

Gestire rischi e criticità della supply chain

Strumenti assicurativi e contrattuali

Avv. Claudio Perrella
Studio Legale Lexjus Sinacta

Criticità sul piano contrattuale e giuridico

Non esiste un contratto di *supply chain*

Ciascun contratto che compone il complesso dei rapporti che danno vita alla supply chain può essere profondamente diverso quanto a

- i. requisiti di validità e forma,
- ii. regime di responsabilità,
- iii. termini di prescrizione

Possono esistere differenze molto rilevanti tra la disciplina applicabile al singolo rapporto di (sub)fornitura, e quella che si applica invece ai rapporti contrattuali che l'impresa stipula per la vendita/fornitura dei propri prodotti e servizi

Criticità sul piano contrattuale e giuridico

In molti casi trovano applicazione disposizioni imperative di legge italiana (es. in materia di subfornitura).

Problemi legati al ricorso di fornitori esteri, con contratti disciplinati da legge diversa da quella italiana

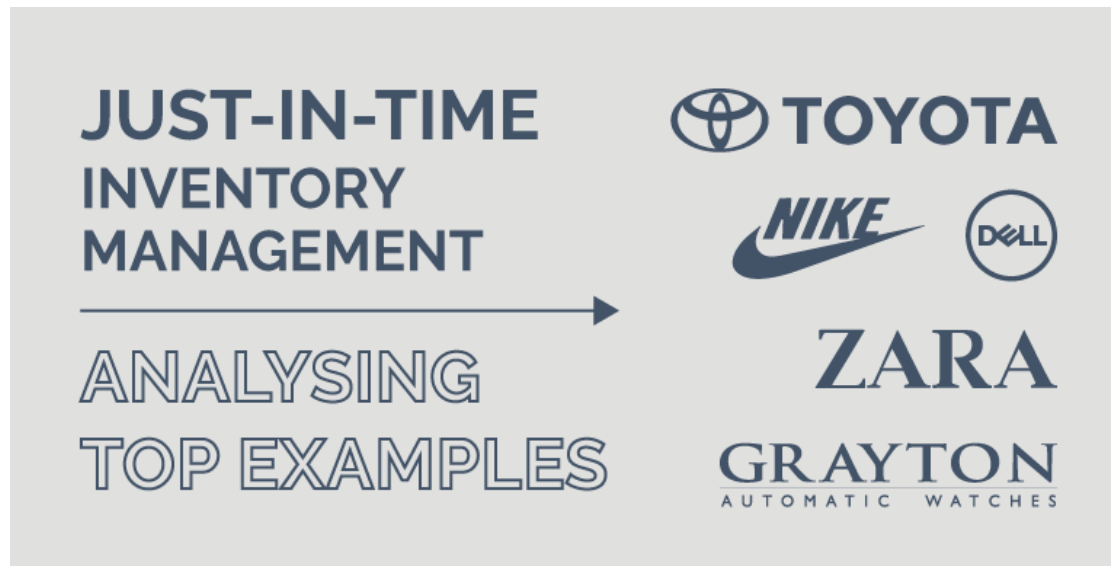
Difficoltà o impossibilità di realizzare un completo *back-to-back* in presenza di penali/*liquidated damages*

Importanza di chiarire e specificare il contesto contrattuale complessivo, in modo da sostenere la prevedibilità dei danni che nascono da eventuali ritardi ed inadempimenti del fornitore del singolo servizio nell'ambito della *supply chain*.

Criticità sul piano contrattuale e giuridico

Rispetto di termini e performance

Criticità particolarmente forti in settori quali l'*automotive* o il *fashion* dove opera il *just-in-time*.



Criticità sul piano contrattuale e giuridico

Clausole di KPI: quando funzionano?



.... CONTINUITY OF OPERATIONS AND RECOVERY PLAN REQUIREMENTS

1. The Continuity of Operations and Recovery Plan (Plan) shall be reviewed and tested by the Logistic Operator at least annually, to manage unexpected events and the threat of such occurrences, which may negatively and significantly impact business operations and the ability to deliver services to Principal. Revisions to the Plan shall be updated as needed by the Logistic Operator.

2. The Logistic Operator shall ensure that all staff are trained and familiar with the Plan at least annually, and understand their respective roles.

.....

4. The Plan shall contain a listing of key customer priorities and key factors that could cause disruption and timelines for when Logistic Operator will be able to resume critical customer services when a disruption occurs. These priorities include but are not limited to: provider communications systems (including telephone, Website and email), providers' receipt of prior authorization approvals and denials, alternative transportation and warehousing, and timely claims handling. The Logistic Operator shall also include any additional priorities as identified by the Logistic Operator to be critical key priorities or factors.

