

AI SENSI DEL D.M. 140 DEL 13/08/2014

**AGGIORNAMENTO
PROFESSIONALE**

2017



ANACI
Regione
Veneto

**Polizza Globale Fabbricati:
le garanzie indispensabili e la gestione dei sinistri**

Può succedere?



VIAGGIAMO INSIEME...



Audaces Fortuna iuvat
... però ... in realtà ...

Audentis Fortuna iuvat

(Eneide - Virgilio)



L'Art. 1130/sub. 4 del Codice Civile
così come novellato

*"L'amministratore deve...
compiere gli atti conservativi
relativi alle parti comuni
dell'Edificio"...* OMISSIS

Cassazione

25251/2008

L'Amministratore del condominio ha il compito di provvedere non solo alla gestione delle cose comuni, ma anche alla custodia di esse, col conseguente obbligo di vigilare affinché non rechino danni a Terzi od agli stessi condòmini.

Quest'obbligo non viene meno neanche nell'ipotesi in cui il condominio appalti a Terzi lavori riguardanti le parti comuni dell'edificio condominiale, a meno che il compito di vigilare su tali lavori non venga affidato a persona diversa dall'Amministratore.

Ne consegue che l'Amministratore stesso è responsabile del danno alla persona patito da uno dei condòmini, in conseguenza dell'inciampo in una insidia (nella specie, buca nel cortile condominiale) creata dall'impresa cui erano stati appaltati lavori di manutenzione dell'immobile condominiale.

Obblighi dell'Amministratore

Obblighi amministrativi di base

Art. 2381 c.c. - Obblighi di diligenza, prudenza e moderazione nell'impiego dei mezzi
Art. 2382 c.c. - Obblighi di fedeltà
Art. 2383 c.c. - Obblighi di non concorrenza
Art. 2384 c.c. - Obblighi di non concorrenza postuma
Art. 2385 c.c. - Obblighi di non concorrenza durante la vita dell'amministratore

Obblighi documentali

Art. 2386 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri sociali
Art. 2387 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri sociali
Art. 2388 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri sociali
Art. 2389 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri sociali

Obblighi contabili

Art. 2390 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili
Art. 2391 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili
Art. 2392 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili

Spettro del Dato Caricato amministrativa

Art. 2393 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili
Art. 2394 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili
Art. 2395 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili

Obblighi giuridici

Art. 2396 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili
Art. 2397 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili
Art. 2398 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili

Altri Obblighi

Art. 2399 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili
Art. 2400 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili
Art. 2401 c.c. - Obblighi di tenuta dei libri contabili

Obblighi amministrativi di base

Convocazione dell'assemblea	Artt. 1129 c. 13 n.1; 1130 c. 1 n 1; 1136 cod.civ.
Esecuzione delle delibere assembleari e verifica della loro legittimità	Artt. 1129 c. 13 n. 2; 1130 c. 1 n 1 cod. civ.
Cura dell'osservanza del regolamento condominiale	Art. 1130 c. 1 n. 1 cod. civ.
Disciplina dell'uso delle cose e dei servizi comuni e loro tutela	Art. 1133 <u>cond.civ.</u>

Obblighi documentali

Tenuta del registro di anagrafe condominiale	Art. 1130 c. 1 n 6 cod.civ.
Tenuta dei registri dei verbali delle assemblee, di revoca e di nomina dell'amministratore e della contabilità	Artt. 1130 c. 1 n.7 cod.civ.
Conservazione della documentazione inerente la gestione condominiale, lo stato tecnico e amministrativo degli edifici, le liti giudiziarie e messa a disposizione per verifica dei condomini che lo richiedano	Art. 1130 c.1 n 8-9 cod.civ.
Attivazione di un sito internet che consenta di consultare ed estrarre copia in formato digitale dei documenti previsti dalla delibera assembleare a richiesta dell'assemblea	Art. 71-ter disp.att. cod civ.
Consegna documentazione da parte dell'amministratore uscente e attività relative al passaggio delle consegne	Art. 1129 c. 9 cod.civ.

