

05 agosto 2022

# Relazione intermedia degli Amministratori congiunti per il periodo dall'11 dicembre 2021 al 10 giugno 2022

Elite Insurance Company Limited (in amministrazione)

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



# Indice

Abbreviazioni e definizioni	3
Messaggi principali	6
Perché vi abbiamo inviato questa relazione	6
Quanto potrebbero recuperare i Creditori	6
Progressi compiuti dalla nostra nomina e prossimi passi	7
Gestione in run-off	7
Piani di risarcimento	7
Principali aggiornamenti normativi	9
Recuperi degli attivi	9
Imposta sulle società, IPT e IVA	10
Impegno degli stakeholder	10
Altre informazioni	11
Cosa dobbiamo ancora fare e passi successivi	11
Appendice A: Incassi e pagamenti	13
Appendice B: Spese	14
Appendice C: Aggiornamento sulla retribuzione	15
Ore di lavoro e tariffe medie	15
La nostra politica di tariffa oraria e le nostre tariffe	16
Lavoro che abbiamo svolto nel Periodo	17
Il lavoro che svolgeremo in futuro	19
Pagamenti ai dipendenti	20
Esborsi	21
I nostri rapporti	21
Studi legali e altri studi professionali	21
Appendice D: Altre informazioni	23

Ulteriori informazioni sull'Amministrazione sono disponibili all'indirizzo [www.pwc.co.uk/elite-insurance](http://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
<b>Passività maturata</b>	Una passività concordata prima del termine della validità della polizza assicurativa pertinente
<b>Amministrazione</b>	L'amministrazione di Elite Insurance Company Limited
<b>ATE</b>	Assicurazione post-evento
<b>Cedenti/Creditori riassicurativi</b>	Creditori non privilegiati e non garantiti i cui crediti derivano dall'essere titolari di polizze di riassicurazione emesse dalla Società
<b>Società/Elite</b>	Elite Insurance Company Limited (in amministrazione)
<b>Corte</b>	La Corte suprema di Gibilterra
<b>Creditori</b>	Creditori garantiti, privilegiati e non garantiti nel loro insieme
<b>AD ATE</b>	Assicurazione post-evento – autorità delegata
<b>Creditori assicurativi diretti</b>	Creditori non garantiti e non privilegiati i cui crediti derivano dall'essere assicurati diretti della Società esclusi i Cedenti
<b>DO</b>	Una polizza assicurativa "Dommage Ouvrage" stipulata dai proprietari di case francesi per i difetti di costruzione
<b>UE</b>	Unione Europea
<b>FCA</b>	Financial Conduct Authority del Regno Unito
<b>FGAO</b>	Fonds de Garantie des Assurances Obligatoires de dommages (Fondo del piano di risarcimento francese per l'assicurazione obbligatoria per i danni)
<b>FSICR</b>	Regolamento sui servizi finanziari (Società Assicurate) del 2020 (Financial Services (Insurance Companies) Regulations 2020)
<b>FSCS</b>	Piano di risarcimento dei servizi finanziari per il Regno Unito (UK Financial Services Compensation Scheme)
<b>GIA11</b>	Legge sull'insolvenza di Gibilterra del 2011 (Gibraltar Insolvency Act 2011)
<b>GIR14</b>	Regolamento sull'insolvenza di Gibilterra 2014 (Gibraltar Insolvency Rules 2014)
<b>GFSC</b>	Commissione per i servizi finanziari di Gibilterra (Gibraltar Financial Services Commission)
<b>HMRC</b>	Ufficio dell'Erario del Regno Unito (HM Revenue and Customs)
<b>ICF</b>	Fondo di risarcimento assicurativo irlandese
<b>IPT</b>	Imposta sui premi assicurativi
<b>Amministratori Congiunti/noi/ci/nostro</b>	Edgar Lavarello di PricewaterhouseCoopers Limited Gibraltar e Dan Schwarzmann di PricewaterhouseCoopers LLP UK
<b>Creditori privilegiati</b>	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.
<b>Periodo</b>	Dall'11 dicembre 2021 al 10 giugno 2022
<b>Proposte</b>	Le Proposte degli Amministratori per l'Amministrazione di Elite del 9 febbraio 2020
<b>PwC</b>	PricewaterhouseCoopers Limited Gibraltar e/o PricewaterhouseCoopers LLP UK
<b>Quest</b>	Quest Consulting (London) Limited (come agente run-off di Elite)
<b>RB ATE</b>	Assicurazione post-evento – basata sui tassi
<b>RCD</b>	Una polizza assicurativa Responsabilité Civile Décennale (polizza decennale postuma) stipulata dai costruttori di immobili francesi contro difetti di costruzione

<b>SCA</b>	Agenzia statale irlandese per le richieste di risarcimento
<b>Creditori garantiti</b>	Creditori con una garanzia rispetto al proprio credito
<b>SDLT</b>	Imposta di registro (Stamp Duty Land Tax)
<b>TRR</b>	Regime di run-off temporaneo
<b>Creditori non garantiti</b>	Creditori che non sono né garantiti né privilegiati (inclusi i creditori in virtù di un contratto assicurativo)
<b>IVA</b>	Imposta sul valore aggiunto nel Regno Unito

---

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 a qualsiasi 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 le precedenti relazioni intermedie degli Amministratori Congiunti, disponibili all'indirizzo [www.pwc.co.uk/elite-insurance](http://www.pwc.co.uk/elite-insurance). 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 su 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 sui siti web [www.pwc.co.uk](http://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 è una società a responsabilità limitata costituita in Inghilterra con il numero di registrazione OC303525. La sede legale di PricewaterhouseCoopers LLP è 1 Embankment Place, Londra WC2N 6RH. PricewaterhouseCoopers LLP è autorizzata e regolamentata dalla FCA per le attività di investimento designate.

# Messaggi principali

## Perché vi abbiamo inviato questa relazione

Questa è la quinta relazione sui progressi compiuti dagli Amministratori Congiunti della Società.

I creditori sono invitati a leggere questa relazione insieme alle nostre Proposte, che continuano a essere disponibili sul nostro sito web all'indirizzo: <https://www.pwc.co.uk/services/business-restructuring/administrations/elite-insurance/proposals.html>. Le informazioni contenute in tale documento non sono ripetute in questa relazione salvo ove considerate necessarie o utili ai fini di questo aggiornamento.

Le precedenti relazioni sui progressi possono essere visualizzate sul nostro sito web all'indirizzo: <https://www.pwc.co.uk/services/business-restructuring/administrations/elite-insurance/progress-reports.html>.

