

6 agosto 2024

Relazione intermedia degli Amministratori Congiunti per il periodo dall'11 dicembre 2023 al 10 giugno 2024

Elite Insurance Company Limited (in amministrazione)

La Corte suprema di Gibilterra
Caso n. 2019/COMP/002



Indice

Abbreviazioni e definizioni	3
Messaggi principali	5
Perché vi abbiamo inviato questa relazione	5
Quanto potrebbero recuperare i Creditori	5
Cosa fare	5
Progressi dall'ultima relazione	6
Chiusura	6
Aggiornamenti del portafoglio	6
Gestione in run-off	8
Recuperi degli attivi	8
Imposta sulle società, IPT e IVA	9
Coinvolgimento degli stakeholder	9
Diritti dei creditori	10
Cosa rimane da fare e prossimi passi	11
Appendice A: Incassi e pagamenti	12
Appendice B: Spese	13
Appendice C: Aggiornamento sulla retribuzione	14
Ore di lavoro e tariffe medie	14
La nostra politica di tariffa oraria e le nostre tariffe	15
Lavoro che abbiamo svolto nel Periodo	16
Il lavoro che svolgeremo in futuro	18
Pagamenti ai dipendenti	20
Esborsi	20
I nostri rapporti	20
Studi legali e altri studi professionali	21
Appendice D: Altre informazioni	22

Ulteriori informazioni sull'Amministrazione sono disponibili all'indirizzo www.pwc.co.uk/elite-insurance

Abbreviazioni e definizioni

La tabella seguente mostra le abbreviazioni e i termini riguardanti l'insolvenza che possono essere utilizzati in questa relazione.

Abbreviazione o definizione	Significato
Amministrazione	L'amministrazione di Elite Insurance Company Limited
Amministratori Congiunti/noi/ci/nostro/Società	Edgar Lavarello di PricewaterhouseCoopers Limited Gibraltar e Dan Schwarzmann di PricewaterhouseCoopers LLP UK
ATE	Assicurazione post-evento
CBLI	CBL Insurance Limited (in liquidazione)
Cedenti	Creditori non privilegiati e non garantiti i cui crediti derivano dall'essere titolari di polizze di riassicurazione emesse dalla Società
Commutazione	La commutazione con il principale riassicuratore di Elite, CBLI
Corte	La Corte suprema di Gibilterra
Creditori	Creditori garantiti, privilegiati e non garantiti
Creditori assicurativi diretti	Creditori non garantiti e non privilegiati i cui crediti derivano dall'essere assicurati diretti della Società esclusi i Cedenti
Creditori garantiti	Creditori con una garanzia rispetto al proprio credito
Creditori non garantiti	Creditori che non sono né garantiti né privilegiati (inclusi i creditori in virtù di un contratto assicurativo)
Creditori privilegiati	Creditori indicati nella sezione 2 del Prospetto GIR14, principalmente in relazione agli importi dovuti ai dipendenti, agli importi detratti dalla remunerazione dei dipendenti e agli importi dovuti al governo di Gibilterra.
DO	Una polizza assicurativa "Dommage Ouvrage" stipulata dai proprietari di case francesi per i difetti di costruzione
FCA	La Financial Conduct Authority del Regno Unito
FGAO	Fonds de Garantie des Assurances Obligatoires de dommages (Fondo del piano di risarcimento francese per l'assicurazione obbligatoria per i danni)
FSICR	Regolamento sui servizi finanziari (Società Assicuratrici) del 2020 (Financial Services (Insurance Companies) Regulations 2020)
FSCS	Il piano di risarcimento dei servizi finanziari per il Regno Unito (UK Financial Services Compensation Scheme)
GAF	Il Fondo Ausiliario Greco
GIA11	Legge sull'insolvenza di Gibilterra del 2011 (Gibraltar Insolvency Act 2011)
GIR14	Regolamento sull'insolvenza di Gibilterra 2014 (Gibraltar Insolvency Rules 2014)
GFSC	Commissione per i servizi finanziari di Gibilterra (Gibraltar Financial Services Commission)
ICF	Il fondo di risarcimento assicurativo irlandese
IPT	Imposta sui premi assicurativi
IVA	Imposta sul valore aggiunto nel Regno Unito
Passività maturate	Le passività concordate prima del termine della validità della polizza assicurativa pertinente
Periodo	Dall'11 dicembre 2023 al 10 giugno 2024
Proposte	Le Proposte degli Amministratori per l'Amministrazione di Elite del 9 febbraio 2020
PwC	PricewaterhouseCoopers Limited Gibraltar e/o PricewaterhouseCoopers LLP UK
Quest	Quest Consulting (London) Limited (gestore run-off di Elite)
RCD	Una polizza assicurativa Responsabilité Civile Décennale (polizza decennale postuma) stipulata dai costruttori di immobili francesi contro difetti di costruzione
Società/Elite	Elite Insurance Company Limited (in amministrazione)
Sito web aziendale	www.pwc.co.uk/elite-insurance
SCA	Agenzia statale irlandese per le richieste di risarcimento
UE	Unione Europea

Questa relazione è stata preparata da Edgar Lavarello e Dan Schwarzmann come Amministratori Congiunti della Società, al solo scopo di rispettare l'obbligo statutario di riferire ai Creditori ai sensi di GIA11 e GIR14 sull'Amministrazione, e per nessun altro scopo. Non è idonea a essere invocata da qualsiasi altra persona, per qualsiasi altro scopo o in qualsiasi altro contesto.

Questa relazione non è stata preparata in considerazione del suo utilizzo e non è idonea a essere utilizzata per informare qualsiasi decisione di investimento in relazione al debito o a qualsiasi investimento finanziario nella Società.

Eventuali risultati stimati per i Creditori inclusi in questa relazione sono solo illustrativi e non possono essere considerati come un'indicazione per quanto riguarda il risultato effettivo per i creditori.

In questa relazione vi sono alcuni riferimenti alle occasioni in cui gli Amministratori Congiunti si sono rivolti a dei consulenti legali. Gli Amministratori non intendono tuttavia rinunciare ad alcun privilegio che essi o Elite abbiano in qualsiasi consulenza legale. Chiunque scelga di fare affidamento sulla presente Relazione per qualsiasi scopo o in qualsiasi contesto diverso da quelli previsti ai sensi di GIA11 e GIR14 lo fa a proprio rischio. Nella misura massima consentita dalla legge, gli Amministratori Congiunti non si assumono alcuna responsabilità in merito alla presente Relazione verso tale persona.

Si prega di notare che la presente relazione deve essere letta congiuntamente alle Proposte degli Amministratori Congiunti inviate ai Creditori della Società e alle precedenti relazioni intermedie degli Amministratori Congiunti, disponibili sul Sito web aziendale. Salvo diversamente specificato, tutti gli importi nella presente relazione e nelle appendici sono indicati al netto dell'IVA.

Edgar Lavarello di PricewaterhouseCoopers Limited Gibraltar e Dan Schwarzmann di PricewaterhouseCoopers LLP UK sono stati nominati Amministratori Congiunti dalla Corte suprema di Gibilterra per gestire gli affari, l'attività e le proprietà della Società. Gli Amministratori Congiunti agiscono esclusivamente come agenti della Società e senza responsabilità personale. Edgar Lavarello è autorizzato ad agire come curatore fallimentare dalla GFSC di Gibilterra (Licenza IP FSC 0892 FSA). Dan Schwarzmann è autorizzato ad agire come curatore fallimentare dall'Institute of Chartered Accountants di Inghilterra e Galles in Inghilterra (Licenza IP numero 8912). Gli Amministratori Congiunti sono vincolati dal Codice Etico dell'insolvenza accessibile all'indirizzo: <https://www.gov.uk/government/publications/insolvency-practitioner-code-of-ethics>.

La Società è autorizzata e regolamentata dalla GFSC. Sede legale: c/o PricewaterhouseCoopers Limited, 327 Main St, GX11 1AA, Gibilterra.

Gli Amministratori Congiunti possono fungere da titolari del trattamento dei dati personali come definito dalla legge sulla Protezione dei Dati del Regno Unito e/o da qualsiasi legge applicabile in materia di protezione dei dati di Gibilterra o altri Paesi (come applicabile), a seconda delle attività di trattamento specifiche intraprese. PwC può fungere da responsabile del trattamento dei dati dietro istruzioni degli Amministratori Congiunti. I dati personali saranno protetti e verranno trattati solo per questioni relative alla nomina degli Amministratori Congiunti. Ulteriori dettagli sono disponibili nell'Informativa sulla privacy, presente sui siti web www.pwc.co.uk e <https://www.pwc.gi/privacy.html>, o contattando gli Amministratori Congiunti.

