

AZIENDA ULSS N. 8 BERICA

Viale F. Rodolfi n. 37 – 36100 VICENZA



DELIBERAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

N. 433 DEL 30/03/2023

O G G E T T O

LIG INSURANCE S.A. / AZIENDA ULSS 8 BERICA. AVVIO DI AZIONI A TUTELA DEL CREDITO ERARIALE AVANTI AL TRIBUNALE DI BUCAREST, ROMANIA, ED AL FONDO DI GARANZIA DEGLI ASSICURATI RUMENO. CONFERIMENTO DELL'INCARICO DEFENSIONALE.

Proponente: UOC AFFARI GENERALI
Anno Proposta: 2023
Numero Proposta: 551/23

Il Dirigente proponente, Direttore dell'U.O.C. Affari Generali e responsabile del procedimento, riferisce quanto segue:

Premesso che:

- a seguito dell'espletamento di apposite gare, le disciolte ULSS n. 5 "Ovest Vicentino ed ULSS n. 6 "Vicenza" affidavano il servizio assicurativo di responsabilità civile verso terzi e prestatori di lavoro alla Compagnia LIG Insurance S.A., con sede a Bucarest;
- in particolare, l'ex Azienda ULSS 5 "Ovest Vicentino" stipulava con LIG Insurance S.A. le seguenti polizze assicurative R.C.T. e R.C.O.:
 - polizza n. 10403 con decorrenza dall'11.8.2012 al 10.8.2013, prorogata sino al 10.08.2014, giusta deliberazione di aggiudicazione n. 388 del 9.8.2012 e deliberazione di proroga n. 348 del 17.7.2013;
 - polizza n. INC2000010020 (con franchigia) con decorrenza dall'11.8.2014 al 30.04.2016, giusta deliberazione di aggiudicazione n. 489 del 7.8.2014 e disdetta comunicata con nota prot. n. 47631 del 16.12.2015;
- l'ex Azienda ULSS n. 6 "Vicenza" stipulava con LIG Insurance S.A. la polizza assicurativa R.C.T. e R.C.O. n. INC2000010013, con decorrenza dalle 24:00 del 31.12.2013 alle ore 24:00 del 31.12.2015, giusta deliberazione n. 966 del 27.12.2013;
- con comunicato stampa del 21.12.2016 l'IVASS (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni) rendeva noto che il 20 dicembre 2016 l'Autorità di Vigilanza rumena (ASF), sulla base di risultati dell'attività di vigilanza svolta, decideva di revocare l'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa e ha richiesto al Tribunale rumeno l'apertura di una procedura fallimentare, secondo la normativa rumena della società LIG Insurance S.A;
- con successivo comunicato stampa del 10.01.2017 l'IVASS rendeva noto che in data 05.01.2017 era stata pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale rumena la decisione n. 2347 del 27 dicembre 2016 dell'Autorità di Vigilanza rumena (ASF) con cui era stata disposta la revoca dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa di LIG Insurance S.A. ed era stata chiesta l'apertura della procedura di liquidazione al Tribunale rumeno. Nel suddetto comunicato si specificava altresì che i creditori assicurativi italiani di LIG Insurance, a partire dal 23 dicembre 2016 e non oltre 90 giorni dalla data in cui la decisione del Tribunale rumeno sulla liquidazione diventerà definitiva, avrebbero potuto rivolgere domanda al Fondo di Garanzia Assicurati rumeno per chiedere di essere ammessi a beneficiare della garanzia, nei limiti previsti;
- considerato l'elevato numero di sinistri aperti sulle predette polizze, non ancora liquidati da LIG Insurance S.A., per molti dei quali sono pendenti procedimenti giudiziari e di istruzione preventiva, ed il rischio di potenziale esposizione finanziaria per l'Azienda, in caso di mancato adempimento da parte della Compagnia degli obblighi assunti con i contratti assicurativi in questione, con deliberazione n. 391/2017 l'Azienda ULSS 8 affidava ad un Professionista abilitato a svolgere attività in Romania, l'avv. Andrea Conselvan dello Studio Conselvan – De Rubertis – Sartori "Societate civila de avocati", avente sede oltre che a Treviso, a Bucarest, un mandato esplorativo avente ad oggetto la verifica della posizione della Compagnia, della disciplina che regola le garanzie prestate dal Fondo rumeno e dell'esposizione dell'Ente;
- con deliberazione n. 1339 del 19.10.2017 questa ULSS disponeva di procedere, secondo le indicazioni del professionista incaricato, a pre-accreditare le proprie posizioni di sinistro avanti al Fondo di garanzia rumeno;
- il pre-accreditamento ha riguardato n. 196 posizioni, e l'ULSS 8 è risultata risulta pre-iscritta al Fondo di garanzia al n. 19006 del 5.06.2018 e al n. 23150 del 5.07.2018 (relativamente all'ex ULSS 6 ed ex ULSS 5) come da comunicazione avv. Conselvan in atti del procedimento;

