

## 4. ATTIVITÀ SANZIONATORIA

---



**4.1 APPLICAZIONE DI SANZIONI (II TRIMESTRE 2002)**

L'ISVAP ha provveduto a notificare n. **1.293** processi verbali comportanti l'applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie pari nel massimo ad Euro **4.150.645,72**, per un valore ai fini del pagamento in forma ridotta di Euro **1.378.978,65**.

Si espone di seguito il quadro dei processi verbali distinti a seconda delle norme di legge applicate:

**VIOLAZIONE DI NORME SULLA CORRETTA GESTIONE ASSICURATIVA**

| <b>Norma violata</b>   | <b>N.</b> | <b>Valore Massimo<br/>(Euro)</b> | <b>Valore<br/>ai fini del pagamento<br/>in forma ridotta<br/>(Euro)</b> |
|--|-----------|----------------------------------|---|
| 1) Processi verbali per violazione della circolare Isvap n. 366/1999 in relazione all'art. 11, legge 990/1969 (inattendibilità di dati sulla procedura informatica di gestione del portafoglio r.c. auto con conseguenti incongruenze sull'applicazione della tariffa) | 1         | 449.218,00                       | 149.739,33  |
| 2) Processi verbali per l'inottemperanza a richieste ISVAP di informazioni e chiarimenti o documenti (art. 115 del d.P.R. n. 449/1959 in relazione all'art. 5 della l. n. 576/1982).   | 67        | 10.318,00                        | 3.439,33  |
| 3) Processi verbali per violazione dell'art. 7 d.P.R. 45/1981 (irregolare assunzione dei contratti r.c. auto con tariffa bonus/malus).   | 7         | 272.118,00                       | 90.706,00   |
| 4) Processi verbali per violazione dell'art. 9 D. Lgs. 175/1995 (esercizio abusivo di attività assicurativa)   | 1         | 2.871,00                         | 957,00  |
| <b>TOTALE PARZIALE</b>   | <b>76</b> | <b>734.525,00</b>                | <b>244.841,66</b>   |

**VIOLAZIONE DI NORME RIGUARDANTI GLI OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE ALL'ISVAP  
CIRCA L'ATTIVITA' SOCIETARIA**

| <b>Norma violata</b>   | <b>N.</b> | <b>Valore Massimo<br/>(Euro)</b> | <b>Valore<br/>ai fini del pagamento<br/>in forma ridotta<br/>(Euro)</b> |
|--|-----------|----------------------------------|---|
| 5) Processi verbali per violazione degli artt. 14 e 38 del d.lgs. n. 174/1995 e della circolare Isvap 267/96 (tardiva trasmissione delle comunicazioni sistematiche relative alle basi tecniche e delle condizioni di polizza).  | 1         | 154,00                           | 51,33   |
| 6) Processi verbali per violazione dell'art. 37, D. Lgs. 174/1995 e dell'art. 40 D. Lgs. 175/1995 e della circolare ISVAP n. 113/1989 (omessa trasmissione nel termine di quarantacinque giorni dalla fine di ciascun semestre del rendiconto di esecuzione del programma di attività)   | 1         | 227.304,00                       | 75.768,00   |
| 7) Processi verbali per violazione dell'art. 6, comma 1, della l. n. 576/1982 (omessa trasmissione all'ISVAP dei verbali di assemblea dei soci entro quindici giorni dall'adunanza medesima)   | 2         | 2.064,00                         | 204,00  |
| 8) Processi verbali per violazione dell'art. 31 Decreti Legislativi 174 e 175/1995 (omessa trasmissione all'ISVAP entro il termine di un mese dal trimestre di riferimento del prospetto trimestrale delle attività a copertura delle riserve tecniche); del Provvedimento Isvap 981/G relativo alla trasmissione oltre il secondo mese successivo di ciascun trimestre del mod. 2 classe D1 dello stato patrimoniale con riferimento alle riserve tecniche) e del Provvedimento Isvap n. 1152/G del 31 marzo 1999 | 4         | 1.232,00                         | 410,66  |