PricewaterhouseCoopers Limited è una società a responsabilità limitata registrata a Gibilterra con il numero di registrazione 94799. La sede legale di PricewaterhouseCoopers Limited è 327 Main Street, Gibilterra, GX11 1AA. PricewaterhouseCoopers Limited è autorizzata e regolamentata dalla Gibraltar Financial Services Commission come società di revisione.

PricewaterhouseCoopers LLP UK è una società a responsabilità limitata costituita in Inghilterra con il numero di registrazione OC303525. La sede legale di PricewaterhouseCoopers LLP UK è 1 Embankment Place, Londra WC2N 6RH. PricewaterhouseCoopers LLP UK è autorizzata e regolamentata dalla FCA per le attività di investimento designate.

Messaggi principali

Perché vi abbiamo inviato questa relazione

Vi scriviamo per aggiornarvi sull'Amministrazione di Elite nei sei mesi successivi alla nostra ultima relazione del 9 agosto 2023. Questa è la nona relazione sui progressi compiuti dagli Amministratori Congiunti della Società.

I creditori possono leggere questa relazione congiuntamente alle nostre Proposte precedenti, che sono ancora disponibili sul Sito web aziendale. Le informazioni contenute in tali documenti non sono ripetute in questa relazione, salvo ove considerate necessarie o utili ai fini di questo aggiornamento.

In caso di domande sulle vostre polizze assicurative, utilizzare i seguenti recapiti:

Regno Unito e altri: Elite-insurance.uk@quest-group.co.uk o +44 (0) 207 129 8147

Francia: Elite-insurance.fr@quest-group.com o +44 (0) 207 129 8661

Italia: Elite-insurance.it@quest-group.com o +44 (0) 207 129 8663

Oppure scrivere a: Elite Insurance Company Limited (in Amministrazione), c/o Quest Consulting, 4th Floor, 52-54 Gracechurch Street, Londra, EC3V 0EH.

Quanto potrebbero recuperare i Creditori

Questo è un breve riepilogo del possibile risultato per i Creditori della Società in base a ciò che attualmente conosciamo. Poiché quello di Elite è un caso complesso, persiste una serie di incertezze sostanziali, il che significa che gli Amministratori Congiunti non sono in grado di fornire una stima significativa del probabile risultato per i Creditori. Si prega di leggere il resto del documento e cercare ulteriori pareri specifici ove necessario.

Creditori garantiti

Non siamo a conoscenza dell'esistenza di Creditori garantiti.

Creditori privilegiati

Sulla base del fatto che Elite non aveva dipendenti diretti al momento della nostra nomina, non ci aspettiamo che sorgano Creditori privilegiati per quanto riguarda gli ex dipendenti.

Creditori non garantiti

Si ricorda ai creditori che i Creditori assicurativi diretti si posizionano davanti a tutti gli altri Creditori non garantiti in virtù del FSICR. Si prega di notare che qualsiasi richiesta di risarcimento danni accettata relativa a polizze di assicurazione diretta invalidate dagli Amministratori Congiunti è classificata come relativa a Creditori assicurativi diretti.

Persiste una serie di incertezze sostanziali, il che significa che gli Amministratori Congiunti non sono ancora in grado di fornire una stima significativa del probabile risultato per i Creditori assicurativi diretti. Come abbiamo sottolineato nelle nostre relazioni precedenti, il risultato finale dipenderà da diversi fattori variabili per i quali esiste una notevole incertezza. In base alla nostra attuale visione della posizione finanziaria di Elite, è altamente improbabile che i Creditori assicurativi diretti ricevano il pagamento completo dei loro debiti, a meno che non siano adeguatamente coperti da un piano di risarcimento. Di conseguenza, gli altri Creditori non garantiti non devono aspettarsi alcun dividendo. Tutti i Creditori devono cercare di mitigare il più possibile le proprie perdite.

Con il prosieguo dello sviluppo dell'Amministrazione, aggusteremo i Creditori sulle prospettive di distribuzione future.

Si prega di leggere il resto del documento e cercare ulteriori pareri specifici ove necessario.

Cosa fare

Questa relazione è a titolo informativo, non è necessario fare nulla.

Progressi dall'ultima relazione

Questa sezione esamina le attività chiave che abbiamo intrapreso dalla nostra ultima relazione.

Chiusura

Meccanismo di uscita

Lo scopo dell'Amministrazione è di raggiungere un risultato migliore per i Creditori della Società nel loro insieme rispetto a quanto sarebbe probabile se la Società fosse liquidata (senza prima essere in Amministrazione). Come riportato in precedenza, gli Amministratori Congiunti ritengono che un piano di accordo sarebbe il miglior meccanismo per raggiungere lo scopo dell'Amministrazione.

Durante il Periodo, gli Amministratori Congiunti hanno ulteriormente sviluppato un piano di accordo insieme ai consulenti legali di Elite e Quest. Se un piano di accordo viene approvato dai suoi creditori e implementato, dovrebbe consentire una distribuzione anticipata del denaro da Elite ai suoi Creditori assicurativi diretti e dovrebbe garantire un processo di accordo sulle richieste di risarcimento efficiente ed equo.

La tempistica con cui gli Amministratori Congiunti hanno potuto proporre un piano di accordo ai Creditori assicurativi diretti di Elite è stata influenzata dai ritardi riscontrati nella chiusura della filiale italiana di Elite. Ulteriori dettagli sono riportati di seguito nella sezione "Chiusura delle filiali". Prevediamo di condividere ulteriori dettagli sullo schema di accordo proposto con i creditori, per posta o e-mail, ove disponibile, e mediante pubblicazione sul Sito web aziendale durante il prossimo periodo di sei mesi.

Come spiegato nella nostra relazione precedente, abbiamo collaborato con il FSCS per sviluppare un accordo che consenta agli Amministratori Congiunti di proporre un piano di accordo, preservando al contempo l'accesso ai risarcimenti per gli assicurati protetti dal FSCS e senza pregiudicare ingiustamente gli altri creditori di Elite. Durante il periodo è stato firmato un accordo con il FSCS, che entrerà in vigore se e quando lo farà anche il piano di accordo di Elite.

Chiusura delle filiali

Come riportato in precedenza, la filiale di Elite in Spagna è stata chiusa il 21 febbraio 2023.

Nella nostra relazione precedente avevamo previsto che la chiusura della filiale italiana sarebbe avvenuta nel primo trimestre del 2024, subordinatamente al rimborso di una riduzione fiscale sostanziale da parte dell'Agenzia delle Entrate Italiana. Tuttavia, il rimborso della riduzione fiscale dall'Agenzia delle Entrate Italiana non è stato ancora ricevuto. Gli Amministratori Congiunti, con l'assistenza di esperti fiscali e avvocati italiani, continuano a perseguire lo sconto, valutando al contempo le possibili opzioni per preservare e massimizzare il recupero di Elite senza causare ulteriori ritardi nel piano di accordo.

Quando la richiesta di riduzione fiscale di cui sopra sarà stata soddisfatta, la filiale sarà chiusa poco dopo; la chiusura è prevista per il quarto trimestre del 2024.

Aggiornamenti del portafoglio

Lo stato aggiornato relativo al portafoglio assicurativo e dei risarcimenti per gli assicurati idonei è riassunto di seguito.

Francia

Come segnalato in precedenza, tutte le polizze assicurative francesi per l'edilizia sono state "invalidate", cioè disdette, dagli Amministratori Congiunti in conformità con GIA11 con effetto dal 15 settembre 2020 (incluso). Ulteriori informazioni in merito alla dichiarazione di invalidità sono disponibili sul sito web aziendale.

Come spiegato nella nostra relazione precedente, gli Amministratori Congiunti stavano collaborando con il FGAO in relazione alle istruzioni e al pagamento di esperti per i creditori le cui richieste di risarcimento erano sorte, ma non concordate, prima della dichiarazione di invalidità. Durante il Periodo, gli Amministratori Congiunti hanno raggiunto un accordo con il FGAO che consentirà ai richiedenti francesi idonei di ottenere gratuitamente una perizia, ove richiesto, in modo che la richiesta di risarcimento possa essere valutata e presentata al FGAO per il pagamento, laddove esista una richiesta valida. L'accordo massimizza la disponibilità del risarcimento per gli assicurati francesi, senza pregiudicare ingiustamente il più ampio gruppo di creditori di Elite.

