

Każ ASF 132/2025

WD

(‘Ilmentatur’)

vs

Argus Insurance Company (Europe) Ltd¹

(OC 1216)

(‘Fornitur tas-Servizz’/‘Argus’)

Seduta 21 ta’ Novembru 2025

L-Arbitru,

L-Ilment

Ra l-ilment² imressaq mill-Ilmentatur fis-26 ta’ Ġunju 2025 fejn qal li Argus ma kinux għusti li ma gēddewlux l-assigurazzjoni (li skadiet fit-30 ta’ Ġunju 2023)³ fuq vettura ta’ kategorija ‘xxY’ li kien jużaha bħala *taxi* biex jaqla’ l-għixien tiegħu.⁴

Huwa argumenta li kien ilu 25 sena f’xogħol bħala xufier tat-taxi *‘minghajr l-ebda problemi’*.⁵

Minħabba l-aġir ta’ Argus, l-Ilmentatur kellu jsib xogħol ieħor.

*‘liema xogħol ma jaqlax introjtu daqs kemm kien jaqla’ min-negozju tiegħu, u kif ukoll li dan ix-xogħol huwa wieħed ta’ aktar tbatija.’*⁶

¹ Mhux registrata Malta iżda topera bil-permess tal-MFSA fis-settur tal-assigurazzjoni bħala fergħa ta’ kumpanija registrata barra. LEI Code 213800LY3ZZ9YLCD6130

² Pagni (p.) 1 - 8 u dokumenti mehmuża p. 9 - 48

³ P. 21

⁴ P. 15; 17

⁵ P. 4

⁶ *Ibid.*

Qal ukoll li f'dan ix-xogħol il-ġdid xorta waħda qed jagħmilha ta' xufier isuk trakkijiet kbar li huma inxurjati mill-kumpanija fejn qed jaħdem.⁷

Bħala rimedju, huwa talab lill-Arbitru:

1. **Jiddikjara u Jiddeċiedi** illi l-Ilmentatur huwa klijent eligibbli ai termini tal-artikolu 11 tal-Kap. 555 tal-Liġijiet ta' Malta u li l-Ilmentatur għandu kull possibilità li jiġi inxurjat u jista' jqajjem l-ilment tiegħu quddiem l-Arbitru tas-Servizzi Finanzjarji;
2. **Jiddikjara u Jiddeċiedi** illi d-deċiżjoni tal-kumpanija tal-assigurazzjoni Argus Insurance Company (Europe) Limited (OC 1216) fil-konfront tal-Ilmentatur li ma gēddidx il-polza tal-assigurazzjoni bin-numru xxxxx, hija żbaljata u tmur kontra d-drittijiet tal-Ilmentatur, b'riżultat ta' liema qed jinkiser id-dritt fundamentali tal-Ilmentatur senjament id-dritt tax-xogħol;
3. **Jordna** lill-kumpanija tal-assigurazzjoni Argus Insurance Company (Europe) Limited (OC 1216) sabiex joffru lill-Ilmentatur polza tal-assigurazzjoni ġdida versu l-vetturi bin-numru ta' reġistrazzjoni XXX bażi ta' comprehensive jew third party only jew third party fire and theft.
4. **Jiddikjara u Jiddeċiedi** illi permezz tad-deċiżjoni tal-kumpanija tal-assigurazzjoni Argus Insurance Company (Europe) Limited (OC 1216), il-kumpanija tal-assigurazzjoni hija responsabbli għad-danni kkaġunati lill-Ilmentatur inkluż it-telf fl-introjtu tiegħu bħala xufier tat-taxi fl-ammont ta' għaxart elef, sitt mija, tnejn u sittin ewro u ċenteżmu (€10,662.01).
5. **Jillikwida** d-danni sofferti mill-Ilmentatur fl-ammont ta' ħmistax-il elf, disa' mija, tlieta u tletin ewro u żewġ ċenteżmi (€15,933.02), rappreżentanti it-telf ta' qligħ li kien jiġġenera bħala xufier tat-taxi; u
6. **Jordna u Jikkundanna** lill-kumpanija tal-assigurazzjoni Argus Insurance Company (Europe) Limited (OC 1216) sabiex tħallas l-Ilmentatur dawk id-danni kif likwidati.⁸

Talab ukoll li tal-anqas, Argus jinxurjawh bħala 'third party only', li hija l-anqas koperatura meħtieġa biex ikun jista' jkompli l-mestier tiegħu.

⁷ P. 5

⁸ P. 19

Ir-Risposta tal-Fornitur tas-Servizz

Ra r-risposta⁹ tal-Fornitur tas-Servizz datata 29 ta' Lulju 2025 fejn, fost affarijiet oħra, qalu:

'Illi Argus, bħala operatur fis-suaq ħieles, għandha kull dritt illi tagħzel liema riskji ser tkopri bħala soċjetà assigurattiva u liema klijenti taċċetta. Illi ma hemm ebda obbligu la legali u lanqas kuntrattwali illi s-soċjetà assigurattiva ġġedded polza assigurattiva li tkun ħarġet meta din tiskadi u, għaldaqstant, l-azzjoni tal-Ilmentatur hija bla ebda bażi legali.