|   |     |            |           |
|---|-----|------------|-----------|
| 9) Processi verbali per violazione dell'art. 82 D. Lgs. 173/1997 e del Provvedimento Isvap n. 1059/G/1998 (trasmissione all'Isvap, oltre il termine di trenta giorni dall'approvazione, del bilancio e della modulistica di vigilanza). | 4   | 616,00     | 215,96    |
| 10) Processi verbali per violazione dell'art. 24 del d.lgs. n. 175/1995 (mancata costituzione di riserva di compensazione del ramo credito).  | 1   | 154,00     | 51,33     |
| 11) Processi verbali per violazione dell'art. 2, comma 5 quater, legge 137/2000 (tardivo e mancato invio delle comunicazioni mensili relative ai sinistri r.c. auto gestiti nel mese di riferimento)                                    | 112 | 185.880,00 | 61.959,65 |

|                        |            |                   |                   |
|------------------------|------------|-------------------|-------------------|
| <b>TOTALE PARZIALE</b> | <b>125</b> | <b>417.404,00</b> | <b>138.660,93</b> |
|------------------------|------------|-------------------|-------------------|

**VIOLAZIONE DI NORME POSTE A TUTELA DELL'UTENZA**

| <b>Norma violata</b>   | <b>N. <sup>1</sup></b> | <b>Valore Massimo<br/>(Euro)</b> | <b>Valore<br/>ai fini del pagamento<br/>in forma ridotta<br/>(Euro)</b> |
|--|------------------------|----------------------------------|---|
| 12) Processi verbali per violazione degli artt. 111 e 112 del d.lgs. n. 174/1995 (rimborso da parte dell'impresa assicuratrice al contraente di contratto assicurativo vita delle somme pagate oltre 30 gg. dalla notifica del recesso del contratto o della revoca della proposta).                               | 1                      | 1.386,00                         | 482,00  |
| 13) Processi verbali per violazione dell'art. 123 del d.lgs. n. 175/1995 (raccolta di proposte assicurative prive della nota informativa nei rami danni); della circolare Isvap n. 249/1995 (obblighi di informativa nei contratti di assicurazione sulla vita)  | 2                      | 208.978,00                       | 69.679,33   |
| 14) Processi verbali per violazione della circolare ISVAP n. 63/1986 (liquidazione della prestazione assicurativa oltre trenta giorni dalla ricezione della documentazione a seguito di riscatto o di richiesta alla scadenza).  | 92                     | 18.172,00                        | 6.057,12  |
| 15) Processi verbali per violazione della circolare ISVAP n. 403D/2000 (in materia di qualità del servizio offerto agli assicurati vita); della circolare n. 393/D/del 17 gennaio 2000 (assenza sul sito Internet della Società di mediazione dell'indicazione degli estremi di iscrizione all'Albo professionale) | 7                      | 1.540,00                         | 513,32  |

<sup>1</sup> Il numero dei processi verbali può risultare superiore al totale indicato in premessa in quanto con uno stesso verbale sono state notificate più violazioni.

|   |     |              |            |
|---|-----|--------------|------------|
| 16) Processi verbali per violazione della circolare ISVAP n. 260/1995 (tardivo invio alla rete agenziale delle tariffe); della circolare ISVAP n. 116 del 6 luglio 1989 (polizze incendio e furto auto: rifiuto dell'obbligo di aggiornare il valore del veicolo assicurato). | 2   | 308,00       | 102,66     |
| 17) Processi verbali per violazione del Provvedimento Isvap n. 1022/G del 5 novembre 1998 (assunzione del rischio ciclomotori con tariffa fissa)  | 1   | 114.730,00   | 38.243,33  |
| 18) Processi verbali per violazione dell'art. 7 del d.lgs. 174/1995 (emissione di contratti - ramo III - in data anteriore al provvedimento autorizzatorio all'esercizio del ramo stesso)   | 1   | 118.426,00   | 39.475,33  |
| 19) Processi verbali per violazione dell'art. 12, quater, legge 990/1969 (obbligo per l'assicuratore di non subordinare la stipula di una polizza r.c. auto alla stipula di ulteriori contratti assicurativi).  | 1   | 4.648,00     | 1.549,00   |
| 20) Processi verbali per violazione dell'art. 3 del d.l. n. 857/1976, convertito, con modificazioni, nella l. n. 39/1977 (liquidazione dei sinistri r.c.auto: omessa o tardiva offerta e pagamento dell'offerta formulata oltre i termini di legge).                          | 806 | 2.207.803,80 | 735.934,60 |
| 21) Processi verbali per violazione dell'art. 2, d.l. 857/1976 (mancato rilascio alla scadenza contrattuale dell'attestazione dello stato di rischio)   | 164 | 105.814,00   | 35.271,33  |

|                        |              |                     |                   |
|------------------------|--------------|---------------------|-------------------|
| <b>TOTALE PARZIALE</b> | <b>1.077</b> | <b>2.781.805,80</b> | <b>927.308,02</b> |
|------------------------|--------------|---------------------|-------------------|