La presente relazione fornisce un aggiornamento sul lavoro che gli Amministratori Congiunti hanno intrapreso e i progressi fatti a partire dalla loro nomina, con particolare attenzione ai progressi fatti nel Periodo.

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

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

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

Italia: [Elite-insurance.it@quest-group.com](mailto: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. Dal momento che quello di Elite è un caso complesso, sussistono ancora diverse incertezze rilevanti che possono far cambiare le attuali ipotesi alla base delle stime di questo documento. 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

I Creditori assicurativi diretti si posizionano davanti a tutti gli altri Creditori non garantiti, a eccezione dei creditori privilegiati in virtù di 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.

Il risultato finale per i Creditori non garantiti dipenderà da una serie di fattori variabili in cui esistono notevoli incertezze. La nostra strategia di Amministrazione cerca di ridurre questa incertezza e di aumentare al massimo il rendimento per i Creditori il più precocemente possibile ma, sulla base del nostro parere attuale sulla posizione finanziaria di Elite, è molto improbabile che i Creditori assicurativi diretti ricevano 100 p per ogni sterlina, a meno che non siano adeguatamente coperti da un piano di risarcimento pertinente. 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, aggiorneremo i Creditori sulle prospettive di distribuzione future.

# Progressi compiuti dalla nostra nomina e prossimi passi

Questa sezione tratta le attività chiave che abbiamo intrapreso dalla nostra ultima relazione e i prossimi passi dell'Amministrazione.

## Gestione in run-off

### Operazioni

Dopo la nomina a gestore in run-off di Elite nel periodo precedente, Quest ha continuato a rappresentare il punto di contatto iniziale per la gestione della vasta maggioranza delle richieste di risarcimento di Elite. Abbiamo inoltre riconfermato l'incarico di ACS Solutions per continuare con la gestione delle richieste di risarcimento relative alle costruzioni in Francia per una serie di coverholder specifici.

Durante il Periodo, sono state regolate e chiuse oltre 1.000 richieste di risarcimento assicurativo, per un valore rettificato di circa £ 500.000, incluse le commissioni e gli importi delle indennità. Continuiamo a supervisionare i processi dei reclami di Elite attualmente gestiti da Quest, trattando direttamente i reclami dei clienti solo ove necessario. Durante il Periodo, sono stati ricevuti 24 nuovi reclami e 26 reclami sono stati risolti.

## Piani di risarcimento

Lo stato aggiornato relativo all'idoneità al risarcimento per gli assicurati è riassunto di seguito:

### Francia

Abbiamo continuato a collaborare con il FGAO per comprendere l'impatto della nuova legislazione approvata dal parlamento francese il 30 dicembre 2021, fornendo un'indennità retroattiva da parte del FGAO per le polizze DO in vigore a partire dal 1° luglio 2018. Come segnalato in precedenza, gli Amministratori congiunti hanno invalidato tutte le polizze assicurative francesi per l'edilizia emesse da Elite in conformità con GIA11, con effetto dal 15 settembre 2020 (incluso).

Il FGAO ha confermato che 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, possono retroattivamente beneficiare del piano di risarcimento. Di conseguenza, gli Amministratori congiunti contatteranno a breve gli assicurati, le cui richieste di risarcimento siano state concordate da Elite prima del 15 settembre 2020, per far avanzare le loro richieste di accordo e pagamento da parte della FGAO. Tuttavia, gli Amministratori congiunti continuano a collaborare con il FGAO per quanto riguarda i Creditori le cui richieste di risarcimento siano state presentate, ma non concordate, prima che le polizze fossero invalidate il 15 settembre 2020. Ulteriori aggiornamenti saranno forniti a tempo debito.

Tutti gli altri beneficiari DO hanno il diritto di presentare una richiesta di risarcimento danni nei confronti di Elite. I ricorrenti 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 è rimasta in contatto con il Fondo ausiliario greco, che fornisce un risarcimento alle parti lese in relazione a lesioni personali e/o danni materiali causati in tutto o in parte dai titolari di polizze assicurative automobilistiche idonei di Elite. È in corso la stesura di un processo di pagamento e si prevede che le presentazioni inizieranno nella seconda metà del 2022, sebbene la tempistica degli eventuali pagamenti rimanga incerta.

### Irlanda

Continuiamo a collaborare con la SCA in merito alla potenziale idoneità al risarcimento per gli assicurati diretti irlandesi che possiedono una polizza assicurativa non vita di Elite. Qualsiasi pagamento di un risarcimento effettuato dall'ICF per ogni sinistro idoneo è limitato all'importo minore tra il 65% del valore del sinistro ed € 825.000. Durante il periodo, la SCA ha concluso che Elite non è idonea a richiedere che i pagamenti siano effettuati tramite l'ICF. Stiamo cercando di chiarire con la SCA i motivi alla base di questa decisione, dopodiché ci porremo in contatto con gli assicurati irlandesi che hanno richieste di risarcimento in sospeso.

## REGNO UNITO

Il piano FSCS continua a ottemperare alla responsabilità di Elite nei confronti dei richiedenti idonei per le richieste di risarcimento protette. Ulteriori dettagli sulla protezione del FSCS sono disponibili sul sito web del FSCS all'indirizzo [fscs.org.uk/what-we-cover/insurance/](https://fscs.org.uk/what-we-cover/insurance/) o nelle nostre relazioni precedenti.

Durante il periodo, l'FSCS ha pagato £ 6,1 mln per 159 richieste di risarcimento ammissibili, per un totale corrisposto pari a £ 19,2 mln in relazione a 3.665 richieste di risarcimento ammissibili.

## Aggiornamenti del portafoglio

### 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).

Gli Amministratori congiunti stanno collaborando con il FGAO per facilitare i pagamenti per gli assicurati le cui richieste di risarcimento siano state concordate da Elite prima del 15 settembre 2020. Ai sensi del GIA11, tutti gli assicurati e qualsiasi altra persona i cui diritti sono interessati dall'invalidazione, possono presentare un reclamo all'Amministrazione di Elite per qualsiasi perdita o danno subiti in conseguenza della stessa. Gli Amministratori congiunti continuano a gestire le richieste di informazioni relative al portafoglio delle costruzioni francesi, oltre a quelle sulle richieste di risarcimento inviate prima del 15 settembre 2020.

