



The Adam Smith Society

# Class Action: minaccia per le imprese od opportunità per i consumatori?

13 Novembre 2006

Roma

Alessandro De Nicola

# *Definizione di Class Action*

- E' uno strumento giuridico che rende possibile la gestione collettiva di interessi di natura individuale.
- Con la *Class Action* tutti i consumatori colpiti da uno stesso fatto illecito possono riunire le loro azioni legali in un'unica causa.



# *Class Action* (segue)

Il tema delle *Class Action* è divenuto di stretta attualità anche in Italia a seguito della presentazione di ben 6 Disegni di Legge



# *Avvenimenti che spingono verso l'introduzione delle Class Action in Italia*

- Alcuni dei maggiori scandali finanziari (Bond argentini, crack Cirio, Parmalat, Giacomelli).
- Sentenza Cassazione 17475/02 (cartello tra assicurazioni in tema di polizze RCA).
- Black-out del 2003.



## *Avvenimenti che spingono verso l'introduzione delle Class Action in Italia (segue)*

- Questi eventi hanno evidenziato una scarsa tutela nei confronti del consumatore/utente e determinato un congestionamento dei tribunali (c.d. effetto “*floodgate*”) dovuto alla presentazione di una serie infinita di ricorsi individuali



# *Vantaggi della Class Action*

- Riequilibra le posizioni dei consumatori nei confronti delle realtà economiche e finanziarie
- Permette l'accesso alla giustizia anche ai c.d. “*small claims*”
- Ha un'efficacia preventiva perché scoraggia condotte illecite favorite da un'aspettativa di impunità
- Sul piano della certezza del diritto elimina la possibilità di giudicati individuali contrastanti



# Svantaggi delle *Class Action*

- Il raggiungimento degli obiettivi di economia processuale verrebbe inevitabilmente ostacolato dall'esplosione di contraddittori ripetitivi in sede di definizione della pretesa del singolo consumatore.
- In Italia il giudice non gode delle investiture sociali e politiche necessarie per poter assumere consapevolmente decisioni sulla base di valutazioni di analisi economica



# Svantaggi delle *Class Action*

- In Italia la finalità di un allargamento dell'accesso alla giustizia sarebbe frustrata dal fatto che l'azione collettiva avrebbe come scopo quello di ottenere provvedimenti inibitori, mentre, per il risarcimento dei danni subiti, il singolo continuerebbe ad avere l'onere di esperire un'azione in proprio





# *Origine delle Class Action*

- Nascono in Inghilterra con le “*representative suites*”
- Vengono recepite negli Stati Uniti, dove sono attualmente disciplinate dalla *Rule 23* delle *Federal Rules of Civil Procedure*



# *Requisiti della Class Action negli U.S.A. (Rule 23)*

- ***Numerosity***: la classe deve essere così numerosa da rendere materialmente impraticabile la partecipazione al giudizio di tutti i suoi componenti
- ***Commonality***: le questioni dei soggetti della classe devono presentare caratteristiche di fatto e di diritto comuni



# *Requisiti della Class Action negli U.S.A. (Rule 23) (segue)*

- *Typicality*: le domande e le eccezioni svolte dal rappresentante della classe devono essere tipiche di quella classe
- *Adequacy of representation*: Il *representative* deve essere in grado di proteggere equamente ed adeguatamente gli interessi della classe



# *Caratteristiche della Class Action in USA*

## *Punitive Damages:*

- Tipologia di danni prevista dal sistema legale americano, anche in materia di *Class Action*, in aggiunta ai *compensatory damages*, per punire il soggetto danneggiante per aver commesso, in una posizione soggettiva di malafede, un fatto grave e riprovevole, con una conseguente azione di *deterrence* per comportamenti dello stesso tipo.



# *Caratteristiche della Class Action in USA (segue)*

- ***Contingency fee***: si tratta della percentuale del risarcimento che spetta allo studio legale in caso di vittoria.

Tale peculiarità del sistema legale americano fa sì che studi investano ingenti risorse in una Class Action, indipendentemente dalle capacità economiche del loro assistito, quando prevedono, nel caso di concessione dei danni punitivi, di poter abbondantemente ripagare il loro investimento.