I beneficiari delle polizze DO in vigore a partire dal 1° luglio 2018 compreso, che abbiano presentato richiesta di risarcimento prima del 15 settembre 2020, beneficiano retroattivamente del piano di risarcimento. Durante il periodo, il FGAO ha pagato € 38.000 per sette richieste di risarcimento ammissibili, per un totale corrisposto pari a € 418.000 in relazione a 38 richieste di risarcimento ammissibili.

Quest continua a interagire con gli assicurati, le cui richieste di risarcimento siano state concordate da Elite prima del 15 settembre 2020, per far avanzare le loro richieste di pagamento da parte del FGAO. Qualsiasi assicurato che abbia delle domande deve contattare Quest attraverso i recapiti indicati a pagina 5.

I beneficiari DO non ammissibili per il risarcimento del FGAO hanno il diritto di presentare una richiesta di risarcimento danni nei confronti di Elite derivante dall'invalidazione delle polizze.

Tutti i richiedenti sono tenuti a mitigare le proprie perdite e, in primo luogo, devono continuare a cercare di far avanzare le proprie richieste presso il proprio assicuratore RCD.

Grecia

Quest continua a collaborare con il GAF, che fornisce un risarcimento alle parti lese in relazione a lesioni personali e/o danni materiali.

Durante il Periodo, il GAF ha pagato sei richieste ammissibili per un valore di € 171.000, per un totale corrisposto pari a € 224.000 in relazione a 11 richieste di risarcimento ammissibili. Continuiamo a collaborare con il GAF per garantire che le richieste siano pagate laddove sia disponibile un risarcimento e la prossima presentazione dovrebbe essere completata nella seconda metà del 2024.

Gli assicurati devono continuare a presentare le richieste di risarcimento contro Elite nel modo consueto.

Irlanda

La SCA ha riconfermato che Elite non è idonea a richiedere che i pagamenti delle richieste di risarcimento ammissibili siano effettuati tramite l'ICF. Ciò si basa sulla sua opinione secondo cui un'amministrazione a Gibilterra non equivale a una liquidazione in Irlanda.

Alla luce della posizione della SCA, secondo la quale il risarcimento è disponibile solo in un processo di liquidazione, gli Amministratori Congiunti hanno chiesto alla SCA di confermare che il risarcimento per le richieste ammissibili diverrebbe disponibile nel momento in cui Elite entrasse in liquidazione nell'ambito della strategia generale di uscita. Alla data di questa relazione, non è stata ricevuta alcuna risposta e forniremo un aggiornamento sul sito web aziendale quando possibile.

Gli assicurati devono continuare a presentare le richieste di risarcimento contro Elite nel modo consueto.

Italia

Gli assicurati devono continuare a presentare le richieste di risarcimento contro Elite nel modo consueto.

Spagna

Come riportato in precedenza, gli Amministratori Congiunti hanno tentato di ottenere i registri di Elite da un coverholder. Durante il Periodo abbiamo ricevuto dal coverholder materiali contenenti informazioni limitate sulle polizze sottoscritte tra il 2015 e il 2017. Non prevediamo che il coverholder riesca a reperire ulteriori informazioni. Di conseguenza, è probabile che Elite deva fare affidamento esclusivamente sugli assicurati per fornire prove a supporto dell'avanzamento delle richieste di risarcimento nella stragrande maggioranza dei casi.

Gli assicurati devono continuare a presentare le richieste di risarcimento contro Elite nel modo consueto.

REGNO UNITO

Le richieste continuano a essere accettate man mano che sorgono, con il FSCS che fornisce un risarcimento ai richiedenti idonei al 90% del valore delle richieste, o al 100% per i prodotti assicurativi obbligatori. Ulteriori informazioni sull'ammissibilità sono disponibili sul sito web del FSCS all'indirizzo fscs.org.uk/making-a-claim/claims-process/eligibility-rules.

Durante il periodo, l'FSCS ha pagato £ 0,8 mln per 24 richieste di risarcimento ammissibili, per un totale corrisposto pari a £ 23,3 mln in relazione a 3.352 richieste di risarcimento.

Gestione in run-off

Operazioni

Quest rimane il punto di contatto iniziale per la stragrande maggioranza dei Creditori. Continuiamo a monitorare Quest in conformità ai termini dell'Accordo di gestione in run-off.

Durante il Periodo, sono state chiuse 1.071 richieste di risarcimento assicurativo, per un valore rettificato di circa £ 1,2 milioni, incluse le commissioni associate e gli importi delle indennità. Nel Periodo sono state notificate 766 nuove richieste. Alla fine del Periodo, rimangono aperte circa 10.000 richieste di risarcimento, in gran parte dormienti, per un valore di circa £ 109 milioni.

Gli Amministratori Congiunti hanno mantenuto nel loro ruolo, o nominato successivamente, alcuni specialisti esterni in alcune giurisdizioni perché forniscano assistenza nella liquidazione ordinaria dei registri aziendali di Elite. Durante il Periodo abbiamo iniziato la transizione di alcuni servizi di gestione delle richieste di risarcimento per riflettere la maturità del run-off di Elite e per semplificare la gestione continua dei registri di Elite, ove appropriato. Ciò include la transizione a Quest della gestione delle richieste di risarcimento per l'edilizia francesi per le richieste derivanti da polizze sottoscritte da una serie di coverholder specifici.

Continuiamo a supervisionare i processi dei reclami gestiti da Quest, trattando direttamente i reclami dei clienti solo ove necessario. Durante il Periodo, sono stati ricevuti 25 nuovi reclami e ne sono stati risolti 24. Da allora, l'unico reclamo rimasto aperto alla fine del Periodo è stato ritirato dal richiedente.

Recuperi degli attivi

Recuperi ATE

Come riportato in precedenza, gli Amministratori Congiunti hanno invalidato la maggior parte dell'attività ATE di Elite con effetto dall'11 dicembre 2020.

Durante il Periodo, Elite ha recuperato con successo £ 1,5 mln ai sensi di un accordo di condivisione degli utili negoziato nell'ambito di un accordo tra gli Amministratori Congiunti, Elite e una terza parte.

Inoltre, gli Amministratori Congiunti continuano a perseguire il premio e gli interessi maturati dovuti a Elite dagli assicurati ai sensi di una polizza ATE. È stata fissata una data nell'estate 2025 per ascoltare il caso presso il Tribunale commerciale.

Elite continua a monitorare un'ulteriore polizza ATE, in cui Elite ha novato la propria esposizione ma conserva il diritto a una quota di qualsiasi premio futuro. L'udienza della Corte suprema per questo caso è ora prevista per luglio 2024. Ulteriori aggiornamenti saranno forniti nella prossima relazione intermedia.

Commutazione

Abbiamo continuato a monitorare la posizione di Elite per quanto riguarda la Commutazione e rimaniamo in contatto, se necessario, con i liquidatori di CBLI che, nell'ultima relazione intermedia di CBLI, hanno indicato un potenziale intervallo di dividendi compreso tra il 45 e il 55%. Ulteriori corrispettivi in base alla Commutazione possono quindi essere ancora ricevuti da Elite e qualsiasi sviluppo sarà riportato nelle future relazioni intermedie.

Recuperi generali

Elite ha continuato a perseguire i recuperi nelle giurisdizioni europee, il che si è tradotto nel recupero di richieste di risarcimento pari a € 49.000 dall'attività francese, € 8.000 dall'attività italiana e £ 1.000 dall'attività del Regno Unito nel Periodo. Ciò porta i recuperi totali delle richieste di risarcimento a oltre € 2,9 mln e oltre £ 800.000 ad oggi.

Nel Periodo sono stati effettuati recuperi assicurativi per € 88.000 dall'attività francese. Ciò porta i recuperi totali delle richieste di risarcimento a oltre € 1,3 mln e £ 250.000 ad oggi.

Gli Amministratori Congiunti proseguono gli sforzi per recuperare i fondi, pari a quasi € 1 mln, detenuti in un conto bancario fiduciario francese per Elite. Come riportato in precedenza, Elite ha difeso con successo una richiesta avanzata affinché i fondi detenuti in un conto fiduciario fossero rilasciati al liquidatore dell'ex coverholder; il liquidatore ha successivamente appellato la decisione. Si prevedeva che la risoluzione dell'appello sarebbe stata ascoltata nella prima metà del 2024; tuttavia, l'udienza è stata rinviata e ora dovrebbe avere luogo nel quarto trimestre del 2024. Gli Amministratori Congiunti continuano a perseguire varie vie per massimizzare il recupero per i creditori di Elite.