Ulteriori informazioni possono essere trovate sul nostro sito web all'indirizzo: <https://www.pwc.co.uk/services/business-restructuring/administrations/elite-insurance/latest-news-and-update/important-information-for-french-construction-policyholders.html>

### REGNO UNITO

Le richieste continuano ad essere accettate così come 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'idoneità sono disponibili sul sito web del FSCS all'indirizzo [fscs.org.uk/making-a-claim/claims-process/eligibility-rules](https://www.fscs.org.uk/making-a-claim/claims-process/eligibility-rules).

### Garanzia edilizia

Gli Amministratori congiunti hanno continuato a portare avanti la loro richiesta di risarcimento contro il coverholder su questo portafoglio. La richiesta di risarcimento è soggetta a un calendario di indicazioni fino al processo; tuttavia, le parti hanno accettato di valutare l'opzione della Risoluzione alternativa delle controversie.

Nel Periodo è stato ricevuto un recupero di £ 50.000 a seguito dell'efficace difesa della richiesta di stralcio presentata dal coverholder.

### Imposta di registro

Durante il Periodo, si è iniziato a lavorare con il FSCS per comprendere la validità delle polizze SDLT di Elite. Il FSCS ha confermato che le richieste di risarcimento presentate ai sensi delle polizze emesse in relazione a un piano assicurativo di pianificazione della mitigazione SDLT non sono idonee per la protezione da parte del FSCS. Ciò è dovuto principalmente al fatto che il FSCS ha ritenuto queste polizze contrarie alla politica pubblica, e quindi nulle sulla base del fatto che tali polizze erano "una componente integrante e critica di schemi deliberatamente progettati per facilitare l'elusione fiscale". Pertanto, le polizze sono inapplicabili e non è possibile avanzare alcuna rivendicazione ai sensi delle stesse.

Gli Amministratori congiunti ritengono che le considerazioni di politica pubblica identificate dal FSCS impedirebbero anche che qualsiasi rivendicazione ai sensi di tali polizze venga avanzata con successo contro Elite. Di conseguenza, gli Amministratori congiunti rifiuteranno qualsiasi richiesta di risarcimento avanzata ai sensi di queste polizze. Tuttavia, a seguito dell'assenza di una copertura prevista dalla polizza, gli assicurati hanno diritto alla restituzione completa del premio ricevuto da Elite in relazione a queste polizze. Gli assicurati possono quindi presentare una richiesta di rimborso di tale premio e saranno invitati a farlo a tempo debito. Il FSCS ha confermato che non risarcirà le richieste di rimborso per la restituzione del premio.

Ulteriori informazioni in merito sono disponibili sul sito Web dell'Amministrazione all'indirizzo: [pwc.co.uk/services/business-restructuring/administrations/elite-insurance/latest-news-and-update/update-for-sdlit-policyholders.html](https://www.pwc.co.uk/services/business-restructuring/administrations/elite-insurance/latest-news-and-update/update-for-sdlit-policyholders.html).

### Belgio

Gli Amministratori congiunti hanno identificato due polizze assicurative "a rischio" in Belgio ai sensi delle quali Elite era l'assicuratore. Entrambe erano garanzie di completamento della proprietà detenute da un singolo assicurato.

Durante il Periodo, gli Amministratori congiunti hanno preso in considerazione le opzioni disponibili per gestire le due polizze a lungo termine e hanno concluso che la linea d'azione più appropriata era quella di invalidarle. Gli Amministratori congiunti hanno esercitato il loro potere di invalidare queste polizze in conformità al GIA11 con effetto dal 20 aprile 2022 (incluso). Gli assicurati e qualsiasi altra persona i cui diritti siano interessati dall'invalidazione possono presentare un reclamo all'Amministrazione di Elite per qualsiasi perdita o danno subiti in conseguenza della stessa.

Gli Amministratori congiunti non sono a conoscenza di altre polizze assicurative in Belgio tuttora a rischio.

## **Irlanda**

Come indicato sopra, continuiamo a collaborare con la SCA per capire se esiste una possibilità di risarcimento per gli assicurati diretti irlandesi titolari di una polizza non vita. La strategia attuale è quella di effettuare il run-off delle polizze esistenti e che gli assicurati continuino a presentare le proprie richieste di risarcimento contro Elite nel modo consueto.

## **Italia**

Come riferito in precedenza, gli Amministratori congiunti hanno recuperato alcuni dati degli assicurati e hanno lavorato per ottenere ulteriore documentazione dal principale coverholder, Olimpia Agency S.P.A. Tale documentazione è stata raccolta e stiamo creando un inventario al fine di determinare quali documenti siano necessari per perseguire potenziali recuperi.

L'attività di richieste risarcitorie per l'attività delle fidejussioni e altri rami italiani è rimasta relativamente bassa e in linea con le aspettative del periodo. Gli Amministratori congiunti prevedono attualmente di continuare il run-off del portafoglio italiano fino alla proposta di un'uscita dall'Amministrazione e gli assicurati devono continuare a presentare le proprie richieste di risarcimento contro Elite nel modo consueto.

## **Spagna**

L'attività di richieste risarcitorie è rimasta relativamente bassa e in linea con le aspettative del Periodo. Gli Amministratori congiunti prevedono attualmente di continuare il run-off del portafoglio spagnolo fino alla proposta di un'uscita dall'Amministrazione e gli assicurati devono continuare a presentare le proprie richieste di risarcimento contro Elite nel modo consueto.

Le notifiche di richieste di risarcimento ricevute per la filiale spagnola di Elite rimangono in fase di revisione, in attesa di risposte da parte dei coverholder emittenti. Gli Amministratori congiunti stanno cercando di recuperare la documentazione di Elite da uno di questi coverholder per facilitare la gestione di tali richieste.

## **Principali aggiornamenti normativi**

### **Irlanda**

Come riferito in precedenza, in conformità con i requisiti in Irlanda, gli Amministratori congiunti sono tenuti a presentare entro il 31 luglio 2022 un modulo di segnalazione TRR annuale alla Banca Centrale d'Irlanda al 31 marzo 2022.

### **Italia**

Gli Amministratori congiunti sono tenuti a presentare all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni una relazione annuale che illustri il loro piano di run-off ed eventuali aggiornamenti. La presentazione è stata effettuata prima della scadenza del 31 marzo 2022.

## **Gestione della tesoreria**

Alla fine del Periodo, la Società deteneva fondi per £ 36,7 milioni, € 5,7 milioni e NZ\$ 1,7mili, con la maggior parte dei fondi investiti in depositi 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 per garantire che i fondi siano investiti in modo da massimizzare gli interessi guadagnati, sempre rimanendo in linea con le nostre politiche di gestione della tesoreria che coprono aspetti quali il rischio di controparte e la diversificazione.