Illi lanqas ma hemm obbligu legali jew kuntrattwali illi s-soċjetà assigurattiva tipprovdi raġunijiet rigward id-deċiżjoni tagħha li tirrifjuta illi ġġedded polza assigurattiva.

Illi mingħajr preġudizzju għal dan, in-numru u t-tip ta' 'claims' li jkunu saru huma fattur ewlieni illi jittieħdu in konsiderazzjoni biex is-soċjetà assigurattiva tasal għal din id-deċiżjoni.

Illi fil-każ prezenti, l-Ilmentatur kellu numru sostanzjali ta' 'claims' kemm fuq il-vettura in kwistjoni (Y plate) u kif ukoll fuq il-vettura l-oħra li kienet għall-użu privat tiegħu, li ukoll kienet assigurata mal-Argus. Tenut kont ta' dawn il-'claims' li kellu l-Ilmentatur, Argus ħadet id-deċiżjoni illi ma tkomplix tipprovdi koperta lill-Ilmentatur. Il-'claims' huma s-segwenti:

2011PRI0309	17.06.2010	He hit parked car, €748.71 paid
2015PRI1743	25.09.2015	Fire of vehicle, €2,132.28 paid
2015PRI1820	14.07.2015	He changed lane, €2,598.96 paid
2020HAR1414	24.08.2020	Conflict of versions, €2,149.30 paid
2022HAR0709	11.04.2022	Hit and run, €3,148.70 paid
2022HAR1575	14.08.2022	He emerged from stop sign, €10,411.00 (estimate)
2023HAR0763	17.11.2022	Insured changed lane, €2,149.36 paid.

...

*Illi anke kieku ma kien hemm ebda raġuni valida, bħala operatur f'suaq ħieles, u kif ammessa mill-Ilmentatur stess fl-ilment tiegħu, Argus għandha d-dritt tiegħu d-deċiżjonijiet kummerċjali tagħha, u għandha l-libertà totali sabiex tagħzel illi tidhol f'kuntratt ma' kwalunkwe parti oħra, **u ma tista' qatt tiġi mgjegħla tidhol***

⁹ P. 55 - 59

f'kuntratt li ma tridx tidhol fih jew li twieġeb għal xi danni minhabba l-għażla kummerċjali li tkun għamlet.

*Illu huwa prinċipju ben assodat fil-ġurisprudenza tal-assigurazzjoni li kuntratt tal-assigurazzjoni huwa soġġett għall-prinċipji bażilarji tal-kuntratt. Fosthom, hemm il-prinċipju li partijiet kontraenti jridu liberament jersqu lejn il-kuntratt sabiex dan jista' jsir.*¹⁰

Għamlu diversi referenzi għal kawżi deċiżi mill-qrati fejn gie sancit id-dritt t'assiguratur li jirrifjuta jidhol f'kuntratt kontra l-volontà tiegħu.

Seduta 13 ta' Novembru 2025

Il-partijiet fix-xieħda tagħhom sostnew il-pożizzjoni kif imfissra fl-Ilment u fir-Risposta.¹¹

Fis-sottomissjonijiet finali, l-Ilmentatur qal li ma sab lil hadd jinxurjah wara li Argus irrifjutaw li jgeddulu l-kopertura u, b'hekk, ma jista' jagħmel xejn biex jerga' jieħu xogħolu bħala *taxi driver* jekk l-Arbitru ma jilqax l-ilment tiegħu.¹²

Fis-sottomissjonijiet finali ta' Argus qalu li l-fatt li fl-aħħar sena li kien inxurjat saru u tħallsu *claims* ta' €16,000, kien wieħed mill-fatturi prinċipali għalfejn iddeċidew li ma jgeddux il-kopertura.

Qalu li hemm kumpaniji tal-assikurazzjoni oħra li joffru dan is-servizz u ma ngabet ebda prova mill-Ilmentatur li huwa fittex kopertura banda oħra.¹³

Analizi u konsiderazzjoni

L-Arbitru, wara li eżamina d-dokumenti sottomessi, wara li sema' x-xhieda u xtarr l-intriċċi kollha ta' dan l-ilment, jgħaddi biex jagħmel analizi u konsiderazzjonijiet li jwasslu għad-deċiżjoni skont Artiklu 19(3)(b) ta' KAP. 555 li jistipula li d-deċiżjoni tal-Arbitru tkun b'referenza għal dak li, fil-fehma tiegħu, ikun ġust, ekwu u raġonevoli fiċ-ċirkostanzi partikolari u merti sostantivi tal-każ.