**VIOLAZIONE DI NORME SULLA TENUTA DEGLI ALBI E RUOLI DEGLI OPERATORI AUTONOMI (BROKERS, PERITI) E DEI COLLABORATORI DELLE IMPRESE ASSICURATIVE (AGENTI)**

| <b>Norma violata</b>   | <b>N.</b> | <b>Valore Massimo<br/>(Euro)</b> | <b>Valore<br/>ai fini del pagamento<br/>in forma ridotta<br/>(Euro)</b> |
|--|-----------|----------------------------------|---|
| 22) Processi verbali per violazione della l. n. 792/1984, istitutiva dell'Albo dei mediatori di assicurazione e riassicurazione (esercizio dell'attività di mediazione da parte di soggetto - persona o società - non iscritto all'Albo) | 5         | 167.387,92                       | 55.795,98   |
| 23) Processi verbali per violazione degli artt. 1 e 3 della l. n. 48/1979 (esercizio contemporaneo dell'attività di agente e di broker)  | 9         | 18.536,00                        | 6.178,06  |
| <b>TOTALE PARZIALE</b>   | <b>14</b> | <b>185.923,92</b>                | <b>61.974,04</b>  |



**VIOLAZIONE DI NORME RELATIVE ALLE OPERAZIONI FINANZIARIE, INTERGRUPPO ED  
ALL'AUTORIZZAZIONE ALLA DETENZIONE DEL CONTROLLO**

| <b>Norma violata</b>   | <b>N.</b>                | <b>Valore Massimo<br/>(Euro)</b> | <b>Valore<br/>ai fini del pagamento<br/>in forma ridotta<br/>(Euro)</b> |
|--|--------------------------|----------------------------------|---|
| 24) Processi verbali per violazione dell'art. 10 della l. n. 20/1991 (omessa preventiva richiesta di autorizzazione all'assunzione di partecipazioni di controllo o qualificate nel capitale di Impresa assicurative). | 2                        | 30.987,00                        | 6.194,00  |
| <b>TOTALE PARZIALE</b>   | <b>2</b>                 | <b>30.987,00</b>                 | <b>6.194,00</b>   |
| <b>TOTALE GENERALE</b>   | <b>1.294<sup>1</sup></b> | <b>4.150.645,72</b>              | <b>1.378.978,65.</b>  |

<sup>1</sup> Il numero dei processi verbali può risultare superiore al totale indicato in premessa in quanto con uno stesso verbale possono essere state notificate più violazioni.



## 5. RECLAMI

---



**5.1 RECLAMI PER TIPOLOGIA DI IMPRESE (II TRIMESTRE 2002)**

|  | NUMERO       | COMPOSIZIONE (%) |
|--|--------------|------------------|
| <b>Imprese in esercizio:</b>                         |              |                  |
| Rami danni   | 7.859        | 86,11            |
| Rami vita  | 1.084        | 11,88            |
| <b>Imprese in liquidazione coatta amministrativa</b> | 184          | 2,01             |
| <b>TOTALE</b>  | <b>9.127</b> | <b>100,00</b>    |

**5.2 RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI DANNI (II TRIMESTRE 2002)**

**Distribuzione territoriale dei reclami**

| ZONA GEOGRAFICA       | NUMERO       | COMPOSIZIONE (%) |
|-----------------------|--------------|------------------|
| Italia settentrionale | 2.268        | 28,86            |
| Italia centrale       | 2.123        | 27,01            |
| Italia meridionale    | 2.717        | 34,57            |
| Isole                 | 720          | 9,16             |
| Eestero               | 31           | 0,40             |
| <b>TOTALE</b>         | <b>7.859</b> | <b>100,00</b>    |

