

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

**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
Gestione in run-off .....	6
Aggiornamenti del portafoglio .....	6
Recuperi degli attivi.....	7
Imposta sulle società, IPT e IVA .....	8
Coinvolgimento degli stakeholder .....	9
Transazioni con le parti correlate .....	9
Altre informazioni .....	9
Diritti dei creditori .....	10
Cosa rimane da fare e prossimi passi .....	10
Appendice A: Incassi e pagamenti .....	11
Appendice B: Spese .....	12
Appendice C: Aggiornamento sulla retribuzione .....	13
Ore di lavoro e tariffe medie.....	13
La nostra politica di tariffa oraria e le nostre tariffe.....	14
Lavoro che abbiamo svolto nel Periodo .....	15
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](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>AD ATE</b>	Autorità delegata - assicurazione post-evento
<b>Amministratori Congiunti/noi/ci/nostro/Società</b>	Edgar Lavarello di PricewaterhouseCoopers Limited Gibraltar e Dan Schwarzmann di PricewaterhouseCoopers LLP UK
<b>Amministrazione</b>	L'amministrazione di Elite Insurance Company Limited
<b>ATE</b>	Assicurazione post-evento
<b>CBLI</b>	CBL Insurance Limited (in liquidazione)
<b>Cedenti</b>	Creditori non privilegiati e non garantiti i cui crediti derivano dall'essere titolari di polizze di riassicurazione emesse dalla Società
<b>Commutazione</b>	La commutazione con il principale riassicuratore di Elite, CBLI
<b>Corte</b>	La Corte suprema di Gibilterra
<b>Creditori</b>	Creditori garantiti, privilegiati e non garantiti
<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>Creditori garantiti</b>	Creditori con una garanzia rispetto al proprio credito
<b>Creditori non garantiti</b>	Creditori che non sono né garantiti né privilegiati (inclusi i creditori in virtù di un contratto assicurativo)
<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>FCA</b>	La 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 Assicurative) del 2020 (Financial Services (Insurance Companies) Regulations 2020)
<b>FSCS</b>	Il piano di risarcimento dei servizi finanziari per il Regno Unito (UK Financial Services Compensation Scheme)
<b>GAF</b>	Il Fondo Ausiliario Greco
<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>ICF</b>	Il fondo di risarcimento assicurativo irlandese
<b>IPT</b>	Imposta sui premi assicurativi
<b>IVA</b>	Imposta sul valore aggiunto nel Regno Unito
<b>Passività mature</b>	Le passività concordate prima del termine della validità della polizza assicurativa pertinente
<b>Periodo</b>	Dall'11 giugno al 10 dicembre 2023
<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 (gestore 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>Società/Elite</b>	Elite Insurance Company Limited (in amministrazione)
<b>Sito web aziendale</b>	<a href="http://www.pwc.co.uk/elite-insurance">www.pwc.co.uk/elite-insurance</a>
<b>UE</b>	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 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 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

Questa è l'ottava relazione intermedia compiuta dagli Amministratori Congiunti della Società.

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

Le relazioni intermedie precedenti possono essere visualizzate sul Sito web della Società.

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. 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.

Gli Amministratori Congiunti non sono ancora in grado di fornire una stima significativa del probabile esito 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, aggiorneremo i Creditori sulle prospettive di distribuzione future.

## 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 continuato a sviluppare un piano di accordo insieme ai consulenti legali di Elite e Quest. Abbiamo collaborato anche con le autorità di regolamentazione e i fondi di compensazione appropriati per garantire che qualsiasi meccanismo di uscita sia nel migliore interesse dei Creditori nel loro complesso. Ad esempio, abbiamo collaborato con il FSCS per sviluppare un accordo che preservi l'accesso al compenso per gli assicurati protetti dall'FSCS.

Qualora disponibili, saranno condivisi ulteriori dettagli con i Creditori, per posta o e-mail, se forniti, e mediante pubblicazione sul Sito web della Società.

### Chiusura delle filiali

Come riportato in precedenza, la filiale di Elite in Spagna è stata chiusa il 21 febbraio 2023. Continuiamo con il procedimento legale, fiscale e normativo per completare la chiusura della filiale Elite in Italia. A seguito della conclusione della richiesta di rimborso fiscale di cui sopra, stimata per il primo trimestre del 2024, la filiale sarà chiusa poco dopo.