## **Recuperi degli attivi**

### **Recuperi e commutazioni**

Abbiamo continuato a lavorare per comprendere il probabile valore e la potenziale recuperabilità di alcuni attivi relativi alla commutazione con il principale riassicuratore di Elite. Ulteriori corrispettivi in base alla commutazione possono diventare dovuti e qualsiasi sviluppo sarà riportato nelle future relazioni intermedie.

### **Riassicurazioni**

Abbiamo continuato a collaborare con i broker riassicurativi in relazione a una serie di accordi di riassicurazione per garantire l'elaborazione e la raccolta continue dei recuperi e abbiamo continuato a discutere con una serie di riassicuratori per valutare la loro propensione a un'eventuale conclusione anticipata in relazione alla commutazione di alcuni accordi di riassicurazione. Questi sforzi hanno portato a recuperi totali nel Periodo pari a £ 779.000. Durante il Periodo, un'ingente richiesta di risarcimento per lesioni personali presentata da uno studio legale è stata liquidata per £ 2,8 milioni di sterline, con recuperi riassicurativi superiori al 50% del valore della richiesta di risarcimento perseguito.

## **Invalidazione AD ATE e recuperi RB ATE**

Come riportato in precedenza, gli Amministratori congiunti hanno invalidato l'attività ATE di Elite con effetto dall'11 dicembre 2020, a parte due polizze basate sulle tariffe. Durante il Periodo, il contenzioso sottostante relativo a una di queste polizze è stato risolto e si prevede che porterà a un recupero da parte di Elite. Sono in corso discussioni con l'assicurato per recuperare il premio pagabile a Elite.

Continuiamo a monitorare i progressi su un'ulteriore polizza RB attualmente in corso di valutazione in tribunale per l'importo dovuto, in cui Elite ha novato la propria esposizione ma conserva il diritto a una quota di qualsiasi premio futuro.

I recuperi ATE alla data di oggi ammontano a £ 2,5 mln circa.

## **Richieste di risarcimento surrogate e recuperi di fondi di risarcimento**

Elite ha continuato a perseguire i recuperi nelle giurisdizioni europee, il che si è tradotto in circa € 155.000 di recuperi dall'attività francese, € 143.000 dall'attività italiana e £ 137.000 dall'attività del Regno Unito nel Periodo. Ciò porta i recuperi totali delle richieste di risarcimento a £ 691.000 e € 2,6 mln ad oggi.

Durante il Periodo, gli Amministratori congiunti hanno anche cercato di recuperare i fondi detenuti in un conto bancario estero a nome di Elite. È stata emessa una richiesta al liquidatore del coverholder precedente dopo che la consulenza legale ha appoggiato i diritti di Elite sul saldo detenuto.

## **Recuperi generali**

Gli Amministratori congiunti hanno risolto una complessa questione fiscale italiana che ha consentito il recupero di € 247.000 che erano stati registrati dall'ex agente fiscale italiano di Elite. Continuiamo a procedere a una serie di altri potenziali recuperi degli attivi in varie giurisdizioni e forniremo i relativi aggiornamenti nelle prossime relazioni intermedie.

## **Imposta sulle società, IPT e IVA**

Gli Amministratori congiunti hanno continuato a collaborare con Quest per ottenere le informazioni pertinenti necessarie per trattare gli affari fiscali della Società e in relazione alle responsabilità pre e post nomina in tutte le giurisdizioni, tra cui Gibilterra, Francia, 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 del nostro sforzo di conformità fiscale, abbiamo presentato le dichiarazioni fiscali IPT post-nomina nel Regno Unito e le dichiarazioni fiscali societarie post nomina in Italia.

Abbiamo condotto analisi generiche in relazione alle implicazioni fiscali della chiusura delle filiali e della liquidazione degli affari della Società.

Continuiamo a monitorare le attività post-nomina in tutte le giurisdizioni per garantire che la Società sia conforme al regime di notifica obbligatorio dell'UE.

## **Impegno degli stakeholder**

Gli Amministratori congiunti hanno assicurato che gli stakeholder principali hanno ricevuto una valutazione tempestiva dei progressi compiuti.

## **Impegno normativo**

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.

## **Comitato dei Creditori**

Il Comitato dei Creditori si è riunito il 15 giugno 2022; in tale sede è stato fornito un aggiornamento su questioni generali relative a casi chiave, piani di uscita e potenziali richieste di risarcimento di terzi. Il sottocomitato per le commissioni si è riunito il 1° giugno 2022; in tale occasione sono stati esaminati i costi per il periodo dal 1° gennaio al 30 aprile 2022 ed è stato fornito un aggiornamento sulle principali aree di interesse per il resto del 2022.

Oltre agli incontri formali, continuiamo a confrontarci in modo informale con il Comitato dei Creditori per discutere le questioni chiave e i progressi dell'Amministrazione.

Ringraziamo il Comitato dei Creditori per il suo continuo impegno e supporto.

## Altre informazioni

### Comunicazioni

Gli Amministratori congiunti continuano a utilizzare il sito web [pwc.co.uk/elite-insurance](http://pwc.co.uk/elite-insurance) come mezzo per fornire aggiornamenti agli assicurati e ai Creditori. Salvo ove ci comunichiate il vostro desiderio di ricevere le comunicazioni per posta, il sito web verrà utilizzato come principale metodo di comunicazione durante l'Amministrazione. A causa dell'elevato numero di assicurati europei, le parti fondamentali del sito web sono disponibili in francese e in italiano e continuiamo a tradurre i documenti chiave in queste lingue.

Abbiamo aggiornato regolarmente il sito web della Società con le comunicazioni pertinenti, i comunicati stampa e le domande frequenti. Durante il Periodo abbiamo ricevuto circa 2.900 visite al sito Web. Continuiamo a rispondere alle richieste di informazioni poste dagli assicurati e da altre parti interessate tramite le nostre apposite linee telefoniche o tramite e-mail.

### Condotta e indagini degli amministratori societari

Durante il Periodo, abbiamo continuato a discutere e accertare i fatti per comprendere gli eventi che hanno portato all'amministrazione della Società e qualsiasi altra informazione significativa che li riguarda. Si noti che non saremo in grado di pubblicare i nostri risultati e il lavoro in questo ambito, ma abbiamo ottemperato ai nostri doveri in conformità a GIA11.