Come spiegato nelle nostre relazioni precedenti, in relazione al portafoglio "building guarantee", il contenzioso contro il coverholder di tale portafoglio si è concluso. Elite continua a collaborare, come pertinente, con il supervisore del rappresentante nominato dal coverholder per l'accordo volontario della società in relazione alla sua richiesta di risarcimento in questa questione.

Continuiamo a procedere a una serie di altri potenziali recuperi degli attivi in varie giurisdizioni e forniremo i relativi aggiornamenti nelle prossime relazioni intermedie.

Recuperi riassicurativi

Abbiamo continuato a mantenere i contatti con le compagnie riassicurative e i broker di riassicurazione in relazione a una serie di accordi di riassicurazione per garantire la continuità dell'elaborazione e della riscossione dei recuperi. Abbiamo continuato anche a dialogare con vari riassicuratori per valutare la loro propensione al raggiungimento di una conclusione anticipata in relazione alla commutazione di determinati accordi di riassicurazione. Queste iniziative hanno portato a recuperi totali nel Periodo pari a £ 217.000.

Rimane un numero relativamente esiguo di riassicuratori per i quali non è stata ancora possibile una conclusione anticipata. Gli Amministratori Congiunti stanno valutando le opzioni disponibili al di fuori degli accordi di commutazione, ove appropriato, per massimizzare i recuperi per Elite.

Gestione della tesoreria

Alla fine del Periodo, la Società deteneva fondi per £ 33,1 mln, € 5,7 mln e NZ\$ 100.000, la maggior parte dei quali (95%+) investita in conti di deposito del mercato monetario. I restanti saldi sono detenuti in conti correnti presso Barclays Bank e HSBC per coprire i costi operativi correnti e le attività commerciali.

Continuiamo a monitorare i tassi di interesse e dei depositi del mercato monetario per garantire che i fondi siano investiti in modo da massimizzare gli interessi guadagnati, sempre rimanendo in linea con le politiche di gestione della tesoreria della Società che coprono aspetti quali il rischio di controparte e la diversificazione.

Durante il Periodo sono stati ricevuti interessi pari a £ 908.000 e € 109.000.

Imposta sulle società, IPT e IVA

Gli Amministratori Congiunti hanno continuato a collaborare con Quest per ottenere le informazioni pertinenti necessarie per gestire gli affari fiscali della Società e in relazione alle responsabilità pre e post nomina in tutte le giurisdizioni, tra cui Gibilterra, Italia e Spagna.

Continuiamo a esaminare e presentare dichiarazioni dei redditi della società e IPT per garantire la conformità in tutte le giurisdizioni, inclusa l'approvazione e l'elaborazione associate di qualsiasi pagamento di passività fiscale risultante. Nell'ambito delle nostre attività di conformità fiscale, abbiamo presentato le dichiarazioni dell'IPT post nomina nel Regno Unito e redatto la dichiarazione finale dell'imposta sul reddito per i non residenti in Spagna, da presentare poco dopo il Periodo.

Come menzionato nella precedente sezione sulla Chiusura, continuiamo a perseguire una riduzione da parte dell'Agenzia delle Entrate Italiana con conseguente impatto sulla tempistica di chiusura della filiale italiana. Ove possibile, le procedure di chiusura sono state completate e prevediamo di chiudere la filiale nel prossimo periodo.

Coinvolgimento degli stakeholder

Gli Amministratori Congiunti continuano a tenere gli stakeholder chiave informati sui progressi fatti, in modo tempestivo, e invitano i Creditori a monitorare il Sito web aziendale per gli aggiornamenti.

Comitato dei Creditori

Il sottocomitato commissioni si è riunito il 29 febbraio 2024, effettuando una revisione del 2023 nonché dei costi per il periodo dal 1° luglio 2023 al 31 dicembre al 2023. È stato inoltre fornito un aggiornamento sui progressi fatti nelle principali aree di interesse per il 2023, insieme a un budget per il 2024 e un aggiornamento sulle principali aree di interesse per lo stesso periodo.

Durante il Periodo non si è tenuta alcuna riunione formale del Comitato dei Creditori. Continuiamo a collaborare come appropriato con i membri del Comitato dei Creditori per discutere le questioni chiave man mano che si presentano. La prossima riunione formale del Comitato dei Creditori si terrà nella seconda metà del 2024.

Ringraziamo ancora una volta i membri del Comitato dei Creditori per il loro continuo impegno e supporto.

Coinvolgimento degli enti normativi

La Società rimane autorizzata e regolamentata nella misura necessaria ai fini dell'Amministrazione e come tale deve rispettare vari requisiti normativi. Continuiamo a collaborare con la GFSC e a cooperare con altri enti normativi, come necessario, per quanto riguarda i progressi dell'Amministrazione e le questioni normative relative alla rendicontazione che possono emergere.

Transazioni con le parti correlate

Ad oggi, nessun bene è stato ceduto dagli Amministratori a una parte (persona o società) in relazione agli amministratori, agli azionisti o ai creditori garantiti della Società o dei loro associati e gli Amministratori non richiedono l'approvazione dei creditori per effettuare una cessione sostanziale a una persona collegata.

Altre informazioni

Spese dell'Amministrazione

Nell'Allegato B riportiamo un prospetto delle spese che abbiamo sostenuto durante il Periodo. Il prospetto esclude qualsiasi potenziale responsabilità fiscale che potremmo dover pagare come spesa di Amministrazione a tempo debito, poiché gli importi dovuti dipenderanno dalla posizione alla fine dell'esercizio fiscale in ciascuna giurisdizione.

Comunicazioni

Gli Amministratori Congiunti continuano a utilizzare il Sito web aziendale come mezzo per fornire aggiornamenti agli assicurati e ai Creditori. Salvo ove ci comuniciate il vostro desiderio di ricevere le comunicazioni per posta, il Sito web aziendale verrà utilizzato come principale metodo di comunicazione durante l'Amministrazione. A causa dell'elevato numero di assicurati europei, continuiamo a tradurre le parti fondamentali del Sito web aziendale e dei documenti chiave in francese e in italiano.

Il Sito web aziendale viene aggiornato quando necessario con le comunicazioni pertinenti, i comunicati stampa e le domande frequenti. Durante il Periodo abbiamo ricevuto 1.602 visite al Sito web aziendale. Continuiamo a rispondere alle richieste di informazioni poste dagli assicurati e da altri stakeholder tramite le nostre apposite linee telefoniche o tramite e-mail.

I nostri compensi

L'Appendice C contiene un aggiornamento sulla nostra remunerazione che copre le nostre commissioni, gli esborsi e altre questioni correlate in questo caso. Gli Amministratori Congiunti continuano a prelevare le commissioni in conformità alle risoluzioni sulle commissioni approvate.

Il nostro conto di incassi e pagamenti

L'Appendice A illustra il conto degli incassi e dei pagamenti relativi all'Amministrazione durante il Periodo.

Riteniamo che tutti i pagamenti che sono stati effettuati come spesa dell'Amministrazione sono appropriati e proporzionati alle dimensioni e alla complessità dell'Amministrazione stessa.

Diritti dei creditori

I Creditori hanno il diritto di chiedere ulteriori informazioni sulla remunerazione o sulle spese entro 21 giorni dalla ricezione della presente relazione, come stabilito in S49 GIR14. Qualsiasi richiesta deve essere presentata per iscritto.

Cosa rimane da fare e prossimi passi

L'Amministrazione della Società è complessa, data l'ampia gamma dei portafogli sottoscritti e dei territori in cui operava. La nostra attenzione nei prossimi sei mesi si concentrerà su quanto segue:

- Garantire che le richieste degli assicurati siano gestite in modo appropriato;
- Procedere a ottenere beni e altri recuperi della Società;
- Risolvere la riduzione fiscale italiana e concludere la chiusura della filiale italiana di Elite; e
- Concludere lo sviluppo dello schema di accordo e adottare le misure iniziali necessarie per implementarlo, in modo che le richieste di risarcimento dei Creditori possano essere concordate e pagate il più rapidamente possibile. Condivideremo la documentazione pertinente con i Creditori a tempo debito.