## Gestione in run-off

### Operazioni

Quest rimane il punto di contatto iniziale per la stragrande maggioranza dei Creditori. ACS Solutions, un outsourcer specializzato, continua a gestire le richieste di risarcimento relative alle costruzioni in Francia in base alle polizie che sono state emesse da una serie di coverholder specifici.

Durante il Periodo, sono state chiuse 771 richieste di risarcimento assicurativo, per un valore rettificato di circa £ 1,85 milioni, incluse le commissioni e gli importi delle indennità. Alla fine del Periodo, rimangono aperte circa 11.000 richieste di risarcimento, per un valore di circa £ 101 milioni. Continuiamo a supervisionare i processi dei reclami di Quest gestiti da Quest, trattando direttamente i reclami dei clienti solo ove necessario. Durante il Periodo, sono state ricevute 27 nuove richieste di risarcimento e ne sono state risolte 33. Alla fine del Periodo non vi erano richieste di risarcimento aperte.

## 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 della Società.

Il FGAO ha precedentemente 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. Gli Amministratori Congiunti hanno continuato a contattare 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. Durante il periodo, il FGAO ha pagato € 246.000 per 11 richieste di risarcimento ammissibili, per un totale corrisposto pari a € 380.000 in relazione a 31 richieste di risarcimento ammissibili.

Gli Amministratori Congiunti continuano a collaborare con il FGAO per quanto riguarda l'istruzione e il pagamento di esperti per i Creditori le cui richieste di risarcimento siano state presentate, ma non concordate, prima che le polizze fossero invalidate il 15 settembre 2020.

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. 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 cinque richieste di risarcimento idonee presentate nel periodo precedente nell'ambito della prima presentazione. L'importo pagato dal GAF è stato di € 53.000. 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 durante il 1T 2024.

### **Irlanda**

La SCA continua a sostenere 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. Gli Amministratori Congiunti stanno valutando la disponibilità e i meriti di potenziali opzioni per consentire il pagamento dei risarcimenti agli assicurati irlandesi di Elite e forniranno loro un aggiornamento a tempo debito sul Sito web della Società.

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**

Abbiamo continuato a cercare di ottenere una copia dei registri di Elite da un coverholder. Purtroppo, i registri non sono stati presentati e, pertanto, è probabile che Elite deva fare affidamento esclusivamente su prove di supporto da parte degli assicurati al fine di far avanzare le loro richieste di risarcimento.

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

### **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'ammissibilità sono disponibili sul sito web del FSCS all'indirizzo [fsics.org.uk/making-a-claim/claims-process/eligibility-rules](https://fsics.org.uk/making-a-claim/claims-process/eligibility-rules).

Durante il periodo, il FSCS ha pagato £ 1,1 mln per 40 richieste di risarcimento ammissibili, per un totale netto corrisposto pari a circa £ 22,5 mln in relazione a 3.338 richieste di risarcimento.

## **Recuperi degli attivi**

### **Commutazione**

Come riportato nell'ultimo periodo di riferimento, è stato raggiunto un accordo in relazione a determinati beni soggetti alla commutazione. Durante il Periodo, sono stati ricevuti da Elite i fondi dovuti ai sensi di tale accordo per NZ\$ 1 mln.

Ulteriori corrispettivi in base alla Commutazione possono ancora essere ricevuti da Elite e qualsiasi sviluppo sarà riportato nelle future relazioni intermedie.

## Riassicurazioni

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 £ 524.000.

### 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, ad eccezione di due polizze ATE.

A seguito di un accordo relativo a una delle due polizze trattenute, Elite continua a perseguire il premio e gli interessi maturati dovuti a Elite dall'assicurato ai sensi della polizza ATE. Continuiamo a monitorare la seconda polizza RB ATE, in cui Elite ha novato la propria esposizione ma conserva il diritto a una quota di qualsiasi premio futuro. In seguito all'aggiornamento precedentemente segnalato, nel Periodo è stata concessa la domanda di autorizzazione dei convenuti per presentare ricorso alla Corte Suprema. L'udienza avrà luogo probabilmente nella seconda metà del 2024.