Questo fa parte del nostro normale lavoro e non implica necessariamente alcuna critica alle azioni degli amministratori societari.

### Il nostro conto di incassi e pagamenti

Nell'Appendice A è disponibile il conto dei nostri incassi e pagamenti relativi all'Amministrazione durante il Periodo.

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

### 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.

### I nostri compensi

Nell'Appendice C è fornito un aggiornamento della nostra retribuzione, che include i nostri compensi, gli esborsi effettuati e altre questioni correlate a questo caso.

Come segnalato in precedenza, il 23 ottobre 2020 il Comitato dei Creditori ha approvato le seguenti delibere ai sensi della sezione 464(1)(a) del GIA11, tenendo in considerazione i principi di cui alla sezione 466 del GIA11 che autorizzano gli Amministratori Congiunti a riscuotere una remunerazione come segue:

- alla fine di ogni mese, approvazione della riscossione del 75% dei compensi post-Amministrazione maturati e non riscossi. Il 25% di questi compensi sarà differito, fatto salvo il punto seguente; e
- dopo la dichiarazione della prima distribuzione, l'approvazione per discutere con il Comitato dei Creditori il valore del lavoro svolto dagli Amministratori Congiunti e dal loro team, al fine di stabilire se tutti o una parte dei compensi differiti possano essere rilasciati. Si prega di notare che, dopo la data della dichiarazione della prima distribuzione, le eventuali commissioni non rilasciate potranno essere rilasciate dal Comitato dei Creditori in qualsiasi momento.

Le commissioni sostenute dall'inizio dell'Amministrazione ammontano a £ 14,3 mln. Questo importo include le commissioni differite, alle tariffe orarie concordate con il comitato per Elite, che rappresentano uno sconto sulle normali tariffe PwC, ma incorporano uno storno di £ 0,3 mln e includono £ 1,7 mln di commissioni per il Periodo.

Durante il Periodo, sono state fatturate e pagate commissioni per £ 1,6mln dall'11 ottobre 2021 al 31 marzo 2022 al 75% delle tariffe Elite. Le commissioni pari a £ 397.000, che rappresentano il 75% delle tariffe Elite e che coprono il periodo dal 1° aprile 2022 al 31 maggio 2022, sono state fatturate poco dopo la fine del Periodo.

Compensi differiti per il Periodo in linea con le risoluzioni del 23 ottobre 2020, per un totale di £ 428.000. Questo porta i compensi differiti calcolati dall'inizio dell'Amministrazione a un totale di £ 3,6 mln.

## Cosa dobbiamo ancora fare e passi successivi

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 vigorosamente a ottenere beni e altri recuperi della Società; e
- valutare il meccanismo di uscita dall'Amministrazione più adeguato, con l'obiettivo di massimizzare le restituzioni ai Creditori il prima possibile tenendo conto delle implicazioni in termini fiscali o di costi aggiuntivi.

Prevediamo di inviare la nostra prossima relazione ai Creditori tra circa sei mesi. Per qualsiasi domanda, potete contattarci via e-mail all'indirizzo [uk\\_elite@pwc.com](mailto: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](http://web.pwc.co.uk) o contattando gli Amministratori.

# Appendice A: Incassi e pagamenti

	GBP	Al 10 giugno 2022 EUR	NZD	Al 10 giugno 2022 Totale equivalente in GBP	Variazioni dall'11 dicembre 2021 al 10 giugno 2022 (Equivalente GBP)	Al 10 dicembre 2021 (equivalente in GBP) RICLASSIFICATO al tasso di cambio del 10 giugno 2022	Al 10 dicembre 2021 equivalente in GBP
<b>Incassi (non addebitati)</b>							
Disponibilità liquide presso la banca	12.237.028	5.612.089	0	17.025.500	0	17.025.500	17.032.456
Recuperi di richieste di risarcimento	690.043	1.710.301	0	2.149.344	377.941	1.771.403	1.773.172*
Interessi	78.984	0	1.736	79.879	46.977	32.902	32.899
Investimenti e Azioni	979.711	17.375	0	994.536	0	994.536	994.557
Premio lordo — Premio ATE	2.461.113	826.975	0	3.166.723	2.234	3.164.489	3.165.514*
Debiti vari e Rimborsi	65.988	5.000	0	70.254	50.000	20.254	20.260
Imposte/Assicurazioni/Altri rimborsi	0	390.583	0	333.262	210.342	122.920	123.099
Recuperi assicurativi	833.806	15.174	0	846.753	12.947	833.806	833.806
Recuperi riassicurativi	39.726.808	76.328	0	39.791.934	779.097	39.012.837	39.012.932
<b>Incassi totali</b>	<b>57.073.481</b>	<b>8.653.825</b>	<b>1.736</b>	<b>64.458.185</b>	<b>1.479.538</b>	<b>62.978.647</b>	<b>62.988.695</b>
<b>Pagamenti</b>							
Compensi dei titolari degli uffici	10.250.131	0	0	10.250.131	1.589.028	8.661.103	8.661.103
Spese dei titolari degli uffici	8.483	0	0	8.483	3.427	5.056	5.056
Compensi dei titolari degli uffici di pre-amministrazione	282.910	0	0	282.910	0	282.910	282.910
Spese dei titolari degli uffici di pre-amministrazione	2.225	0	0	2.225	0	2.225	2.225
Servizi di run-off	3.005.561	0	0	3.005.561	319.353	2.686.208	2.686.208
Spese di gestione delle richieste di risarcimento	560.572	1.164.526	0	1.554.195	213.833	1.340.362	1.341.567
Compensi professionali	44.685	226.617	0	238.044	38.053	199.991	200.219
Stampa, cancelleria e affrancatura	191.440	21.925	0	210.147	8.268	201.879	201.902
Oneri e spese legali	4.778.134	1.104.114	0	5.720.210	699.812	5.020.398	5.021.575
Pubblicità obbligatoria	65.419	0	0	65.419	0	65.419	65.419
Costi fiscali	283.206	391.374	0	617.143	1.463	615.680	616.165
IVA non recuperabile	827.333	11.201	0	836.890	62.272	774.618	774.635
Commissioni bancarie	24.200	7.857	0	30.904	719	30.184	30.192
Costi di deposito	4.968	8.202	0	11.966	7.864	4.102	4.102
<b>Pagamenti totali</b>	<b>20.329.267</b>	<b>2.935.816</b>	<b>0</b>	<b>22.834.228</b>	<b>2.944.093</b>	<b>19.890.135</b>	<b>19.893.278</b>
<b>POSIZIONE NETTA</b>	<b>36.744.214</b>	<b>5.718.009</b>	<b>1.736</b>	<b>41.623.957</b>	<b>-1.464.555</b>	<b>43.088.512</b>	<b>43.095.417</b>

\*Un recupero è stato ricategorizzato rispetto alla relazione precedente.