La prossima relazione per i creditori sarà distribuita ai creditori tra circa sei mesi. Per qualsiasi domanda, potete contattarci via e-mail all'indirizzo uk_elite@pwc.com

Cordiali saluti,



In nome e per conto della Società

Edgar Lavarello

Amministratore Congiunto

Edgar Lavarello di PricewaterhouseCoopers Limited Gibraltar e Dan Schwarzmann di PricewaterhouseCoopers LLP (congiuntamente gli "Amministratori") sono stati nominati dalla Corte Suprema di Gibilterra come amministratori congiunti per gestire gli affari, le attività e le proprietà di Elite Insurance Company Limited (la "Società"). Gli Amministratori agiscono esclusivamente come agenti della Società e senza responsabilità personale. Edgar Lavarello è autorizzato ad agire come curatore fallimentare (insolvency practitioner, IP) dalla Gibraltar Financial Services Commission di Gibilterra (Licenza IP FSC 0892 FSA). Dan Schwarzmann è autorizzato ad agire come curatore fallimentare dall'Institute of Chartered Accountants di Inghilterra e Galles in Inghilterra (Licenza IP numero 8912).

Sono vincolati dal Codice Etico in materia di insolvenza che è reperibile all'indirizzo: <https://www.gov.uk/government/publications/insolvency-practitioner-code-of-ethics>

La Società è autorizzata e regolamentata dalla Gibraltar Financial Services Commission. Sede legale: c/o PricewaterhouseCoopers Limited, 327 Main St, GX11 1AA, Gibilterra. Gli Amministratori agiranno in qualità di Titolari del trattamento dei dati personali secondo la definizione di cui al Regolamento generale sulla protezione dei dati 2016/679 e da qualsiasi legge applicabile in materia di protezione dei dati in Inghilterra e in Gibilterra (come applicabile), a seconda delle specifiche attività di trattamento intraprese. PricewaterhouseCoopers LLP e PricewaterhouseCoopers Limited Gibraltar agiranno in qualità di responsabili del trattamento dei dati secondo le istruzioni degli Amministratori. I dati personali saranno protetti e verranno trattati solo per questioni relative alla nomina degli Amministratori. Ulteriori dettagli sono disponibili nell'Informativa sulla privacy sul Sito web pwc.co.uk o contattando gli Amministratori.

Appendice A: Incassi e pagamenti

	Al 10 giugno 2024			Al 10 giugno 2024 Totale equivalente in GBP	Movimenti dall'11 dicembre 2023 al 10 giugno 2024 (equivalente in GBP)	Al 10 dicembre 2023 (equivalente in GBP)	Al 10 dicembre 2023 equivalente in GBP
	GBP	EUR	NZD			RICLASSIFICATO al tasso di cambio del 10 giugno 2024	
Incassi							
Contanti presso la banca - incassi	12.235.428	6.159.009	0	17.434.219	0	17.434.219	17.521.223
Recuperi di richieste di risarcimento	826.076	2.873.979	0	3.251.989	49.325	3.202.664	3.242.454
Interessi	2.738.086	227.980	1.857	2.931.416	999.771	1.931.645	1.933.336
Investimenti e azioni	979.711	17.375	0	994.377	0	994.377	994.622
Premio lordo — Premio ATE	3.969.656	4.845	0	3.973.746	1.500.000	2.473.746	2.473.815
Debiti vari e rimborsi	15.988	10.000	0	24.429	0	24.429	24.570
Recuperi assicurativi	1.326.993	349.884	0	1.622.329	82.423	1.539.906	1.543.470
Recuperi riassicurativi	42.422.068	76.328	1.000.000	42.967.150	217.438	42.749.712	42.758.512
Incassi totali	64.514.006	9.719.400	1.001.857	73.199.655	2.848.957	70.350.698	70.492.002
Pagamenti							
Contanti presso la banca - pagamenti	0	0	1.001.739	481.489	0	481.489	489.226
Compensi del titolare degli uffici	16.167.443	0	0	16.167.443	1.469.404	14.698.039	14.698.039
Spese del titolare degli uffici	9.911	0	0	9.911	0	9.911	9.911
Compensi del titolare degli uffici di pre- Amministrazione	282.910	0	0	282.910	0	282.910	282.910
Spese del titolare degli uffici di pre-Amministrazione	2.225	0	0	2.225	0	2.225	2.225
Servizi di run-off	4.921.950	0	0	4.921.950	550.178	4.371.771	4.371.771
Spese di gestione delle richieste di risarcimento	704.807	1.794.982	0	2.219.943	120.185	2.099.759	2.123.352
Compensi professionali	88.432	446.520	0	465.338	19.392	445.946	451.971
Stampa, cancelleria e affrancatura	215.194	25.439	0	236.667	6.071	230.596	230.955
Oneri e spese legali	7.632.512	1.617.320	0	8.997.684	636.934	8.360.749	8.381.553
Pubblicità obbligatoria	65.419	0	0	65.419	0	65.419	65.419
Costi fiscali	287.032	8.015	0	293.797	6.447	287.350	287.404
IVA non recuperabile	1.039.858	11.201	0	1.049.312	35.380	1.013.933	1.014.092
Commissioni bancarie	24.260	11.403	0	33.885	716	33.169	33.319
Costi di deposito	9.091	66.561	0	65.275	2.282	62.993	63.921
Pagamenti totali	31.451.044	3.981.441	1.001.739	35.293.248	2.846.988	32.446.259	32.506.068
POSIZIONE NETTA	33.062.962	5.737.959	118	37.906.407	1.968	37.904.439	37.985.934

Così composti	GBP	EUR	NZD	Al 10 giugno 2024 Totale equivalente in GBP	Tassi di cambio - (Banca d'Inghilterra)	
					10 giugno 2024	£ 1 = EUR 1,1847
Barclays UK	837.654	112.139	118	932.368	10 dicembre 2023	£ 1 = EUR 1,1652
HSBC UK (fruttifero)	6.686			6.686	10 giugno 2024	£ 1 = NZD 2,0805
Depositi del mercato monetario (fruttiferi)	32.218.622	5.625.820		36.967.353	10 dicembre 2023	£ 1 = NZD 2,0476
	33.062.962	5.737.959	118	37.906.407		

Come spiegato più avanti nell'Appendice C, i nostri compensi si basano sui costi orari. La tabella degli incassi e dei pagamenti di cui sopra mostra l'importo o gli importi pagati nel periodo e il totale pagato fino ad oggi.

Appendice B: Spese

La tabella seguente fornisce i dettagli delle nostre spese sostenute nel Periodo. Le spese sono gli importi da noi regolarmente dovuti dalla proprietà in qualità di Amministratori Congiunti; comprendono i nostri compensi, ma non includono le distribuzioni ai Creditori. La tabella esclude inoltre le potenziali responsabilità fiscali future che potremmo dover pagare come spesa di Amministrazione, poiché gli importi dovuti dipenderanno dalla posizione alla fine dell'esercizio fiscale.

La tabella deve essere letta congiuntamente al conto degli incassi e dei pagamenti dell'Appendice A, che riporta le spese effettivamente pagate durante il Periodo e il totale pagato ad oggi.

Natura delle spese	GBP	EUR
	Sostenute nel Periodo (£)	Sostenute nel Periodo (€)
Commissioni bancarie	15	782
Spese di gestione delle richieste di risarcimento	11.515	119.719
IVA non recuperabile	30.272	0
Oneri e spese legali	438.641	131.553
Esborsi dei titolari degli uffici	1.542	0
Compensi dei titolari degli uffici	1.285.776	0
Stampa, cancelleria e affrancatura	6.071	0
Compensi professionali	2.510	20.000
Servizi di run-off	458.512	0
Costi di deposito	1.566	1.019
Costi fiscali	2.900	4.526
Spese totali	2.239.319	277.599

*Rappresenta il 100% delle commissioni.

Appendice C: Aggiornamento sulla retribuzione

In data 23 ottobre 2020 il Comitato dei Creditori ha approvato le delibere che autorizzano gli Amministratori Congiunti a riscuotere il compenso al 75% delle tariffe accordate come descritto nella precedente relazione. Durante il Periodo, sono state fatturate e pagate commissioni per £ 1,5 milioni. Questa cifra include, per il 75%, le commissioni sostenute nel 2024, mentre il resto corrisponde alle commissioni non pagate per il 2023 come concordato con il sottocomitato commissioni. Gli elementi rimanenti riflettono un'ulteriore percentuale di commissioni differite per il lavoro svolto nel 2023 che possono essere rilasciate in un secondo momento, a discrezione del Comitato dei Creditori.