### Recuperi generali

Elite ha continuato a perseguire i recuperi nelle giurisdizioni europee, il che si è tradotto in circa € 25.000 di recuperi dall'attività francese, € 80.000 dall'attività italiana e £ 45.000 dall'attività del Regno Unito nel Periodo. Ciò porta i recuperi totali delle richieste di risarcimento a oltre £ 2,8 mln e oltre € 800.000 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. Nel periodo precedente, Elite si è difesa con successo dalla pretesa avanzata affinché i fondi detenuti in trust per Elite venissero rilasciati al liquidatore dell'ex coverholder. Il liquidatore ha successivamente presentato ricorso contro la decisione ed entrambe le parti hanno presentato le proprie difese nel dicembre 2023. Attualmente si prevede che l'udienza per la determinazione del ricorso si terrà nella prima metà del 2024.

Come riportato in precedenza, 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.

Nel Periodo sono stati effettuati recuperi assicurativi per € 145.000 dall'attività francese e £ 5.000 dall'attività del Regno Unito. Ciò porta i recuperi totali delle richieste di risarcimento a oltre € 1,5 mln e £ 250.000 ad oggi.

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

### Gestione della tesoreria

Alla fine del Periodo, la Società deteneva fondi per £ 33 mln, € 5,8 mln e NZ\$ 100, la maggior parte dei quali (90%+) investita 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 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 £ 911.000.

### 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 del nostro lavoro di conformità fiscale, abbiamo presentato le dichiarazioni IPT post nomina nel Regno Unito, nonché l'avvio dell'analisi fiscale e del processo associato alla chiusura della filiale italiana. Attualmente stiamo cercando di ottenere una riduzione fiscale da parte dell'Agenzia delle Entrate italiana, attività che influisce sulla tempistica di chiusura della filiale italiana. Abbiamo completato l'analisi fiscale e il processo associato alla chiusura della filiale spagnola e abbiamo anche liquidato una piccola passività IPT in sospeso in Spagna. Ulteriori informazioni sono incluse nella successiva sezione Chiusura.

## 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 della Società per gli aggiornamenti.

### 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.

### Comitato dei Creditori

Il sottocomitato per le commissioni si è riunito il 23 agosto 2023, rivedendo i costi per il periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2023 rispetto alle cifre previste dal budget. È stato inoltre fornito un aggiornamento sui progressi fatti nelle principali aree di interesse per il 2023.

Oltre agli incontri formali, continuiamo a confrontarci in modo appropriato con i membri del Comitato dei Creditori per discutere le questioni chiave. La prossima riunione del Comitato dei Creditori è prevista per i prossimi mesi.

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

## 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

### Comunicazioni

Gli Amministratori Congiunti continuano a utilizzare il Sito web della Società 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 della Società verrà utilizzato come principale metodo di comunicazione durante l'Amministrazione. A causa dell'elevato numero di assicurati europei, le parti fondamentali del Sito web della Società sono disponibili in francese e in italiano e continuiamo a tradurre i documenti chiave in queste lingue.

Il Sito web della Società viene aggiornato regolarmente con le comunicazioni pertinenti, i comunicati stampa e le domande frequenti. Durante il Periodo abbiamo ricevuto 1.944 visite al Sito web della Società. Continuiamo a rispondere alle richieste di informazioni poste dagli assicurati e da altri stakeholder tramite le nostre apposite linee telefoniche o tramite e-mail.

### Condotta degli amministratori societari e indagini

Durante il Periodo, gli Amministratori Congiunti hanno concluso le discussioni e l'accertamento dei fatti per comprendere gli eventi che hanno portato all'Amministrazione e qualsiasi altra informazione significativa che li riguardi. 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**

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 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**

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.

## **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; 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](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 o contattando gli Amministratori.