Così composti	GBP	EUR	NZD	Al 10 giugno 2022 Totale equivalente in GBP	Tassi di cambio - (Banca d'Inghilterra)
Barclays UK	198.862	5.718.009	1.736	5.078.604	10 giugno 2022 £ 1 = EUR 1,1720
HSBC UK (fruttifero)	6.184			6.184	10 dicembre 2021 £ 1 = EUR 1,1703
Depositi del mercato monetario (fruttiferi)	36.539.169			36.539.169	10 giugno 2022 £ 1 = NZD 1,9397
	<b>36.744.214</b>	<b>5.718.009</b>	<b>1.736</b>	<b>41.623.957</b>	10 dicembre 2021 £ 1 = NZD 1,9669

# Appendice B: Spese

La tabella seguente fornisce i dettagli delle nostre spese. 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 (€)
Servizi di run-off	104.270	0
Spese di gestione delle richieste di risarcimento	44.074	159.138
Compensi professionali	1.539	63.520
Stampa, cancelleria e affrancatura	5.400	3.362
Oneri e spese legali	579.834	188.791
Pubblicità obbligatoria	0	0
Costi fiscali	1.463	0
Commissioni bancarie	65	836
Compensi dei titolari degli uffici	1.712.539*	0
Esborsi dei titolari degli uffici	6.002	0
Costi di deposito	723	2.202
IVA non recuperabile	64.207	0
<b>Spese totali</b>	<b>2.520.116</b>	<b>417.849</b>

\*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 i compensi sulla base già citata nella relazione.

## Ore di lavoro e tariffe medie

Le spese sostenute in base alle ore di lavoro realizzate nel corso del Periodo ammontano a £ 1,7 mln. Corrispondono a 3.252 ore con una tariffa oraria media di £ 515.

La tabella seguente mostra una suddivisione di questo importo.

								Totale Periodo		Totale dall'11 dicembre 2019 al 10 giugno 2022	
	Partner	Ammini- stratore societario	Senior Manager	Manager	Dipendente senior	Dipendente/ Altro	Professionisti offshore	Ore	Costo totale (£)	Ore	Costo totale (£)
Contabilità e tesoreria	-	637	8.261	15.221	26.702	13.366	14.637	260	78.824	2.057	752.432
Attività	887	4.104	67.097	-	6.695	4.192	-	143	82.975	5.085	2.559.322
Sinistri	-	29.917	269.188	78.867	104.228	34.160	5.013	967	521.373	2.081	1.126.397
Procedure di chiusura	-	26.735	35.429	-	1.615	-	-	90	63.779	179	121.009
Creditori	6.763	6.047	1.155	16.169	4.783	1.504	14.615	156	51.036	1.614	539.713
Report	-	13.537	94.300	7.185	33.908	18.725	223	318	167.878	615	321.598
Supervisione della gestione in run-off	-	32.937	69.912	25.820	63.087	1.555	-	410	193.311	7.071	3.787.419
Legale e conformità	2.188	10.185	109	20.901	723	106	-	77	34.212	2.832	1.362.616
Pianificazione strategica	46.228	45.120	153.697	20.659	54.731	24.634	-	554	345.069	4.083	2.368.776
Imposte e IVA	10.988	22.443	75.563	45.346	9.454	976	9.312	276	174.082	2.641	1.704.070
<b>Totale per il Periodo</b>	<b>67.054</b>	<b>191.662</b>	<b>774.711</b>	<b>230.168</b>	<b>305.926</b>	<b>99.218</b>	<b>43.800</b>	<b>3.251</b>	<b>1.712.539</b>	<b>28.258</b>	<b>14.643.352</b>
<b>Tariffa oraria media (£)</b>	<b>1.062</b>	<b>806</b>	<b>671</b>	<b>529</b>	<b>379</b>	<b>262</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>515</b>		<b>541</b>
Spese sostenute e stornate da un periodo precedente											313.948
<b>Commissioni totali*</b>											<b>14.329.404</b>

\*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 alcuni 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 possono aumentare per coprire gli aumenti dei costi inflazionistici. Tutti gli aumenti saranno soggetti all'accordo del Comitato dei Creditori.

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 2021*			
Grado	Tariffa - Regno Unito, £/ora	Tariffa - Gibilterra, £/ora	Tariffa su misura Regno Unito, £/ora (massimo)
Partner	994	796	1.613
Amministratore societario	874	637	1.393
Senior Manager	661	440	1.369
Manager	574	350	822
Dipendente senior	475	212	610
Dipendente	295	106	324
Altro	153	N/d	180
Professionisti offshore	223	N/d	223

\*Si tratta delle nostre tariffe concordate al 100%, con il 25% rimanente a discrezione del Comitato come menzionato in precedenza nella relazione.

## 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
<b>Contabilità e tesoreria</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>Preparazione e aggiornamento della rendicontazione dei flussi di cassa.</li> <li>Elaborare i pagamenti, compresa la revisione e l'approvazione da parte del personale senior addetto al caso.</li> <li>Produrre e verificare le riconciliazioni bancarie mensili.</li> <li>Gestione di cassa utilizzando più conti bancari e depositi del mercato monetario.</li> </ul>	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>
<b>Attività</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Procedere ai recuperi, compresi i recuperi riassicurativi, i premi, i fondi delle richieste di risarcimento e altri attivi.</li> <li>Investigare la posizione e il potenziale risultato del recupero dai debitori in procedure di insolvenza.</li> <li>Negoziare con i debitori.</li> <li>Rivedere la posizione degli attivi in attesa di assegnazione subordinatamente alla commutazione principale.</li> </ul>	Per garantire la massimizzazione delle restituzioni ai Creditori	Realizzare i fondi a vantaggio dei Creditori
<b>Sinistri</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Condurre le trattative per una serie di richieste di grande valore.</li> <li>Garantire che le richieste di risarcimento siano concordate in modo efficiente e con un valore adeguato.</li> <li>Dialogare con il FGAO in merito alla disponibilità di risarcimenti per i beneficiari delle polizze DO.</li> <li>Collaborare con il FSCS e aggiornare il nostro sito web in merito alla posizione rispetto alle polizze SDLT.</li> <li>Invalidazione delle due polizze rimanenti identificate come a rischio in Belgio.</li> <li>Ulteriore lavoro per recuperare i dati degli assicurati da un importante coverholder italiano.</li> <li>La gestione dei reclami è stata affidata agli Amministratori Congiunti.</li> </ul>	Per garantire la massimizzazione delle restituzioni ai Creditori	Massimizzare i fondi a vantaggio dei Creditori
<b>Chiusura</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riunioni con consulenti legali, attuariali e fiscali e con le principali parti interessate, per valutare le implicazioni delle diverse opzioni strategiche e di uscita dall'Amministrazione.</li> </ul>		
<b>Creditori</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Collaborare con Creditori e assicurati in varie giurisdizioni europee per quanto riguarda le singole richieste di chiarimenti.</li> <li>Fornire aggiornamenti tempestivi del sito web.</li> </ul>	Tenere informati i Creditori	Lavoro svolto in previsione della restituzione dei fondi ai Creditori

