



SERVIZIO VIGILANZA CONDOTTA DI MERCATO
Divisione Vigilanza Distribuzione I

Rifer. a nota n. del omissis

Classificazione XIII 2 1 omissis

All.ti n. |

Oggetto Ordine di cessazione dell'attività abusiva posta in essere tramite il sito internet
www.assigold.it

VISTO il Regolamento (UE) 2017/2394 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 12 dicembre 2017, sulla cooperazione tra le autorità nazionali responsabili dell'esecuzione della normativa che tutela i consumatori e che abroga il regolamento (CE) n. 2006/2004 (c.d. regolamento CPC) e, in particolare, l'art. 9, par. 4, lett. f) e g);

VISTA la Legge 23 dicembre 2021, n. 238 (Legge europea 2019/2020), recante disposizioni per l'adeguamento dell'ordinamento nazionale al regolamento CPC, che ha modificato, tra l'altro, il decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206 e successive modificazioni ed integrazioni, recante il Codice del Consumo;

VISTO il Codice del Consumo e, in particolare, il secondo comma dell'art. 144-bis - come modificato dalla summenzionata legge europea 2019/2020;

VISTO il decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209 ("Codice delle Assicurazioni Private") e, in particolare gli artt. 3 ("Finalità della vigilanza"), 109 ("Registro degli intermediari assicurativi, anche a titolo accessorio, e riassicurativi") e 305 ("Attività abusivamente esercitata");

VISTO il Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018 ("Regolamento recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurativa") - come modificato dal Provvedimento IVASS n. 128 del 20 febbraio 2023 - e, in particolare gli articoli 78 ("Registrazione dei domini") e 79 ("Sito internet e profili di social network degli intermediari").

RILEVATO che in sede d'istruttoria di vigilanza è emerso che:

- a) *omissis*, l'intermediario *omissis*, iscritto nel Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) con n. *omissis*, ha segnalato all'IVASS l'esistenza del sito *internet* www.assigold.it attraverso il quale verrebbe svolta attività assicurativa abusiva;
- b) dalle verifiche eseguite, è emerso che il sito fa riferimento all'offerta di polizze assicurative e cita dei riferimenti che presentano corrispondenze con soggetti iscritti nella sezione A ed E del Registro (*omissis*);
- c) il sito *internet* www.assigold.it non risulta essere censito nella lista dei domini *internet* appartenenti ai soggetti iscritti nel RUI, pubblicata sul sito IVASS;
- d) *omissis*, l'IVASS ha trasmesso alla società *omissis* una richiesta di riconoscimento del predetto sito, entro il termine di 5 (cinque) giorni;
- e) *omissis*, la rappresentante legale *omissis* ha disconosciuto il sito www.assigold.it;
- f) *omissis*, l'IVASS ha chiesto al sig. *omissis* - tramite l'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC), *omissis* individuato mediante la consultazione del portale www.registroimprese.it - elementi informativi in riferimento al sito www.assigold.it chiedendo di confermarne la riconducibilità e le modalità di utilizzo, entro il termine di 5 (cinque) giorni; alla nota non è pervenuto alcun riscontro nei termini assegnati;

- g) *omissis* , l'IVASS ha trasmesso un'ulteriore richiesta di informazioni all'indirizzo di posta elettronica presente nella *home page* del sito, *omissis* , chiedendo di ricevere elementi informativi con riguardo al predetto dominio *internet* e al suo utilizzo, nel termine di 3 (tre) giorni; alla nota ha fatto seguito una comunicazione, *omissis* , di mancato recapito;
- h) attraverso la consultazione del portale *whois.domaintools.com* è stata individuata in Aruba la società che ha fornito il dominio *internet* (*Registrar*). Il soggetto che ha registrato il sito (*Registrant*) è risultato essere la società *omissis* , mentre il sig. *omissis* è risultato essere l'*Admin Contact* del sito;
- i) *omissis* , l'IVASS ha trasmesso al *Registrar* una richiesta di informazioni chiedendo ogni indicazione utile con riguardo al sito *www.assigold.it*, al soggetto che risulta aver registrato il dominio *internet* ovvero che risulta esserne l'intestatario, assegnando il termine di 3 (tre) giorni per ricevere una risposta;
- j) *omissis* , il *Registrar* ha comunicato all'IVASS i seguenti dati del *Registrant*: *omissis* ;
- k) tramite la consultazione del portale INIPEC, attraverso il codice fiscale, è stato individuato un riferimento di posta elettronica certificata del sig. *omissis* ; mentre dalle verifiche eseguite sul Registro delle Imprese è stata identificata la PEC della società *omissis*;

