

Esempi di sinistri di responsabilità degli organi societari

Le pretese di risarcimento danni nei confronti di organi societari possono essere disperate.

Protezione giuridica in caso di procedimento penale

La banca G SA, in seguito a consultazione dei libri contabili, garantisce un prestito all'azienda H SA. Ben presto la H SA si trova in ritardo con i pagamenti degli interessi. In seguito ad articoli sulla stampa circa delle irregolarità nella contabilità della H SA, la banca G SA sporge denuncia penale contro il consiglio di amministrazione. La procura avvia un procedimento penale per sospetta falsità in documenti e truffa.

Il consiglio di amministrazione informa AXA circa l'indagine penale. Il difensore finanziato da AXA ottiene un'assoluzione.

Difesa contro pretese ingiustificate

La D Sagl, attiva nell'industria meccanica, vende macchinari alla C SA. Pochi mesi dopo la consegna da parte di D Sagl, la C SA subisce delle interruzioni nella produzione a causa di difetti ai macchinari. La C SA pretende il risarcimento danni dalla D Sagl. Questa fa a sua volta valere pretese di responsabilità civile di organo societario nei confronti del proprio precedente direttore, essendo quest'ultimo coinvolto nel processo di vendita.

Gli avvocati di AXA si mettono in contatto con la D Sagl e dimostrano che le pretese di garanzia sono rivolte esclusivamente contro la società e che una responsabilità degli organi societari è esclusa. La D Sagl fa in seguito cadere le pretese.

Superamento delle competenze

Il direttore della clinica privata E SA acquista apparecchi medici superando le sue competenze. Il consiglio di amministrazione ritiene che tali apparecchi siano inutili e troppo cari e fa valere nei confronti del direttore pretese di risarcimento danni derivanti da responsabilità ai sensi del diritto azionario.

Gli avvocati di AXA entrano in trattativa con la E SA. Quest'ultima vende gli apparecchi non necessari. AXA si fa carico della differenza tra il prezzo di acquisto e di vendita.

Azione dilatoria del fallimento

A causa dell'insolvenza di un cliente, la F SA si trova in difficoltà finanziarie. Nonostante gli sforzi del consiglio di amministrazione volti al risanamento, la F SA non è in grado di saldare le pretese di diversi creditori, motivo per cui viene avviata la procedura fallimentare. Nella procedura di fallimento, un creditore fa valere che i membri del consiglio di amministrazione sono tenuti al risarcimento danni, in quanto avrebbero omesso di depositare per tempo il bilancio.

I revisori contabili e gli avvocati di AXA verificano le pretese e giungono alla conclusione che il danno causato dall'omessa comunicazione al tribunale è nettamente inferiore a quanto affermato. Si può così stipulare una convenzione transattiva con il creditore.

Falso in bilancio

Facendo affidamento sulla correttezza delle cifre indicate nel bilancio 2015, un investitore acquista un pacchetto azionario della A SA. Nel 2018 fa valere di aver pagato le azioni della A SA molto più del dovuto a causa di cifre inesatte. Avanza quindi pretese di risarcimento danni nella misura della differenza tra il prezzo pagato e il prezzo secondo lui adeguato nei confronti del consiglio di amministrazione sulla base della responsabilità ai sensi del diritto azionario.

Il revisore contabile di AXA giunge alla conclusione che il bilancio 2015 presentava divergenze molto inferiori a quanto affermato. In funzione di questa valutazione, gli avvocati di AXA negoziano una convenzione transattiva con l'investitore che prevede il pagamento di un ridotto importo da parte di AXA.

