

# UK Insurance Bill 2014: la riforma in atto e le implicazioni per le assicurazioni marittime



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

# UK Insurance Bill 2014

Riforma elaborata da English e Scottish Law Commissions

Fase di consultazioni e studio protrattasi per 8 anni, con coinvolgimento di tutti i principali soggetti del mondo assicurativo. *Consultation papers* pubblicati nel luglio 2007, dicembre 2011 giugno 2012

Consumer Insurance (Disclosure and Representations) Act (CIDRA) 2012 entrato in vigore il 6 Aprile 2013



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

## **UK Insurance Bill 2014**

Il 17 luglio 2014 le English e Scottish Law Commissions hanno pubblicato il rapporto:

Insurance Contract Law: Business Disclosure; Warranties; Insurers' Remedies for Fraudulent Claims; Late Payment

Proposta di legge confluita nello schema di legge di riforma all'esame della House of Lords

Procedura rapida adottata per gli "*uncontroversial Law Commission Bills*"



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

# UK Insurance Bill 2014

Quattro principali aree di intervento

- ✓ Duty of disclosure in business and other non-consumer insurance
- ✓ Law of insurance warranties
- ✓ Insurer's remedies for fraudulent claims
- ✓ Late payment of insurance claims

*Default scheme* per i contratti di assicurazione non stipulati con consumatori, con facoltà di *opting out*, ma nel caso di deroga a sfavore dell'assicurato vanno garantiti meccanismi che permettano l'adeguata consapevolezza da parte dell'assicurato (*transparency requirements*)



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

## UK Insurance Bill 2014

Due rilevanti aspetti per ora non inseriti nella riforma in quanto ritenuti ancora controversi:

- effetti di una *breach of warranty* nel caso in cui il danno/sinistro non sia correlato alla *breach*
- diritto dell'*insured* a danni nel caso di “*late payment*”



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

# UK Insurance Bill 2014

Much of the current law is governed by the Marine Insurance Act 1906.

The 1906 Act codifies principles developed in the eighteenth and nineteenth centuries. Although the 1906 Act only appears to relate to marine insurance, most of its principles have been taken to reflect the law for all insurance on the basis that it embodies the common law.

The law is now seriously out of date and out of line with modern commercial practices.



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

## Duty of disclosure

Section 18(1) Marine Insurance Act 1906: *“...the assured must disclose to the insurer...every material circumstance which is known to the assured, and the assured is deemed to know every circumstance which, in the ordinary course of business, ought to be known by him”*

Material facts - Section 18(2) Marine Insurance Act 1906: *“Every circumstance is material which would influence the judgment of a prudent insurer in fixing the premium, or determining whether he will take the risk”*

Duty posto a carico di assicurato e broker;

L'obbligo sussiste: (i) “before the contract is concluded”; (ii) at renewals; in occasione di (iii) extensions and variations



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

## **Progetto di riforma: 'fair presentation of the risk'**

*emphasis has changed from disclosure to making a fair presentation which requires a more active and considered approach to what information is given to the insurer. A fair presentation is one which would be reasonably clear and accessible to a prudent insurer*

**Graduazione e sistema proporzionale in relazione alla condotta dell'assicurato ed alle conseguenze della inesatta/incompleta rappresentazione**



**ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO**



# Warranties

A warranty “must be exactly complied with, whether material to the risk or not”.

If not, then “the insurer is discharged from liability from the date of the breach of warranty”. Once a warranty is breached, the policyholder “cannot avail himself of the defence that the breach has been remedied, and the warranty complied with, before loss”.



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

## *Kenyon v. Berthon (1779)*

La polizza prevedeva che la nave fosse “warranted *in Port 20th July, 1776*”. In realtà aveva lasciato il porto due giorni prima.

Lord Mansfield: “*though the difference of two days may not make any material difference in the risk, yet as the condition has not been complied with, the underwriter is not liable.*”



# Warranties

Graduale attenuazione della severità di approccio in material di *warranties*:

*Hussain v Brown* (1996) “*If underwriters want such protection, it is up to them to stipulate for it in clear terms*”

Lord Steyn in *Sirius Insurance Co v. FAI Insurance* (2004): “*there has been a shift from literal methods of interpretation towards a more commercial approach*”



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

***Elafonissos Fishing & Shipping Co v Aigion Insurance Co SA  
(2012)***

Institute Fishing Vessel Clauses 1987 : *"warranted laid up from 1/11/06 until 20/02/07 in the port of Mahajanga Madagascar"*.

Il 25 Dicembre 2006 un ciclone danneggia pesantemente il porto di Mahajanga, e la nave viene danneggiata.