Friday briefing: Dramatic escalation of US-China trade war

Beijing vows to retaliate against new 25% tariffs ... 'Off-rolling' forces poorly performing students out of schools ... and Freddie Starr bows out



📷 Donald Trump meets China's president, Xi Jinping. Photograph: Artyom Ivanov/TASS

Top story: Tariffs hit 6,000 Chinese products

Good morning, this is Alison Rourke bringing you the last briefing of this bank holiday week.

The US has dramatically increased trade pressure on China by raising tariffs on thousands of goods from 10% to 25%. With Chinese negotiators in Washington for trade talks that will resume this morning, the White House followed through on its midnight deadline to increase tariffs. Almost immediately Beijing said it would retaliate, sparking fears over the impact a trade war could

Introduzione di dazi e nuove politiche tariffarie

Con Regolamento 2018/1013 del 17 luglio 2018 l'Unione Europea ha instaurato un regime di quote applicabile alle importazioni dei prodotti oggetto della presente vendita a partire da luglio 2018.

In caso di superamento della quota alla importazione di tali prodotti si applicherà un dazio del 25%.

L'acquirente espressamente conviene che laddove l'importazione dei prodotti oggetto della presente vendita divenga soggetta al pagamento del dazio o il venditore ragionevolmente ritenga che possa divenire soggetta al pagamento del dazio il venditore potrà notificare all'acquirente l'intenzione di rinegoziare prezzo e date di consegna al fine di mitigare l'impatto del dazio.

A seguito di tale notifica gli obblighi delle parti si riterranno sospesi e nel caso in cui le parti non giungano ad un accordo scritto entro cinque giorni dalla richiesta del venditore quest'ultimo avrà la facoltà di sospendere l'esecuzione del contratto per un periodo ulteriore non superiore a 30 giorni e/o risolvere/recedere dalla vendita, dandone tempestiva comunicazione scritta all'acquirente, in entrambi i casi senza che ciò comporti alcun onere a carico del venditore né obblighi di indennizzo/risarcimento.

Elementi di instabilità e volatilità legati a politiche tariffarie, mutamenti del quadro normativo

Brexit” means the United Kingdom ceasing to be a member state of the European Union.

If during the term of this Contract the consequences of Brexit results in a Trade Tariff, or Other Change which materially increase or decreases the costs of a Party’s obligations which affects the performance of its obligations under the Contract, such Party shall give a written notice to the other Party (“Brexit Notice”) containing such details and evidence as may be necessary to justify such increase or decrease in the Subcontract Price. Within [xxxxxxx (x)] days of receiving such Brexit Notice, the Parties shall discuss in good faith and agree the variation necessary under Clause xxx (Variation).

The Parties recognize and acknowledge that in any case such variation will ensure that it fully and entirely reflects any increase of cost sustained by Supplier as consequence of Trade Tariff.

..... “Trade Tariff” means in any jurisdiction, the imposition of, or a change to a levy, tax, tariff or duty imposed on export of such part of the relevant goods to be supplied under the Subcontract.

Clausole di price escalation/price adjustment

- Day one
- Threshold
- Delay

The Subcontract Price is based on the current prices and surcharges for the steel types and shapes necessary for the Project as posted and made publicly available by _____ on _____(DATE). Notwithstanding anything herein to the contrary, any increases or decreases in the price of the steel ordered by Subcontractor for the Project, or any additional surcharges imposed on the steel ordered by Subcontractor for the Project, after _____(DATE) shall result in a corresponding dollar-for-dollar increase (or decrease) in the Subcontract Price.

Clausole che disciplinano il ricorso a subfornitori e le eventuali conseguenze del loro operato

“Qualsiasi forma di subappalto dovrà essere preventivamente autorizzata dalla Società”.

Clausole che stabiliscono la individuazione preventiva dei subfornitori, o limitazioni nella scelta

SERVICE PROVIDER may sub-contract part of the Services covered in this Agreement, provided that all sub-contractors are chosen with due diligence. XXX shall have the right receive further information on SERVICE PROVIDER’s Subcontractors used to perform the Services upon request. XXX has also the right to reasonably refuse the use of a particular Subcontractor, if the SERVICE PROVIDER can prove that such a refusal by XXX causes additional costs to the Services, the Parties shall discuss the proven cost impact and feasibility of disengaging the Subcontractor from the Services.

Clausole di rinuncia alla rivalsa vs. subcontractors

La Società rinuncia - salvo in caso di dolo - al diritto di surroga derivante dall'articolo 1916 del Codice Civile verso le persone delle quali il Contraente o l'Assicurato deve rispondere a norma di legge, le società controllate, consociate e collegate, consulenti, i fornitori ed i clienti, purché l'Assicurato, a sua volta, non eserciti l'azione verso il responsabile.

Vedi anche: “i clienti e fornitori abituali di merci e servizi relativi all'attività dell'assicurato”.