**Distribuzione per ramo dei reclami**

| RAMO                | NUMERO       | COMPOSIZIONE (%) |
|---------------------|--------------|------------------|
| R.c.auto            | 6.518        | 82,94            |
| Furto auto          | 141          | 1,79             |
| Infortuni           | 471          | 5,99             |
| Incendio            | 50           | 0,64             |
| Malattia            | 88           | 1,12             |
| Credito/cauzioni    | 67           | 0,85             |
| Furto altri casi    | 37           | 0,47             |
| R.c.diversi         | 303          | 3,86             |
| Altri danni ai beni | 135          | 1,72             |
| Altri               | 49           | 0,62             |
| <b>TOTALE</b>       | <b>7.859</b> | <b>100,00</b>    |

**Distribuzione per tipologia dei reclami r.c.auto**

| <b>TIPOLOGIA</b>              | <b>NUMERO</b> | <b>COMPOSIZIONE (%)</b> |
|-------------------------------|---------------|-------------------------|
| Ritardata definizione         | 990           | 15,19                   |
| Art. 3 l. n. 39/1977          | 2.729         | 41,87                   |
| Rilascio attestati di rischio | 431           | 6,61                    |
| Quietanza e/o transazione     | 154           | 2,36                    |
| Incongrua offerta             | 78            | 1,20                    |
| Contestazione polizza         | 227           | 3,48                    |
| Bonus/malus                   | 414           | 6,35                    |
| Aumento tariffe               | 50            | 0,77                    |
| Mancata comunicazione premio  | 14            | 0,22                    |
| Obbligo a contrarre           | 28            | 0,43                    |
| Disfunzioni ispettorati       | 43            | 0,66                    |
| Decreto 70/2000               | 6             | 0,09                    |
| Altri casi                    | 1.354         | 20,77                   |
| <b>TOTALE</b>                 | <b>6.518</b>  | <b>100,00</b>           |

**5.3 RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI VITA (II TRIMESTRE 2002)**

| <b>TIPOLOGIA</b>  | <b>NUMERO</b> | <b>COMPOSIZIONE (%)</b> |
|---|---------------|-------------------------|
| Ritardo pagamenti/interessi di mora<br>(riscatto - rendita - capitale a scadenza - decessi) | 141           | 13,01                   |
| Verifica importi prestazioni<br>(riscatto - liquidazione a scadenza)                        | 135           | 12,45                   |
| Revoca della proposta   | 12            | 1,11                    |
| Recesso dal contratto   | 24            | 2,21                    |
| Regolare adempimento del contratto  | 587           | 54,15                   |
| Trasformazione polizza  | 11            | 1,02                    |
| Diffformità proposta/polizza  | 4             | 0,37                    |
| Comportamento della rete di vendita<br>(informativa distorta)                               | 24            | 2,21                    |
| Altri   | 146           | 13,47                   |
| <b>TOTALE</b>   | <b>1.084</b>  | <b>100,00</b>           |

**5.4 RECLAMI RIGUARDANTI LE IMPRESE IN LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA (II TRIMESTRE 2002)**

| <b>TIPOLOGIA</b>   | <b>NUMERO</b> | <b>COMPOSIZIONE (%)</b> |
|--|---------------|-------------------------|
| Richieste di sollecito di pratiche di risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione stradale di autoveicoli assicurati con imprese in liquidazione coatta amministrativa                     | 170           | 92,39                   |
| Esposti concernenti l'esercizio da parte degli assicurati del diritto di disdetta di contratti di responsabilità civile automobilistica conclusi con imprese successivamente poste in liquidazione | 4             | 2,17                    |
| Richieste di intervento concernenti l'ammissione al passivo delle imprese in liquidazione di crediti derivanti dalla stipulazione di polizze diverse dall'assicurazione obbligatoria auto          | 10            | 5,44                    |
| <b>TOTALE</b>  | <b>184</b>    | <b>100,00</b>           |