- Il procedimento per la dichiarazione di fallimento di LIG si è protratto con varie udienze fino alla sentenza- non definitiva -Tribunale di Bucarest n. 1382/2019 del 15.03.2019, che ha rigettato l'istanza di fallimento, come da comunicazione avv. Conselvan del 18.03.2019, in atti;
- Detta pronuncia è stata appellata dall'Autorità di Vigilanza rumena ed il relativo procedimento si è concluso con sentenza della Corte d'Appello Rumena in data 21.09.2019 (n. 9603/3/2017/a2 - 1379/2019), che ha confermato il rigetto dell'istanza di fallimento (comunicazione avv. Conselvan 23.09.2019, in atti);
- Escluso pertanto il fallimento di LIG, il Fondo di Garanzia ha comunicato la decadenza di qualsiasi pretesa creditoria dell'ULSS verso il Fondo medesimo, come da Decisione F.G.A. (il Fondo di Garanzia in parola) n. 21812 e n. 21813 del 20.11.2019 (come da mail dell'avv. Conselvan 3.12.2019, al prot 122365 del 4.12.2019, in atti);
- Con sentenza 1 luglio 2020 la Corte di Cassazione rumena ha confermato la sopra citata decisione n. 2347 del 27 dicembre 2016 dell'Autorità di Vigilanza Rumena (ASF), di revoca dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa a LIG Insurance S.A.;
- LIG INSURANCE ad oggi risulta dunque solvente, ma non autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa;
- Come già ricordato, dal dicembre 2016 LIG non gestisce più i sinistri denunciati su polizza, le correlate vertenze e rigetta le richieste aziendali in tal senso inoltrate. Non liquida risarcimenti, non tratta i sinistri, non provvede ad indicare difensori e periti in causa, non corrisponde i compensi a quelli in precedenza incaricati;
- Si aggiunge che, da dicembre 2018, la società che gestiva, in Italia, le sopra citate polizze LIG, Contec Srl di Genova, ha risolto il proprio contratto con la Compagnia Rumena e, su tale presupposto, a propria volta rifiuta ogni comunicazione/notifica relativa a sinistri coperti da LIG. La richiesta a LIG di indicare altro domicilio in Italia è rimasta inevasa;
- I contatti con gli uffici di LIG in Romania sono precari, avvengono a mezzo email, e non consentono, ad esempio, l'uso di PEC;
- Ancora, risulta che la Società ("SOCIETATEA DE ASIGURARE REASIGURARE LIG INSURANCE S.A.) ha cambiato denominazione e forma sociale in LIG. IMOB INVESTMENT SRL (così da avv. Conselvan che, con comunicazione del 3.12.2019, ha trasmesso una recente "visura camerale" reperita al Registro del Commercio di Bucarest);
- Nessuna comunicazione in tal senso è giunta dalla Società all'Azienda ULSS;
- per tutelare i crediti dell'Azienda ULSS, con deliberazione n. 108 del 29.01.2020 l'Ente ha conferito mandato all'avv. prof. Bruno Barel, specialista in diritto internazionale, dello studio legale associato BM&A di Treviso, allo scopo di individuare, valutati preliminarmente i principi e le norme dell'ordinamento rumeno, le possibili iniziative a salvaguardia dei crediti aziendali, maturati e maturandi, verso la Società LIG INSURANCE SA (ed eventuali successive trasformazioni societarie), oltre ad ogni altra azione esperibile, eventualmente, anche nei confronti di altri Soggetti istituzionalmente chiamati a rispondere dell'inadempimento degli obblighi contrattualmente assunti dalla Compagnia assicuratrice rumena;
- Nel corso del 2020 lo Studio Barel ha svolto un'approfondita attività di analisi della disciplina italiana, rumena e comunitaria, via via rappresentata agli uffici aziendali mediante una reportistica scritta e diversi incontri di confronto ed approfondimento, conclusasi, per detta fase, con il *memorandum* trasmesso in data 15 settembre 2020;
- Con deliberazione n. 1448/2020 l'Azienda ha assunto diverse iniziative a tutela del credito vantato nei confronti di LIG Insurance, tra cui l'avvio di una procedura di esecuzione pilota in Romania, conferendo allo scopo mandato defensionale all'avv. prof. Bruno Barel;
- Con deliberazione n. 1149 del 25 giugno 2021, visto l'esito sostanzialmente favorevole dell'esecuzione pilota, l'Azienda sanitaria autorizzava l'assunzione di ulteriori iniziative a tutela del credito erariale, conferendo mandato all'avv. prof. Bruno Barel affinché desse avvio a quattro