# Appendice A: Incassi e pagamenti

	Al 10 dicembre 2023			Movimenti dall'11 giugno 2023 al 10 dicembre 2023 (Equivalente GBP)	RICLASSIFICATO al tasso di cambio del 10 dicembre 2023	Al 10 giugno 2023 (equivalente GBP)
	GBP	EUR	NZD	Totale (equivalente in GBP)		
<b>Incassi</b>						
Contanti presso la banca - incassi	12.235.428	6.159.009	0	17.521.223	467.778	17.053.445
Recuperi di richieste di risarcimento	825.078	2.816.726	0	3.242.454	135.033	3.107.420
Interessi	1.830.575	118.680	1.857	1.933.336	911.244	1.022.092
Investimenti e azioni	979.711	17.375	0	994.622	0	994.622
Premio lordo — Premio ATE	2.469.656	4.845	0	2.473.815	0	2.473.815
Debiti vari e rimborsi	15.988	10.000	0	24.570	0	24.538
Recuperi assicurativi	1.326.993	252.238	0	1.543.470	128.981	1.414.489
Recuperi riassicurativi	42.204.631	76.328	1.000.000	42.758.512	523.907	42.234.605
<b>Incassi totali</b>	<b>61.888.060</b>	<b>9.455.201</b>	<b>1.001.857</b>	<b>70.492.002</b>	<b>2.166.943</b>	<b>68.325.058</b>
<b>Pagamenti</b>						
Contanti presso la banca - pagamenti	0	0	1.001.739	489.226	489.226	0
Compensi del titolare degli uffici	14.698.039	0	0	14.698.039	1.403.385	13.294.654
Spese del titolare degli uffici	9.911	0	0	9.911	607	9.304
Compensi del titolare degli uffici di pre-amministrazione	282.910	0	0	282.910	0	282.910
Spese del titolare degli uffici di pre-amministrazione	2.225	0	0	2.225	0	2.225
Servizi di run-off	4.371.771	0	0	4.371.771	464.629	3.907.142
Spese di gestione delle richieste di risarcimento	689.935	1.670.218	0	2.123.352	217.786	1.905.566
Compensi professionali	85.922	426.520	0	451.971	52.522	399.449
Stampa, cancelleria e affrancatura	209.123	25.439	0	230.955	6.685	224.271
Oneri e spese legali	7.117.626	1.472.729	0	8.381.553	827.549	7.554.005
Pubblicità obbligatoria	65.419	0	0	65.419	0	65.419
Costi fiscali	284.132	3.813	0	287.404	1.065	286.338
IVA non recuperabile	1.004.479	11.200	0	1.014.092	50.250	963.841
Commissioni bancarie	24.245	10.573	0	33.319	701	32.617
Costi di deposito	7.526	65.712	0	63.921	1.613	62.308
<b>Pagamenti totali</b>	<b>28.853.263</b>	<b>3.686.204</b>	<b>1.001.739</b>	<b>32.506.068</b>	<b>3.516.018</b>	<b>28.990.049</b>
<b>POSIZIONE NETTA</b>	<b>33.034.797</b>	<b>5.768.997</b>	<b>118</b>	<b>37.985.934</b>	<b>-1.349.075</b>	<b>39.335.009</b>

Così composti	GBP	EUR	NZD	Al 10 dicembre 2023 Totale equivalente in GBP
Barclays UK	275.150	172.477	118	423.232
HSBC UK (fruttifero)	6.518			6.518
Depositi del mercato monetario (fruttiferi)	32.753.129	5.596.520		37.556.184
	33.034.797	5.768.997	118	37.985.934

Tassi di cambio - (Banca d'Inghilterra)	
10 dicembre 2023	£1 = EUR 1,1652
10 giugno 2023	£1 = EUR 1,1695
10 dicembre 2023	£1 = NZD 2,0476
10 giugno 2023	£1 = NZD 2,0522

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. 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 (€)
Commissioni bancarie	30	800
Spese di gestione delle richieste di risarcimento	50.310	196.507
IVA non recuperabile	50.099	0
Oneri e spese legali	821.493	110.633
Esborsi dei titolari degli uffici	607	0
Compensi dei titolari degli uffici	1.587.013	0
Stampa, cancelleria e affrancatura	6.685	0
Compensi professionali	11.805	43.502
Servizi di run-off	556.296	0
Costi di deposito	598	1.014
Costi fiscali	473	690
<b>Spese totali</b>	<b>3.090.407</b>	<b>353.146</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 il compenso al 75% delle tariffe accordate come descritto nella precedente relazione. Durante il Periodo, sono state fatturate e pagate commissioni per £ 1,4 milioni dal 1° maggio al 31 ottobre 2023. I compensi fatturati nel periodo sono stati pagati al 67% delle tariffe Elite, che riflette 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. Le commissioni differite per il Periodo ammontano a £ 794.000. Questo porta i compensi differiti calcolati dall'inizio dell'Amministrazione a un totale di £ 5,6 mln.