Sinistri di responsabilità civile degli organi societari: esempi dai media

Bodensee-Arena

Le città di Kreuzlingen (Svizzera) e Costanza (Germania) gestiscono in comune la pista di ghiaccio di Kreuzlingen. Le due città possiedono ciascuna il 50% delle azioni e costituiscono la metà del consiglio di amministrazione. Durante la trasformazione della pista di ghiaccio in Bodensee-Arena si è verificato un forte superamento dei costi. Invece dei 9 milioni di franchi previsti, l'ampliamento è costato complessivamente 12 milioni. A causa di tale superamento dei costi e del parziale mancato rispetto del business plan, è stato sostituito l'intero consiglio di amministrazione. Il nuovo consiglio di amministrazione ha avanzato pretese di responsabilità civile nei confronti del precedente consiglio di amministrazione e dell'architetto responsabile. A inizio 2013 le parti hanno trovato un accordo. L'architetto ha pagato 400 000 franchi e i membri del consiglio di amministrazione 100 000 franchi ciascuno. Dei sei precedenti membri svizzeri del consiglio di amministrazione della Bodensee-Arena, tutti ad eccezione di uno hanno pagato l'importo di tasca propria, in mancanza di un'assicurazione responsabilità civile degli organi societari. Le trattative di conciliazione con i precedenti membri tedeschi del consiglio di amministrazione della Bodensee-Arena sono state condotte con un'assicurazione.



Mittelthurgaubahn

L'ex direttore e l'ex responsabile delle finanze della Mittelthurgaubahn sono stati accusati dalla procura del Turgovia di reati contro il patrimonio e falsità in documenti. L'accusa comprendeva principalmente tre fattispecie: gestione di un conto «in nero» da 1,8 milioni di franchi, trasferimento temporaneo di denaro della Frauenfeld-Wil-Bahn alla Mittelthurgaubahn e temporaneo uso improprio di sovvenzioni pari a 24 milioni di franchi. A giugno 2005 l'ex direttore è stato condannato a una multa e pena detentiva con condizionale per il conto «in nero», per amministrazione infedele, malversazione e falsità in documenti. L'ex responsabile delle finanze è stato condannato a una multa e una pena detentiva con condizionale per malversazione e falsità in documenti.



AFG Arbonia-Forster-Holding AG

All'assemblea generale della AFG Arbonia-Forster-Holding AG, l'azionista principale, CEO e presidente del consiglio di amministrazione ha dichiarato che – da una verifica dettagliata dell'organizzazione di AFG – risulterebbe che il gruppo AFG ha subito un danno pari a 8,54 milioni di franchi a causa di operazioni speculative in valuta estera. La responsabilità viene imputata a due precedenti membri del consiglio di amministrazione. L'azionista principale ha inoltre dichiarato che l'assicurazione responsabilità civile degli organi societari è chiamata a rispondere. Se tuttavia le negoziazioni con l'attuale assicuratore responsabilità civile degli organi societari, a cui è stata recapitata una sostanziosa offerta di concordato, dovessero fallire, AFG richiederebbe per via legale una somma di risarcimento di 6,75 milioni di franchi.



Suter+Suter AG

Sei anni dopo il crollo della basilese Suter+Suter AG, impresa di progettazione e architettura quotata in borsa, nel 2001 l'amministratore della successione ha concluso una convenzione transattiva con 11 dei 12 precedenti membri del consiglio di amministrazione e membri del consiglio direttivo per una cifra pari a 11 milioni di franchi. L'accordo è stato trovato dopo che il liquidatore, su decisione della delegazione dei creditori, aveva predisposto vasti atti di citazione con pretese nettamente superiori a 11 milioni. Le accuse: gli organi responsabili avrebbero dovuto prevedere la rischiosa evoluzione (espansione prevalentemente finanziata da terzi, acquisizioni fallite) già anni prima della moratoria concordataria del 1995. Gli organi non avrebbero previsto i rischi in maniera adeguata né dimostrato sufficienti competenze specialistiche e di management. Non è noto se gli importi siano stati pagati dagli stessi interessati o da assicurazioni responsabilità civile degli organi societari.



Questi esempi di sinistri hanno mero carattere descrittivo e si basano esclusivamente su informazioni pubblicamente accessibili. Essi non hanno alcuna relazione con eventuali clienti di AXA.

Fonte: vari media svizzeri.



Una PMI su tre è assicurata presso AXA
Il numero 1 per consulenza e servizio