esecuzioni avanti all'Autorità giudiziaria rumena ed un procedimento di ingiunzione europeo avanti al Tribunale di Vicenza;

- con comunicazione a mezzo e-mail dello studio dell'avv. prof. Barel in data 12 luglio 2022, prot. 74243, in atti, il Difensore dell'Ente ha dato conto dell'esito infruttuoso delle procedure esecutive per assenza di un patrimonio immobiliare o mobiliare da aggredire, fatta eccezione per un veicolo immatricolato nell'anno 2008;

Preso atto del fatto che, in data 27.07.2022, la società Lig Imob Investment S.r.l. è stata cancellata dal Registro delle Imprese per estinzione a seguito di incorporazione nella società International Soft Consult S.r.l.;

Vista la nota di aggiornamento dell'avv. prof. Bruno Barel in data 23 novembre 2022, in atti, con la quale il Difensore ha dato conto formalmente dello stato delle procedure esecutive pendenti in Romania e della controversia pendente in Italia, rappresentando come il valore commerciale del veicolo di proprietà del debitore fosse inidoneo a soddisfare i crediti vantati nei confronti dell'Assicuratore e che ciò potesse costituire il presupposto - da approfondire alla luce della legge rumena - per agire per la declaratoria di fallimento della società, per presentare - a valle della sentenza di fallimento - rituale istanza al Fondo di garanzia rumeno per ottenere l'indennizzo previsto dalla disciplina locale e per fondare una eventuale azione nei confronti delle autorità rumene per violazione della direttiva 2009/138/CE del Parlamento europeo e del Consiglio, del 25 novembre 2009, in materia di accesso ed esercizio delle attività di assicurazione e di riassicurazione (c.d. *Solvency II*);

Vista l'ulteriore nota di aggiornamento dello Studio Barel in data 3 febbraio 2023, in atti, con la quale il prof. Barel ha dato conto degli approfondimenti giuridici svolti, chiarendo quali dovessero essere gli ulteriori passi da assumere da parte dello Studio, ovvero formulare richiesta all'Ufficiale giudiziario rumeno affinché effettuasse l'esecuzione coattiva fondata sui titoli giudiziali acquisiti nei confronti di Lig Imob Investment S.r.l. nei riguardi di International Soft Consult S.r.l. e raccogliesse informazioni sul patrimonio mobiliare e immobiliare di quest'ultima, approfondire la natura della responsabilità di uno Stato membro per omessa attuazione delle direttive UE e il termine di prescrizione secondo la legislazione sia rumena che italiana, nonché aggiornare il quadro delle prossime iniziative da assumere secondo l'esito delle quattro procedure di esecuzione pendenti in Romania;

Vista la nota 7 febbraio 2023, prot. 13726, con la quale l'Azienda ULSS 8 Berica, nel fornire un quadro aggiornato all'Azienda ULSS 7 Pedemontana circa lo stato dell'arte, nell'esercizio della funzione di coordinamento per la vicenda Lig di cui è stata onerata, ha richiesto all'Ente lo stato delle iniziative assunte nei confronti della società rumena;

