Hill Insurance Company Limited (In Liquidazione)

Relazione di Aggiornamento del Liquidatore ai Creditori

31 gennaio 2019

Hill Insurance Company Limited (In Liquidazione)

Relazione del Liquidatore ai Creditori

Sommario

		Pagina
1	Introduzione e *background*	1
2	Strategia di liquidazione	1
3	Avvisi e pubblicità	2
4	Locali e personale della Società	2
5	Gestione dei sinistri e fornitori di servizi legali	2
6	Indagini e procedimenti	3
7	Debiti dei *broker*	3
8	Riassicurazione	3
9	Dichiarazione di Recesso	4
10	Creditori	4
11	Saldo delle Entrate e delle Uscite	5

1. Introduzione e background

1.1 In data 24 gennaio 2013 la Corte Suprema di Gibilterra ha ordinato la liquidazione della Hill Insurance Company Limited e ha nominato il sottoscritto quale liquidatore. La Corte mi ha anche autorizzato a recedere da tutti i contratti di assicurazione e riassicurazione ai quali la Società fosse o potesse essere vincolata, cosa che ho fatto a mezzo di comunicazione scritta di recesso ("Notice of Disclaimer") firmata innanzi alla Corte in data 24 gennaio 2013.

1.2 L'articolo 10 del provvedimento della Corte prevedeva che "il liquidatore deve fornire alla Corte entro 8 settimane dalla data della presente ordinanza una raccomandazione circa la costituzione di un Comitato di Ispezione da nominarsi da parte della Corte, a mente del disposto dell'articolo 13(2) del Reorganisation Act, e (qualora la raccomandazione del liquidatore fosse nel senso che tale Comitato debba essere nominato) deve invitare la Corte a considerare la raccomandazione e, se ritenuto opportuno, a nominare un Comitato di Ispezione".

1.3 In data 20 marzo 2013 ho riferito alla Corte che nessun creditore aveva manifestato interesse a partecipare a tale Comitato e che, dal momento che quasi tutti i creditori di cui ai contratti di assicurazione erano dislocati in Italia, non era possibile suggerire la nomina di un Comitato di Ispezione. Ho invece proposto di relazionare i creditori della Società con cadenza biennale sull'avanzamento della liquidazione pubblicando una relazione sul sito internet e rendendola disponibile in copia cartacea su richiesta.

1.4 Nelle mie relazioni biennali (disponibili per il download all'indirizzo www.hillinsurance.eu) ho delineato la strategia e le azioni intraprese a far data dalla mia nomina.

1.5 Questa è la mia dodicesima relazione ai creditori, che copre il periodo fino al 31 gennaio 2019 e che include, altresì, un saldo delle Entrate e delle Uscite alla stessa data.

2. Strategia di liquidazione

2.1 Il retroscena del tracollo e dell'insolvenza della Società sembra essere costituito da considerevoli frodi poste in essere sin dal principio, consistenti nel fatto che il capitale sociale non è mai stato versato alla Società e che il presunto capitale sul quale la Società faceva affidamento a fini regolamentari e commerciali non esisteva.

2.2 La strategia di liquidazione è quella di recuperare le poste attive rimaste, che comprendono: recuperi da contenziosi, fondi e garanzie collaterali prestati in favore della società come controgaranzie, somme dovute alla compagnia relative ai *broker* e ai rapporti di riassicurazione e premi a nome di Hill che sono stati però distratti.

2.3 La maggior parte delle azioni su menzionate sono state completate e solo il recupero della somma dal riassicuratore resta in attesa di essere risolto. Una volta che raggiungo un accordo con il riassicuratore, cercherò di distribuire i dividendi ai creditori in conformità allo schema legale il prima possibile. Non sono in grato di dire quando questo accadrà.

3. Avvisi e pubblicità

3.1 La mia nomina di Liquidatore della Società e la comunicazione di recesso dai contratti di assicurazione sono state oggetto di pubblicità a Gibilterra, sulla Gibraltar Gazette, su The Chronicle e su The Panorama e, in Italia, su La Stampa e su Il Corriere della Sera.

3.2 L'avvio della procedura di liquidazione è stato altresì pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea.

3.3 Ho spedito comunicazioni in inglese e in italiano ai recapiti di tutti coloro che, secondo le risultanze dei registri in mio possesso, sono o potrebbero essere assicurati o beneficiari in forza di contratti di assicurazione stipulati dalla Società o, comunque, creditori della stessa. In totale, sono state spedite comunicazioni a 3.320 assicurati e 1.916 beneficiari. Ulteriori 164 comunicazioni sono state spedite ai *broker* e ad altri soggetti che si suppone siano creditori della Società.

3.4 Inoltre, ho continuato a rendere disponibili sul sito internet www.hillinsurance.eu i documenti rilevanti in merito alla liquidazione della Società e ho richiamato l'attenzione su tale sito internet nelle comunicazioni.