Obblighi contabili

Riscossione dei contributi ed erogazione delle spese occorrenti per la manutenzione delle parti comuni e l'esercizio dei servizi	Artt. 1130 c. 1 n 3 cod.civ; 63 disp.att. cod.civ
Redazione del rendiconto annuale preventivo e consuntivo del condominio e convocazione dell'assemblea per la loro approvazione	Art. 1130 c.1 n 10 cod.civ

Apertura del Conto Corrente condominiale Art. 1129 c.8 e 13 n. 3 del Codice Civile

Riscossione forzata dei contributi condominiali entro sei mesi dalla chiusura dell'esercizio

Artt. 1130 c. 1 n 3 cod.civ; 63 disp.att. cod.civ

Eventuale sospensione dei servizi suscettibili di godimento separato al condominio moroso

Art. 63 c.3 disp. att. cod.civ.

Obblighi giudiziari

Rappresentanza in giudizio del condominio sia contro condomini che contro terzi . Domanda di mediazione nelle cause condominiali	Artt. 1131 c. 1 e 2 cod.civ; 71 quater disp.att. cod.civ
Esecuzione provvedimenti giudiziari e amministrativi	Art. 1129 c. 13 n.2 cod.civ
Comunicazione delle citazioni e dei provvedimenti contro il condominio che abbiano contenuto che esorbita dalle attribuzioni dell'amministratore dell'assemblea	Art. 1131 c.3 e 4 cod.civ
Notizia ai condomini della convocazione in giudizio per la revisione dei valori dei millesimi e relativa rappresentanza in giudizio	Art. 69 c.2 disp.att. cod.civ
Irrogazione delle sanzioni previste del regolamento condominiale	Art. 70 disp. att. cod.civ

Altri Obblighi

Affissione e indicazione di generalità, domicilio e recapiti anche telefonici dell'amministratore	Artt. 1129 c. 6 e 7 cod.civ
Eventuale collaborazione a progetti e iniziative territoriali anche con opere di risanamento di parti comuni e di demolizione-ricostruzione e messa in sicurezza statica	Art. 1135 c. 4 cod.civ
Pagamento dei tributi locali sulle parti comuni, per esempio IMU, tassa rifiuti, eventuale passo carralo, eventuale tassa di scopo. Comunicazione ai condomini della rendita catastale delle parti comuni. Gestione degli eventuali proventi del condominio della locazione di parti comuni o della concessione in uso (cartelloni pubblicitari, antenne per cellulari) e loro comunicazione al fine della dichiarazione dei redditi. Denuncia annuale per i fornitori all'anagrafe tributaria (quadro AC del modello unico). Comunicazione del rapporto di subentro di altro amministratore all'Agenzia delle entrate. Richiesta del codice fiscale del condominio. Comunicazione dati catastali delle parti comuni ai fornitori di utenze	Art. 1130 c. 1 n. 5 cod.civ
Rappresentanza nelle firma delle polizze globali fabbricati e relativa richiesta di risarcimento danni	Art. 1130 c. 1 cod.civ.
Gestione dell'eventuale vendita e della locazione delle parti comuni	Art. 1130 c. 1 cod.civ.
Privacy condominiale : documento programmatico di sicurezza e comunicazioni ai condomini e fornitori delle banche dati esterne	D.Lgs. 196/2003 Art. 1131 c. 1 cod.civ.
Assunzione e licenziamento dipendenti. versamento mensile di stipendi e contributi. Comunicazione mensile all'INPS (modello MD10) di stipendi e contributi (obbligo delegabile). Versamento di ritenute e contributi (F24). Sostituzione portieri in ferie o malattia. Stipulazione eventuali contratti con professionisti esterni.	CCNL dipendenti del condominio
Sicurezza lavoro dei dipendenti condominiali (obbligo teoricamente delegabile a tecnico). Informazione e formazione alla sicurezza lavoro dei dipendenti stessi.	D. Lgs 81/2008
Richiesta di permessi edilizi e urbanistici in caso di opere straordinarie. Pagamento TOSAP o COSAP per impalcature. Rappresentanza del condominio nei contratti con l'appaltatore, con direttore dei lavori e progettista. Rivalsa per le garanzie contrattuali o previste dal codice civile sugli appalti condominiali. Impugnazione delle clausole vessatorie nei contratti	D.P.R. 380/2001: legge 241/1990; artt. 1667 - 1673 cod. civ.; D.Lgs. 206/2005

Art. 1892 Codice Civile

Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del contraente, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento (c. 1441 ss.) del contratto quando il contraente ha agito con dolo o con colpa grave (c. 1894, 1898).