Vista la nota 24 febbraio 2023, in atti, con cui l'Azienda ULSS 7 Pedemontana ha dato conto del fatto di aver depositato istanza di fallimento nei confronti della società International Soft Consult avanti al Tribunale fallimentare di Bucarest, nonché dell'esito infruttuoso dell'esecuzione nei confronti della predetta società incorporante;

Vista l'ulteriore nota 7 marzo 2023, in atti, ove l'Azienda ULSS 7 Pedemontana ha comunicato che la stessa società International Soft Consult ha depositato analoga istanza avanti al Tribunale fallimentare di Bucarest, iscritta al progressivo n. 6797/3/2023, con udienza fissata per il 9 marzo 2023;

Vista la comunicazione dello Studio Barel a mezzo e-mail in data 10 marzo 2023, ove il Difensore ha dato notizia dell'apertura della procedura fallimentare nei confronti della International Soft Consult s.r.l., con termine per presentazione delle dichiarazioni di crediti fissato per il 24 aprile 2023;

Vista la comunicazione a mezzo e-mail in data 21 marzo 2023, prot. 30132, ove lo Studio Barel, acquisite le opportune informazioni presso il proprio corrispondente in Romania, ha confermato la necessità di depositare presso il Tribunale di Bucarest le dichiarazioni relative ai crediti vantati dall'ULSS 8 nei confronti di LIG entro il 24 aprile 2023, nonché l'opportunità di depositare le istanze di indennizzo al Fondo di garanzia entro 90 giorni decorrenti dalla data di pubblicazione della decisione di apertura della procedura fallimentare, non ancora nota;

Preso atto del fatto che, nella summenzionata comunicazione, lo Studio Barel ha illustrato un imponente novero di adempimenti posti in capo sia all'Azienda che al Difensore stesso (tra cui raccolta documentale relativa a tutte le posizioni da azionare - oltre cinquanta - estrazione di copia conforme di provvedimenti giudiziari, oneri di apostillazione, traduzione asseverata *et cetera*), tutti da espletare con congruo anticipo rispetto al termine finale del 24 aprile, in modo da consentire l'espletamento delle attività materiali presso le autorità rumene;

Ritenuto necessario, in continuità con i provvedimenti già assunti dall'Azienda sanitaria, perseguire la tutela del credito erariale sia in sede fallimentare avanti al Tribunale di Bucarest nell'ambito della procedura generale di insolvenza aperta presso la medesima corte con il provvedimento del 09.03.2023 (procedimento n. 6797/3/2023) nei confronti di International Soft Consult S.r.l., che in sede indennitaria avanti al Fondo di garanzia rumeno, nell'ambito della procedura di presentazione delle richieste di pagamento al Fondo di Garanzia degli Assicurati rumeno (FGA) per ciascuno dei sinistri coperti da LIG Insurance SA, percorrendo quindi tutte le vie offerte dalla legislazione rumena per tentare di soddisfare, almeno parzialmente, la massa di crediti vantati nei confronti della Compagnia e dei soggetti che le sono succeduti;

Visto il preventivo di spesa pervenuto dall'avv. prof. Bruno Barel in data 28 marzo u.s., in atti, ove il Difensore ha quantificato - salvo rettifiche ed integrazioni - in euro 83.507,00, oltre accessori (spese generali 15%, cassa previdenziale 4% ed IVA) gli onorari per procedere nei confronti della società debitrice in sede fallimentare, ed in euro 93.209,00 oltre accessori (cassa previdenziale 4% ed IVA) le competenze per coltivare le ragioni dell'Ente avanti al Fondo di garanzia rumeno, il tutto al netto delle spese necessarie per le attività di copia, traduzione ed asseverazione;

