

INDICE

	<i>pag.</i>
<i>Prefazione</i> a cura del consigliere della Corte di Cassazione Dott. Marco Rossetti	XIII
<i>Un fondamentale libro per la biblioteca FEDERPOL</i> a cura del Presidente Luciano Tommaso Ponzi, con introduzione degli autori	XVII
<i>Premessa</i> a cura degli autori	XXI

Capitolo Uno

LA FRODE ASSICURATIVA

1.1. Introduzione. Evoluzione storica della frode assicurativa	1
1.2. Le ipotesi delittuose	5
1.2.1. Distruzione, dispersione, deterioramento di cose di sua proprietà	6
1.2.2. Falsificazione o alterazione di una polizza o della documentazione richiesta per la stipulazione di un contratto di assicurazione	9
1.2.3. Autolesionismo ed aggravamento della lesione personale prodotta da un infortunio	11
1.2.4. Denuncia di un sinistro non accaduto	12
1.2.5. Distruzione, falsificazione, alterazione o precostituzione di elementi di prova o documentazione relativa al sinistro	18
1.3. Oggetto della tutela e persona offesa	24
1.4. L'autore del reato: caratteristiche e rapporti con la persona offesa	25
1.5. L'elemento soggettivo e la soglia di punibilità	27
1.6. Procedibilità	30
1.6.1. I termini della querela	31
1.6.2. Decorrenza dei termini per la querela e conoscenza qualificata del fatto	35

	<i>pag.</i>
1.6.3. I soggetti legittimati a sporgere querela – Le procure speciali	39
1.6.4. Contenuto della querela	41
1.6.5. Remissione della querela	42
1.7. Profili di competenza	44
1.7.1. Citazione diretta ed udienza preliminare	44
1.7.2. Competenza territoriale	45
1.8. Il danno	48
1.8.1. Danno risarcibile	49
1.8.2. Particolare tenuità del fatto	49
1.8.3. Condotte riparatorie	55
1.9. La presenza del modulo CAI: valore probatorio	58
1.10. Investimenti, sinistri con più veicoli e terzi trasportati	60

Capitolo Due

RAPPORTO TRA LA FRODE ASSICURATIVA E ALTRI REATI

2.1. Concorso di soggetti estranei al rapporto contrattuale e concorso con altri reati	63
2.2. Frode assicurativa e truffa	64
2.3. Frode assicurativa e reati di falso	65
2.4. Frode assicurativa, furto e simulazione di reato	71
2.5. Frode assicurativa ed incendio	72
2.6. Frode assicurativa e falsa testimonianza o falsa perizia	72
2.7. Frode assicurativa ed induzione in errore del Giudice: la truffa processuale	73
2.8. Frode assicurativa ed omicidio colposo	74
2.9. Frode assicurativa ed associazione per delinquere	75

Capitolo Tre

STRUMENTI DI CONTRASTO DELLA FRODE ASSICURATIVA

3.1. Il possibile ruolo degli investigatori privati	77
3.2. Le investigazioni difensive	80
3.3. La Banca Dati Sinistri IVASS	82
3.4. L'Archivio Integrato Antifrode (AIA)	86
3.5. La Procura: tentativi di maggiore specializzazione	88

Capitolo Quattro

LE PRINCIPALI FRODI ASSICURATIVE AUTO

4.1. L'incidenza dei certificati e documenti falsi	91
4.2. La trovata dello pneumatico	93
4.3. Il trucchetto dello specchietto	94
4.4. Un danno per molte compagnie: la duplicazione del danno	96
4.5. Anche i colpevoli possono essere risarciti	98
4.6. Danni montati, smontati e rimontati	99
4.7. La compravendita di sinistri	100

Capitolo Cinque

TRUFFE ASSICURATIVE SU POLIZZE INFORTUNI, DELLA PROPRIETÀ E DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE

5.1. Le frodi sulle polizze della proprietà e della Responsabilità Civile	103
5.2. Un danno per molte compagnie: la duplicazione del danno	106
5.3. Frodi sulla polizza infortuni	107

Capitolo Sei

POSSIBILI SOLUZIONI LEGISLATIVE

6.1. L'adeguamento normativo di un fenomeno in continua evoluzione	111
6.2. Risarcimento in forma specifica	112
6.3. Riduzione dei termini di decadenza per la richiesta danni	114
6.4. Efficacia istruttoria della scatola nera	118
6.5. Inammissibilità dei testimoni tardivi	123
6.6. Divieto di cessione del credito risarcitorio	125
6.7. Rivalutare le spese di soccombenza	125

Bibliografia	131
--------------	-----

Giurisprudenza, leggi ed altre fonti	133
--------------------------------------	-----