OMISSIS

L'Art. 1893 del Codice Civile nel caso in specie, non può trovare applicazione avendo l'Amministratore una competenza qualificata.

Art.1899 Codice Civile

Durata dell'assicurazione

L'assicurazione ha effetto dalle ore ventiquattro del giorno della conclusione del contratto alle ore ventiquattro dell'ultimo giorno della durata stabilita nel contratto stesso. L'assicuratore, in alternativa ad una copertura di durata annuale, può proporre una copertura di durata annuale, può proporre una copertura di durata poliennale a fronte di una riduzione del premio rispetto a quello previsto per la stessa copertura dal contratto annuale.

In questo caso, se il contratto supera i cinque anni, l'assicurato, trascorso il **quinquennio**, ha facoltà di recedere dal contratto con preavviso di sessanta giorni e con effetto dalla fine dell'annualità nel corso della quale la facoltà di recesso è stata esercitata (c. 1373[^])

La malattia della polizza poliennale è di nuovo epidemica, attenzione: l'Amministratore non ha titolo a sottoscrivere polizze poliennali

Art.1901 Codice Civile

Mancato pagamento del premio

Se il contraente non paga il premio o la prima rata di premio stabilita dal contratto, l'assicurazione resta sospesa fino alle ore ventiquattro del giorno in cui il contraente paga quanto è da lui dovuto.

Se alle scadenze convenute il contraente non paga i premi successivi, l'assicurazione resta sospesa dalle ore ventiquattro del quindicesimo giorno dopo quello della scadenza (c. 1460).

OMISSIS

*Il termine di sospensione è prorogabile
fino a 30 o 60 giorni*

Art.1911 Codice Civile

Coassicurazione

Qualora la medesima assicurazione o l'assicurazione di rischi relativi alle stesse cose sia ripartita tra più assicuratori per quote determinate, ciascun assicuratore è tenuto al pagamento dell'indennità assicurata soltanto in proporzione della rispettiva quota, anche se unico è il contratto sottoscritto da tutti gli assicuratori (c. 1314).

OMISSIS

Questo è proprio il caso del Perito di parte

Art.1913 Codice Civile

Avviso all'assicuratore in caso di sinistro

L'assicurato deve dare avviso del sinistro all'assicuratore o all'agente autorizzato a concludere il contratto (c. 1903), entro tre giorni da quello in cui il sinistro si è verificato o l'assicurato ne ha avuta conoscenza (c. 1915).

Non è necessario l'avviso, se l'assicuratore o l'agente autorizzato alla conclusione del contratto interviene entro il detto termine alle operazioni di salvataggio o di constatazione del sinistro (c. 1914; nav. 533)

OMISSIS

Ricordo che la PEC inviata alla Compagnia è la soluzione preferibile e non farei conto sul cosiddetto "secondo comma"

Art.1914 Codice Civile

Obbligo di salvataggio

l'assicurato deve fare quanto gli è possibile per evitare o diminuire il danno (c. 1227[^], 1915).

Le spese fatte a questo scopo dall'assicurato sono a carico dell'assicuratore, in proporzione del valore assicurato rispetto a quello che la cosa aveva nel tempo del sinistro (c. 1907), anche se il loro ammontare, unitamente a quello del danno, supera la somma assicurata, e anche se non si è raggiunto lo scopo salvo che l'assicuratore provi che le spese sono state fatte inconsideratamente (c. 1932, 2031; att. C. 187; nav. 534)

OMISSIS

Visto che la prestazione spese di salvataggio è in eccesso anche al valore e alle somme assicurate, forse merita tenerne conto: attenzione alle ipotesi di danno temuto anzichè di danno avvenuto.

