

## 4. ATTIVITÀ SANZIONATORIA

---



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

L'Istituto ha provveduto a notificare n. **834** processi verbali comportanti l'applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie pari nel massimo ad Euro **5.824.258,00**, per un valore ai fini del pagamento in forma ridotta pari ad Euro **1.925.771,51**.

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 (Euro)</b>	<b>Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)</b>
1) Processi verbali per violazione dell'art. 115 d.P.R. 449/1959 in relazione all'art. 5, L. 576/1982 (inevasione di richieste Isvap di informazioni e chiarimenti).	106	16.324,00	5.441,33
2) Processi verbali per violazione della circolare Isvap n. 260/1995 (pubblicizzazione delle tariffe dei premi e delle condizioni generali e speciali di contratto).	3	1.078,00	359,33
3) Processi verbali per violazione dell'art. 16, d.P.R. 973/1970 (emissione – in sede di assunzione di contratti responsabilità civile autoveicoli obbligatoria – della polizza o del contrassegno di assicurazione oltre il termine di 5 giorni dalla data di pagamento del premio).	2	30,00	10,00
4) Processi verbali per violazione dell'art. 7 d.P.R. 45/1981 (irregolare assunzione dei contratti r.c. auto con tariffa bonus/malus).	7	13.552,00	4.517,32

5) Processi verbali per violazione delle circolari Isvap n. 34/1986 (omessa identificazione da parte dell'impresa assicuratrice della data di ricezione degli atti di quietanza sottoscritti per accettazione dai danneggiati di sinistro r.c. auto) e n. 293/1997 (omessa identificazione della data di ricezione della richiesta di risarcimento) e n. 99/1988 (mancata apposizione della data di ricezione sulla documentazione in arrivo).	15	8.162,00	2.720,62
6) Processi verbali per violazione del Provvedimento Isvap n. 297/1996, della circolare Isvap n. 71/1987 e del provvedimento Isvap n. 147/1996 (irregolarità registri assicurativi)	1	462,00	154,00

<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>134</b>	<b>39.608,00</b>	<b>13.202,60</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 (Euro)</b>	<b>Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)</b>
7) 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	9.548,00	3.182,67
8) Processi verbali per violazione dell'art. 37, D. Lgs. 174/1995 (omessa trasmissione, nel termine di quarantacinque giorni dalla fine di ciascun semestre, del rendiconto di esecuzione del programma di attività).	1	154,00	51,33
9) 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
10) 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.	5	770,00	256,65

11) 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).	1	154,00	51,33
12) Processi verbali per violazione del Provvedimento Isvap n. 1207/G/1999 (tardivo invio all'Isvap relazione semestrale).	2	308,00	102,67
13) Processi verbali per violazione della circolare Isvap n. 434/2001 (invio all'Isvap della nota informativa e delle condizioni di polizza non oltre 60 giorni dall'emanazione della circolare).	2	308,00	102,67
14) Processi verbali per violazione dell'art. 9 D.Lgs. 239/2001 (obbligo di comunicazione preventiva all'Isvap di acquisizioni di partecipazioni in impresa assicurativa)	2	20.658,00	4.128,00
15) 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)	94	261.781,00	87.260,44

<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>110</b>	<b>295.745,00</b>	<b>95.339,76</b>
------------------------	------------	-------------------	------------------

## VIOLAZIONE DI NORME POSTE A TUTELA DELL'UTENZA

<b>Norma violata</b>	<b>N.</b>	<b>Valore Massimo (Euro)</b>	<b>Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)</b>
16) 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).	5	924,00	307,99
17) Processi verbali per violazione dell'art. 109 del d.lgs. n. 174/1995 e della circolare Isvap n. 317/1998 (carenza nota informativa)	1	154,00	51,33
18) 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).	132	29.876,00	9.958,66
19) Processi verbali per violazione della circolare Isvap n. 403/2000 (in materia di qualità del servizio offerto agli assicurati).	6	924,00	307,98
20) Processi verbali per violazione dell'art. 12 bis L. 990/1969 (mancato rispetto degli obblighi in materia di trasparenza dei servizi assicurativi per i veicoli a motore)	2	41.316,00	13.772,00
21) Processi verbali per violazione dell'art. 2. D. L. 857/1976 convertito, con modificazioni, nella L. n. 39/1977 (mancato rilascio alla scadenza contrattuale dell'attestazione dello stato di rischio)	130	72.760,00	24.253,49

