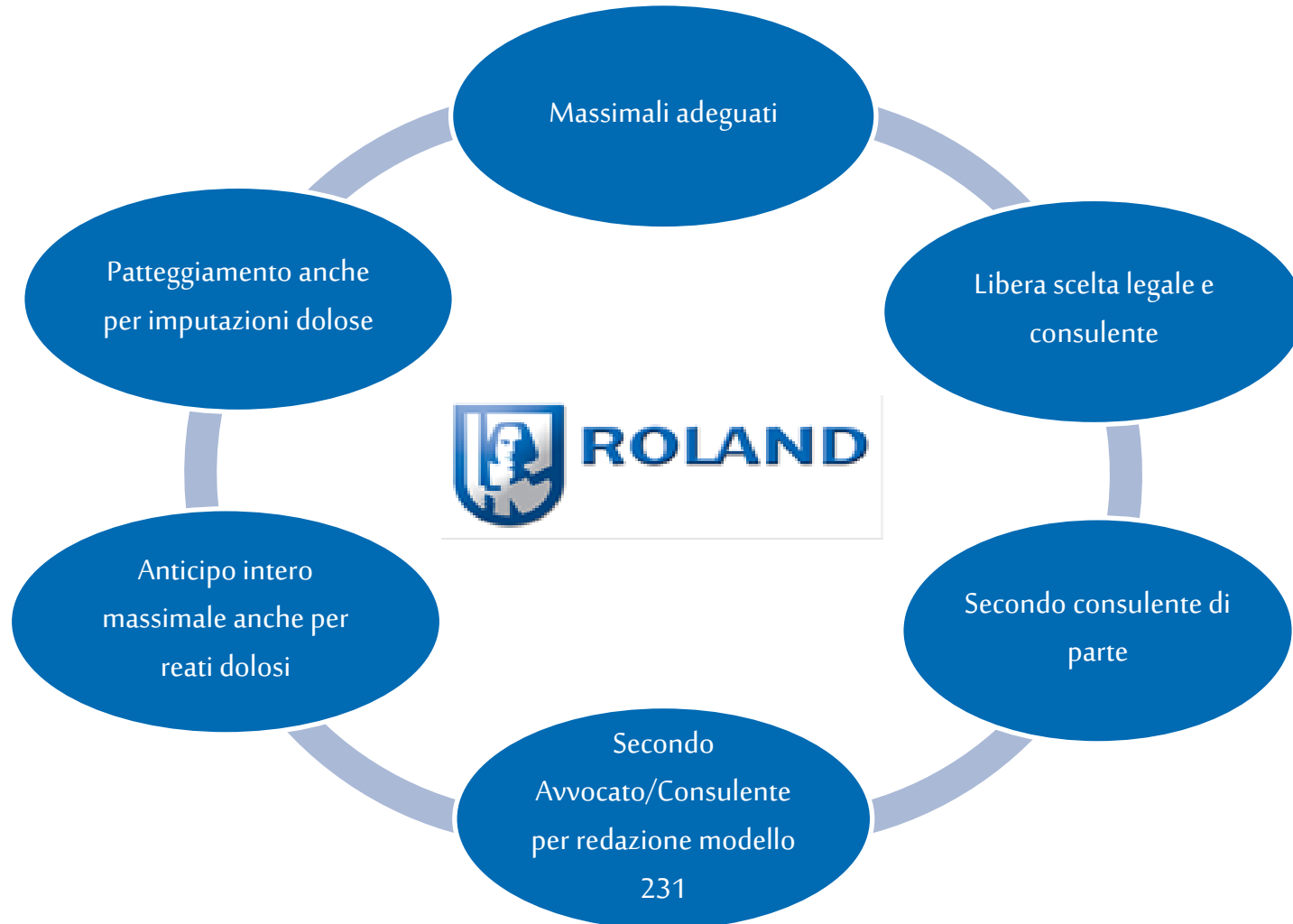
**759.803 EUR SPESE LEGALI**

Media Impresa nostra assicurato

TOTALE DIPENDENTI: 400

L'importo speso per difendersi  
corrisponde al fatturato di una piccola  
impresa







**ROLAND.** Der Rechtsschutz-Versicherer.

Noi difendiamo i Vostri Diritti

AVVISO ALL'INDAGATO DELLA CONCLUSIONE DELLE INDAGINI  
PRELIMINARI, NOMINA DEL DIFENSORE DI UFFICIO E  
COMUNICAZIONE DEL DIRITTO DI DIFESA  
(Artt. 369 bis, 97, 415 bis c.p.p.)

Il Pubblico Ministero [redacted]

Visti gli atti del procedimento penale indicato in epigrafe a carico di:

- 1)
- 2)
- 3)
- 4)

[redacted] g

## INDAGATI

[redacted] in qualità di responsabile legale della ditta [redacted] appaltatrice dei lavori  
e fornitrice del prefabbricato [redacted] qualità di responsabile legale della ditta  
[redacted] subappaltatrice dei lavori addetta al montaggio del prefabbricato, [redacted]

TUTTI:

*Una prima ipotesi*  
A) per il reato p. e p. dagli artt. 113 e 590 comma I, II e III c.p. poiché, agendo in cooperazione colposa tra loro, per colpa consistita in imprudenza, negligenza ed imperizia nonché in violazione delle norme in materia di sicurezza sul lavoro che seguono, cagionavano a [redacted] un "ematoma epidurale, fratture in sede fronto-temporale con coinvolgimento della fossa cranica media, fratture dell'orbita e dell'arcata zigomatica sinistra", lesioni personali dalle quali derivava un'incapacità di attendere alle ordinarie occupazioni per un tempo superiore a giorni quaranta.

Segnatamente si aveva che:

[redacted], intento a lavorare sul primo piano della struttura sita nel cantiere, per l'assenza in esso di una scala idonea di accesso dal piano terra al primo piano, convogliava il materiale di risulta dal medesimo prodotto lanciandolo dal luogo di lavoro nella sottostante area di stoccaggio senza accorgersi della presenza di [redacted] che veniva pertanto attinto al capo.

B) per la violazione dell'art. 97 comma 1 e art. 97 comma 3 lett. "A" del D.Lgs. 81/2008; perché in qualità di datore di lavoro dell'impresa affidataria, non verificava le condizioni di sicurezza dei lavori affidati e la corretta applicazione delle disposizioni e delle prescrizioni del piano di sicurezza e coordinamento; altresì per non aver coordinato gli interventi di cui agli articoli 95 e 96 del medesimo D. Lgs. 81/2008.

