

Raccomandazioni per gli assicuratori della protezione giuridica nei rapporti con gli avvocati indipendenti

Preambolo

Le assicurazioni di protezione giuridica e gli avvocati s'impegnano per garantire a tutti coloro che cercano assistenza legale il miglior accesso possibile al diritto. A tal fine, è indispensabile una collaborazione ottimale di queste parti nell'interesse degli assicurati e dei mandati. Entrambe le parti devono dimostrare rispetto per il ruolo dell'altro nel sistema legale.

Nell'esercizio della loro attività gli avvocati sottostanno alla sorveglianza dello Stato e alle prescrizioni imperative della Legge federale sulla libera circolazione degli avvocati (LLCA). Sono inoltre tenuti a rispettare le regole deontologiche. Lo stato di diritto si basa sull'esercizio ineccepibile della professione di avvocato, in particolare sulla salvaguardia del segreto professionale, sulla garanzia dell'indipendenza dell'avvocato, nonché sull'impedimento dei conflitti di interessi. Queste regole professionali non sono negoziabili per gli avvocati.

Le assicurazioni di protezione giuridica sottostanno alla sorveglianza della FINMA. Esse devono rispettare le disposizioni della Legge federale sulla sorveglianza degli assicuratori, inclusi le ordinanze, la Legge sul contratto d'assicurazione (LCA), nonché i contratti assicurativi e le condizioni generali d'assicurazione. Esse devono da una parte tutelare gli interessi del singolo contraente, dall'altra tuttavia anche gli interessi della comunità degli assicurati. Esse sono tenute a osservare l'obbligo dell'uguaglianza di trattamento, la riduzione del danno e gli obblighi del diritto assicurativo. Solo così è possibile garantire agli assicurati un premio abbordabile e la difesa dei loro interessi nello stato di diritto.



1 Presa di contatto

Annuncio di sinistro da parte del o per l'assicurato

- Di principio è un obbligo dell'assicurato secondo la Legge sul contratto d'assicurazione (LCA) annunciare il sinistro il più rapidamente possibile all'assicurazione di protezione giuridica. Dopo l'annuncio del sinistro, l'assicurazione di protezione giuridica verifica se vi è una copertura e quale sia l'estensione. Inoltre, decide se far trattare il caso dai propri giuristi internamente o da avvocati esterni.
- Qualora l'assicurato incarichi un avvocato dell'annuncio del sinistro, l'assicurazione di protezione giuridica verifica anche in questo caso innanzitutto se vi è una copertura e quale sia l'estensione. Essa decide se il caso deve essere trattato con i propri giuristi internamente o da un avvocato esterno.
- Qualora gli annunci di sinistro siano effettuati dall'avvocato di propria scelta, l'assicurato deve farsi carico personalmente dell'onorario sino a un'eventuale garanzia d'assunzione dei costi. La garanzia d'assunzione delle spese da parte dell'assicurazione di protezione giuridica può anche essere dichiarata con effetto retroattivo, ciò non è tuttavia obbligatorio.
- In caso di violazione senza colpa degli obblighi dell'assicurato, in particolare in caso di ricorso all'avvocato giustificabile (avvocato della prima ora, situazione d'emergenza, ecc.), in presenza di un evento assicurato si rinuncia all'obiezione della violazione degli obblighi.
- Qualora l'assicurato ricorra per la prima volta ad un avvocato prima della conferma delle prestazioni da parte dell'assicuratore della protezione giuridica, questa circostanza non deve da sola comportare il rifiuto completo delle prestazioni per ulteriori passi.
- L'assicurazione di protezione giuridica comunica subito all'assicurato, rispettivamente al suo avvocato, eventuali limitazioni delle prestazioni (per es. riduzioni per negligenza grave, franchigia ecc.) o riserve sulle prestazioni (intenzionalità, sussidiarietà, ecc.).
- In caso di conflitti di interessi, non ha luogo da parte dell'assicurazione di protezione giuridica nessun trattamento del caso di protezione giuridica da parte di giuristi interni. Si deve considerare come conflitto di interessi in particolare anche una causa contro una società di gruppo associata o se una o più parti sono assicurate presso la stessa assicurazione di protezione giuridica. Essa comunica ciò all'assicurato e lo informa in merito al suo diritto di libera scelta dell'avvocato.
- Qualora il contraente desideri espressamente nel singolo caso un trattamento interno, dopo che questi è stato esaustivamente informato in merito al conflitto di interessi e al diritto di libera scelta dell'avvocato, il trattamento interno può rimanere possibile.
- Il diritto a una risoluzione economica (riscatto del sinistro) rimane altresì garantito in questo caso.
- Qualora sussista un conflitto di interessi, l'assicurazione di protezione giuridica rinuncia ad esporre i motivi del conflitto di interessi.
- Nell'ambito del monopolio l'assicurazione di protezione giuridica non può eseguire un trattamento proprio.
- L'assicurazione di protezione giuridica informa successivamente in merito al prosieguo, in particolare ai passi necessari per la tutela dei diritti e rinvia alla checklist FSA/ASA per gli assicurati della protezione giuridica.
- Nel caso il ricorso a un avvocato sia necessario, l'assicurazione di protezione giuridica informa l'assicurato in merito al suo diritto di libera scelta dell'avvocato:
 - › Essa non si discosta senza gravi motivi dalla scelta dell'assicurato; considera il diritto degli assicurati di farsi rappresentare da un avvocato di loro fiducia.
 - › In caso di esercizio del diritto di rifiuto nell'ambito del monopolio o in caso di conflitti di interessi, l'assicurazione di protezione giuridica rende attento l'assicurato in merito al suo ulteriore diritto di proposta ai sensi dell'art. 167 cpv. 2 OS. Dopo le tre ulteriori proposte di avvocati da parte dell'assicurato, l'assicurazione di protezione giuridica deve infine accettare un avvocato proposto dall'assicurato. Il diritto di rifiuto dell'assicurazione di protezione giuridica deve essere esercitato subito.