Che si intende per abituali?

Clausole di risoluzione/sospensione/interruzione

Nel caso in cui il fornitore interrompa anche solo temporaneamente la produzione o la distribuzione di un prodotto che la Società usualmente acquista il Fornitore è tenuto ad informare la Società con un anticipo che permetta a quest'ultima di garantire continuità operativa verso i propri clienti.

Compliance with Laws

Supplier represents, warrants and agrees that it shall comply, and shall require its Subcontractors to comply, as applicable, with all foreign and U.S., national, provincial, state, and local laws, rules, directives, and regulations

Changes in Law and Regulations

Supplier represents, warrants and agrees that it shall identify the impact of changes in Supplier Regulatory Requirements on its ability to deliver the Services and perform its obligations under the Agreement. Supplier shall notify XXXXXX of such Supplier Regulatory Requirements within ten (10) days after it learns of the enactment of any such Supplier Regulatory Requirements and shall work with XXXXXX to identify the impact of such changes on how XXXXXX uses the Services or on how Supplier delivers the Services.

Clausola risolutiva espressa

Esempi (e criticità):

- Mancata consegna delle forniture nelle date di consegna pattuite
- Non conformità della fornitura ai requisiti tecnico-qualitativi previsti in contratto
- Violazione delle norme previdenziali, fiscali, assicurative, antinfortunistiche ed ambientali
- Cessazione di attività, insolvenza, fallimento, concordato preventivo o qualsiasi procedura concorsuale che interessi il fornitore (MA: spesso non è ammessa dalla legge applicabile o dalla legge nella cui giurisdizione è aperta la procedura concorsuale)
- Clausole cd. di “change of control”
- Rispetto di export controls e trade sanctions
- Carente/insoddisfacente qualità del servizio (con clausole di KPI)

Coperture assicurative Business Interruption (BI) Contingent Business Interruption (CBI) Contingent Extra Expense (CEE)

La CBI copre l'eventualità che vi sia una interruzione/ritardo nell'attività produttiva in relazione a rischi che si verifichino non presso l'assicurato stesso, bensì presso il fornitore.

Deve però sempre trattarsi di un rischio coperto

“This policy covers against loss of earning and necessary extra expense resulting from necessary interruption of business of the insured caused by damage to or destruction of real or personal property, by the perils insured against under this policy, of any supplier of good or services which result in the inability of such supplier to supply an insured location”

In alcuni casi le polizze CBI non sono limitate ai casi di danno fisico.

Obblighi di copertura assicurativa

Per tutta la durata dell'esecuzione del contratto e per un periodo di ulteriori tre anni il fornitore dovrà stipulare con una primaria compagnia di assicurazioni un contratto di assicurazione a copertura dei rischi di responsabilità civile nei confronti di terzi ed un contratto di assicurazione a copertura dei rischi da responsabilità civile per difetti di prodotto per un importo adeguato a coprire eventuali responsabilità che possono sorgere per la Società, nonché su richiesta della Società presentare copia della polizza e o certificazione della copertura assicurativa.

NOAA: Hurricane Michael was a Category 5 Storm

[MAREX](#) 2019-04-19 14:35:57

On Friday, NOAA's National Hurricane Center announced that after a thorough analysis of data, it has determined that Hurricane Michael made landfall in the Florida Panhandle as a Category 5 storm last year, not a Category 4.

Hurricane Michael proved to be more of a wind event than flood. The storm's path contrasts with Florence, which lingered over the Carolinas dumping tremendous rainfall over several days, which created considerable flood losses.

Given its likely higher wind-related losses, Michael's private insurers will bear a greater burden from Michael than Florence, where most of the [significant flooding loss](#) is uninsured

I danni da alluvione/allagamento possono essere molto più rilevanti di quelli causati dal vento.

Esclusioni o massimali/sottolimiti?

L'esperienza USA ha spesso evidenziato che la diversa distribuzione del carico e dei container per far fronte al vento ha esposto a danni superiori da allagamento ed ingresso di acqua



Rischio di accumulo incontrollato di merce e prodotti



Accumulation clause

*St. Paul Fire & Marine Insurance Company v. Novus International, Inc.,
(2011)*

Should there be an accumulation of the interests insured beyond the limit(s) of liability expressed elsewhere in this policy by reason of any interruption of transit or circumstances beyond the control of the Insured's corporate risk manager or equivalent, or by reason of any casualty, or at a transshipping point, or on a connecting conveyance, this Insurer shall, provided notice of such accumulation is given to this Insurer as soon as practicable after it becomes known to the Insured's corporate risk manager or equivalent, hold covered such excess interest and shall be liable for the full amount at risk, but in no event shall this Insurer's liability exceed twice the limit of liability set forth in Sub-Clause 13.1