Ritenuto necessario, vista la somma urgenza di provvedere alla luce dei termini concessi dalla legislazione rumena e considerata la profonda conoscenza maturata dall'avv. prof. Bruno Barel - Professionista ed Accademico di chiara fama - della materia in generale e degli aspetti altamente specialistici che caratterizzano le fattispecie in esame, conferire mandato defensionale al predetto professionista, affinché agisca, nei termini ritenuti più opportuni, avanti alle summenzionate autorità rumene, autorizzandolo a nominare, delegare, conferire mandato a sua volta allo studio legale Țuca Zbârcea & Asociații di Bucarest con sede legale in 4-8 Nicolae Titulescu Ave, e a qualsiasi avvocato dello studio legale Țuca Zbârcea & Asociații, affinché svolgano i medesimi incarichi in nome e per conto di Azienda ULSS 8 Berica, attribuendo loro i medesimi poteri e facoltà al delegante;

Precisato altresì che lo Studio Barel è autorizzato ad avvalersi di interpreti di fiducia per la traduzione degli atti in lingua rumena, nonché ad assumere le spese che dovessero rendersi necessarie per l'espletamento dell'incarico;

Ritenuto quindi prudente, alla luce delle indicazioni fornite dal Difensore, prevedere un costo di almeno 30.000,00 euro per le attività di copia, autenticazione anche da parte di notaio, apostillazione, traduzione ed asseverazione dei documenti necessari per gli incumbenti predetti, salvo conguaglio all'esito delle procedure;

Precisato, infine, che l'Azienda valuterà le ulteriori iniziative da assumere a tutela del proprio credito nei confronti dello Stato Rumeno in funzione dell'esito delle suddette procedure;

Il medesimo Direttore ha attestato l'avvenuta regolare istruttoria della pratica, anche in relazione alla sua compatibilità con la vigente legislazione regionale e statale in materia;

I Direttori Amministrativo, Sanitario e dei Servizi Socio-Sanitari hanno espresso il parere favorevole, per quanto di rispettiva competenza;

Sulla base di quanto sopra,

IL DIRETTORE GENERALE

DELIBERA

1. Di perseguire la tutela del credito erariale sia in sede fallimentare avanti al Tribunale di Bucarest nell'ambito della procedura generale di insolvenza aperta presso la medesima corte con il provvedimento del 09.03.2023 (procedimento n. 6797/3/2023) nei confronti di International Soft Consult S.r.l., che in sede indennitaria avanti al Fondo di garanzia rumeno, nell'ambito della procedura di presentazione delle richieste di pagamento al Fondo di Garanzia degli Assicurati rumeno (FGA) per ciascuno dei sinistri coperti da LIG Insurance SA, percorrendo quindi tutte le vie offerte dalla legislazione rumena per tentare di soddisfare, almeno parzialmente, la massa di crediti vantati nei confronti della Compagnia e dei soggetti che le sono succeduti;
2. Di conferire allo scopo il mandato defensionale, con ogni più ampio potere, all'avv. prof. Bruno Barel del Foro di Treviso, professionista ed accademico di chiara fama, specialista in diritto internazionale, autorizzandolo a nominare, delegare, conferire mandato a sua volta allo studio legale Țuca Zbârcea & Asociații di Bucarest con sede legale in 4-8 Nicolae Titulescu Ave, e a qualsiasi avvocato dello studio legale Țuca Zbârcea & Asociații, affinché svolgano i medesimi incarichi in nome e per conto di Azienda ULSS 8 Berica, attribuendo loro i medesimi poteri e facoltà al delegante;
3. Di dare atto che la spesa stimata per gli incumbenti di euro 270.000,00, salvo conguaglio e rettifiche, troverà riferimento nel bilancio sanitario anno 2023, conto 55.07.219 ("Consulenze legali");
4. Di precisare che l'Ente valuterà le ulteriori iniziative da assumere a tutela del proprio credito all'esito delle azioni poc'anzi autorizzate;
5. Di pubblicare il presente provvedimento sul sito internet aziendale.

Parere favorevole, per quanto di competenza:

Il Direttore Amministrativo
(dr. Fabrizio Garbin)

Il Direttore Sanitario
(dr.ssa Romina Cazzaro)

Il Direttore dei Servizi Socio-Sanitari
(dr. Achille Di Falco)

IL DIRETTORE GENERALE
(Maria Giuseppina Bonavina)

Copia del presente atto viene inviato al Collegio Sindacale al momento della pubblicazione.

IL DIRETTORE
UOC AFFARI GENERALI