## Ore di lavoro e tariffe medie

Le commissioni sostenute dall'inizio dell'Amministrazione ammontano a £ 20,7 milioni (incluse le commissioni differite), alle tariffe orarie concordate con il sottocomitato delle commissioni, che rappresentano uno sconto sulle normali tariffe PwC, ma incorporano le commissioni stornate e non fatturate per un totale di £ 359.000.

Le spese sostenute in base alle ore di lavoro realizzate nel corso del Periodo ammontano a £ 2,3 mln. Corrispondono a 4.041 ore con una tariffa oraria media di £ 571.

La tabella seguente mostra una ripartizione di questo importo.

Amministratore Partner societario	Totale Periodo								Totale dall'11 dicembre 2019 al 10 dicembre 2023		
	Senior Manager	Manager	Dipendente senior	Dipendente/Altro	Ore	Costo totale (£)	Tariffa oraria media (£)	Ore	Costo totale (£)		
Contabilità e tesoreria	902	-	18.517	30.938	44.278	41.001	299	135.636	453	3.045	1.184.346
Attività	4.655	11.546	30.801	28.471	2.848	237	112	78.558	702	5.443	2.810.733
Sinistri	65.954	24.851	299.985	54.525	104.596	3.959	804	553.870	689	4.833	2.948.718
Chiusura	23.099	115.853	275.184	176.145	185.427	25.394	1.442	801.102	556	2.639	1.542.472
Creditori	-	641	7.142	-	153	1.000	19	8.936	470	1.770	608.163
Gestione in run-off	1.225	3.185	9.578	9.466	3.748	-	40	27.202	680	7.318	3.940.771
Legale e conformità	48.994	6.163	49.430	56.595	16.189	35.647	372	213.018	573	4.778	2.378.101
Pianificazione strategica	18.443	21.834	45.756	79.770	125.141	23.457	705	314.401	446	5.720	3.215.779
Imposte e IVA	11.672	175	96.352	10.511	33.683	8.829	226	161.222	714	3.671	2.431.329
<b>Totale per il Periodo</b>	<b>174.944</b>	<b>184.248</b>	<b>832.745</b>	<b>446.421</b>	<b>516.063</b>	<b>139.524</b>	<b>4.019</b>	<b>2.293.945</b>		<b>39.216</b>	<b>21.060.412</b>
Spese sostenute e stornate											(359.260)
<b>Commissioni totali*</b>											<b>20.701.152</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. Delegiamo 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 sono aumentate 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 effetto dal 1° luglio 2022 al 31 dicembre 2023, con un aumento inflazionario del 3% a partire dal 1° luglio 2023.

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 2022 al 30 giugno 2023\*

Grado	Tariffa - Regno Unito, £/ora	Tariffa - Gibilterra, £/ora	Tariffa su misura Regno Unito, £/ora (massimo)
Partner	980	875	1.687
Amministratore societario	898	700	1.487
Senior Manager	706	484	1.137
Manager	613	385	882
Dipendente senior	495	220	639
Dipendente	307	110	319
Altro	149	n/d	189

Dal 1° luglio 2023\*

Grado	Tariffa - Regno Unito, £/ora	Tariffa - Gibilterra, £/ora	Tariffa su misura Regno Unito, £/ora (massimo)
Partner	980	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:

<b>Area di lavoro</b>	<b>Lavoro svolto</b>	<b>Perché era necessario il lavoro</b>	<b>Come il lavoro ha eventualmente beneficiato i Creditori O se era obbligatorio per legge</b>
<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>	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>
<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>• Proseguimento delle discussioni e accertamento dei fatti per comprendere gli eventi che portano all'amministrazione della Società nel tentativo di perseguire eventuali recuperi potenziali.</li> </ul>	Per garantire che i rendimenti ai Creditori siano massimizzati	Realizza 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>• 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.</li> <li>• Continuato il dialogo con il FGAO nei confronti dei creditori le cui richieste di risarcimento DO sono sorte, ma non sono state concordate, prima che le polizze fossero invalidate.</li> <li>• Completamento della prima presentazione al GAF per le</li> </ul>	Per garantire che i rendimenti ai Creditori siano massimizzati	Massimizzare i fondi a vantaggio dei Creditori