[redacted]

[REDACTED]

D) per la violazione dell'art. 19 comma 1 lett. "F" del D.Lgs. 81/2008, perché non segnalava tempestivamente al datore di lavoro sia le deficienze dei mezzi e delle attrezzature di protezione individuale, sia ogni altra condizione di pericolo, con particolare riferimento alla presenza di un ponteggio non idoneo ai fini della sicurezza, della presenza di una scala non idonea per l'accesso al piano primo del cantiere nonché della mancata predisposizione di un sistema di convogliamento del materiale di risulta nella zona di stoccaggio nel cantiere sito in località [REDACTED]

[REDACTED]

IL P.M. HA CONTESTATO AL LAVORATORE  
L'OMESSA SEGNALAZIONE DEL PERICOLO!

## LAVORO – LICENZIAMENTO DEL DIRIGENTE

TRIBUNALE DI  - SEZ. LAVORO

GIUDICE UNICO DI PRIMO GRADO

RICORSO EX ART. 414 C.P.C.



a margine del presente atto

- *ricorrente* -

contro

Abbiamo preso nota della tua operazione in data: [redacted]-2014 13:24:49

#### **Dati bonifico**

|                     |                                           |
|---------------------|-------------------------------------------|
| Descrizione         | [redacted] vert lavoro [redacted] sin 14- |
| Importo             | 26.712,66 EUR                             |
| Causale             | Bonifico                                  |
| Commissioni         | 1,25 EUR                                  |
| Valuta banca benef. | [redacted] 2014                           |

#### **Ordinante**

|                    |                                                    |
|--------------------|----------------------------------------------------|
| Intestazione conto | ROLAND RECHTSSCHUTZ-VERSICHERUNGS.- AG             |
| IBAN               | IT29N0521601610000000001881                        |
|                    | Banca <b>Credito Valtellinese</b> ABI <b>05216</b> |
|                    | CAB <b>01610</b> N.conto <b>000000001881</b>       |

#### **Beneficiario**

|                    |            |
|--------------------|------------|
| Intestazione conto | [redacted] |
| IBAN               |            |

|                 |            |
|-----------------|------------|
| Paese residenza | [redacted] |
| Indirizzo       |            |
| Località        |            |
| CAP             |            |
| Provincia       |            |



**Corte d'Appello di Venezia**

**CANCELLERIA CIVILE – SEZIONE LAVORO**

*Palazzo Mocenigo - S. Marco, 3980 - 30100 Venezia*

*Tel. 041/5217624 – 788 fax 0415217798*

**IL PRESIDENTE**

Letto il ricorso d'appello iscritto al n. R.G. [redacted], ai sensi dell'art. 435 c.p.c.

**FISSA**

L'udienza di discussione di cui all'art. 437 c.p.c. come novellato dal D.L. 22/06/2012 n. 83, convertito in L. 07/08/2012 n. 134, per il giorno [redacted] ore 10,00 e nomina relatore il  
Dr. [redacted]

Manda al ricorrente per la notifica del ricorso e del presente decreto all'appellato entro il termine di cui all'art. 435 c.p.c.

Si comunichi.

Venezia 20.12.2013

Il Presidente  
Dott. Roberto Santoro

## ATTO DI DENUNCIA - QUERELA

Ill.mo Signor Procuratore,



espone

quanto segue.

Nell'aprile 2014, [redacted] a seguito di una serie di controlli sui pagamenti dei pedaggi autostradali effettuati anche attraverso il sistema informatico e le banche dati, ha riscontrato una serie di gravi irregolarità in capo al veicolo targato [redacted] intestato a [redacted]

presso il sistema informatico dell'ACI (all.2) che, nella più parte dei casi, con metodo sistematico, per non pagare il pedaggio al casello autostradale, si indirizza verso le piste automatiche riservate ai possessori di TELEPASS, ed effettua il cosiddetto "accodamento" al veicolo munito di telepass che lo precede in uscita, riuscendo così a passare prima che la sbarra si richiuda.

Il truffaldino "accodamento" sopradescritto crea, tra l'altro ed inoltre, una situazione di serio pericolo per gli stessi automobilisti che precedono in uscita il





  
**Procura della Repubblica**  
presso il Tribunale di [REDACTED]

**AVVISO DI CONCLUSIONE  
DELLE INDAGINI PRELIMINARI**  
Delega interrogatorio  
Informazione di garanzia  
Informazione sul diritto di difesa  
Nomina del Difensore di ufficio  
- artt. 415 bis, 370, 369 bis, 97 c.p.p. -

**Il Pubblico Ministero**

visti gli atti del procedimento indicato in epigrafe, nei confronti di

[REDACTED]

a) del reato di cui agli artt. 81 c.p.v. e 660 c.p. per avere, per petulanza o altro biasimevole motivo, recato disturbo a [REDACTED] in particolare per averla pedinata in varie ore del giorno e della notte effettuando riprese fotografiche e audiovisive

b) del reato di cui all'art. 167 D.L.vo 30.8.2003 n. 196, perché, nelle circostanze di cui al capo a) al fine di trarne per sé o per altri profitto o di recare ad altri un danno procedeva al trattamento di dati personali effettuando senza autorizzazione le registrazioni audiovisive e fotografiche di [REDACTED]

[REDACTED]

Rilevato che la persona sottoposta ad indagini è priva di Difensore di fiducia, ai sensi dell'art. 97 co. 3 c.p.p.

**N O M I N A**

**TRIBUNALE DI [REDACTED]**  
**SEDE CENTRALE**  
**REPUBBLICA ITALIANA**  
**IN NOME DEL POPOLO ITALIANO**

Il Giudice del Tribunale in composizione monocratica, [REDACTED]  
ha pronunciato e pubblicato, mediante lettura del dispositivo, la seguente

**SENTENZA**

nei confronti di:



**IMPUTATO**

- A) del reato di cui all'art. 81 e 660 cpv. c.p. per avere, per petulanza o altro biasimevole motivo, recato disturbo a [REDACTED], in particolare per averla pedita in varie ore del giorno e della notte effettuandole riprese fotografiche e audiovisive;
- B) del reato di cui all'art. 167 D. L.vo 30.6.2003 n. 196, perché, nelle circostanze di cui al capo a), al fine di trarne per sé o per altri un profitto o di recare ad altri un danno, procedeva al trattamento di dati personali effettuando senza autorizzazione riprese audiovisive e fotografiche di [REDACTED]