- l) *omissis* , l'IVASS ha trasmesso, tramite PEC, alla predetta *omissis* e al sig. *omissis*, in qualità di amministratore unico della società, una richiesta di informazioni chiedendo di ricevere ogni indicazione utile in merito all'iscrizione del sito *internet* e al suo utilizzo, entro il termine di 3 (tre) giorni. La nota è stata trasmessa agli indirizzi di posta elettronica certificata individuati in corso di istruttoria ;
- m) dalla verifica delle ricevute di consegna delle suddette comunicazioni di posta elettronica certificata, si è evidenziato che la nota indirizzata al sig. *omissis* è stata rifiutata dal server di posta destinatario, mentre a quella trasmessa alla società *omissis* , seppur recepita dal server di posta destinatario, non ha fatto seguito alcun riscontro nei termini indicati;
- n) *omissis* , l'IVASS ha trasmesso al sig. *omissis* un'ulteriore nota tramite l'indirizzo di posta elettronica ordinaria comunicato dal *Registrar (omissis)*, chiedendo di ricevere una risposta entro il termine di 3 (tre) giorni; alla suddetta nota ha fatto seguito una comunicazione automatica di mancato recapito, *omissis* ;
- o) *omissis* , l'IVASS ha chiesto alla società *omissis* (iscritta nel RUI con n. *omissis*), con cui il predetto sig. *omissis* ha un rapporto di collaborazione, informazioni sul sito www.assigold.it, assegnando il termine di 3 (tre) giorni per ricevere una risposta;
- p) *omissis* ha informato l'IVASS che il collaboratore *omissis* non ha nessun legame con il sito www.assigold.it;
- q) *omissis* , il sig. *omissis* ha ribadito la sua totale estraneità in relazione al sito www.assigold.it;

- r) *omissis* , l'IVASS ha trasmesso, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, al sig. *omissis* , amministratore unico della società *omissis* , agli indirizzi individuati in corso di istruttoria (*omissis*) un'ulteriore nota al fine di acquisire elementi informativi sul sito *internet* www.assigold.it e sulla proprietà del dominio, assegnando il termine di 3 (tre) giorni per il riscontro. Le sopracitate raccomandate non sono state ritirate dal destinatario e quindi sono state restituite al mittente;
- s) il sito *internet* www.assigold.it risulta alla data odierna ancora attivo.

CONSIDERATO che l'esercizio di attività di intermediazione assicurativa costituisce attività riservata ai soggetti iscritti nell'elenco tenuto dall'IVASS (Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi - RUI), consultabile sul sito dell'Istituto stesso;

CONSIDERATO che il sito *internet* www.assigold.it non è riconducibile ad alcun intermediario iscritto nel RUI e che, pertanto, non è legittimato alla prestazione di servizi di intermediazione assicurativa nei confronti del pubblico italiano;

RITENUTA quindi accertata l'effettuazione di un'offerta al pubblico di prodotti assicurativi in violazione delle vigenti norme in materia di titolo abilitativo;

CONSIDERATA la sussistenza concreta e attuale di esigenze di protezione degli assicurati italiani e di contrasto dell'attività di intermediazione assicurativa esercitata in mancanza del relativo titolo abilitativo ai sensi dell'art. 305 del Codice delle assicurazioni private;

RITENUTA pertanto la necessità di intervenire con urgenza tramite provvedimento a carattere inibitorio nei confronti di codesto soggetto finalizzato in via immediata e diretta alla rimozione della situazione di abusivismo in atto;

CONSIDERATO che il provvedimento medesimo costituisce atto necessitato al fine di evitare pregiudizi agli assicurati italiani, nonché l'unico strumento di intervento proporzionato consentito dalla normativa nazionale ed eurounitaria;

CONSIDERATO che in relazione al carattere cautelare e d'urgenza del presente provvedimento non trovano applicazione i principi di partecipazione e del diritto al contraddittorio propri dei procedimenti sanzionatori e dunque sussistono i presupposti per omettere la comunicazione dell'avvio del procedimento amministrativo ex art. 7 della legge 241/1990;

SI ORDINA

ai sensi dell'art. 9 par. 4, lett. g) del Regolamento CPC e dell'art. 144-bis, comma 2 del Codice del Consumo, la cessazione dell'attività di intermediazione assicurativa nei confronti del pubblico italiano esercitata tramite il sito *internet* www.assigold.it.

Un estratto del presente provvedimento verrà pubblicato sul sito dell'IVASS.

Avverso il presente provvedimento è ammesso ricorso al Tribunale Amministrativo Regionale del Lazio entro 60 giorni dalla data di comunicazione.

Per delegazione del Direttorio Integrato

Firmato digitalmente da
RICCARDO CESARI