Ore di lavoro e tariffe medie

Le commissioni sostenute dall'inizio dell'Amministrazione, incluse le commissioni differite, ammontano a £ 22,2 milioni, alle tariffe orarie concordate con il sottocomitato commissioni, che rappresentano uno sconto sulle normali tariffe PwC. Ciò include le commissioni stornate e non fatturate per un totale di £ 359.000 ed equivale a una tariffa oraria media di £ 528 all'ora. Le spese sostenute in base alle ore di lavoro realizzate nel corso del Periodo al 100% delle commissioni ammontano a £ 1,5 mln. Corrispondono a 2.891 ore con una tariffa oraria media di £ 526. La tabella seguente mostra una ripartizione di queste ore.

Le commissioni differite per il Periodo ammontano a £ 380.000. Questo porta i compensi differiti calcolati dall'inizio dell'Amministrazione a un totale di £ 6 mln.

	Totale Periodo							Totale dall'11 dicembre 2019 al 10 giugno 2024			
	Partner (£)	Amministratore societario (£)	Senior Manager (£)	Manager (£)	Dipendente senior (£)	Dipendente/ Altro (£)	Costo totale (£)	Ore oraria media (£)	Ore	Costo totale (£)	
Contabilità e tesoreria	902	458	11.274	22.190	47.272	39.466	121.562	286	425	3.331	1.305.908
Attività	21.812	9.879	21.159	35.332	7.514	7.668	103.364	170	608	5.613	2.914.097
Sinistri	21.196	10.707	125.770	3.526	74.204	83.648	319.052	621	514	5.454	3.267.770
Chiusura	8.685	65.331	149.590	115.373	98.260	20.530	457.768	811	564	3.450	2.000.240
Creditori	2.479	0	2.616	7.735	357	2.112	15.299	35	437	1.805	623.462
Gestione in run-off	980	1.830	10.290	3.786	12.622	0	29.508	48	615	7.366	3.970.279
Legale e conformità	8.883	3.431	20.931	26.427	3.168	53.741	116.581	267	437	5.045	2.494.682
Pianificazione strategica	20.076	28.868	25.597	49.673	35.152	60.300	219.666	458	480	6.178	3.435.445
Imposte e IVA	25.675	4.372	61.918	6.252	27.964	11.202	137.383	194	708	3.865	2.568.712
Totale per il Periodo	110.687	124.876	429.146	270.294	306.513	278.668	1.520.184	2.891		42.107	22.580.596
Spese sostenute e stornate											(359.260)
Commissioni totali*											22.221.336

*Rappresenta il 100% delle commissioni.

La nostra politica di tariffa oraria e le nostre tariffe

Noi e il nostro team assegniamo un costo al tempo che dedichiamo al lavoro che dobbiamo svolgere nell'Amministrazione. Deleghiamo i compiti a personale di grado adeguato, tenendo conto della sua esperienza e di qualsiasi conoscenza specialistica necessaria, e lo monitoriamo adeguatamente per massimizzare l'efficacia dei costi del lavoro svolto. Qualsiasi questione complessa o importante che richieda una responsabilità eccezionale viene gestita dal nostro personale senior o da noi stessi.

Tutto il nostro personale che lavora per l'Amministrazione (compresi i nostri cassieri) addebita il tempo direttamente al caso e viene incluso in qualsiasi analisi del tempo addebitato. Ogni grado del personale ha una sua tariffa oraria che viene rivista periodicamente. Il lavoro svolto dal nostro personale di supporto e segreteria viene addebitato separatamente e non è incluso nelle tariffe orarie addebitate dai partner o da altri membri del personale. Il tempo di lavoro viene addebitato in unità di sei minuti nel Regno Unito e in unità di 15 minuti a Gibilterra. Non addebitiamo costi fissi o generali.

Analogamente a molti altri studi professionali, le nostre tariffe scaglionate aumentano per coprire gli aumenti dei costi inflazionistici. Tutti gli aumenti sono soggetti ad accordo da parte del sottocomitato commissioni. Le tariffe orarie aggiornate sono state concordate con il sottocomitato commissioni con un aumento inflazionistico del 3% con effetto dal 1° luglio 2023 al 30 giugno 2024.

Di seguito riportiamo le tariffe orarie massime per i vari gradi del nostro personale. Il core team degli Amministratori Congiunti è costituito da personale del Regno Unito e Gibilterra. La tariffa su misura si applica quando gli Amministratori Congiunti si rivolgono alla competenza di specialisti all'interno dell'azienda, come ad esempio i nostri esperti attuariali e fiscali.

Dal 1° luglio 2023*			
Grado	Tariffa - Regno Unito, £/ora	Tariffa - Gibilterra, £/ora	Tariffa su misura Regno Unito, £/ora (massimo)
Partner	995	902	1.737
Amministratore societario	915	721	1.531
Senior Manager	728	498	1.172
Manager	631	397	908
Dipendente senior	510	227	658
Dipendente	316	113	329
Altro	153	n/d	195

*Si tratta delle nostre tariffe concordate al 100%, con un minimo del 25% rimanente a discrezione del Comitato, come da delibere approvate.

Lavoro che abbiamo svolto nel Periodo

Pur non trattandosi di un elenco esaustivo, nella tabella seguente forniamo maggiori dettagli sulle aree chiave del nostro lavoro:

Area di lavoro	Lavoro svolto	Perché era necessario il lavoro	Come il lavoro ha eventualmente beneficiato i Creditori O se era obbligatorio per legge
Contabilità e tesoreria	<ul style="list-style-type: none"> Elaborazione di tutti i fondi in entrata tramite il sistema contabile degli Amministratori al fine di garantire la coerenza della codifica e la chiarezza dei rendiconti. Preparazione e aggiornamento del cash flow periodico. Reporting per gestire i livelli di liquidità della proprietà. Gestione di ricevute, pagamenti e scritture giornaliera non relative alle operazioni commerciali. Esecuzione di riconciliazioni bancarie e gestione degli investimenti dei fondi. Corrispondenza con le banche in merito a bonifici specifici. 	Per gestire i conti bancari della Società	<p>Assicura la corretta gestione dei fondi detenuti</p> <p>Massimizza gli interessi ricevuti e riduce al minimo gli interessi pagati proporzionalmente alle appropriate tolleranze al rischio.</p>
Attività	<ul style="list-style-type: none"> Procedere ai recuperi, compresi i recuperi riassicurativi e delle richieste di risarcimento, i premi e altri recuperi di attivi. Investigare la posizione e il potenziale risultato del recupero dai debitori in procedure di insolvenza. Negoziare con i debitori. Definire i potenziali interessi e opzioni per assegnare recuperi futuri a terzi in base al valore, nei casi in cui non sia possibile raggiungere un accordo commercialmente fattibile con i debitori. 	Per garantire che i rendimenti ai Creditori siano massimizzati	Realizza i fondi a vantaggio dei Creditori
Sinistri	<ul style="list-style-type: none"> Condurre le trattative per una serie di richieste di risarcimento di grande valore e/o complesse. Garantire che le richieste di risarcimento siano concordate in modo efficiente e con un valore adeguato. Continuare a inviare le richieste di risarcimento ammissibili al FSCS per il pagamento. Avanzamento delle richieste di risarcimento DO francesi che sono state concordate da Elite prima che le polizze fossero escluse il 15 settembre 2020 per il pagamento da parte del FGAO. Concludere e firmare un accordo con il FGAO in relazione ai creditori le cui richieste di risarcimento DO sono sorte, ma non sono state concordate, prima dell'invalidazione delle polizze, senza l'assegnazione di un incarico ad alcun esperto. Collaborazione con Quest nella sua attività di conclusione di un accordo con un fornitore di perizie per i richiedenti idonei al risarcimento del FGAO, in linea con l'accordo con il FGAO. Completamento delle ulteriori presentazioni al GAF per le richieste ammissibili per il risarcimento. 	Per garantire che i rendimenti ai Creditori siano massimizzati	Massimizzare i fondi a vantaggio dei Creditori