**ROLAND.** Der Rechtsschutz-Versicherer.



Noi difendiamo i Vostri Diritti



### Principali rischi civili del Manager:

- Difendersi da richieste di risarcimento danni extracontrattuali
- Far valere i propri diritti derivanti dal contratto che lo lega all'Azienda: „vertenze di lavoro“

TUTELA DEGLI AMMINISTRATORI - TOP MANAGER

**ROLAND Danni Patrimoniali**

**Spese legali per difendere il Manager da richiesta di risarcimento danni esercitata dalla Società o da terzi per malagestio (artt. 2393 e s.s. c.c.)**

*Il contraente può essere l'azienda o la persona fisica;*

## TUTELA DEGLI AMMINISTRATORI /DIRIGENTI - TOP MANAGER

Concetto di Danno Patrimoniale: viene esteso anche ai danni indiretti derivanti da danni a cose o persone:

- a) Danni derivanti da sanzioni pecuniarie erogate all'ente
- b) Danni che derivano da azioni promosse nei confronti dell'ente
- c) Danno erariale (Colpa grave)

### ESEMPIO

Infortunio di un dipendente



Azienda risarcisce il danno e subisce una sanzione 231/2001



Azione di responsabilità nei confronti del manager

## TUTELA DEGLI AMMINISTRATORI - TOP MANAGER

- Nuova Garanzia: Tutela Legale Attiva (prima dell'azione di rivalsa contro il manager)
  - a) Consulenza preventiva in caso di revoca del mandato prima della naturale scadenza
  - b) Consulenza preventiva quando si ricade nei seguenti casi:
    - Azione di responsabilità iscritta ordine del giorno
    - Delibera azione nella assemblea
    - Non approvazione del bilancio

TUTELA DEGLI AMMINISTRATORI - TOP MANAGER

**ROLAND**

**Controversie di  
Lavoro per il Manager**

**Spese legali per garantire la salvaguardia degli interessi del Manager  
inerenti il «rapporto di lavoro»**

*Il contraente può essere l'azienda o la persona fisica;*

TUTELA DEGLI AMMINISTRATORI - TOP MANAGER

**ROLAND Manager Ente Pubblico**

**Spese legali per difendere il Manager per controversie legate  
all'esercizio delle sue funzioni. Responsabilità Amministrativa/Colpa  
Grave.**

*Nel settore P.A. esiste la facoltà di stipulare delle convenzioni*



### Principali rischi civili del Manager:

- Difendersi da richieste di risarcimento danni extracontrattuali
- Far valere i propri diritti derivanti dal contratto che lo lega all'Azienda: „vertenze di lavoro“

## **Alcune considerazioni:**

Questi rischi civili sono in parte trasferibili con D&O ed RC patrimoniale

In presenza di polizza RC la polizza ROLAND opera in DIC/DIL altrimenti in primo rischio.

Altri Rischi che incombono sul manager ?

....RISCHIO PENALE!!

Quali effetti ha il coinvolgimento in un procedimento penale per una persona fisica



..il rischio...

Perdita di reputazione

Divieto di occupare posizioni  
dirigenziali

Il rischio penale maggiore

# Quale rischio?



## Perdita della libertà

Rischio NON  
TRASFERIBILE

### SOLUZIONE

È garantire al Manager la miglior difesa possibile

con la polizza

**ROLAND PENALE**

ROLAND come si comporta se il Manager deve difendersi  
contro l'accusa di aver commesso un reato anche se doloso?