6. ATTI COMUNITARI DI  
INTERESSE PER IL  
SETTORE ASSICURATIVO

---



**6.1 SELEZIONE DALLA GAZZETTA UFFICIALE DELLE COMUNITA' EUROPEE**

---

| <b>GAZZETTA UFFICIALE<br/>DELLE COMUNITA' EUROPEE</b> | <b>DESCRIZIONE DELL'ATTO</b>   |
|---|--|
| C199 E del 22 maggio 2002                             | Posizione Comune (CE) n. 32/2002 definita dal Consiglio il 5 marzo 2002 in vista dell'adozione della direttiva 2002/.../CE del Parlamento europeo e del Consiglio, del ..., relativa ai contratti di garanzia finanziaria. |
| L140 del 30 maggio 2002                               | Regolamento (CE) n. 889/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio del 13 maggio 2002 che modifica il regolamento (CE) n. 2027/97 sulla responsabilità del vettore aereo in caso di incidenti.                            |
| C140 E del 13 giugno 2002                             | Risoluzione legislativa del Parlamento europeo sulla proposta di direttiva del Parlamento europeo e del Consiglio concernente l'intermediazione assicurativa.  |
| C145 E del 18 giugno 2002                             | Posizione Comune (CE) n. 34/2002 definita dal Consiglio il 18 marzo 2002 in vista dell'adozione della direttiva 2002/.../CE del Parlamento europeo e del Consiglio, del ..., sulla intermediazione assicurativa.           |
| C151 E del 25 giugno 2002                             | Proposta di direttiva del Parlamento europeo e del Consiglio sulla responsabilità ambientale in materia di prevenzione e riparazione del danno ambientale.   |
| L168 del 27 giugno 2002                               | Direttiva 2002/47/CE del Parlamento europeo e del Consiglio del 6 giugno 2002 relativa ai contratti di garanzia finanziaria.   |

---



## 7. ELENCHI DEGLI OPERATORI DEL MERCATO ASSICURATIVO

---



## 7.1 IMPRESE DI ASSICURAZIONE

---





## **7.1 IMPRESE DI ASSICURAZIONE**

### **7.1.1 VARIAZIONI NELL'ELENCO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE E DI RIASSICURAZIONE AUTORIZZATE (II TRIMESTRE 2002)**

#### *NUOVE IMPRESE AUTORIZZATE*

##### **Imprese nazionali**

|                        | Provvedimento ISVAP    | Gazzetta Ufficiale | Attività esercitata |
|------------------------|------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>BCC VITA S.p.A.</b> | n. 2091 del 29/05/2002 | 07/06/2002, n. 132 | Vita                |

#### *VARIAZIONI DELLA DENOMINAZIONE SOCIALE*

| <b>Nuova denominazione</b>           | Provvedimento ISVAP    | Gazzetta Ufficiale | Vecchia denominazione                     |
|--------------------------------------|------------------------|--------------------|---|
| <b>Ras Tutela Giudiziaria S.p.A.</b> | n. 2077 del 17/04/2002 | 02/05/2002, n. 101 | <b>Allianz Ras Tutela<br/>Giudiziaria</b> |
| <b>Viscontea Coface S.p.A.</b>       | -----                  | 25/06/2002, n. 147 | <b>La Viscontea S.p.A.</b>                |
| <b>Genialloyd S.p.A.</b>             | -----                  | 25/06/2002, n. 147 | <b>Lloyd 1885 S.p.A.</b>                  |

\* \* \* \* \*

**7.1.2 IMPRESE AUTORIZZATE IN UN ALTRO STATO DELL'UNIONE EUROPEA OPERANTI IN ITALIA AL 31 MARZO 2002**

Nel S.O. n. 117 alla G.U. del 4 giugno 2002, n. 129 sono pubblicati i seguenti elenchi:

- elenco delle rappresentanze in Italia di imprese di assicurazioni con sede legale in uno Stato dell'U.E. che operano nel territorio della Repubblica (Situazione al 31 marzo 2002);
- elenco delle imprese aventi la sede legale in uno Stato dell'U.E. ammesse ad accedere all'esercizio delle assicurazioni contro i danni in regime di libertà di prestazione dei servizi nel territorio della Repubblica (Situazione al 31 marzo 2002);
- elenco delle imprese aventi la sede legale in uno Stato dell'U.E. ammesse ad accedere all'esercizio delle assicurazioni sulla vita in regime di libertà di prestazione dei servizi nel territorio della Repubblica (Situazione al 31 marzo 2002).