	<ul style="list-style-type: none"> • Conclusione della verifica delle richieste di risarcimento di Quest per il periodo da settembre 2022 a novembre 2023. 		
Chiusura	<ul style="list-style-type: none"> • Riunioni con consulenti legali, attuariali, fiscali, Quest e con i principali stakeholder, per valutare le implicazioni delle diverse opzioni strategiche e di uscita dall'Amministrazione. • Proseguimento della stesura della documentazione per un piano di accordo, compresa la documentazione di supporto per i creditori, come i documenti delle domande frequenti. • Collaborazione con i piani di risarcimento non del Regno Unito in relazione alle possibili protezioni disponibili in una soluzione di uscita. • Sviluppo e accordo formale della strategia concordata con il FSCS per gli assicurati protetti del Regno Unito. • Impegno continuo in relazione alla chiusura della filiale italiana e al recupero della riduzione fiscale presso l'Agenzia delle Entrate italiana. • Collaborazione con specialisti legali e fiscali sulle opzioni disponibili per accelerare la chiusura della filiale italiana di Elite, massimizzando al contempo il recupero della riduzione fiscale. • Analisi delle proposte avanzate dai fornitori dei servizi di gestione delle richieste di risarcimento di Elite e, ove applicabile, facilitazione della transizione di tale gestione. • Revisione continua di tutti i contratti con i fornitori. • Mantenimento di un prospetto dei risultati stimati. 	Per garantire che i richiedenti siano trattati in modo equo e in linea con le migliori pratiche	Obbligatorio per legge, assicura che tutte le questioni amministrative siano state risolte
Creditori	<ul style="list-style-type: none"> • Collaborare con Creditori e assicurati in varie giurisdizioni europee per quanto riguarda le singole richieste di chiarimenti. • Fornire aggiornamenti tempestivi del Sito web aziendale. • Rivedere e rispondere ai reclami dei Creditori che sono stati inoltrati da Quest agli Amministratori Congiunti. 	Per tenere informati i Creditori	Lavoro svolto in previsione della restituzione dei fondi ai Creditori
Supervisione della gestione in run-off	<ul style="list-style-type: none"> • Riunioni e discussioni regolari con i membri del team di gestione delle richieste risarcitorie di Quest. • Riunioni regolari con Quest per discutere questioni chiave, budget e questioni operative. • Monitoraggio e feedback sulle prestazioni e sulle informazioni di gestione fornite. • Revisione e definizione dei costi e del budget, comprese le prove a sostegno fornite dal Gestore in run-off. 	Per garantire che i richiedenti siano trattati in modo equo e in linea con le migliori pratiche	Garantire il mantenimento dei livelli di servizio per gli assicurati Elite
Legale e conformità	<ul style="list-style-type: none"> • Supervisione dei titolari degli uffici. • Condurre revisioni dei casi ogni sei mesi. • Esaminare i libri e i registri della Società. • Gestire i sistemi interni per la gestione dei casi, gli archivi e la contabilità. • Tenere i nostri registri, preparare fascicoli esplicativi, archiviare le lettere e le e-mail rilevanti e la documentazione di supporto. 	Conformarsi agli obblighi legali	Obbligatorio per legge/regolamento

	<ul style="list-style-type: none"> Attività di conformità, come controlli antiriciclaggio, screening delle sanzioni e protocollo di gestione delle informazioni. Preparazione e partecipazione a una riunione con il Sottocomitato commissioni. Preparazione ed emissione di tutti i documenti, le notifiche e i rapporti statuari come richiesto. Collaborazione con le autorità di regolamentazione e gli stakeholder terzi pertinenti, tra cui il Comitato dei Creditori. 		
Pianificazione strategica	<ul style="list-style-type: none"> Perfezionare la strategia ottimale e i progressi verso gli obiettivi dell'Amministrazione, una linea temporale indicativa e le tappe fondamentali. Valutare le opzioni strategiche da attuare per il raggiungimento degli obiettivi dell'Amministrazione. Preparare i budget delle commissioni e monitorare i costi da discutere con il sottocomitato commissioni. Tenere riunioni del team sulla strategia e le fasi della chiusura. Fornire aggiornamenti agli Amministratori Congiunti in merito al caso e alle tempistiche. 	Per garantire l'avanzamento dei casi e monitorare i costi	Assicura un avanzamento ordinato dei casi e la gestione dei costi
Imposte e IVA	<ul style="list-style-type: none"> Lavoro continuo per capire le responsabilità post nomina in varie giurisdizioni. Ulteriore indagine sui potenziali recuperi di natura fiscale nelle diverse giurisdizioni europee. Considerazione continua delle questioni relative alla conformità fiscale in tutti i territori in cui la Società ha operato. Presentazione di varie dichiarazioni dei redditi nel Regno Unito, a Gibilterra e in Italia. Assistenza specialistica come richiesto in relazione alla chiusura della filiale italiana. 	Per ottemperare agli obblighi legali	Obbligatorio per legge; assicura il corretto pagamento dell'imposta sulle società e di altre imposte, a beneficio dei Creditori

Il lavoro che svolgeremo in futuro

Per raggiungere lo scopo dell'Amministrazione, dobbiamo ancora svolgere il seguente lavoro.

Area di lavoro	Il lavoro che svolgeremo in futuro	Come il lavoro eventualmente beneficerà i Creditori O se è obbligatorio per legge
Contabilità e tesoreria	<ul style="list-style-type: none"> Riconciliazioni bancarie. Cassa e gestione della liquidità. Analisi della copertura valutaria. Richiesta degli estremi di un conto bancario e altri dati dei creditori. Contabilità dei pagamenti e degli incassi nei conti bancari del caso. Elaborazione dei pagamenti. Gestione degli assegni di dividendi non presentati in banca. 	Assicura la corretta gestione dei fondi detenuti
Attività	<ul style="list-style-type: none"> Gestione del recupero dell'unico caso ATE attivo rimanente. Analizzare i registri della Società e procedere ai recuperi, compresi i recuperi riassicurativi e delle richieste di risarcimento, i premi e altri attivi. Tenere contatti con i debitori riassicurativi e Quest in merito alle liquidazioni, seguendo un'analisi del rapporto costo/beneficio caso per caso. 	Realizza i fondi a vantaggio dei Creditori

	<ul style="list-style-type: none"> • Far avanzare altre soluzioni potenziali per massimizzare i recuperi, laddove gli accordi di pagamento non siano fattibili o non possano essere raggiunti. • Monitorare e impegnarsi come appropriato nei casi di contenzioso in corso, per proteggere la posizione di Elite e massimizzare i possibili recuperi. • Collaborare con i liquidatori di CBLI in relazione al recupero del corrispettivo differito soggetto alla Commutazione. 	
Sinistri	<ul style="list-style-type: none"> • Garantire che le richieste di risarcimento siano concordate in modo efficiente e con un valore adeguato. • Verificare e rispondere ai casi rinviati dagli altri gestori delle richieste di risarcimento di Quest/Elite e approvare le misure da adottare in relazione alle richieste di risarcimento contestate di grande valore o alle richieste di risarcimento da parte di terzi. • Continuare a rivedere e negoziare le richieste di risarcimento di grande valore. • Gestione continuativa delle richieste di risarcimento a seguito delle invalidazioni di vari portafogli assicurativi. • Verificare i pagamenti e la documentazione di supporto in relazione agli assicurati idonei secondo il FSCS. • Collaborazione con il FGAO e gli esperti pertinenti in merito al compenso per gli assicurati DO francesi di Elite e alla presentazione continua delle Passività maturate per il pagamento. • Corrispondenza continua con la SCA in merito alla disponibilità di un risarcimento per gli assicurati di Elite tramite l'ICF in caso di liquidazione. • Continuare a presentare le richieste di risarcimento da parte degli assicurati greci idonei al GAF. • Supervisionare la gestione dei reclami. • Gestire tutti i contratti con i fornitori. • Verifiche annuali delle richieste di risarcimento da eseguire. 	Massimizzare i fondi a vantaggio dei Creditori
Chiusura	<ul style="list-style-type: none"> • Continuare a implementare il piano e la tempistica per l'uscita dall'Amministrazione, comprese tutte le comunicazioni appropriate con i creditori. • Mantenere una dichiarazione dei risultati stimati, compresa la gestione del cash flow, rispetto a quella controfattuale. • Fatta salva l'entrata in vigore di un piano di accordo, implementare la strategia concordata con il FSCS per gli assicurati protetti idonei del Regno Unito. • Stabilire e implementare un sistema efficace di gestione e valutazione delle richieste di risarcimento. • Collaborazione con il Tribunale di Gibilterra e la GFSC per garantire la conformità durante l'uscita dall'Amministrazione. • Ottenere le autorizzazioni per la chiusura. • Procedure di chiusura, compresa la chiusura della filiale italiana di Elite. • Estinguere in generale gli affari della Società. 	Obbligatorio per legge, assicura che tutte le questioni amministrative siano state risolte
Creditori	<ul style="list-style-type: none"> • Contatto con i creditori. • Rispondere alle domande dei Creditori assicurativi diretti. • Mantenimento di un prospetto dei risultati stimati. • Preparazione e pagamento dei dividendi. 	Lavoro svolto in previsione della restituzione dei fondi ai Creditori
Supervisione della gestione in run-off	<ul style="list-style-type: none"> • Monitoraggio della performance di Quest rispetto al budget. • Riunioni trimestrali per discutere le prestazioni e le informazioni di gestione. • Mantenere i protocolli operativi. • Implementare un regime di KPI per il piano di accordo, collegato al bonus di performance di Quest. 	Garantire il mantenimento dei livelli di servizio per gli assicurati Elite
Legale e conformità	<ul style="list-style-type: none"> • Ottemperare agli obblighi di notifica previsti dalla legge. • Preparare e diffondere le relazioni intermedie semestrali per i Creditori e il Registrar. • Proseguire le comunicazioni periodiche con il Comitato dei Creditori e il Sottocomitato per le commissioni. • Condurre revisioni dei casi ogni sei mesi. • Proseguire le comunicazioni con i principali stakeholder. • Emissione di un bilancio finale ai creditori alla chiusura 	Obbligatorio per legge/regolamento