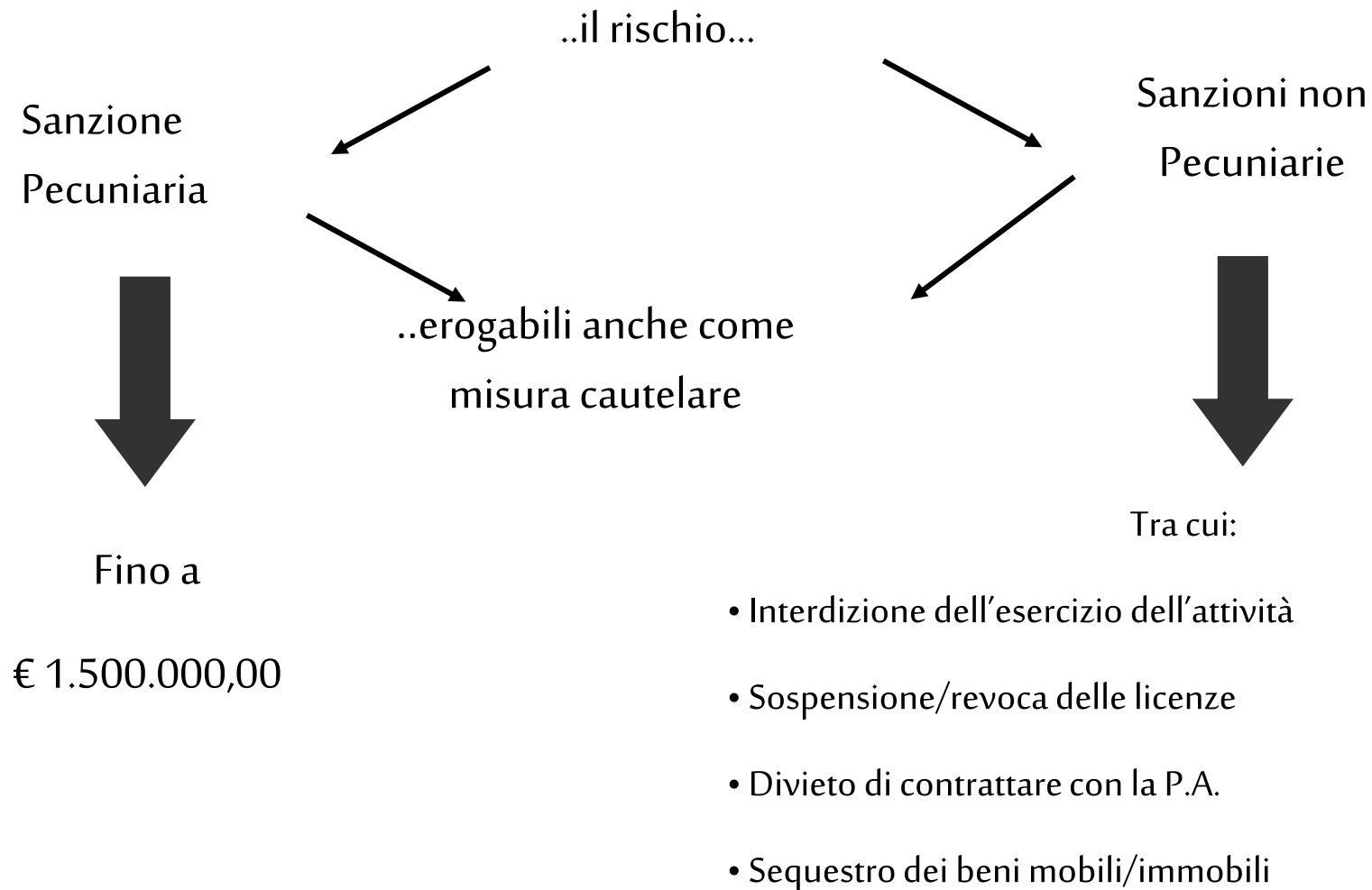


ROLAND non può liberare il Manager dalla Sua responsabilità  
penale  
ma  
aiutiamo a gestirla!

- ✓ Applicazione della presunzione d'innocenza!
- ✓ Tutti i casi di estinzione del reato!
- ✓ Libera scelta dell'avvocato/perito in tutto il mondo!
- ✓ Secondo perito di parte (su richiesta)!
- ✓ Esperienza gestione sinistri internazionali!
- ✓ Massimali adeguati!

Reati contestati alle persone fisiche (manager, imprenditori, professionisti) possono comportare gravi conseguenze anche per i relativi enti di appartenenza.

**D.Lgs. n. 231/01**



L'azienda subisce la sanzione erogata come misura cautelare

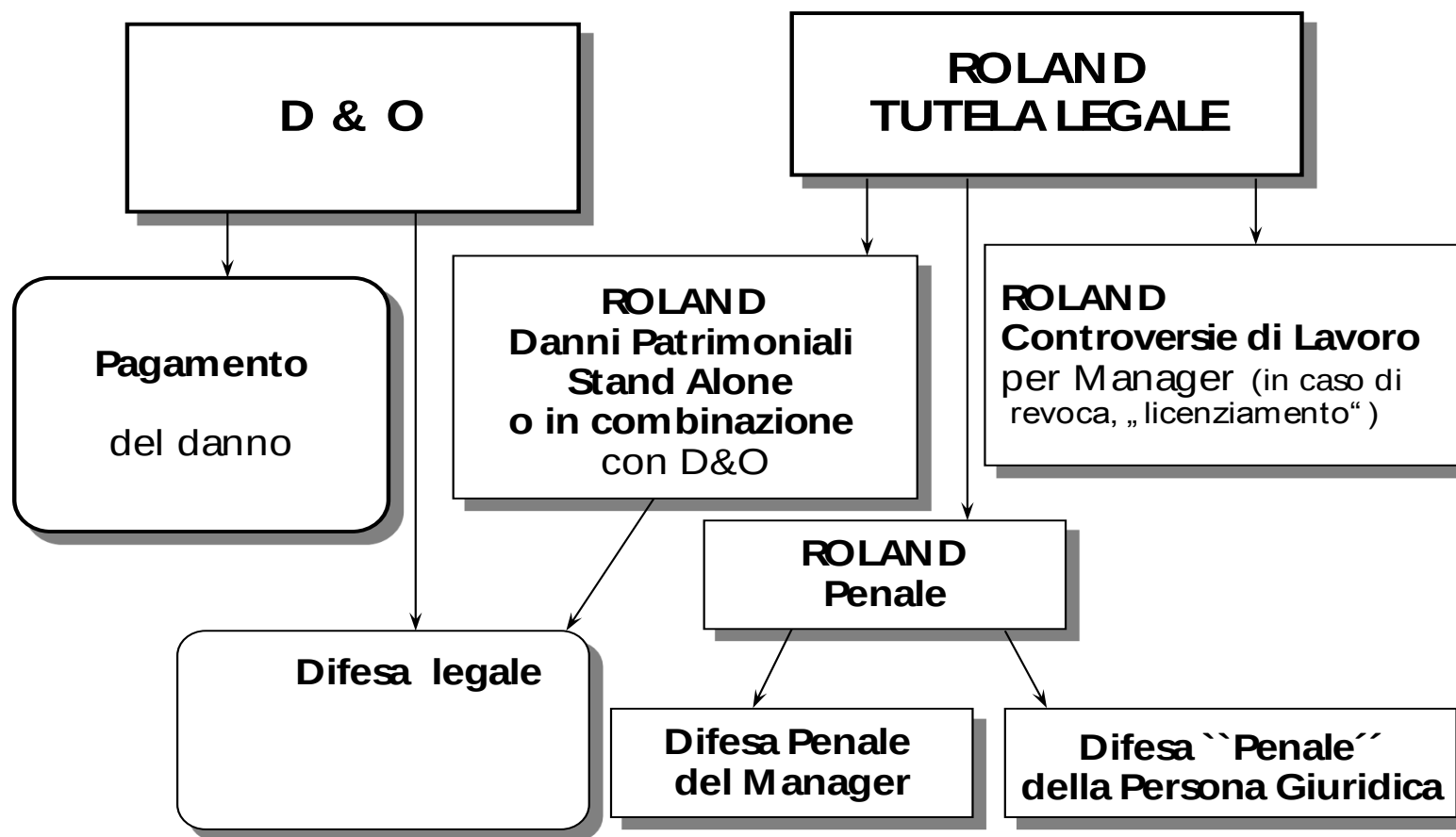
effetto immediato prima della sentenza!

Il rischio maggiore



Paralisi dell'attività aziendale





**Tale impostazione consente un approccio globale del rischio:**

- usufruire della somma dei massimali previsti per singole polizze quando un unico evento viene trattato in diverse sedi (p.es. civile, penale)
- potersi avvalere dei migliori Avvocati anche in diverse sedi (es. civile, penale)
- Secondo Avvocato (su richiesta – solo per D.lgs n. 231/2001)
- Consulente per redigere o integrare il modello organizzativo durante il procedimento ai sensi D.lgs. n. 231/2001

...tutto questo permette la miglior difesa possibile!