<b>Report</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Preparare e partecipare alle riunioni con il Comitato dei Creditori e il Sottocomitato per le commissioni.</li> <li>Preparare e rilasciare tutti i documenti, le notifiche e i rapporti statuari come richiesto.</li> <li>Collaborare con le autorità di regolamentazione e le parti interessate terze pertinenti, tra cui il Comitato dei Creditori e gli osservatori.</li> </ul>		
<b>Supervisione della gestione in run-off</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riunioni regolari con Quest per discutere questioni chiave, budget, questioni operative.</li> <li>Monitorare e fornire feedback sulle prestazioni e sulle informazioni di gestione fornite.</li> <li>Riunioni e discussioni regolari con i membri del team di gestione delle richieste risarcitorie di Quest.</li> <li>Rivedere e concordare i costi e il budget, comprese le prove a sostegno fornite dal Gestore in run-off.</li> <li>Accordo sui protocolli di gestione dei sinistri aggiornati con Quest.</li> <li>Rinegoziazione e sottoscrizione dei contratti per la gestione dei reclami in Francia con ACS.</li> </ul>	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
<b>Legale e conformità</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supervisione dei titolari degli uffici.</li> <li>Esaminare i libri e i registri della Società.</li> <li>Gestire i sistemi interni per la gestione dei casi, gli archivi e la contabilità.</li> <li>Tenere i nostri registri, preparare fascicoli esplicativi, archiviare le lettere e le e-mail rilevanti e la documentazione di supporto.</li> <li>Attività di conformità, come controlli antiriciclaggio, screening delle sanzioni e protocollo di gestione delle informazioni.</li> </ul>	Per ottemperare agli obblighi legali	Obbligatorio per legge/regolamento
<b>Pianificazioni strategica</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Perfezionare la strategia ottimale e i progressi verso gli obiettivi dell'Amministrazione, una linea temporale indicativa e le tappe fondamentali.</li> <li>Valutare le opzioni strategiche da attuare per il raggiungimento degli obiettivi dell'Amministrazione.</li> <li>Discussioni con terze parti per valutare gli affari della Società, inclusi gli eventi e le circostanze che hanno portato all'amministrazione della Società.</li> <li>Condurre revisioni dei casi ogni sei mesi.</li> </ul>	Per garantire l'avanzamento dei casi e monitorare i costi	Assicura un avanzamento ordinato dei casi e la gestione dei costi
<b>Imposte e IVA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Lavoro continuo per capire le responsabilità post nomina in varie giurisdizioni.</li> <li>Lavoro continuo con diversi specialisti per comprendere al meglio la residenza fiscale della Società.</li> <li>Indagine continua sui potenziali recuperi di natura fiscale nelle diverse giurisdizioni europee.</li> <li>Considerazione continua delle questioni relative alla conformità fiscale in tutti i territori in cui la Società ha operato.</li> <li>Presentazione di varie dichiarazioni dei redditi nel Regno Unito e in Italia.</li> </ul>	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
<b>Contabilità e tesoreria</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Riconciliazioni bancarie.</li><li>• Gestione di cassa.</li><li>• Analisi della copertura valutaria.</li><li>• Contabilità dei pagamenti e degli incassi nei conti bancari del caso.</li><li>• Elaborazione dei pagamenti.</li><li>• Gestione degli assegni di dividendi non presentati in banca.</li></ul>	Assicura la corretta gestione dei fondi detenuti
<b>Attività</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gestione dei due casi attivi rimanenti nell'ambito delle attività RB ATE e AD ATE.</li><li>• Analizzare i registri della Società e procedere ai recuperi, compresi i recuperi riassicurativi, i premi, i fondi delle richieste di risarcimento e altri attivi.</li><li>• Tenere contatti con i debitori riassicurativi in merito alle liquidazioni, seguendo un'analisi del rapporto costo/beneficio caso per caso.</li><li>• Risolvere la posizione degli attivi in attesa di assegnazione subordinatamente alla commutazione principale.</li></ul>	Realizzare i fondi a vantaggio dei Creditori
<b>Sinistri</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Garantire che le richieste di risarcimento siano concordate in modo efficiente e con un valore adeguato.</li><li>• Verificare e rispondere ai casi rinviati dai gestori delle richieste di risarcimento di Quest e approvare le misure da adottare in relazione alle richieste di risarcimento contestate di grande valore o alle richieste di risarcimento da parte di terze parti.</li><li>• Continuare a negoziare richieste di risarcimento di grande valore.</li><li>• Gestione continuativa delle richieste di risarcimento a seguito delle invalidazioni di vari portafogli assicurativi.</li><li>• Verificare i pagamenti e la documentazione di supporto in relazione agli assicurati idonei secondo il FSCS.</li><li>• Collaborare con il FGAO in merito al risarcimento per gli assicurati delle polizze DO francesi di Elite.</li><li>• Avanzare nei lavori per confermare la disponibilità di un risarcimento per gli assicurati irlandesi di Elite.</li><li>• Presentare le richieste di risarcimento da parte degli assicurati greci idonei al Fondo ausiliario greco.</li><li>• Supervisionare la gestione dei reclami.</li><li>• Aggiudicazione delle richieste di risarcimento.</li></ul>	Massimizzare i fondi a vantaggio dei Creditori
<b>Chiusura</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Preparare e implementare un piano per l'uscita dall'Amministrazione.</li><li>• Stabilire e implementare un sistema efficace di gestione e valutazione delle richieste di risarcimento.</li></ul>	Obbligatorio per legge, assicura che tutte le questioni amministrative siano state risolte