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• richieste greche idonee al risarcimento.</li> <li>• Rinegoziazione ed esecuzione di un contratto per la gestione delle richieste di risarcimento francesi con ACS.</li> <li>• Revisione continua dei contratti con i fornitori.</li> <li>• Completamento della verifica delle richieste di risarcimento di Quest per il periodo da settembre 2022 a novembre 2023.</li> </ul>		
<b>Chiusura</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• Preparazione e stesura legale della documentazione per uno schema di accordo.</li> <li>• Collaborazione con i piani di risarcimento non del Regno Unito in relazione alle possibili protezioni disponibili in una soluzione di uscita.</li> <li>• Sviluppo della strategia concordata con il FSCS per gli assicurati protetti del Regno Unito.</li> <li>• Collaborazione con le autorità di regolamentazione competenti in relazione al potenziale meccanismo di uscita di Elite.</li> <li>• Impegno continuo in relazione alla chiusura della filiale italiana, compresa la presentazione di una domanda di riduzione fiscale presso l'Agenzia delle Entrate italiana.</li> <li>• Mantenimento di un prospetto dei risultati stimati.</li> </ul>	<p>Per garantire che i richiedenti siano trattati in modo equo e in linea con le migliori pratiche</p>	<p>Obbligatorio per legge, assicura che tutte le questioni amministrative siano state risolte</p>
<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 della Società.</li> </ul>	<p>Per tenere informati i Creditori</p>	<p>Lavoro svolto in previsione della restituzione dei fondi ai Creditori</p>
<b>Supervisione della gestione in run-off</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Riunioni e discussioni regolari con i membri del team di gestione delle richieste risarcitorie di Quest.</li> <li>• Riunioni regolari con Quest per discutere questioni chiave, budget e questioni operative.</li> <li>• Monitoraggio e feedback sulle prestazioni e sulle informazioni di gestione fornite.</li> <li>• Revisione e definizione dei costi e del budget, comprese le prove a sostegno fornite dal Gestore in run-off.</li> </ul>	<p>Per garantire che i richiedenti siano trattati in modo equo e in linea con le migliori pratiche</p>	<p>Garantire il mantenimento dei livelli di servizio per gli assicurati Elite</p>

<b>Legale e conformità</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Supervisione dei titolari degli uffici.</li> <li>Condurre revisioni dei casi ogni sei mesi.</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> <li>Preparazione e partecipazione a una riunione con il Sottocomitato commissioni.</li> <li>Preparazione ed emissione di tutti i documenti, le notifiche e i rapporti statutari come richiesto.</li> <li>Collaborazione con le autorità di regolamentazione e gli stakeholder terzi pertinenti, tra cui il Comitato dei Creditori.</li> </ul>	Conformarsi agli obblighi legali	Obbligatorio per legge/regolamento
<b>Pianificazione 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>Revisione della documentazione e della corrispondenza per determinare se vi sono azioni contro terzi.</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>Ulteriore indagine 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> <li>Assistenza specialistica come richiesto in relazione alla chiusura della filiale italiana.</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>• Richiesta di un conto bancario e altri dati dei creditori.</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 e Quest in merito alle liquidazioni, seguendo un'analisi del rapporto costo/beneficio caso per caso.</li> <li>• Collaborare con il liquidatore CBLI in relazione al recupero del corrispettivo differito soggetto alla Commutazione.</li> </ul>	Realizza 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 rinvolti dai gestori delle richieste di risarcimento di Quest/ACS 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.</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>• 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.</li> <li>• Continua corrispondenza con SCA per quanto riguarda i motivi per cui Elite non si qualifica per richiedere i pagamenti che l'ICF deve effettuare.</li> <li>• Continuare a presentare le richieste di risarcimento da parte degli assicurati greci idonei al GAF.</li> <li>• Supervisionare la gestione dei reclami.</li> <li>• Aggiudicazione delle richieste di risarcimento.</li> <li>• Gestire tutti i contratti con i fornitori.</li> <li>• Verifiche regolari delle richieste di risarcimento da eseguire.</li> </ul>	Massimizzare i fondi a vantaggio dei Creditori
<b>Chiusura</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Continuare a implementare il piano e la tempistica per l'uscita dall'Amministrazione, comprese tutte le comunicazioni appropriate con i creditori.</li> <li>• Finalizzare e implementare la strategia concordata con il FSCS per gli assicurati protetti idonei del Regno Unito.</li> <li>• Stabilire e implementare un sistema efficace di gestione e valutazione delle richieste di risarcimento.</li> <li>• Collaborazione 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>	Obbligatorio per legge, assicura che tutte le questioni amministrative siano state risolte