Gli assicuratori sostengono :

(a) "warranted in the port of Mahajanga" imponeva che il peschereccio fosse "lay up in accordance with the regulations of that port"; (b) in base alle disposizioni locali il peschereccio doveva avere "4 crew members on board and operational main and auxiliary engines"; (c) ricorreva una "breach of warranty". In base agli elementi raccolti la Agios Spyridon aveva a bordo al momento del sinistro il chief engineer e due componenti dell'equipaggio, ma non vi è prova della presenza del comandante

***Elafonissos Fishing & Shipping Co v Aigion  
Insurance Co SA (2012)***

*Warranties must be construed narrowly*

La warranty non prevedeva in modo esplicito che *“lay-up had to comply with port regulations.”*

*“If the underwriters wanted such protection, they should have stipulated this in clear terms”*

*“warranty delimiting, not necessarily promissory”*

*“warranties in contracts of insurance must be clearly identified as such”*



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

Tribunale di Milano 17 Maggio 2005 - Corte d'Appello  
Milano 20 gennaio 2011  
*Tubisteel c. Generali RAS ed altri*

*La classification clause stante la sua natura di warranty non è interpretabile come clausola limitativa della responsabilità dell'assicuratore, bensì come delimitazione convenzionale dell'oggetto del contratto, cioè del rischio e della sua estensione*



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

*Basis of the contract clause*

Abolite nei contratti con consumatori da CIDRA 2012 Escluse nel draft Insurance Contract Bill (draft clause 9(2))

‘Basis of the contract’ have the effect of transforming pre-contractual representations into contractual warranties.

Esempio di basis clause proposto da AIRMIC *“I declare that the information submitted in this form and accompanying enclosures is true to the best of my knowledge and belief. I agree that this proposal will form the basis of the contract between the Insured and [the insurer].”*

Esempio di basis clause ricorrente nella prassi *“All information supplied by the insured in connection with the application for insurance including any proposal form, application form or otherwise and supplied by or on behalf of the insured will be incorporated into and form the basis of the policy.”*



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

## Remedies for fraudulent claims

Espressione dell'obbligo di *utmost good faith*

Lord Hobhouse, *The Star Sea*: “*The fraudulent assured must not be allowed to think: if the fraud is successful, then I will gain; if it is unsuccessful, I will lose nothing*”.

Mance LJ, *Axa General Insurance Ltd v Gottlieb* “*deliberately designed to operate in a draconian and deterrent fashion*”

Temi tuttora aperti

*fraudulent claim vs. fraudulent acts*

*fraudulent device*



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO



*Versloot Dredging BV v HDI Gerling, XL Specialty Insurance Company Navigators Insurance Company, Mapfre* 14 giugno 2013  
(High Court, confermata in appello)

**“DC MERWESTONE”** Ingresso di acqua che allaga la sala macchine  
Danni al motore per 3,241,310.60 sterline

Caricazione a Klaipeda, Lituania, con temperatura tra - 10°C e -35°C. L'equipaggio usa le pompe antincendio per rimuovere il ghiaccio ma al termine omette di svuotarle dall'acqua di mare residua e di chiudere la valvola di connessione alle pompe. Nel corso della navigazione l'equipaggio nota la massiccia presenza di acqua nella sala macchine: l'acqua nelle pompe espandendosi aveva creato fessurazioni e distorsioni nelle valvole di connessione, nel corso della navigazione il ghiaccio si era sciolto lasciando passare l'acqua nella sala macchine



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

*Versloot Dredging BV v HDI Gerling, XL Specialty Insurance Company Navigators Insurance Company, Mapfre* 14 giugno 2013  
(High Court, confermata in appello)

Il manager degli armatori “*deliberately or recklessly*” aveva fornito una versione dei fatti fuorviante (1) in una lettera trasmessa ai legali degli assicuratori (Ince & Co) del 21 Aprile 2010 (2) in una lettera alla delegataria Gerling il 27 luglio 2010 e (3) nel *preliminary report* del 27 gennaio trasmesso agli assicuratori.

La dichiarazione era che l’allarme era stato attivato a circa mezzogiorno del 28 gennaio 2010, era stato ignorato dall’equipaggio perché attribuito al rollio della nave a causa delle avverse condimeteo, e la circostanza gli era stata riferita dal comandante. La dichiarazione era stata volutamente fuorviante per escludere ogni responsabilità degli armatori per omessa o cattiva gestione



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

Giudice Hawkesworth QC (in relazione ai sinistri RC Auto in UK)

*“Unhappily such fraudulent claims are now legion. .... Just about every variant of a fraudulent claim comes before the court, including deliberately staged collisions, damage caused to vehicles which have never been in collision at all, claims deriving from the most trivial touching of vehicles, and claims in which a driver will assert that his car was carrying other members of his family including his children, when in fact none were present but all of whom have reported to a hospital or their General Practitioner that they have been injured, and who are then able to produce an apparently independent expert's report confirming the fact of such injury”.*



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO

*Versloot Dredging BV v HDI Gerling, XL Specialty Insurance Company Navigators Insurance Company, Mapfre* 14 giugno 2013 (High Court, confermata in appello)

It follows that the Underwriters' defense of fraudulent device succeeds, and that the Owners' claim, which is otherwise valid, is for that reason forfeit.

I have reached this conclusion with regret. In a scale of culpability which may attach to fraudulent conduct relating to the making of claims, this was at the low end. It was a reckless untruth, not a carefully planned deceit. It was told on one occasion, not persisted in at the trial.

To be deprived of a valid claim of some £3.2 million as a result of such reckless untruth is, in my view, a disproportionately harsh sanction.



ASSOCIAZIONE ITALIANA  
DI DIRITTO MARITTIMO