- Preparare documenti e informazioni allo scopo di ottenere l'approvazione per la revisione delle nostre commissioni e altre questioni inerenti all'Amministrazione.
- Gestione dei record in archivio.
- Presentazione di documenti.
- Aggiornamento delle liste di controllo e dei sistemi di gestione quotidiana.

Pianificazione strategica	<ul style="list-style-type: none"> • Preparazione dei budget delle commissioni e monitoraggio dei costi. • Tenere riunioni del team. • Fornire aggiornamenti agli Amministratori Congiunti in merito al caso. • Trattative contrattuali con i fornitori in corso in diverse giurisdizioni. • Condurre revisioni dei casi sullo stato dell'Amministrazione per assistere gli Amministratori Congiunti nel processo decisionale strategico in relazione all'Amministrazione. 	Assicura un avanzamento ordinato dei casi e la gestione dei costi
Imposte e IVA	<ul style="list-style-type: none"> • Completamento delle dichiarazioni dei redditi post nomina. • Ottenere l'autorizzazione fiscale dalle autorità fiscali competenti. • Perseguire i recuperi fiscali. • Presentazioni fiscali relative alla chiusura della filiale italiana. 	Obbligatorio per legge; assicura il corretto pagamento dell'imposta sulle società e di altre imposte, a beneficio dei Creditori

Pagamenti ai dipendenti

Abbiamo istruito i seguenti professionisti su questo caso per la loro competenza giurisdizionale fiscale e normativa e per fini di efficienza. Gli importi indicati sono stati pagati nel Periodo.

Servizio fornito	Nome dello studio/organizzazione	Giurisdizione	Base dei compensi	Importo sostenuto
Servizi professionali	PricewaterhouseCoopers Advisory SpA	Italia	Esborsi e costi orari	€4.082
Fisco e regolamentazione	PricewaterhouseCoopers Tax & Legal Services, S.L.	Spagna	Esborsi e costi orari	€120

Come richiesto con tutti i professionisti di terze parti, a supporto delle fatture emesse viene fornita la presentazione di analisi e l'illustrazione dei costi orari, o un prospetto delle realizzazioni ottenute secondo la loro base tariffaria. Tutte le fatture vengono verificate prima che ne sia approvato il pagamento. Siamo convinti che il livello dei costi sia adeguato.

Esborsi

Gli esborsi corrispondono ai costi pagati dagli Amministratori Congiunti e possono includere un elemento di costi condivisi o allocati.

Nel Periodo sono stati sostenuti esborsi per un totale di £ 2.116 relativi alle seguenti categorie.

Categoria	Importo sostenuto (£)
Spese di viaggio	475
Costi di archiviazione	1.112
Affrancatura e altro	529
Totale	2.116

I nostri rapporti

Oltre a quanto rivelato in precedenza, non abbiamo rapporti commerciali o personali con le parti che approvano i nostri compensi o che forniscono servizi all'Amministrazione, che potrebbero dar luogo a un conflitto di interessi.

Studi legali e altri studi professionali

Oltre ai dipendenti precedentemente menzionati, abbiamo incaricato i seguenti professionisti in merito a questo caso:

Servizio fornito	Nome dello studio/organizzazione	Motivo della selezione	Base dei compensi
<ul style="list-style-type: none"> ● Servizi legali, tra cui: <ul style="list-style-type: none"> ○ Assistenza nella gestione e la conclusione delle richieste di risarcimento ○ Costi sostenuti nel recupero di denaro in relazione alle richieste 	<ul style="list-style-type: none"> ● A and L Goodbody ● Ayache Salama ● Bryan Cave Leighton Paisner LLP ● Clifford Chance LLP ● Clyde & Co Claims LLP ● CMS Adonnino Ascoli & Cavasola Scamoni ● CMS Albinana & Suarez de Lezo, S.L.P ● Da Ros Associates ● DWF Law LLP / DWF Rousaud Costas Duran Abogados ● Ellul & Co. Limited ● Freshfields Bruckhaus Deringer LLP ● Gateley Plc ● Jean-Baptiste Meyrier ● Kennedys Law LLP ● SCP Kiejman & Marembert ● Maitre Zuelgaray Herve ● SCP L. Poulet-Odent ● Studio Legale Avv. Michele Tavazzi ● Studio Grazzini ● Triay Lawyers Limited ● Unalome Legal Sarl ● Weightmans LLP 	<ul style="list-style-type: none"> ● Conoscenza del settore ● Competenza in materia di insolvenza ● Competenza giurisdizionale 	<ul style="list-style-type: none"> ● Esborsi e costi orari
<ul style="list-style-type: none"> ● Gestione delle richieste di risarcimento/Agenti 	<ul style="list-style-type: none"> ● ACS Solutions ● All Risks SRL ● Crawford & Company Legal Services Ltd ● Marley Risk Consultants ● Quest Consulting (London) Limited ● Woodgate and Clark Limited 	<ul style="list-style-type: none"> ● Conoscenza degli assicurati ● Esperienza nella gestione delle richieste di risarcimento 	<ul style="list-style-type: none"> ● Esborsi e costi orari

A supporto delle fatture emesse, chiediamo a tutti i professionisti terzi di inviare le analisi dei loro costi orari e la descrizione o un prospetto delle realizzazioni ottenute, a seconda della base dei loro compensi. Tutte le fatture vengono verificate prima che ne sia approvato il pagamento. Siamo convinti che il livello dei costi legali e professionali sia adeguato.

Appendice D: Altre informazioni

Dettagli della Corte per l'Amministrazione:	La Corte suprema di Gibilterra Caso numero: 2019/COMP/002
Denominazione completa e commerciale:	Elite Insurance Company Limited
Numero di registrazione:	91111
Sede legale:	327 Main Street, GX11 1AA, Gibilterra
Data di nomina dell'Amministrazione:	11 dicembre 2019
Nomi e indirizzi degli Amministratori Congiunti:	Edgar Charles Andrew Lavarello di PricewaterhouseCoopers Limited Gibraltar, 327 Main Street, Gibilterra e Dan Yoram Schwarzmann di PricewaterhouseCoopers LLP UK, 1 Embankment Place, Londra, WC2N 6RH, Regno Unito
Sito web aziendale:	www.pwc.co.uk/elite-insurance
Obiettivo perseguito dagli Amministratori Congiunti:	Obiettivo b: raggiungere un risultato migliore per i Creditori della società nel complesso, rispetto a quanto sarebbe probabile se la Società fosse liquidata (senza prima essere in Amministrazione)
Ripartizione delle responsabilità degli Amministratori Congiunti:	In relazione ai poteri previsti nel prospetto 1 di GIA11, durante il periodo in cui l'Amministrazione è in vigore, qualsiasi funzione che deve essere esercitata dalle persone nominate ad agire come Amministratori può essere svolta da una o tutte le persone nominate o da una qualsiasi delle persone che al momento ricoprono tale ufficio
Regolamento (UE) 2015/848 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 20 maggio 2015, relativo alle Procedure di Insolvenza (riformulato):	il Regolamento CE relativo alle procedure di insolvenza non si applica



© 2024 PricewaterhouseCoopers LLP. Tutti i diritti riservati. "PwC" si riferisce a PricewaterhouseCoopers Limited Gibraltar e/o PricewaterhouseCoopers LLP UK e a volte può riferirsi alla rete PwC. Ogni azienda è una persona giuridica indipendente. Consultare il sito www.pwc.com/structure per ulteriori informazioni.