**ROLAND.** Der Rechtsschutz-Versicherer.



Noi difendiamo i Vostri Diritti

Procura della Repubblica  
presso il Tribunale di

Proc. N. R.G.N.R. Mod. 21 U

**INFORMAZIONE DI GARANZIA ED INFORMAZIONE DELLA PERSONA SOTTOPOSTA  
AD INDAGINI SUL DIRITTO DI DIFESA**  
- artt. 369 e 369 bis c.p.p. -

Il Pubblico Ministero d

Il, visti gli atti del procedimento penale n. /12

na

gli indagati

- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 

che si procede nei loro confronti per i reati sottospicificati:  
art. 733 bis, 734 cp per avere, in data , distrutto e/o alterato un habitat all'interno di un sito  
protetto, con compromissione della bellezza naturale dei luoghi.  
Accaduto in v > 2012

**Invita**

Gli indagati e le persone offese a nominare difensore di fiducia.  
Informa gli indagati che sono state disposte consulenze tecniche ex art. 359 cpp in materia naturalistica a  
idrogeologica, che verranno eventualmente eseguite nel prosieguo nelle forme di cui all'art. 360 cpp,  
invitandoli a nominare Consulenti tecnici di parte

**COMUNICA**

Agli indagati che il presente avviso vale, altresì, quale informazione di garanzia, ai sensi dell'art. 369  
p.p., per i reati riportati in allegato;

**INFORMA**

che nel processo penale è obbligatoria la difesa tecnica e che alla persona sottoposta ad indagini sono  
attribuiti i diritti e le facoltà previste dalla Legge ed in particolare:  
- il diritto di nominare uno od al massimo due difensori di fiducia con dichiarazione resa alla  
Autorità procedente ovvero consegnata alla stessa dal difensore o trasmessa con mezzo

Articolo 733 Bis codice penale

Distruzione o deterioramento di habitat all'interno di un  
sito protetto

Chiunque, fuori dai casi consentiti, distrugge un habitat all'interno di un sito protetto o comunque lo deteriora compromettendone lo stato di conservazione, è punito con l'arresto fino a diciotto mesi e con l'ammenda non inferiore a 3.000 euro.

Chiunque, mediante costruzioni, demolizioni, o in qualsiasi altro modo, distrugge o altera le bellezze naturali dei luoghi soggetti alla speciale protezione dell'Autorità, è punito con l'[ammenda](#) da milletrentadue euro a seimilacentonovantasette euro.

Rappresentanza Generale per l'Italia  
Piazza Duse, 2  
20122 Milano

*racc. a.r.*

**Oggetto: sinistro**

Scrivo la presente in nome e per conto del sig. \_\_\_\_\_, legale rappresentante della società \_\_\_\_\_ a. con sede in \_\_\_\_\_, via \_\_\_\_\_, e vostro assicurato con polizza n. \_\_\_\_\_.

Il sig. \_\_\_\_\_ come da comunicazione già a voi inviata, mi ha nominato difensore di fiducia nel procedimento penale n. \_\_\_\_\_ avviato nei suoi confronti dalla Procura della Repubblica di \_\_\_\_\_ per i reati di cui agli art. 256 (attività di gestione dei rifiuti non autorizzata) e 259 (traffico illecito di rifiuti) del D.Lgs. 152/2006.

Il procedimento è stato originato da un controllo doganale di merce importata da \_\_\_\_\_ costituita da scaglie di materie plastiche derivanti dalla frantumazione di batterie esauste: detto materiale, giunto al Porto di \_\_\_\_\_ con provenienza Israele, venne giudicato dalle autorità doganali non conforme ai requisiti di legge per l'importazione di merce, e quindi da considerarsi alla stregua di un rifiuto.

Da ciò l'imputazione sopra indicata, cui è seguito il sequestro del container di merce presso il Porto di \_\_\_\_\_.

Il Pubblico Ministero ha in un primo tempo convalidato il sequestro.

A seguito di ciò, presentata una prima istanza di dissequestro immediatamente respinta, il sottoscritto ha preso contatto con un laboratorio tecnico autorizzato \_\_\_\_\_

concordando la disponibilità a realizzare analisi chimiche e merceologiche per attestare la conformità della merce alle specifiche di legge.

Ottenuto, dopo un colloquio con il Pubblico Ministero, il consenso al prelievo di aliquote di materiale (prelievo realizzato in area doganale sotto la vigilanza della Polizia Giudiziaria) si è proceduto all'analisi del medesimo e alla predisposizione, unitamente al laboratorio, di una relazione tecnica che ha messo in luce la conformità del materiale a quanto previsto dalla legge.

In particolare è stato necessario comprovare la rispondenza della merce a quanto previsto dalla normativa comunitaria, in particolare la norma UNI EN 10667.

Dopo un ulteriore colloquio con il Pubblico Ministero, è stata pertanto presentata una ulteriore istanza di dissequestro, motivata sulla base delle analisi tecniche eseguite; a seguito di ciò,

il Pubblico Ministero, preso atto della conformità del materiale alle disposizioni di legge, ha proceduto al dissequestro del container.

Il procedimento si può dire concluso, considerando che, dimostrata la conformità del materiale ai requisiti di legge, non è più ravvisabile alcun reato a carico del sig.

## **Art. 256 D.Lgs. n. 152/2006**

### **Attività di gestione di rifiuti non autorizzata**

Chiunque effettua una attività di raccolta, trasporto, recupero, smaltimento, commercio ed intermediazione di rifiuti in mancanza della prescritta autorizzazione, iscrizione o comunicazione (...) è punito:

- a) con la pena dell'arresto da tre mesi a un anno o con l'ammenda da duemilaseicento euro a ventiseimila euro se si tratta di rifiuti non pericolosi;
- b) con la pena dell'arresto da sei mesi a due anni e con l'ammenda da duemilaseicento euro a ventiseimila euro se si tratta di rifiuti pericolosi.

Articolo 259 D.Lgs. n. 152/2006

Traffico illecito di rifiuti

1. Chiunque effettua una spedizione di rifiuti costituente traffico illecito ai sensi dell'articolo 26 del regolamento (CEE) 1° febbraio 1993, n. 259, o effettua una spedizione di rifiuti elencati nell'Allegato II del citato regolamento in violazione dell'articolo 1, comma 3, lettere a), b), c) e d), del regolamento stesso è punito con la pena dell'ammenda da millecinquecentocinquanta euro a ventiseimila euro e con l'arresto fino a due anni. La pena è aumentata in caso di spedizione di rifiuti pericolosi.
2. Alla sentenza di condanna, o a quella emessa ai sensi dell'articolo 444 del codice di procedura penale, per i reati relativi al traffico illecito di cui al comma 1 o al trasporto illecito di cui agli articoli 256 e 258, comma 4, consegue obbligatoriamente la confisca del mezzo di trasporto.

