

	FONDAZIONE CASA DI DIO ETS	
	REGOLAMENTO INTERNO DEL COMITATO VALUTAZIONE SINISTRI (CVS)	Rev.00 25.08.2026

Revisione	Data	Motivo della revisione	Visto preparazione	Approvazione Comitato di Amministrazione
00	25.08.2026	Prima emissione	Stefania Mosconi Alberto Ranzenigo	Delibera n°129

Art. 1 – Istituzione, Finalità e Ambito di Applicazione

In conformità a quanto previsto dalla Legge 8 marzo 2017, n. 24, dal D.M. 232/2023 e dal Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/01 della Fondazione, è istituito il Comitato Valutazione Sinistri (CVS).

Il CVS opera come organo consultivo e tecnico-valutativo interprofessionale della Fondazione. Ha il compito di monitorare, analizzare sotto il profilo medico-legale, clinico, giuridico e assicurativo i sinistri e le richieste di risarcimento del danno, nonché di promuovere azioni correttive per la prevenzione del rischio.

Il perimetro di competenza del CVS si estende a tutti i servizi gestiti dall'Ente, differenziati per intensità assistenziale e natura giuridica:

- **Servizi Socio-Sanitari:** Residenza Sanitaria Assistenziale (RSA) e Centro Diurno Integrato (CDI), RSA aperta
- **Unità d'offerta sociali:** Comunità Alloggio Sociale per Anziani (C.A.S.A.), Alloggi Sociali per Anziani, servizi domiciliari

Art. 2 – Composizione del Comitato

Il CVS è nominato formalmente con delibera del Consiglio di Amministrazione della Fondazione. La sua struttura è organizzata per garantire la multidisciplinarietà delle competenze richieste dalla legge e la sinergia con la direzione strategica dell'Ente.

2.1. Membri Stabili (Nucleo Valutativo):

- **Il Direttore Generale:** Componente interno con funzioni di indirizzo strategico, supervisione gestionale e raccordo diretto con il Comitato di Amministrazione
- **Il Direttore Sanitario / Referente Risk Manager:** Componente interno con funzioni di coordinamento clinico-assistenziale e conduzione tecnica del Comitato, deputato al raccordo delle risultanze del CVS con il Piano Aziendale del Risk Management (PARM)
- **Il Medico Specialista in Igiene e Medicina Preventiva:** Consulente esterno incaricato della valutazione tecnico-sanitaria, epidemiologica e della prima stima medico-legale del danno biologico
- **L'Avvocato Penalista:** Consulente esterno incaricato dell'analisi dei profili di responsabilità penale ed extra-contrattuale, nonché della sostenibilità giuridica del potenziale contenzioso.

- **Il Broker Assicurativo della Fondazione:** Componente stabile con funzioni di raccordo operativo con le Compagnie Assicuratrici, monitoraggio delle polizze, delle franchigie e dei regimi di scoperta

2.2. Funzioni di Segreteria e Verbalizzazione

Il Referente Amministrativo della Direzione Sanitaria partecipa stabilmente alle sedute senza diritto di voto, con compiti esclusivi di segreteria organizzativa, gestione delle convocazioni e redazione accurata dei verbali.

2.3. Componenti Invitati (su specifica convocazione)

A seconda della natura del sinistro e della struttura in cui si è verificato l'evento, sono invitati a partecipare alle sedute del CVS, senza diritto di voto:

- Il Responsabile Operativo del Servizio Tecnico e il RSPP della Fondazione, qualora l'evento sia correlato a carenze strutturali, impiantistiche o manutentive del patrimonio immobiliare strumentale.
- Il Responsabile Operativo del Servizio Unità d'offerta sociali, qualora l'evento avverso o la richiesta di risarcimento riguardi i servizi sociali e abitativi per anziani.

