



Piattaforma antifrode nei rami danni e vita. L'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici sotto indagine da parte dell'AGCM



10/12/2020



IT&TMT, PROTEZIONE DEI DATI E CYBERSECURITY, PROSPETTIVE

Roberto A. Jacchia
Marco Stillo

In data 16 novembre 2020, l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM) ha avviato¹ un'istruttoria nei confronti dell'Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici (ANIA)² al fine di verificare la conformità di una piattaforma comune antifrode nei rami vita e danni con le regole di concorrenza.

Il progetto, avviato in data 12 marzo 2020, prevede, da un lato, la creazione di

una piattaforma che, attraverso lo scambio di informazioni ed elaborazioni statistiche, consente di rilevare i fenomeni fraudolenti per la generalità dei rami assicurativi e, dall'altro, la realizzazione di una banca dati per i rami vita e danni³ alimentata dalle compagnie ed utilizzabile nelle diverse fasi dell'attività assicurativa (sia liquidativa, che assuntiva). Data l'ampia diffusione dei fenomeni fraudolenti nel settore assicurativo, i *big data*⁴ così raccolti dovrebbero apportare benefici di

¹ Il testo del provvedimento è disponibile al seguente LINK.

² L'ANIA un'associazione volontaria senza fini di lucro fondata nel 1944 il cui scopo principale è quello di sviluppare e diffondere la cultura della sicurezza e della prevenzione in Italia.

³ Escluso il ramo RC Auto.

⁴ Relativi, tra le altre cose, alle caratteristiche dei sinistri, ai soggetti coinvolti, nonché ai fattori che ad avviso dell'ANIA sarebbero indicativi del rischio frode.



efficienza a tutto il sistema, in quanto consentirebbero di fornire alle compagnie una cospicua serie di informazioni di *output* sui rischi di frode relativi singoli soggetti e sinistri.

L'AGCM ha preliminarmente ricordato l'importanza, nella valutazione di un'intesa, della definizione del mercato rilevante⁵ per individuare le caratteristiche del contesto economico e giuridico nel quale la pratica potenzialmente anticoncorrenziale si colloca. Nel caso di specie, i mercati rilevanti sono quelli della produzione e della distribuzione dei prodotti assicurativi nei rami vita e danni. Sotto il profilo geografico, mentre i primi (produzione) hanno generalmente dimensione nazionale, anche in ragione del fatto che la predisposizione della tariffa sulla base della quale viene determinato il premio applicato al singolo assicurato avviene a tale livello, i secondi (distribuzione) hanno invece dimensione locale in vista dell'importanza del servizio di prossimità fornito all'assicurato dal distributore/intermediario e dell'esistenza di un rapporto di fiducia con quest'ultimo.

Secondo l'AGCM il progetto dell'ANIA, che costituisce una decisione di associazione di imprese ai sensi dell'articolo 101 del Trattato sul funzionamento dell'Unione Europea (TFUE), potrebbe presentare diverse criticità di natura concorrenziale.

In primo luogo, poiché il progetto è stato sviluppato e gestito da un'associazione

rappresentativa degli interessi delle imprese di assicurazione, l'AGCM paventa che non sussistano adeguate garanzie di terzietà, che sono fondamentali, in quanto l'attività di prevenzione e contrasto dei fenomeni fraudolenti dovrebbe venire svolta a beneficio dell'intero sistema. In secondo luogo, il progetto potrebbe determinare lo scambio tra operatori concorrenti di informazioni che, data la loro natura e le modalità con cui vengono elaborate e condivise, appaiono potenzialmente sensibili e non altrimenti rinvenibili sul mercato. Ciò, a sua volta, potrebbe non solo determinare un aumento artificiale della trasparenza sui mercati interessati agevolando la collusione tra concorrenti su variabili strategiche, e bensì anche produrre potenziali fenomeni di preclusione anticoncorrenziale. Inoltre, l'utilizzo, da parte delle imprese di assicurazione, di indicatori omogenei del rischio frode elaborati a partire dai *big data* raccolti potrebbe alterare artificialmente l'ambiente competitivo uniformando le scelte strategiche nelle fasi essenziali dell'attività assicurativa.

In considerazione della natura dei soggetti coinvolti, dei mercati interessati e delle potenziali conseguenze, il progetto antifrode dell'ANIA appare potenzialmente idoneo a pregiudicare il commercio intracomunitario e, pertanto, dovrà essere valutato ai sensi dell'articolo 101 TFUE.

Il termine fissato per la chiusura del procedimento è il 31 dicembre 2021.

⁵ Per quanto riguarda la giurisprudenza europea in materia si vedano, *ex multis*, Tribunale 12.12.2018, Causa T-691/14, *Servier SAS c. Commissione*, punto 1381; Tribunale 24.05.2012, Causa T-111/08, *MasterCard, Inc. e altri contro Commissione*, punto 170; Tribunale 29.03.2012, Causa T-336/07, *Telefónica e Telefónica de España c. Commissione*, punto 111 e Tribunale 01.07.2010, Causa T-321/05, *AstraZeneca AB e AstraZeneca plc c. Commissione*, punto 31. Per quanto riguarda la giurisprudenza nazionale, invece, si vedano *ex multis* Cassazione Civile sez. I, 18/04/2018, (ud. 16/02/2018, dep. 18/04/2018), n.9579, punto 3.2. del considerato in diritto; Cassazione Civile sez. I, 04/06/2015, (ud. 25/03/2015, dep. 04/06/2015), n.11564, punto 3.1. del considerato in diritto; Cassazione Civile sez. un., 20/01/2014, (ud. 14/01/2014, dep. 20/01/2014), n.1013, punto 4.2. del considerato in diritto; Cassazione Civile sez. I, 13/02/2009, (ud. 21/10/2008, dep. 13/02/2009), n.3638, punto 2.2. del considerato in diritto.



Roberto A. Jacchia

PARTNER

 r.jacchia@dejalex.com

 +39 02 72554.1

 Via San Paolo 7
20121 - Milano



Marco Stillo

ASSOCIATE

 m.stillo@dejalex.com

 +32 (0)26455670

 Chaussée de La Hulpe 187
1170 - Bruxelles

MILANO

Via San Paolo, 7 · 20121 Milano, Italia
T. +39 02 72554.1 · F. +39 02 72554.400
milan@dejalex.com

ROMA

Via Vincenzo Bellini, 24 · 00198 Roma, Italia
T. +39 06 809154.1 · F. +39 06 809154.44
rome@dejalex.com

BRUXELLES

Chaussée de La Hulpe 187 · 1170 Bruxelles, Belgique
T. +32 (0)26455670 · F. +32 (0)27420138
brussels@dejalex.com

MOSCOW

Ulitsa Bolshaya Ordynka 37/4 · 119017, Moscow, Russia
T. +7 495 792 54 92 · F. +7 495 792 54 93
moscow@dejalex.com