Art. 256 D.Lgs. n. 152/2006 e D.Lgs. n. 231/2001 (art. 25 undecies Reati ambientali, aggiunto dal D.Lgs. n. 121/2011)

- Per tale reato è prevista la sanzione pecuniaria da 150 a 250 quote.

Art. 259 D.Lgs. n. 152/2006 e D.Lgs. n. 231/2001 (art. 25 undecies  
Reati ambientali, aggiunto dal D.Lgs. n. 121/2011)

- Per tale reato è prevista la sanzione pecuniaria da 150 a 250 quote.

**VERBALE DI CONTESTAZIONE DI VIOLAZIONE AMMINISTRATIVA N. \_\_\_\_\_**  
(ex artt. 33 e 162, c. 2-bis, Decreto Legislativo n. 196/2003 e art. 14, legge n. 689/1981)

In data \_\_\_\_\_, presso \_\_\_\_\_,  
gli uffici del Nucleo Speciale Privacy, viene redatto il presente atto.

**VERBALIZZANTI**

**PARTE**

\_\_\_\_\_ nella sua qualità di rappresentante legale dell'Azienda Unità Sanitaria Locale \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ sede \_\_\_\_\_

Il data \_\_\_\_\_ i verbalizzanti si sono recati presso la sede legale della  
"AZIENDA UNITA' SANITARIA LOCALE I \_\_\_\_\_"  
\_\_\_\_\_ al fine della notifica della richiesta informazioni \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ per la protezione dei dati personali in data \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ raccolta delle informazioni e/o dei documenti richiesti dall'Autorità Garante procedendo alla contestuale  
\_\_\_\_\_ redazione di verbali di operazioni compiute, cui si fa espresso riferimento in questo atto.

L'esame delle informazioni rese e della documentazione acquisita durante le operazioni di servizio, nonché della ulteriore documentazione successivamente pervenuta dall'Azienda Sanitaria in parola a scioglimento delle riserve espresse in atti, ha permesso di accertare che l'Azienda Unità Sanitaria Locale F..., nel periodo dal ...  
 I..., ha proceduto al trattamento di dati personali, anche di natura sensibile e con l'ausilio di strumenti elettronici, nell'ambito delle proprie attività istituzionali, omettendo di adottare alcune delle misure minime di sicurezza contemplate dagli artt. 33 e seguenti del D.Lgs. n. 196/2003, nei modi previsti dal disciplinare tecnico contenuto nell'Allegato B) dello stesso decreto legislativo.

In particolare gli accertamenti esperiti, hanno permesso di appurare che **non è stato adottato un aggiornato documento programmatico sulla sicurezza per l'Azienda Unità Sanitaria Locale** con riferimento alla scadenza fissata al ...

Considerato che i trattamenti di dati personali in parola risultano sottoposti all'obbligo del rispetto delle misure minime di sicurezza, l..., nella sua qualità di rappresentante legale dell'Azienda Unità Sanitaria Locale ..., per il periodo dal ... si è resa responsabile della violazione amministrativa di cui all'art. 162, comma 2 bis, D.Lgs. n. 196/2003, per inottemperanza a quanto previsto dagli artt. 33 e seguenti dello stesso D.Lgs.

Tale violazione comporta l'applicazione di una sanzione amministrativa che consiste nel pagamento di una somma da € 10.000,00 a € 120.000,00.

Per quanto sopra, in data odierna, ai sensi e per gli effetti dell'art. 14 della Legge 24.11.1981 n. 689, mediante la redazione del presente verbale, i sottoscritti militari operanti procedono alla contestazione della violazione amministrativa accertata nei confronti della parte.

#### RILIEVO

**Altre Fattispecie (Art. 162 comma 2 bis, D.Lgs n. 196/2003):**

Trattamento effettuato in violazione delle disposizioni indicate nell'art. 33 del D.Lgs 196/2003

**Norma violata:**

Art. 33, Decreto Legislativo 30.6.2003, n. 196;

**Norma sanzionatoria:**

Art. 162, comma 2-bis, Decreto Legislativo 30.6.2003, n. 196 e successive modificazioni.

**ANZIONE AMMINISTRATIVA**

{ Minima € 10.000,00  
 Massima € 120.000,00

## **Articolo 515 codice penale**

### **Frode nell'esercizio del commercio**

Chiunque, nell'esercizio di un'attività commerciale, ovvero in uno spaccio aperto al pubblico, consegna all'acquirente una cosa mobile per un'altra, ovvero una cosa mobile, per origine, provenienza, qualità o quantità, diversa da quella dichiarata o pattuita, è punito, qualora il fatto non costituisca un più grave delitto, con la reclusione fino a due anni o con la multa fino a duemilasessantacinque euro. Se si tratta di oggetti preziosi, la pena è della reclusione fino a tre anni o della multa non inferiore a centotré euro.



**TRIBUNALE ORDINARIO DI**  
**IN FUNZIONE DI GIUDICE MONOCRATICO**  
**DISPOSITIVO SENTENZA E CONTESTUALE MOTIVAZIONE**  
**APPLICAZIONE DELLA PENA SU RICHIESTA**  
(art. 444, 544 e 549 c.p.p.)

\*\*\*\*\*

**REPUBBLICA ITALIANA**

**IN NOME DEL POPOLO ITALIANO**

Il Giudice di ..... della Sezione Penale .....  
 all'udienza del ..... ha pronunciato e pubblicato la seguente

**SENTENZA**

Lo stato  
 della Via  
 41321  
 della S. V.  
 Tabarelli

**IMPUTATO**

Dei reati p. e p. dagli artt. 56, 515 c.p. e art. 5 lett. B) Legge 283/62, perché in qualità di  
 legale responsabile della società "....." con sede legale in .....  
 d'esercizio commerciale di ristorazione sito in .....  
 compiva atti idonei diretti in modo non equivoco a consegnare ai clienti una  
 cosa mobile diversa per origine, qualità e provenienza da quella dichiarata, nello specifico,  
 ometteva di indicare, nella lista delle vivande a disposizione degli avventori del locale, lo  
 stato di origine degli alimenti congelati/surgelati, rinvenuti, in cattivo stato di  
 conservazione, all'interno dei congelatori e meglio descritti nella CNR del Comando  
 Carabinieri per la Tutela della Salute di A ..... nella data sotto indicata.

P.Q.M.

Letti gli artt. 444 e 448 c.p.p.

Applica

8/3/02  
waf  
.....  
.....  
1e.....  
.....  
w.....  
.....