Art. 3 – Competenze e Funzioni

Il CVS esercita le seguenti funzioni all'interno della Fondazione:

- **Istruttoria tecnica dei sinistri:** Esame documentale, clinico e giuridico di tutte le richieste di risarcimento danni pervenute all'Ente da parte di ospiti, inquilini o loro aventi causa.
- **Analisi delle Cause Profonde (Root Cause Analysis - RCA):** Ricerca delle determinanti che hanno generato l'evento lesivo, declinata in base al servizio coinvolto:
 - *Per RSA e CDI, RSA aperta:* Verifica del rispetto delle linee guida SNLG (Sistema Nazionale Linee Guida), della corretta applicazione dei protocolli assistenziali (terapie, infezioni, cadute) e dell'adeguatezza dei minutaggi assistenziali.
 - *Per le Comunità, gli Alloggi Sociali, Servizi domiciliari:* Verifica dell'idoneità e sicurezza degli ambienti di vita, del corretto funzionamento dei sistemi di chiamata d'emergenza, della tenuta dei piani di manutenzione ordinaria e della tempestività della rete di vigilanza sociale e di soccorso.
- **Supporto alla Governance ed Espressione dei Pareri:** Formulazione di pareri tecnici, non vincolanti, indirizzati al Comitato di Amministrazione e/o al Consiglio Generale di Indirizzo (in base al valore della possibile transazione come previsto dal ROF) in merito all'opportunità di procedere a transazioni stragiudiziali o di resistere in giudizio.
- **Monitoraggio del Fondo Rischi:** Verifica e proposta di quantificazione delle somme che la Fondazione deve accantonare a bilancio nel Fondo Rischi e nel Fondo Riserva Sinistri, in ottemperanza agli obblighi del D.M. 232/2023 per le quote di rischio in regime di autoritenzione o franchigia.

Art. 4 – Convocazione e Periodicità delle Riunioni

- **Sedute Ordinarie:** Il CVS si riunisce in via ordinaria 2 (due) volte all'anno. Le sedute sono calendarizzate per garantire il supporto tecnico alla redazione del PARM e alla predisposizione dei dati per il bilancio d'esercizio.
- **Sedute Straordinarie d'Urgenza:** Il CVS viene convocato in via straordinaria su impulso del **Direttore Generale**, del Direttore Sanitario/Risk Manager o del Presidente della Fondazione, da tenersi entro 5 giorni lavorativi dal verificarsi di eventi avversi significativi (Eventi Sentinella) o dal ricevimento di atti giudiziari urgenti, notifiche di contenzioso o avvisi di garanzia che coinvolgano l'Ente o i suoi operatori.

Art. 5 – Modalità di Verbalizzazione e Tracciabilità

Di ogni riunione del CVS viene redatto un apposito verbale analitico a cura del Referente Amministrativo della Direzione Sanitaria.

Il verbale deve dare atto della regolarità della convocazione, dell'elenco dei sinistri esaminati, delle valutazioni espresse dai consulenti esterni (medico-legale e penale), delle risultanze della *root cause analysis* e delle conseguenti raccomandazioni organizzative o strutturali formulate dal Comitato.

I verbali, previa approvazione e sottoscrizione da parte di tutti i componenti partecipanti, sono conservati in un registro riservato presso la Direzione Sanitaria, garantendone l'accessibilità esclusiva alla Direzione Generale, agli organi di controllo interni e all'Organismo di Vigilanza.

Art. 6 – Rapporti e Flussi Informativi verso l'Organismo di Vigilanza (OdV 231)

In stretta sinergia con la procedura flussi P231.1 del MOG 231 della Fondazione, la Segreteria del CVS trasmette all'Organismo di Vigilanza, con **cadenza semestrale**, un report di sintesi sull'attività del Comitato.

Il report deve contenere l'aggiornamento sullo stato dei sinistri, l'evidenza di eventuali carenze di sistema intercettate (organizzative, logistiche, strutturali o di personale) e copia dei verbali delle riunioni in cui sono state definite le consistenze del Fondo Rischi o le strategie di gestione del contenzioso.

La trasmissione dei dati al fine del monitoraggio 231 deve avvenire entro 15 giorni lavorativi dallo svolgimento della seduta del Comitato.