Art.1917 Codice Civile

Assicurazione della Responsabilità Civile

OMISSIS

3. Le spese sostenute per resistere all'azione del danneggiato contro l'assicurato sono a carico dell'assicuratore nei limiti del quarto della somma assicurata. Tuttavia, nel caso che sia dovuta al danneggiato una somma superiore al capitale assicurato, le spese giudiziali si ripartiscono tra assicuratore e assicurato in proporzione del rispettivo interesse (c. 1932).

Nelle spese di resistenza sono comprese anche le spese peritali e quindi il sinistro nei confronti di Terzi va "mediato"

Art. 2952 Codice Civile

Prescrizione in materia di assicurazione

Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in un anno dalle singole scadenze (c. 1901).

Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione (c. 1882 ss.) e dal contratto di riassicurazione (c. 1928 ss.) si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto, ad esclusione del contratto di assicurazione sulla vita i cui diritti si prescrivono in dieci anni.

Nell'assicurazione della responsabilità civile (c. 1917), il termine decorre dal giorno in cui il terzo ha richiesto il risarcimento all'assicurato o ha promosso contro di questo l'azione.

La comunicazione all'assicuratore della richiesta del terzo danneggiato o dell'azione da questo proposta sospende il corso della prescrizione (c. 2941) finchè il credito del danneggiato non sia divenuto liquido ed esigibile oppure il diritto del terzo danneggiato non sia prescritto.

La disposizione del comma precedente si applica all'azione del riassicurato verso il riassicuratore per il pagamento dell'indennità (c. 1928 ss.; nav. 547).

*Attenzione al secondo comma
prescrizione biennale in particolar modo per i danni
diretti al Fabbricato e attenzione ai commi tre e quattro
per la richiesta risarcitoria da parte di Terzi*

RISK MANAGEMENT :
processo di mappatura, analisi e stima valutativa dei rischi che consente di effettuare un percorso virtuoso di :

Definizione delle azioni di miglioramento dei rischi e delle possibili alternative

Analisi delle segnalazioni dei condomini amministrati

Gestione del rapporto con le assicurazioni

Analisi preliminare della documentazione disponibile per identificare e valutare i rischi

Analisi storica degli eventi dannosi e della loro frequenza per identificare le situazioni che possono dare origine a rischi

Esiste il mercato assicurativo italiano?

5 gruppi assicurativi detengono il 64,8% del mercato
10 gruppi detengono l' 80,18% (dato 2014)
78 le Compagnie Assicuratrici Rami Danni operanti in Italia

Il rating sostanziale dell'Assicuratore: analisi indispensabile il profilo del Fornitore

(fonte Assinews)

Conseguenze di questa concentrazione anche per le polizze globali fabbricate

Cosa fanno all'estero?

Una copertura assicurazione All Risk compresa la manutenzione

Se il mercato ha subito una concentrazione, devo porre un'estrema attenzione quando faccio le dichiarazioni utili a una sottoscrizione di polizza in materia di sinistri precedentemente avvenuti

IL RISCHIO DEL FABBRICATO: MACRO AREE DI GARANZIA ASSICURATIVA

- Danni diretti ai beni:
Cause accidentali, cause naturali, eventi catastrofali
- Danni da Responsabilità Civile imputabili al condominio:
La Responsabilità Civile della Committenza

- Danni da Responsabilità Civile imputabili ai condomini e ai fornitori
- Danni da conduzione
- Danni Legge 81/2008

La straordinaria ed ordinaria manutenzione (una fattispecie da controllare ed organizzare : la lettera tipo da inviare ai fornitori)

*Ci sono i danni da inquinamento e bonifica ed i relativi costi?
C'è la Responsabilità Civile della Committenza? compresa la
straordinaria manutenzione?*

*Il mancato utilizzo dell'immobile è garantito come?
E l'anticipo sugli indennizzi?*

IL GLOSSARIO

Definizione di TETTO e quindi delle
caratteristiche costruttive del fabbricato

*Solo una lettura attenta delle definizioni di polizza mi permette di
capire se il condominio amministrato diventa condominio assicurato*

SEZIONE INCENDIO – ESTENSIONE ALBERI

Rientrano nella definizione di Fabbricato anche gli alberi. Sono compresi la caduta di alberi di pertinenza del fabbricato oppure di non pertinenza ma poste nelle immediate vicinanze; nel caso di alberi di pertinenza del fabbricato, sono compresi i danni agli stessi a condizione che sulle piante sia effettuata la manutenzione periodica.