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Collaborare con il Tribunale di Gibilterra e la GFSC per garantire la conformità durante l'uscita dall'Amministrazione.</li> <li>• Ottenere le autorizzazioni per la chiusura.</li> <li>• Procedure di chiusura.</li> <li>• Estinguere in generale gli affari della Società.</li> </ul>	
<b>Creditori</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contatto con i creditori.</li> <li>• Rispondere alle domande dei Creditori assicurativi diretti.</li> <li>• Mantenere un prospetto sui risultati stimati.</li> <li>• Preparazione e pagamento dei dividendi.</li> </ul>	Lavoro svolto in previsione della restituzione dei fondi ai Creditori
<b>Report</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Preparare e diffondere le relazioni intermedie semestrali ai Creditori.</li> <li>• Proseguire le comunicazioni periodiche con il Comitato dei Creditori e il Sottocomitato per le commissioni</li> <li>• Proseguire le comunicazioni con i principali stakeholder.</li> </ul>	Obbligatorio per legge/regolamento
<b>Supervisione gestione in run-off</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monitoraggio della performance di Quest rispetto al budget.</li> <li>• Riunioni trimestrali per discutere le prestazioni e le informazioni di gestione.</li> <li>• Mantenere i protocolli operativi.</li> <li>• Negoziare un ulteriore accordo di gestione in run-off e altri accordi di gestione delle richieste di risarcimento prima della scadenza.</li> </ul>	Garantire il mantenimento dei livelli di servizio per gli assicurati Elite
<b>Legale e conformità</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ottemperare agli obblighi di notifica previsti dalla legge.</li> </ul>	Richiesto per legge / regolamento
<b>Pianificazione strategica</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Continuare a indagare sulle strategie idonee per i restanti portafogli di attività.</li> <li>• Completare le nostre Indagini su possibili meccanismi di uscita dall'Amministrazione.</li> <li>• Attuare i piani di uscita concordati.</li> <li>• Trattative contrattuali con i fornitori in corso in diverse giurisdizioni.</li> <li>• Corrispondenza continua con varie terze parti per valutare gli affari della Società, inclusi gli eventi e le circostanze che hanno portato all'amministrazione della Società e determinare se siano necessarie ulteriori azioni.</li> </ul>	Assicura un avanzamento ordinato dei casi e la gestione dei costi
<b>Imposte e IVA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Compilare le dichiarazioni fiscali.</li> <li>• Ottenere l'autorizzazione fiscale dall'HMRC/dalle autorità fiscali competenti.</li> <li>• Perseguire i recuperi fiscali.</li> </ul>	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 maturati nel Periodo.

Servizio fornito	Nome dello studio/organizzazione	Giurisdizione	Base dei compensi	Importo sostenuto (€)
Servizi legali e professionali	PwC Legal SARL	Lussemburgo	Esborsi e costi orari	1.217
Servizi professionali	PricewaterhouseCoopers Advisory SpA	Italia	Esborsi e costi orari	39.013
Fiscale e regolamentare	Landwell — PricewaterhouseCoopers Tax & Legal Services, S.L.	Spagna	Esborsi e costi orari	12.256

Come richiesto con tutti i professionisti 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 £ 6.002 relativi alle seguenti categorie.

Categoria	Importo sostenuto (£)
Spese di viaggio	266
Costi di archiviazione	872
Costi pubblicitari	4.356
Affrancatura e altro	508
<b>Totale</b>	<b>6.002</b>

## 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"> <li>• Servizi legali, tra cui:               <ul style="list-style-type: none"> <li>– Assistenza nella gestione e la conclusione delle richieste di risarcimento</li> <li>– Costi sostenuti nel recupero di denaro in relazione alle richieste</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A and L Goodbody</li> <li>• Berrymans Lace Mawer LLP</li> <li>• Bryan Cave Leighton Paisner LLP</li> <li>• Clifford Chance LLP</li> <li>• CMS Adonnino Ascoli &amp; Cavasola Scamoni</li> <li>• Da Ros Associates</li> <li>• Freshfields Bruckhaus Deringer LLP</li> <li>• Geoffrey Barthelemy</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conoscenza del settore</li> <li>• Competenza in materia di insolvenza</li> <li>• Competenza giurisdizionale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Esborsi e costi orari</li> </ul>

- 
- Hassans International Law Firm Limited
  - Jean-Baptiste Meyrier
  - Kennedys Law LLP
  - Kiejman & Marembert
  - Maitre Melina Pedroletti
  - Triay Lawyers
  - Studio Legale Avv. Michele Tavazzi
  - SCP L. Poulet-Odent
  - Unalome Legal Sarl

- 
- Gestione delle richieste di risarcimento/Agenti

- ACS Solutions
- All Risks Underwriting Agency
- Marley Risk Consultants
- Quest Consulting (London) Limited
- Woodgate and Clark Limited

- Conoscenza degli assicurati
- Esperienza nella gestione delle richieste di risarcimento

- 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

<b>Dettagli della Corte per l'Amministrazione:</b>	La Corte suprema di Gibilterra Caso numero: 2019/COMP/002
<b>Denominazione completa e commerciale:</b>	Elite Insurance Company Limited
<b>Numero di registrazione:</b>	91111
<b>Sede legale:</b>	327 Main Street, GX11 1AA, Gibilterra
<b>Data di nomina dell'Amministrazione:</b>	11 dicembre 2019
<b>Nomi e indirizzi degli Amministratori Congiunti:</b>	Edgar Charles Andrew Lavarello di PricewaterhouseCoopers Limited, 327 Main Street, Gibilterra e Dan Yoram Schwarzmann of PricewaterhouseCoopers LLP, 1 Embankment Place, Londra, WC2N 6RH UK
<b>Sito web:</b>	<a href="http://www.pwc.co.uk/elite-insurance">www.pwc.co.uk/elite-insurance</a>
<b>Obiettivo perseguito dagli Amministratori Congiunti:</b>	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)
<b>Ripartizione delle responsabilità degli Amministratori Congiunti:</b>	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
<b>Regolamento (UE) 2015/848 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 20 maggio 2015, relativo alle Procedure di Insolvenza (riformulato):</b>	Il Regolamento CE sull'insolvenza non si applica



© 2022 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](http://www.pwc.com/structure) per ulteriori informazioni.