<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>• Mantenimento di un prospetto dei risultati stimati.</li> <li>• Preparazione e pagamento dei dividendi.</li> </ul>	Lavoro svolto in previsione della restituzione dei fondi ai Creditori
<b>Supervisione della 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>• Negociare 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> <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>Pianificazione strategica</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Preparazione dei budget delle commissioni e monitoraggio dei costi.</li> <li>• Tenere riunioni del team.</li> <li>• Fornire aggiornamenti agli Amministratori Congiunti in merito al caso.</li> <li>• Trattative contrattuali con i fornitori in corso in diverse giurisdizioni.</li> <li>• Condurre revisioni dei casi sullo stato dell'Amministrazione per assistere gli Amministratori Congiunti nel processo decisionale strategico in relazione all'Amministrazione.</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>• Completamento delle dichiarazioni dei redditi post nomina.</li> <li>• Ottenerne l'autorizzazione fiscale dalle autorità fiscali competenti.</li> <li>• Perseguire i recuperi fiscali.</li> <li>• Presentazioni fiscali relative alla chiusura della filiale italiana.</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 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	€ 37.553
Fisco e regolamentazione	PricewaterhouseCoopers Tax & Legal Services, S.L.	Spagna	Esborsi e costi orari	€ 10.581

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 £ 1.925 relativi alle seguenti categorie.

Categoria	Importo sostenuto (£)
Spese di viaggio	962
Costi di archiviazione	309
Affrancatura e altro	654
<b>Totale</b>	<b>1.925</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>● Ayache Salama</li> <li>● Bryan Cave Leighton Paisner LLP</li> <li>● Clifford Chance LLP</li> <li>● Clyde &amp; Co Claims LLP</li> <li>● CMS Adonnino Ascoli &amp; Cavasola Scamoni</li> <li>● CMS Albinana &amp; Suarez de Lezo, S.L.P</li> <li>● Da Ros Associes</li> <li>● DWF Rousaud Costas Duran Abogados</li> <li>● Ellul &amp; Co. Limited</li> <li>● Freshfields Bruckhaus Deringer LLP</li> <li>● Gateley Plc</li> <li>● Jean-Baptiste Meyrier</li> <li>● Kennedys Law LLP</li> <li>● Kiejman &amp; Marembert</li> <li>● SCP L. Poulet-Odent</li> <li>● Studio Legale Avv. Michele Tavazzi</li> <li>● Triay Lawyers Limited</li> <li>● Unalome Legal Sarl</li> <li>● Weightmans LLP</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>
<ul style="list-style-type: none"> <li>● Gestione delle richieste di risarcimento/Agenti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● ACS Solutions</li> <li>● All Risks SRL</li> <li>● Crawford &amp; Company Legal Services Ltd</li> <li>● Marley Risk Consultants</li> <li>● Quest Consulting (London) Limited</li> <li>● Woodgate and Clark Limited</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Conoscenza degli assicurati</li> <li>● Esperienza nella gestione delle richieste di risarcimento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Esborsi e costi orari</li> </ul>

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 Gibraltar, 327 Main Street, Gibilterra e Dan Yoram Schwarzmann di PricewaterhouseCoopers LLP UK, 1 Embankment Place, Londra, WC2N 6RH, Regno Unito
<b>Sito web della Società:</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 relativo alle procedure di insolvenza non si applica