MAGGIORI COSTI DI RESTAURO

Nella Somma assicurata per la partita "Fabbricato" la Società presta la propria garanzia anche per i maggiori danni che gli enti assicurati con particolari qualità storico artistiche possono subire a seguito di sinistro e che eccedono le normali spese di ricostruzione e/o ripristino di carattere funzionale previste dalla clausola " valore delle cose assicurate e determinazione del danno".

La presente garanzia è prestata in deroga totale all'art. 1907 del Codice Civile e quindi senza l'applicazione della regola proporzionale; in caso di difforme valutazione circa l'opportunità e l'entità delle spese di ripristino o restauro, nonché in merito alla perdita economica dell'Assicurato per la distruzione totale o parziale, le parti concernono fin d'ora di rimettersi al parere della Sovrintendenza ai beni storici e culturali competenti nel territorio ove si colloca l'ente danneggiato cui verrà dato formale incarico di perito comune.

ENTI DI VALORE ARTISTICO

A tale titolo la Società non corrisponderò somme complessivamente superiori ad Euro 50.000,00 per uno o più sinistri avvenuti nel corso di uno stesso anno assicurativo. Per i suddetti enti e comunque esclusa la garanzia per i danni di furto prevista all'art.3 Eventi garantiti Garanzia base - lettera k) della sezione Incendio. Resta altresì convenuto che nella determinazione del valore di ricostruzione del fabbricato non si terrà conto del valore artistico degli enti sopra citati.

**Danni da ACQUA e da INFILTRAZIONE,
SPESE e RICERCA e da OCCLUSIONE**

Per i danni a Terzi spesso la responsabilità è di ignoti, quindi non del Condominio, poichè improbabile ravvisare in questa fattispecie l'ipotesi di responsabilità oggettive.

Valore del Fabbricato da assicurare

- Il Costo di rimpiazzo compresi tutti gli oneri accessori
- Indennizzo a nuovo solo in caso di effettivo ripristino
- Le spese di demolizione e sgombero possono incidere drasticamente sul sinistro
- Le perizie preventive come strumento di manleva e di certezza della spesa assicurativa in prospettiva, un servizio aggiuntivo per i condòmini amministrati (valore patrimoniale)

IL SINISTRO



Maneggiare con cura

Istruire e documentare correttamente

Gestire con tempestività

Il Perito di parte dove serve

Modello di denuncia Sinistro

- La denuncia di sinistro per sua natura sarà sintetica e schematica
- Avrà una descrizione delle modalità solo se indispensabile
- Riporterà tutti i riferimenti del danneggiato condòmino con tutti gli eventuali recapiti
- Indicherà in maniera sintetica la tipologia di sinistro (esempio: danno da occlusione di condutture)
- Se disponibile, conterrà un'indicazione di massima dell'entità dei danni
- Sarà corredata da tutti gli allegati riferiti al danno (esempio: copia della denuncia alle Autorità)

Tutte le informazioni possono essere integrate in un secondo momento.

Un modello tipo è disponibile su richiesta indirizzando una mail al Centro Studi ANACI.

La riparazione diretta o restituzione in integrum

Legittima secondo il Codice Civile Art. 2058
(risarcimento in forma specifica)

Applicabile anche ai rapporti contrattuali?
(Cass. 12582 17/06/2015)

Prassi obbligatoria o discrezionale? Cioè
applicabile con consenso dell'Assicurato?

La definizione del danno

l'accordo conservativo

attenzione alle riserve all'atto della sottoscrizione

l'atto di quietanza

attenzione alle riserve all'atto della sottoscrizione

**OBBIGATORIO FIRMARLI?
OPPORTUNO FIRMARLI?**

CONDOMINIO ASSICURATO SIGNIFICA

- Redigere come e dove possibile una perizia o relazione preventiva del Fabbricato perché qualifica l'operato dell'Amministratore

- Valutare in maniera consapevole la natura e le caratteristiche del Fabbricato amministrato, se bene storico, se con attività commerciali rilevanti presenti all'interno del condominio

- Richiedere almeno tre offerte a più Compagnie Assicurative per effettuare una comparazione qualificate del mercato.