4. Locali e personale della Società

4.1 I locali della Società sono stati lasciati liberi in data 15 febbraio 2013, quando i *server* informatici e i registri fisici della Società sono stati trasferiti agli uffici di Deloitte a Gibilterra.

4.2 Alla data del 24 gennaio 2013 la Società aveva quattro impiegati a tempo pieno. Al 15 febbraio 2013 l'organico risultava ridotto da quattro a due impiegati a tempo pieno, che sono stati mantenuti per prestare assistenza durante la liquidazione. Al 31 luglio 2014 l'organico è stato ridotto ad un impiegato a tempo pieno che continua ad essere mantenuto per la liquidazione. Il 1° novembre 2018, il contratto dell'impiegato a tempo pieno è stato cambiato in un contratto a tempo part-time.

5. Gestione dei sinistri e fornitori di servizi legali

5.1 Tutti i sinistri assicurativi sono gestiti dall'ufficio di Milano di Curtis, Mallet-Prevost, Colt & Mosle LLP ("Curtis Mallet"), che ho anche incaricato di fornirmi consulenza su tutte le questioni di diritto italiano, incluse l'assistenza nel recupero dei crediti nei confronti dei *broker* italiani e il recupero di fondi e somme collaterali prestate dagli assicurati come controgaranzie.

5.2 A Gibilterra ho nominato lo studio Isolas ("Isolas") quali avvocati per assistermi in tutte le questioni relative all'assicurazione, all'insolvenza, al contenzioso e in altre problematiche legali di carattere generale.

5.3 I legali di Isolas hanno incaricato gli avvocati Jonathan Adkin QC e Ruth Den Besten di Serle Court Chambers Londra di fornire assistenza e consulenza con riferimento alle varie azioni legali che intendo promuovere innanzi alla Corte Suprema di Gibilterra per il recupero di somme da vari soggetti.

5.4 I legali di Hogan Lovells stanno assistendo il nostro credito contro il nostro riassicuratore.

6. Indagini e Procedimenti

6.1 Unitamente alla mia squadra sto conducendo un'esaustiva indagine sugli affari della Società. Il numero e la complessità delle questioni che ruotano attorno al tracollo della Società sono considerevoli e sono oggetto di dovuta e attenta valutazione. Tali indagini hanno portato alla luce una grande mole di prove che ho scandagliato, raccolto e trasmesso ai miei legali al fine di ottenere consulenza nell'ottica di perseguire azioni nei confronti di terze parti. I miei legali mi hanno in precedenza riferito che tali azioni hanno forti probabilità di successo.

Secondo l'approccio sopra descritto e con l'approvazione della Corte Suprema abbiamo ottenuto e recuperato più di € 1.574.096 dai premi assicurativi distratti, € 3.264.133 da alcuni ex amministratori e fornitori di servizi e € 418.157 da controgaranzie.

7. Debiti dei *broker*

7.1 Tutti i conti dei *broker* sono stati oggetto di riconciliazione e tutte le somme che si sperava di recuperare sono state recuperate.

8. Riassicurazione

8.1 Conformemente alle previsioni relative alla procedura di fallimento contenute negli accordi di riassicurazione della Società, le somme dovute in base a tali accordi di riassicurazione sono state compensate con le azioni per il recupero dei premi dovuti al riassicuratore. Ciononostante, avendo esaminato la nostra posizione legale c'è ancora un'importante somma dovuta dal riassicuratore la quale stiamo perseguendo con l'assistenza di Hogan Lovells.

9. Dichiarazione di recesso

9.1 Con il consenso della Corte, in data 24 gennaio 2013 ho sottoscritto una dichiarazione di recesso ("Notice of Disclaimer") attraverso la quale sono receduto da tutti i contratti di assicurazione e da tutti i contratti di riassicurazione ai quali la Società era o poteva essere vincolata. La Dichiarazione di Recesso non riguarda i sinistri assicurativi che sono insorti con riguardo a contratti di assicurazione prima del 24 gennaio 2013, data di inizio della liquidazione. I beneficiari dovrebbero portare a mia conoscenza ognuna di tali richieste all'indirizzo Deloitte Limited, Merchant House, 22/24 John Mackintosh Square, Gibilterra, oppure all'indirizzo e-mail liquidatore@hillinsurance.eu.

9.2 In conseguenza della Dichiarazione di Recesso, i beneficiari non potranno avanzare richieste di indennizzo a titolo della loro polizza assicurativa in relazione ad eventi o sinistri avvenuti il o successivamente al 24 gennaio 2013. Gli assicurati titolari di un contratto di assicurazione non ancora scaduto a tale data avranno diritto al rimborso pro rata del premio pagato (a meno che il liquidatore concordi o la Corte stabilisca che essi possano provare nel contesto della liquidazione la sussistenza di un ammontare differente). Sono stato autorizzato ad accettare tali rimborsi relativi alle richieste di premio senza richiedere una prova formale, e mi auguro nel prossimo futuro di poter scrivere agli assicurati aventi tali richieste, informandoli della cifra che ho calcolato essere loro spettante.