ROLAND L'Innovazione nella Tutela Legale

Art. 515 c.p. e D.Lgs. n. 231/2001 (art. 25 bis 1 - Reati contro l'industria e il commercio, aggiunto dalla Legge n. 99/2009.

- Per tale reato è prevista la sanzione pecuniaria da 100 a 500 quote.

**OGGETTO: VERBALE DI SOPRALLUOGO IN MATERIA DI IGIENE E SICUREZZA SUL LAVORO**

Effettuato in data : 12.09.1967 alle ore 10.00  
 presso cantiere edile adeguamento locali destinati a servizi  
 di accoglienza  
 ubicato in :  
 della quale è Committente:

il 12.09.1967

1967

Nel corso del sopralluogo i sottoscritti ,  
 operanti presso questo Servizio, hanno eseguito gli accertamenti nel seguito riportati.  
 A seguito della notifica preliminare pervenuta presso i nostri Uffici in data : 12 nostro  
 Prot. n° in data odierna, si è provveduto ad effettuare un sopralluogo presso  
 ; per verificare le condizioni di sicurezza. Durante il sopralluogo i lavori oggetto  
 dell'intervento non risultano ancora iniziati dalla :  
 lavoratori socialmente utili dipendenti della Provincia ; tuttavia lavoravano n°5

A seguito degli accertamenti di competenza si è rilevato i dipendenti non hanno ricevuto  
 una formazione sufficiente ed adeguata in materia di salute e sicurezza sul lavoro (cfr. Art. 37 comma 1  
 del D.Lgs. 81/08 e s.m.i.).

## **POLIZZA ROLAND PENALE**

### **La garanzia comprende**

l'assistenza di un avvocato nel caso in cui l'assicurato venga assunto come testimone in quanto persona informata sui fatti (art. 377 c.p.p.) o imputata in procedimento connesso (art. 210 c.p.p.).

**ROLAND L'Innovazione nella Tutela Legale**

PROCURA DELLA REPUBBLICA PRESSO IL  
TRIBUNALE DI \_\_\_\_\_

Proc. n. \_\_\_\_\_

DECRETO DI CITAZIONE DI PERSONE INFORMATE SUI FATTI

IL PUBBLICO MINISTERO

letti gli atti del procedimento sopra indicato;  
ritenuto indispensabile ai fini delle indagini esaminare quale persona informata sui  
fatti la persona sotto indicata da compiutamente identificarsi a cura della polizia  
giudiziaria

visto l'art. 377 c.p.p.

ne DISPONE

la comparizione personale avanti a sé, in qualità di persona informata sui fatti per  
cui si procede innanzi a questa A.G. presso gli uffici della intestata Procura della  
Repubblica di \_\_\_\_\_

Il dott. \_\_\_\_\_ è invitato a portare seco ogni documentazione  
concernente la prestazione professionale svolta nell'interesse del consorzio  
\_\_\_\_\_

Manda per la notifica al Nucleo PT \_\_\_\_\_ con facoltà di delegare altri reparti  
territoriali

IL PUBBLICO MINISTERO

## Serious Fraud Office



Director: Richard Alderman

Elm House 10-16 Elm Street London WC1X 0BL

E-mail: p1

You may recall that we spoke last November regarding your client, [redacted] and their role in the matters being investigated by the Serious Fraud Office (SFO).

Our investigation has advanced since the date of that conversation and we would now like to speak to a representative of your client and to obtain documents relating to our investigation. The person we would like to speak to is [redacted] who we believe worked at [redacted].

It is only right that I should point out that we are in possession of documents which suggest he should be cautioned before being interviewed. However, if he is willing to make himself available to attend voluntarily for interview at the SFO by prior arrangement, then, subject to what he tells us in interview, we do not consider that it would be necessary for him to be arrested and subsequently bailed.

The documents we would like to obtain are those relating to any dealings [redacted] or his colleagues had with any of the following in connection with [redacted] the procurement process for the Hydrogen Power Abu Dhabi Project from April [redacted]

## Abbiamo preso nota della tua operazione

Descrizione: RIMB AV I

PERS INFORMATATA SFO

Importo: **EUR 50.000,00**

Causale: Bonifico.

Commissioni:

Valuta Banca beneficiario:

Assegno: No.

Prelevare da: Banca: **Credito Artigiano** ABI: **03512** CAB: **1610**

C/C numero: **31/1881**

Intestato a: **ROLAND RECHTSSCHUTZ-VERSICHERUNGS - AG**

Versare su:

:

1



**ROLAND.** Der Rechtsschutz-Versicherer.

Noi difendiamo i Vostri Diritti

Rischi derivanti

FALSE COMUNICAZIONI SOCIALI

art. 2621,2622 cod.civ

Corrisponde a più di 4 miliardi di euro la somma scoperta nei primi quattro mesi del 2012 dalla Guardia di Finanza relativamente ai redditi evasi. I dati sull' **evasione fiscale** sono stati comunicati proprio in queste ultime ore e si parla in particolare di reati fiscali di vario genere.



Aspettative verso il mondo assicurativo

## SIMULAZIONE DI UN SINISTRO E ANALISI

- DANNO ECONOMICO DERIVANTE DALLE RELATIVE SPESE LEGALI
- GARANZIE E CARATTERISTICHE INDISPENSABILI PER UN ADEGUATO  
TRASFERIMENTO DEL RISCHIO
- ASPETTATIVE VERSO IL MONDO ASSICURATIVO

**Esempio:** Luca Bianchi, Legale Rappresentante **della Società Y** a partecipazione pubblica, viene indagato per false comunicazioni sociali.

A seguito delle verifiche, dell' 'Agenzia delle Entrate inerenti l'indagine a carico di Luca Bianchi, alla Società Y viene contestato false comunicazioni sociali.

Viene contestato a Luca Bianchi di aver distrutto documenti al fine di averne fatto trarre beneficio illegittimo alla Società Y.

L' 'accertatore provvede a segnalare le presunte irregolarità alla Procure della Repubblica. Analizzata la documentazione il PM fa pervenire un avviso di garanzia a Luca Bianchi secondo quanto dal D.Lgs 74/2000.

Il sospetto è che a seguito dell'operato dell'Amministratore e del conseguente occultamento di documenti che ha portato a false comunicazioni sociali, la società abbia ottenuto un beneficio fiscale illegittimo.

- Quali saranno gli effetti di questa indagine?
- Quali saranno i rischi a cui andrà incontro il Legale Rappresentate?
- Ci sarà un conflitto di interessi?