Abbiamo quindi, a mero titolo di esempio, selezionato quattro Assicuratori Leader del settore per concludere che i normativi di polizza sottilmente discostano fra loro nell'interpretazione delle garanzie prestate

- Richiedere sempre all'Assicuratore prescelto, in via preventiva, un elenco dei propri Periti Fiduciari ed allo scopo di rendere pianificabile e continuativa l'attività istruttoria dei sinistri da redigersi in forma esclusivamente scritta.

CONDOMINIO ASSICURATO SIGNIFICA

- Richiamare l'attenzione sulla necessità di esaminare in maniera puntuale limiti di indennizzo, scoperti o franchigie delle garanzie prestate secondo un format tipo

- Gestire il sinistro con tempestività, senza fornire informazioni di corollario inutili, secondo un format suggerito , non dimenticando che è sempre più frequente l'ipotesi di co-assicurazione, cioè di ripartizione di danno fra più Assicuratori sullo stesso ente danneggiato (polizza del condominio, polizza del condomino locatario, polizza della banca mutuante).

Preferibile quindi, anzi quasi obbligatorio, nei casi complessi come quelli di cui sopra o dove l'entità del danno sia cospicua, avvalersi a norma di polizza di un Perito di parte che potrebbe essere l'interfaccia continuativa dell'Amministratore anche nelle valutazioni preventive valoriali del Fabbricato

Posizionamento del mercato rispetto ai centri di costo e ottimizzazione del piazzamento

Non va trascurata la circostanza che oggi le Compagnie di Assicurazione si stanno orientando verso un criterio assuntivo che privilegia più circostanze:

- Età del Fabbricato
- Frequenza della sinistrosità
- Valori assicurati
- Interventi manutentivi documentati e riferiti in particolare alle colonne di scarico dei condomini
- Rilevanza del rapporto numerico dei piazzamenti con l'Amministratore

Per le premesse, il centro di costo lordo di una polizza Globale Fabbricati va da 1,50% ad uno 0,40% da conteggiarsi sul valore a nuovo del Fabbricato amministrato.

Non sfugge quindi che, come per il numero di variabili predette, è determinante operare tenendo conto che il prezzo può sempre essere ottimizzato, valorizzando le informazioni da fornire.

F.A.Q.

1. Se si rompe la vetrina di un negozio facente parte del condominio, la polizza copre tale danno?
2. Se mi dimentico il rubinetto dell'acqua aperto e causo danni al vicino, la polizza condominiale copre?
3. *Imbrattamento dei muri esterni: la polizza copre i danni?*
4. Se si rompe una tubazione interrata all'interno del giardino condominiale, la polizza copre?
5. *Durante un temporale la mia Televisione viene danneggiata dalla scarica elettrica di un fulmine, la polizza condominiale copre questo danno?*
6. A causa di un violento temporale un albero del giardino condominiale cade sopra la mia macchina, distruggendola. Come mi devo comportare?
7. *Hanno lavato le scale condominiali e scivolo, perché il pavimento è ancora bagnato, procurandomi la rottura del ginocchio. La polizza copre questo danno?*
8. Trovo la serratura del mio garage esterno forzata: come mi devo comportare?
 9. A causa di una forte grandinata le tende da sole esterne del Condòmino vengono danneggiate. Come si comporta la polizza condominiale?
10. Se una tubazione resta occlusa e provoca dei danni da acqua all'appartamento sottostante, esiste garanzia assicurativa?

GRAZIE



- Misuriamo i rischi
- Riduciamo i danni
- Forniamo soluzioni

Membro del Centro Studi



IL PRESENTE DOCUMENTO COSTITUISCE PROPRIETÀ INTELLETTUALE DI
ANTONINO LIBRICI RISK MANAGER.
OGNI RIPRODUZIONE O CONSEGNA NON AUTORIZZATA A TERZI DARA'
DIRITTO AD AZIONI LEGALI A SALVAGUARDIA DEI DIRITTI DI CUI SOPRA