¹⁰ P. 55 - 56

¹¹ P. 60 - 61

¹² P. 62

¹³ *Ibid.*

L-Arbitru jifhem illi jkun diffiċli għal persuna assicurata li tiġi rrifjutata minn assiguratur għax ma jkunx kuntent bl-istorja tal-*claims*, li ssib kopertura minn sorsi oħra kompetituri. Dawn is-sorsi wkoll iħarsu lejn l-istorja tal-*claims* qabel joffru kopertura.

Iżda huwa prinċipju assodat li f'ambjent ta' suq ħieles, assiguratur ma jistax jiġi obligat li joffri servizz li ma jibqax jagħmel sens għalih.

L-Arbitru mhux l-ente idonea biex jinvestiga jekk fis-suq hemmx dak li teknikament magħruf bħala '*market failure*' biex ikun hawn suq liberu u kompetittiv fil-qasam tal-assigurazzjoni biex kulhadd ikun moqdi sew. Iżda ma hemm ebda evidenza li min joffri servizz ta' *taxi* mhux isib servizzi ta' assigurarazzjoni meħtieġa biex joperaw sew. Anzi, jekk inħarsu madwarna, naraw abbondanza ta' servizzi bħal dawn joperaw f'ambjent kompetittiv.

Anke kieku jirriżulta li jeżisti '*market failure*', ma tkunx ir-responsabbiltà ta' fornitur wieħed li jindirizza din il-problema. Jekk il-'*market failure*' ikun fuq problema li toħloq diffikultajiet fuq skala kbira, ikun l-istat li jintervjeni permezz ta' incentivi, sussidji u miżuri simili biex jindirizza l-problema.

Fil-ġrajja ekonomika ta' pajjiż ikun hemm diversi istanzi fejn operatur ma jibqax kompetittiv jew għax ma jkollox dak magħruf bħala '*economies of scale*' jew għax it-teknoloġija tirrendih mhux kompetittiv. Mhux xi ħaġa abnormali li persuna jkollha tibdel il-mistier jekk ma tibqax tkampa fil-mistier li kellha. Ma jkunx ta' ġid jekk ikun hemm xi awtorità li bid-deċiżjoni tagħha tindaħal biex il-pajjiż ma jsirx aktar effiċjenti fuq il-prinċipju ta' '*creative destruction*'.¹⁴

Kien hemm eluf ta' persuni li kellhom jibdlu l-mestier tul il-karriera tagħhom u sta għall-istat biex lill-persuni milquta joffrilhom għajnuna soċjali biex isiru kompetittivi billi jiżviluppaw ħiliet oħra.

¹⁴ Joseph Schumpeter's Theory Of "Creative Destruction"
[Understanding Creative Destruction: Driving Innovation and Economic](https://www.investopedia.com/terms/c/creativedestruction.asp)
[Chanhttps://www.investopedia.com/terms/c/creativedestruction.asp](https://www.investopedia.com/terms/c/creativedestruction.asp)

Deċiżjoni

Għar-raġunijiet hawn spjegati, l-Arbitru qed jiċċad dan l-ilment u jordna lill-partijiet iġorru l-ispejjeż rispettivi tagħhom.

Alfred Mifsud

Arbitru għas-Servizzi Finanzjarji

Nota ta' Informazzjoni relatata mad-Deċiżjoni tal-Arbitru

Dritt ta' Appell

Id-Deċiżjoni tal-Arbitru legalment torbot lill-partijiet, salv id-dritt ta' appell regolat bl-artikolu 27 tal-Att dwar l-Arbitru għas-Servizzi Finanzjarji (Kap. 555) ('l-Att'), magħmul quddiem il-Qorti tal-Appell (Kompetenza Inferjuri) fi żmien għoxrin (20) ġurnata mid-data tan-notifika tad-Deċiżjoni jew, fil-każ li ssir talba għal kjarifika jew korrezzjoni tad-Deċiżjoni skont l-artikolu 26(4) tal-Att, mid-data tan-notifika ta' dik l-interpretazzjoni jew il-kjarifika jew il-korrezzjoni hekk kif provdut taħt l-artikolu 27(3) tal-Att.

Kull talba għal kjarifika tal-kumpens jew talba għall-korrezzjoni ta' xi żbalji fil-komputazzjoni jew klerikali jew żbalji tipografiċi jew żbalji simili mitluba skont l-artikolu 26(4) tal-Att, għandhom isiru lill-Arbitru, b'notifika lill-parti l-oħra, fi żmien ħmistax (15)-il ġurnata min-notifika tad-Deċiżjoni skont l-artikolu msemmi.

Skont il-prattika stabbilita, id-Deċiżjoni tal-Arbitru tkun tidher fis-sit elettroniku tal-Uffiċċju tal-Arbitru għas-Servizzi Finanzjarji wara li jiskadi l-perjodu tal-appell. Dettalji personali tal-ilmentatur/i jkunu anonimizzati skont l-artikolu 11(1)(f) tal-Att.