# *La situazione in Europa*

Negli ultimi anni alcuni paesi dell'Unione Europea hanno introdotto norme sulle *Class Action* per facilitare le cause collettive:

- Paesi Bassi 1994
- Portogallo 1995
- Inghilterra e Galles 2000
- Spagna 2001
- Svezia 2002



# *La situazione in Italia*

## *Disciplina attuale:*

Le forme di tutela collettiva attualmente presenti in Italia sono rappresentate dalle *azioni inibitorie* previste dal Codice del Consumo del 2005 (artt. 37 e 139 e ss)

Caratteristiche: prevengono e fanno cessare la lesione di interessi di gruppo

Problematica principale: non riparano o risarciscono i danni individuali



# *La situazione in Italia*

## *Possibili risvolti futuri:*

In Italia sono attualmente al vaglio delle Camere ben 6 disegni di legge in materia di *Class Action*:

- S/679: assegnato a due commissioni riunite (giustizia ed industria)





## *La situazione in Italia (segue)*

- C/1495
- C/1330
- C/1662
- C/1289
- C/1443

assegnati alla commissione giustizia della Camera dei Deputati che ne ha da ultimo discusso in data 09.11.06. Sono all'ordine del giorno della riunione del 14.11.06



# *Principali caratteristiche della Class Action previste dai disegni di legge italiani*

La legittimazione ad agire spetta a:

1. Associazioni dei consumatori e degli utenti riconosciute dal Ministero per lo Sviluppo Economico
2. Associazioni dei professionisti
3. Camere di Commercio



## *Principali caratteristiche della Class Action previste dai disegni di legge italiani (segue)*

- L'azione mira ad ottenere una pronuncia di mero accertamento della lesione della posizione giuridica degli appartenenti ad una determinata categoria.
- Sulla base della sentenza di accoglimento dell'azione collettiva l'interessato può ottenere la condanna al pagamento della quota di risarcimento correlata all'effettiva lesione subita.  
Al singolo individuo spetta pertanto un'azione individuale volta alla specifica liquidazione del danno patito.



# *Class Action, differenze Italia - Usa*

## In Italia

- Legittimati attivi sono solo le associazioni di categoria e non i singoli
- L'azione collettiva potrebbe essere subordinata al previo esperimento di un tentativo obbligatorio di conciliazione
- Sono esclusi i *punitive damages*
- E' esclusa *l'opt-out provision*



# *Profili di analisi economica delle Class Action*

- Un sistema normativo è efficiente se i costi della sua applicazione sono inferiori ai benefici che ne trae la società (*Cost benefit analysis*)
- La presenza dei *punitive damages* sarebbe fondamentale per il funzionamento del sistema normativo in quanto la sua funzione di *deterrence* scoraggerebbe il ripetersi del comportamento sanzionato senza costi per lo stato



# *Profili di analisi economica delle Class Action (segue)*

Teoria degli *agency costs*

studia la particolare relazione che si viene ad instaurare tra il cliente e l'avvocato sotto i seguenti profili:

- Monitoraggio
- Bonding
- Incentivi (contingency fee)
- “Effetto valanga”



# *Effetto valanga*

Per effetto valanga si intende l'incentivo dell'avvocato ad iniziare una causa, su cui si nutrono dubbi circa le possibilità di successo, nella speranza di:

- Aggregare altri attori che potrebbero fornire nuovi elementi di prova
- Transigere prontamente per evitare la diffusione di informazioni imposta dal meccanismo di *discovery*



# *Effetti economici della Class Action*

- Creazione di economie di scala
- Incoraggiamento delle *frivolous suits*
- Capacità di determinare una differente allocazione del rischio





# *Economie di scala e Frivolous Suites*

- L'aggregazione permette un enorme risparmio di costi per i risparmiatori, che vedono frazionati per una moltitudine le spese del contenzioso.
- Tuttavia questo positivo effetto avrebbe l'inevitabile negativa conseguenza di incoraggiare le *frivolous suits*



# *Differente allocazione del rischio*

La *Class Action* modifica l'allocazione del rischio in due direzioni:

- L'iniziativa viene allocata ai membri della classe ed ai *class counsel* che sono più propensi al rischio o sono in grado di minimizzarlo grazie alle proprie capacità
- Aumento del rischio per il convenuto, che vede aumentata la probabilità di essere perseguito legalmente e di dover sopportare i costi della propria azione lesiva.





The Adam Smith Society

# Class Action: minaccia per le imprese od opportunità per i consumatori?

13 Novembre 2006

Roma

Alessandro De Nicola