## Legale Rappresentante:

### Rischio:

- Reclusione
- Divieto di occupare posizioni manageriali in società
- Richiesta danni da parte della società
- Revoca del mandato; perdita del posto di lavoro
- Perdita della reputazione
- Costi per la difesa
- Colpa grave/Danno Erariale

### Interessi:

- Essere assolto
- Contrastare la revoca del mandato; perdita del lavoro
- Respingere le richieste nei suoi confronti
- Pagamento delle spese legali da parte della Società

a) Legale Rappresentante dispone di una polizza D&O

Considerazioni:

- Le „false comunicazioni sociali“ derivante da l’occultamento di documenti portano ad una imputazione dolosa.
- Le polizze di RC escludono il „dolo“!  
Il Legale Rappresentante può attivare la D&O?



- la polizza di D&O sarà certamente attivabile in seguito ad una risarcimento danno in sede civile!
- Spesso in questa fase esiste solo l’azione del PM („punitiva „ e non „risarcitoria“). Pertanto c’è il rischio che la polizza di R.C. non sarà attivabile.

## Quale altro tipo di polizza sarebbe attivabile?

Il Legale Rappresentante dispone anche di una polizza ROLAND Top Manager

✓ La sezione ROLAND Penale, gli permette di incaricare un penalista esperto in materia fiscale per poter provare la sua innocenza



✓ La sezione ROLAND Danni Patrimoniali inclusa la Responsabilità Amministrativa gli permette di incaricare un secondo avvocato per respingere la richiesta di riscarcimento per danni patrimoniali formulata dalla Società Y nei suoi confronti. Inoltre con l' 'estensione „Colpa Grave“ (valida sin dall' 'invito a dedurre) può incaricare un legale specializzato per la miglior difesa dinanzi alla Corte dei Conti.



✓ La Polizza ROLAND Controversie di Lavoro gli permette di contrastare, con un avvocato esperto in materia, la revoca del mandato nei suoi confronti.





- ✓ Il Legale Rappresentante affronta serenamente i costi per gli avvocati e i periti per provare la propria innocenza

Abbiamo visto quali sono i rischi e gli effetti dell'indagine nei confronti del legale rappresentante.

A questo punto ci possiamo chiedere se e quali saranno le azioni del PM nei confronti della Società Y.

Possiamo ad oggi in una visione di risk management preventivo escludere con certezza il coinvolgimento della persona giuridica.....?



## False Comunicazioni Sociali reato presupposto

D.Lgs. 231/2001

Le false comunicazioni sociali costituiscono uno dei reati presupposto annoverati all'interno del d.lgs. 231/2001, e precisamente all'art. 25 ter del testo normativo. Gli artt. 2621 e 2622 c.c., come modificati ed integrati dal d.lgs. 61/2002, attuativo della l. delega n. 366 del 3 ottobre 2001, ne individuano e disciplinano la varietà. L'illecito si connota e delinea sulla falsariga di un duplice ambito comportamentale assunto dai soggetti agenti e della tipologia del bene tutelato

# D.Lgs. n. 231/01?

quali saranno gli effetti del provvedimento D.Lgs. 231/2001?

Esistono polizze di RC che possono tutelare la Società Y per tali fattispecie?



### La società:

#### Rischio:

- Confisca dei conti correnti;
- Danno all'immagine;
- Blocco decisionale della società (dovuto all'imputazione penale nei confronti del Management);
- Costi per la difesa;

#### Interessi:

- Annullare o attenuare il provvedimento si confisca;
- Eventualmente sostenere i costi di difesa delle persone coinvolte;
- Eventualmente agire contro:
  - Legale Rappresentante, o altri...
- Vedersi rimborsare le spese legali sostenute da una delle polizze stipulate.

c) La società ha stipulato di una polizza D&O

Interesse della società:

Dissequestro dei beni immateriali (conti correnti)



Il soggetto che subisce il provvedimento è la società, la quale non fa parte dei Directors & Officers, ossia delle persone assicurate!



L'azione del PM nell'irrogare le misure cautelative non è risarcitoria ma punitiva; pertanto viene a mancare il sinistro!

La D&O non potrà essere attivata per quel tipo di rischio

c) La società ha stipulato di una polizza D&O

1) Interesse della società: Eventualmente sostenere le spese per la difesa penale del Legale Rappresentante.

L'attivazione della parte relativa alla difesa legale penale di norma è vincolata ad una richiesta di risarcimento danno in sede civile. L'azione del PM è punitiva e non risarcitoria.

Pertanto c'è il rischio che la polizza di R.C. non sarà attivabile.

2) Interesse della società: Eventualmente agire nei confronti del Legale Rappresentante.

La D&O non prevede nei suoi normativi la possibilità di promuovere azioni di richiesta risarcimento danno.

La D&O non potrà essere attivata per quel tipo di rischio



Per difendersi alla Società servono Avvocati specializzati per:

- ☐ Difesa della persona giuridica avverso per ottenere il dissequestro dei beni immateriali
- ☐ Difesa di ciascuna persona fisica avverso le imputazioni penali
- ☐ Copertura delle spese legali per agire eventualmente (Legale Rappresentante)

Per garantire tutto ciò occorre:

Massimale adeguato per trasferire il rischio delle spese legali,  
onde evitare di pregiudicare l'integrità patrimoniale

La Società dispone delle seguenti polizze ROLAND

ROLAND PENALE garantisce:



- ✓ Avvocato specializzato per la ottenere il dissequestro dei Conti Correnti
- ✓ Avvocato/i specializzato/i per la difesa delle persone fisiche contro imputazioni penali



ROLAND DANNI PATRIMONIALI garantisce:

- ✓ Avvocato specializzato per la difesa persona fisica contro richieste di risarcimento ex. Art 2393 s.s.cod.civ.

PER FARE TUTTO CIO'

ROLAND garantisce come massimale

- ✓ la somma dei massimali per sinistro previsti dalle singole polizze:

## False Comunicazioni Sociali

Ecco come si calcola il massimale

➡ ROLAND PENALE ➡ es. massimale: € 300.000,00

➡ ROLAND DANNI PATRIMONIALI ➡ es. massimale: € 200.000,00

Massimale adeguato per trasferire il rischio

es. € 500.000,00



ROLAND L'Innovazione nella Tutela legale



**ROLAND.** Der Rechtsschutz-Versicherer.

Noi difendiamo i Vostri Diritti