Presa di contatto con l'avvocato

- Qualora si ricorra a un avvocato esterno, l'assicurazione di protezione giuridica prende contatto con lo stesso prima di accordare la garanzia d'assunzione delle spese.
 - › L'assicurazione di protezione giuridica si accerta che l'avvocato sia informato in merito alle parti coinvolte, all'oggetto litigioso, allo stato della procedura, ai termini correnti, nonché alla copertura assicurativa e ai suoi limiti. Se l'avvocato dopo di ciò non può seguire il mandato, lo deve rifiutare immediatamente (art. 395 CO).
 - › Qualora l'avvocato possa seguire il mandato, informa l'assicurazione di protezione giuridica in merito ai principi per il pagamento del suo onorario e alle modalità di conteggio. L'assicurazione di protezione giuridica comunica in che misura partecipa allo stesso o se lo assume.
 - › Eventuali accordi di una cessione a scopo di garanzia tra il cliente e l'avvocato devono essere rispettati.
- L'assicurazione di protezione giuridica accorda rapidamente una garanzia di assunzione delle spese all'assicurato e informa anche il suo avvocato. Lo stesso vale per estensioni e limitazioni.
- La garanzia di assunzione delle spese deve comprendere i seguenti punti:
 - › le parti;
 - › l'oggetto litigioso;
 - › qualora cifrabile, il valore litigioso ed eventuali limitazioni del valore litigioso.
 - › le modalità del pagamento dell'onorario e del conteggio, nella misura in cui l'assicurazione di protezione giuridica risponda per ciò;
 - › un eventuale tetto di spesa; esso deve essere stabilito in maniera adeguata all'oggetto litigioso;
 - › eventuali limiti delle prestazioni e le somme della copertura assicurativa attualmente restante.
- Le seguenti particolarità devono essere esplicitamente menzionate nella garanzia di assunzione dei costi:
 - › il mancato rimborso dell'imposta sul valore aggiunto da parte dell'assicurazione di protezione giuridica in caso di mandanti legittimati alla deduzione dell'imposta precedente;
 - › le riduzioni delle prestazioni e/o franchigie;
 - › l'assunzione/la non assunzione di anticipi, spese processuali, indennità alla controparte nella procedura, costi dei mezzi di prova, ecc.;
 - › particolari offerte di assistenza delle assicurazioni di protezione giuridica (medici consulenti, case management, servizi specializzati, ecc.);
 - › modalità in caso di transazione giudiziale;
 - › modalità di comunicazione delle informazioni all'assicurazione di protezione giuridica.



2 Durante il trattamento del caso

- L'assicurazione di protezione giuridica rispetta le regole deontologiche, in particolare il segreto professionale e l'indipendenza dell'avvocato.
- Al rappresentante legale non possono essere impartite istruzioni a svantaggio dell'assicurato.
- L'assicurazione di protezione giuridica può richiedere gratuitamente all'assicurato rapporti intermedi. Qualora l'assicurazione di protezione giuridica richieda di essere informata, anziché dall'assicurato, direttamente dall'avvocato, l'assicurazione di protezione giuridica deve indennizzare la relativa spesa.
- Qualora non siano state concordate altre modalità, l'avvocato può fatturare, in base all'andamento del caso, tuttavia almeno una volta all'anno, anche se l'assicurazione di protezione giuridica è tenuta alle prestazioni o all'anticipo in via sussidiaria.
- La garanzia di assunzione delle spese per un prosieguo viene nuovamente esaminata al termine di ogni istanza.
- In caso di divergenze d'opinione, in particolare quando viene fatta valere la mancanza di probabilità di successo, si devono considerare i seguenti punti:
 - › La comunicazione tempestiva all'avvocato, in particolare nella procedura ricorsuale.
 - › La comunicazione scritta e la motivazione in merito al tipo e all'estensione della divergenza d'opinione.
 - › L'informazione in merito alla possibilità della procedura arbitrale secondo l'art. 169 OS e alle corrispondenti disposizioni nelle rispettive CGA.
 - › L'indicazione dell'art. 169 cpv. 4 OS, secondo cui l'assicurato può intentare un processo a sue spese in caso di rifiuto dell'obbligo di prestazione da parte dell'assicurazione di protezione giuridica. In caso di ottenimento di un risultato più favorevole rispetto a quanto previsto dall'assicurazione di protezione giuridica, l'assicurazione di protezione giuridica si deve accollare le relative spese.
 - › Qualora sia accordata una garanzia di assunzione delle spese per le spese dell'avvocato e questa debba essere limitata a posteriori, l'assicurazione di protezione giuridica deve comunicare ciò per iscritto (anche) all'avvocato. La limitazione o la revoca della garanzia di assunzione dei costi avviene nei confronti dell'avvocato in buona fede con effetto «ex nunc».

3 Chiusura del caso

- Prima di una transazione giudiziale, l'assicurazione di protezione giuridica comunica all'avvocato per tempo e in maniera chiara le condizioni quadro da lei accettate concernenti l'assunzione dei costi. All'avvocato devono essere comunicate, in maniera documentata, le spese sorte sino a quel momento a carico dell'assicurazione di protezione giuridica, nella misura in cui esse debbano essere incluse dall'avvocato nella transazione giudiziaria.
- Qualora l'assicurazione di protezione giuridica e l'avvocato non riescano ad accordarsi riguardo all'onorario, si deve ricorrere alla procedura di moderazione (se presente).