

L'OBBLIGO DI STIPULA DELLE POLIZZE CATASTROFALI

Conseguenze e Sanzioni

Torino, 15 ottobre 2025

Dr.ssa Alessandra Ruggirello

Responsabilità Civile (R.C.) in Caso di Catastrofe



Principio Base (Art. 2043 C.C.): chi cagiona un danno ingiusto a terzi è tenuto al risarcimento.

Esempio: un terremoto fa crollare il cornicione del tuo stabile, che distrugge un'auto parcheggiata o ferisce un passante. Sei responsabile per la "custodia della cosa" (Art. 2051 C.C.).

Responsabilità Civile (R.C.) in Caso di Catastrofe



La Copertura Assicurativa:

- Polizza R.C. Base: nella maggior parte dei casi, esclude espressamente i danni da eventi catastrofici.
- Estensione Catastrofale per R.C.: rimuove questa esclusione.

L'assicurazione:

- Risarcisce il terzo danneggiato.
- Fornisce assistenza legale.

ATTENZIONE: copre solo la tua responsabilità verso terzi, **NON** i danni diretti alla tua proprietà (per quelli serve la polizza Danni).

Responsabilità Contrattuale e Caso Fortuito



Principio (art. 1218 C.C.): si è responsabili per l'inadempimento di un'obbligazione contrattuale.

Esempio Locatore-Locatario: un'alluvione rende inagibile un immobile affittato.

- Il locatore non ha messo a disposizione un immobile godibile.
- Tuttavia, l'evento catastrofico è considerato Caso Fortuito: evento imprevedibile e inevitabile che rende impossibile l'adempimento.
- Conclusione: il locatore, in linea generale, NON è tenuto al risarcimento del danno verso il locatario.

Responsabilità Contrattuale e Caso Fortuito



Eccezione:

la responsabilità può sorgere se il danno è stato aggravato da una negligenza (es. per l'impresa di costruzioni: progetti o materiali non a norma antisismica).

Implicazioni Fiscali - Deduzione dei Premi



Principio generale: I costi sono deducibili se sono "costi di produzione" o "incrementativi del reddito".

Alcuni esempi di situazioni specifiche:

- Proprietario del bene: il premio è un costo di gestione del patrimonio → DEDUCIBILE.
- Conduttore (affittuario): il premio protegge il suo assetto operativo → deducibilità come costo di produzione.
- Imprese in regime forfettario: il reddito è determinato forfettariamente → **NON** sono deducibili.
- Imprese individuali e società di capitali (in ordinaria): se il premio è inerente all'attività (art. 109 del Tuir) → DEDUCIBILE.

Implicazioni Fiscali

Trattamento degli Indennizzi



Indennizzi per danni a beni (strumentali e patrimoniali):

- In linea di principio sono neutrali fiscalmente. Servono a riparare una perdita, non costituiscono reddito imponibile.
- Hanno implicazioni contabili (vedere paragrafo 85 OIC 16 e paragrafo 56 OIC 12).

Indennizzo per lucro cessante (D.L. 39/2025):

- Es: il conduttore riceve un indennizzo per il mancato guadagno perché l'immobile è inagibile.
- Questo importo costituisce un reddito imponibile (IRPEF o IRES) per il conduttore.

Riserve per rischi catastrofali:

- In Italia NON è possibile costituire riserve fiscalmente deducibili per questo rischio.
- Motivo: violerebbe il principio di competenza (l'evento è futuro=incerto e mancanza di correlazione immediata).
- Svantaggio: disincentiva l'auto-assicurazione e rende le PMI più vulnerabili.

Sanzioni: Cosa Rischia Chi Non Si Assicura?



- **Norma di riferimento:** art. 1, comma 102, legge 213/2023.
- **Conseguenza principale:** esclusione dall'accesso a contributi, sovvenzioni o agevolazioni pubbliche.
- **Situazione attuale:**
 - La norma **non è auto applicativa**. Ogni amministrazione deve integrare questa esclusione nei propri bandi.
 - **MIMIT** si è già espresso: escluderà le imprese inadempienti dai propri incentivi.
 - **Altre amministrazioni** (es. MEF, ministeri regionali) dovranno fare lo stesso.
- **Esempi di incentivi MIMIT preclusi (DM 18/06/2025):** "Smart&Start" (sostegno alla nascita e allo sviluppo di start up innovative), Fondo salvaguardia occupazionale, Agevolazioni per energie rinnovabili, ecc.
- La verifica del possesso della polizza avverrà al momento della domanda e dell'erogazione.

Surrogazione dell'Assicuratore (Art. 1916 C.C.)



- **Cos'è:** il diritto dell'assicuratore che ha pagato un indennizzo di "subentrare" nei diritti dell'assicurato verso i terzi responsabili del danno.

Esempio: un'alluvione danneggia la tua azienda. Scopri che l'ente pubblico non ha messo in sicurezza gli argini. La tua assicurazione ti indennizza e poi si surroga per rivalersi contro l'ente.

- **Applicabilità:** si applica anche alle polizze catastrofali, in quanto "assicurazioni contro le disgrazie accidentali" - articolo 1916 c. 1 del codice civile.
- **Finalità:** impedisce che l'assicurato si arricchisca (doppio risarcimento) e fa ricadere il costo finale sul vero responsabile.

Clausole di Rinuncia alla Rivalsa



- **Cos'è:** una clausola contrattuale con cui l'assicuratore **rinuncia al proprio diritto di surrogazione** verso terzi.
- **Condizioni tipiche:**
 - L'assicuratore non si rivarrà sul terzo, **salvo:**
 - L'assicurato eserciti a sua volta un'azione di rivalsa verso quel terzo.
 - **Dolo** del terzo.
- **Effetto:** favorisce la rapidità del risarcimento e semplifica i rapporti, limitando le cause legali.

Conclusioni e Raccomandazioni Pratiche



- **Distinguere le coperture:**
 - **Danni diretti** → polizza danni (incendio/eventi atmosferici) con estensione catastrofale.
 - **Responsabilità verso terzi** → polizza R.C. con estensione catastrofale.
- **Leggere il contratto con attenzione:** verificare sempre:
 - Eventi esclusi nella base ed inclusi nell'estensione.
 - Entità di **franchigie** e **massimali** (sono molto elevati!).
- **Valutare con cura il rifiuto:** l'alternativa all'assicurazione è il fondo di solidarietà nazionale, che ha tempi e modalità di intervento diversi.
- **Essere consapevoli delle sanzioni:** la mancata polizza comporta l'esclusione da importanti agevolazioni pubbliche.



www.odcec.torino.it

www.linkedin.com/company/odcec-torino/

www.youtube.com/channel/UCBUHnLEOEHA6YY-MLr8vG8A/videos