



SERVIZIO VIGILANZA CONDOTTA DI MERCATO
Divisione Vigilanza Distribuzione I

Rifer. a nota n. _____ del _____

Classificazione XIII 2 1

All.ti n. | _____ |

Oggetto Ordine di cessazione dell'attività assicurativa abusiva svolta attraverso il sito internet visenta-insurance.com

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"), 26 ("Elenco delle imprese comunitarie operanti in Italia"), 27 ("Rispetto delle norme di interesse generale") e 305, commi 1 e 3 ("Attività abusivamente esercitata").

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

a) *omissis* _____, lo studio legale *omissis* _____ ha trasmesso all'IVASS *omissis* _____, in nome e per conto della impresa di assicurazione svedese Visenta Försäkringsaktiebolaget per la commercializziamone tramite il sito visenta-insurance.com di false polizze fideiussorie apparentemente intestate a tale impresa. *omissis* _____ si fa presente che l'impresa non è titolare

di un dominio *internet* e che pertanto il sito visenta-insurance.com non è riconducibile a Visenta; si segnala inoltre che gli indirizzi di posta elettronica presenti nelle pagine del sito non sono riferibili a Visenta e che il falso dominio è stato registrato nel settembre 2023 su un server a Dubai;

- b) il dominio visenta-insurance.com fa riferimento all'offerta di polizze assicurative e nella *home page* del sito riporta i seguenti riferimenti: Visenta Insurance - Visenta Försäkringsaktiebolaget, Klara Norra Kyrkogata 29, Stockholm, 111 22, SE-AB Sweden, complaints@visenta-insurance.com, office@visenta-insurance.com, visenta@legalmail.it, cauzioni.visenta@legalmail.it
- c) dalle verifiche effettuate sul Registro Imprese e Gruppi Assicurativi (RIGA) dell'IVASS, i predetti riferimenti sono risultati apparentemente riconducibili a Visenta Försäkringsaktiebolaget (codice IVASS 10664, numero iscrizione II.00421), impresa di assicurazione con sede in Svezia abilitata ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi in vari rami danni, tra cui il 15 – cauzione e sottoposta alla vigilanza dell'Autorità del Paese di origine (Finansinspektionen - FI);
- d) con note *omissis* _____, l'IVASS ha trasmesso *omissis* delle richieste di informazioni chiedendo di confermare la riconducibilità del dominio visenta-insurance.com all'impresa Visenta Försäkringsaktiebolaget;
- e) *omissis* _____ ha risposto che l'impresa Visenta Försäkringsaktiebolaget non dispone di un sito e che pertanto gli indirizzi web che riportano il nome Visenta non la rappresentano;
- f) *omissis* _____, lo Studio Legale *omissis* ha comunicato che Visenta conferma che gli indirizzi visenta@legalmail.it, cauzioni-visenta@legalmail.it, e il sito visenta-insurance.com sono falsi e a lei non riconducibili; nella comunicazione si è inoltre informato l'IVASS che Visenta opera in Italia esclusivamente come Captive del gruppo Outokumpu

e offre per statuto i propri servizi assicurativi esclusivamente alle società ed ai soggetti appartenenti al Gruppo Outokumpu e non offre polizze a soggetti terzi in Italia;

- g) attraverso la consultazione del portale *whois.domaintools.com*, è emerso che il sito *visenta-insurance.com* è stato creato in data 09/03/2023 su un server con IP location Dubai; è stata inoltre individuata in Eranet International Limited la società che ha fornito il dominio internet (*Registrar*), mentre la persona che ha registrato il sito (*Registrant*) è risultata ignota;
- h) *omissis* , l'IVASS ha trasmesso al *Registrar* una richiesta di informazioni chiedendo ogni indicazione utile in riferimento al sito *visenta-insurance.com*, al soggetto che risulta aver registrato il dominio *internet* ovvero che risulta esserne l'intestatario, entro il termine di 3 (tre) giorni; alla nota non ha fatto seguito alcun riscontro nel termine concesso;
- i) il sito *internet visenta-insurance.com* non è riconducibile ad alcuna impresa di assicurazione registrata nel summenzionato Registro Imprese e Gruppi Assicurativi dell'IVASS (RIGA);
- j) il sito *internet visenta-insurance.com* risulta alla data odierna ancora attivo.

CONSIDERATO che l'esercizio di attività assicurativa costituisce un'attività riservata - oltre che alle imprese italiane autorizzate dall'IVASS - alle imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato membro dello Spazio Economico Europeo abilitate ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi o di stabilimento ed iscritte nel Registro Imprese e Gruppi Assicurativi (RIGA), consultabile sul sito dell'Istituto stesso;

CONSIDERATO che il sito *internet visenta-insurance.com* non è riconducibile a nessuna impresa registrata in RIGA, e che, pertanto, non è legittimato alla prestazione di servizi assicurativi 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 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 assicurativa nei confronti del pubblico italiano esercitata tramite il sito *internet* visenta-insurance.com.

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