Hill Insurance Company Limited (In Liquidazione)

Ultima Relazione del Liquidatore ai Creditori

31 maggio 2023

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	3
6	Indagini e procedimenti	3
7	Debiti dei *broker*	3
8	Riassicurazione	3
9	Dichiarazione di Recesso	4
10	Creditori	4
11	Liquidazione dei dividendi	4
12	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 ventesima e ultima relazione ai creditori, che copre il periodo fino al 31 maggio 2023 e che include, altresì, un saldo delle Entrate e delle Uscite alla stessa data.

1.6 Al termine dell'adunanza finale dei creditori dell'8 giugno 2023, intendo rivolgermi alla Corte per essere sollevato dall'incarico di Liquidatore della Compagnia e per lo scioglimento della Compagnia.

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 stata 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.

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.

3.5 Gli avvisi ai creditori per l'invio dei lori crediti entro il 4 Marzo 2019 sono stati pubblicati sulla Gibraltar Gazette, Gibraltar Chronicle, e in Italia su Gazzetta Ufficiale e su Corriere della Sera.

3.6 Gli annunci relativi al primo e ultimo dividendo pagabile ai creditori assicurativi sono stati pubblicati sulla Gibraltar Gazette, Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Gibraltar Chronicle, Corriere della Sera e La Stampa.

3.7 Copie degli annunci del dividendo sono state inoltre inviate a tutti i creditori assicurativi agli indirizzi risultanti nei registri della Compagnia.

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 e 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 di Londra a 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 ho intrapreso un'esaustiva indagine sugli affari della Società. Tali indagini hanno portato alla luce una grande mole di prove relative alla frode sul capitale sociale che sono state trasmesse alla polizia di Gibilterra "Royal Gibraltar Police" e alla Guardia di Finanza.
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 Ho raggiunto un accordo con i riassicuratori della Società al fine di saldare tutte le pretese di riassicurazione e le richieste di restituzione del premio su polizze interne che il riassicuratore aveva anche fatto con Hill. I termini dell'accordo riguardano il pagamento da parte del riassicuratore di € 250.000 a Hill e la rinuncia alla restituzione del premio dovuto da Hill al riassicuratore per polizze interne pari a € 873.859.

9. Dichiarazione di recesso

9.1 Con il consenso della Corte, in data 24 gennaio 2013 ho sottoscritto una dichiarazione di recesso 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.

9.2 In conseguenza della Dichiarazione di Recesso, i titolari di polizze di un contratto di assicurazione non ancora scaduto a tale data hanno avuto automaticamente diritto alla restituzione del premio pro rata riconosciuto ai fini del dividendo.

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 maggio 2023 ammontano a complessivi € 9,742,334.

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 per un ammontare di € 4,525,975.

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. Liquidazione dei dividendi

Avendo completato il recupero di tutti i beni noti del patrimonio, ho annunciato un primo e ultimo dividendo solo ai creditori assicurativi di 39,3 centesimi per ogni euro dovuto (39,3%).

Eventuali dividendi non reclamati saranno trasferiti al curatore fallimentare "Official Receiver" con l'elenco nominativo dei beneficiari cui dividendi si riferiscono. I dettagli su come contattare l'ufficio del curatore fallimentare per recuperare i dividendi non reclamati saranno pubblicati sul sito web della liquidazione (www.hillinsurance.eu).

12. Saldo delle Entrate e delle Uscite

12.1 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 maggio 2023. 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) Le spese di liquidazione sono state calcolate sulla base del tempo trascorso dai membri del team alle nostre tariffe di addebito standard (come da Tabella delle tariffe di addebito allegate all'Ordine con cui sono stato nominato) e sono state approvate per il pagamento dal Registrar della Corte Suprema.

c) Gli uffici della Società sono stati lasciati liberi in data 15 febbraio 2013.

d) Sono inclusi nelle spese i seguenti costi maturati fino al compimento:

- Compensi del liquidatore e spese (periodo 1 aprile 2022 fino al compimento) di € 85.000;
- Spese legali € 20.000;
- Spese di conservazione e distruzione dei documenti aziendali € 18.000;
- Sito Web e costi IT di € 4.000

JOSEPH CARUANA Esq
Liquidatore
Hill Insurance Company Limited

7 giugno 2023

Hill Insurance Company Limited
Saldo delle Entrate e delle Uscite del Liquidatore
Per il periodo compreso tra il 24 gennaio 2013 e il 31 maggio 2023

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 della commutazione dei trattati di riassicurazione	250.000
Ricavi per vendita dei mobili ed accessori dell'ufficio della Società	17.619
Interessi bancari	63.873
Rimborso fondi assicurativi	164
Differenze di cambio sulla rivalutazione dei conti bancari in GBP	24.762
	9.379.773
Uscite	
Salari dipendenti e costi del personale	(241.329)
Parcelle legali – Legali in Gibilterra e UK	(1.347.986)
Parcelle legali – Legali in Italia	(710.621)
Canoni di licenza regolamentari	(72.336)
Parcelle traduttore	(8.989)
Parcelle Liquidatore	(1,071.466)
Parcelle professionali	(106.476)
Pubblicazione degli avvisi	(13.854)
Affitto ufficio e deposito	(36.314)
Spese per computer e software	(77.717)
Telefonia	(9.864)
Internet	(2.780)
Corrieri e francobolli	(16.944)
Spese dell'ufficio	(5.350)
Spese di viaggio	(4.089)
Addebiti bancari	(15.301)
Interessi bancari	(41.505)
	(3.782.921)
Importo disponibile per la distribuzione ai creditori assicurativi	**€ 5.596.852**