10. Creditori

Creditori assicurativi

10.1 Ai sensi della legislazione di Gibilterra, i creditori assicurativi hanno la precedenza rispetto ai creditori non assicurativi. Questi ultimi includono:

10.2 Tutti i sinistri derivanti da una polizza assicurativa emessa dalla Società che siano sorti prima del 24 gennaio 2013 ed approvati da me nella veste di liquidatore. I sinistri assicurativi notificati e ammessi al passivo al 31 gennaio 2019 ammontano a complessivi € 10.545.079. Vi sono inoltre sinistri per € 286.707 che sono attualmente oggetto di valutazione.

10.3 Le domande per la restituzione di premi relativi a polizze non scadute oggetto di cancellazione al 24 gennaio 2013 per effetto della Dichiarazione di Recesso. Esse sono attualmente valutate in € 5.362.572, anche se tale ammontare potrebbe mutare essendo pendente la riconciliazione delle posizioni debitorie dei *broker*.

Altri creditori

10.4 L'attuale consistenza delle richieste di indennizzo rivela che tali richieste non saranno soddisfatte in pieno e che, di conseguenza, non sussiste ad oggi alcuna possibilità di soddisfacimento di crediti diversi da quelli assicurativi.

11. Saldo delle Entrate e delle Uscite

11.1 Allego una copia del prospetto delle Entrate e delle Uscite della Liquidazione a partire dal 24 gennaio 2013, data della mia nomina quale Liquidatore, fino al 31 gennaio 2019. Quali note aggiuntive si osservi che:

a) il personale è sceso da quattro unità, alla data del mio insediamento, ad una unità effettiva alla data del 30 giugno 2014. Il dipendente che ho mantenuto *part-time* ha una buona conoscenza della storia della Società, dei suoi sistemi e procedimenti e per questi motivi è una risorsa inestimabile per la procedura di liquidazione.

b) I compensi di liquidazione corrisposti riguardano il periodo fino al 4 aprile 2018. Le parcelle sono state predisposte in base al tempo impiegato dai membri del *team* secondo le nostre tariffe *standard* esclusi gli oneri fiscali (secondo lo schema allegato al provvedimento con il quale fui nominato) e sono state approvate per il pagamento da parte della Cancelleria della Corte Suprema.

c) Gli uffici della Società sono stati lasciati liberi in data 15 febbraio 2013. Le scritture contabili della Società sono stati trasferite in un deposito dedicato al costo di £ 1.200 per anno.

d) I saldi dei conti correnti bancari sono espressi per lo più in Euro, essendo questa la valuta di riferimento con la quale la Società ha operato. I tassi di interesse del periodo di riferimento si sono mantenuti a bassi livelli storici, dando origine a una somma nominale degli interessi bancari ricevuti. Il mio *team* monitora mensilmente i tassi di interesse offerti da differenti banche internazionali per assicurarsi che la Società ottenga un interesse bancario appropriato senza esporre i fondi a rischi di controparti, di liquidità o di valuta.

Il presente Report è stato redatto con l'intenzione di includere le fasi più importanti della liquidazione della Società fino al 31 gennaio 2019. Ho tenuto in considerazione gli sviluppi successivi dove ho ritenuto che ciò fosse rilevante.

JOSEPH CARUANA Esq
Liquidatore
Hill Insurance Company Limited

27 giugno 2019

Hill Insurance Company Limited
Saldo delle Entrate e delle Uscite del Liquidatore
Per il periodo compreso tra il 24 gennaio 2013 e il 31 gennaio 2019

		€
Entrate		
Saldi bancari emersi dalla Liquidazione Provvisoria		3.766.968
Premi recuperati dai *broker*		1.574.096
Controgaranzie recuperate		418.157
Pagamenti risarcitori da parte di terzi		3.264.134
Ricavi per vendita dei mobili ed accessori dell'ufficio della Società		17.619
Interessi bancari		7.500
		9.048.474
Uscite		
Salari dipendenti e costi del personale		(195.546)
Parcelle legali – Legali in Gibilterra e UK		(1.160.526)
Parcelle legali – Legali in Italia		(665.162)
Costi traduzioni		(5.401)
Parcelle Liquidatore		(783.131)
Parcelle professionali		(99.724)
Affitto ufficio e deposito		(11.943)
Spese per computer e software		(48.173)
Telefonia		(8.701)
Internet		(348)
Corrieri		(15.184)
Rimborso fondi assicurativi		(164)
Spese dell'ufficio		(5.259)
Spese di viaggio		(4.089)
Addebiti bancari		(9.073)
Interessi bancari		(32.501)
Differenze di cambio sulla rivalutazione dei conti bancari in GBP		(31.841)
		(3.076.438)
Saldo al 31 gennaio 2019		**5.972.036**

Analisi dei conti a seconda della valuta	**£**	**€**
Euro		3.156.690
Sterline GBP (cambio 1,1444)	2.460.063	2.815.346
		5.972.036