22) 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: omissione dell'offerta, offerta tardiva e pagamento dell'offerta formulata oltre i termini di legge).	299	5.115.344,00	1.705.115,04
23) Processi verbali per violazione del Provvedimento Isvap n. 1022/G del 5 novembre 1998 (assunzione del rischio ciclomotori con tariffa fissa)	1	154,00	51,33
24) 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	1.549,33

<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>577</b>	<b>5.266.100,00</b>	<b>1.755.367,15</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 (Euro)</b>	<b>Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)</b>
25) 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)	7	129.844,00	43.280,00
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>7</b>	<b>129.844,00</b>	<b>43.280,00</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 (Euro)</b>	<b>Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)</b>
26) Processi verbali per violazione dell'art. 15 della l. n. 20/1991 (omessa comunicazione preventiva di operazioni con soggetti controllanti e con società da questi controllate).	1	10.329,00	2.064,00
27) Processi verbali per violazione dell'art. 9 della l. n. 20/1991 (omessa comunicazione dell'acquisto di partecipazioni superiori al 5% del capitale dell'impresa assicuratrice da chiunque effettuata).	2	30.987,00	6.194,00
28) Processi verbali per violazione dell'art. 5 della l. n. 20/1991 (omessa comunicazione nel termine di 30 gg. dalla stipulazione dell'assunzione di partecipazioni di controllo o superiori al 5% del capitale dell'impresa).	3	51.645,00	10.324,00
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>6</b>	<b>92.961,00</b>	<b>18.582,00</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>834</b>	<b>5.824.258,00</b>	<b>1.925.771,51.</b>

## 5. RECLAMI

---



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

	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
<b>Imprese in esercizio:</b>		
Rami danni	6.590	85,54
Rami vita	1.015	13,17
<b>Imprese in liquidazione coatta amministrativa</b>	99	1,29
<b>TOTALE</b>	<b>7.704</b>	<b>100,00</b>

**5.2 RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI DANNI (III TRIMESTRE 2002)****Distribuzione territoriale dei reclami**

ZONA GEOGRAFICA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Italia settentrionale	2.061	31,27
Italia centrale	1.687	25,60
Italia meridionale	2.170	32,93
Isole	638	9,68
Eestero	34	0,52
<b>TOTALE</b>	<b>6.590</b>	<b>100,00</b>

**Distribuzione per ramo dei reclami**

RAMO	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
R.c.auto	5.380	81,64
Furto auto	107	1,62
Infortuni	386	5,86
Incendio	59	0,90
Malattia	77	1,17
Credito/cauzioni	59	0,90
Furto altri casi	13	0,20
R.c.diversi	307	4,65
Altri danni ai beni	99	1,50
Altri	103	1,56
<b>TOTALE</b>	<b>6.590</b>	<b>100,00</b>

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

<b>TIPOLOGIA</b>	<b>NUMERO</b>	<b>COMPOSIZIONE (%)</b>
Ritardata definizione	1.181	21,95
Art. 3 l. n. 39/1977	1.880	34,94
Rilascio attestati di rischio	337	6,26
Quietanza e/o transazione	111	2,06
Incongrua offerta	221	4,11
Contestazione polizza	309	5,74
Bonus/malus	286	5,32
Aumento tariffe	39	0,73
Mancata comunicazione premio	8	0,15
Obbligo a contrarre	20	0,37
Disfunzioni ispettorati	8	0,15
Decreto 70/2000	2	0,04
Altri casi	978	18,18
<b>TOTALE</b>	<b>5.380</b>	<b>100,00</b>

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

<b>TIPOLOGIA</b>	<b>NUMERO</b>	<b>COMPOSIZIONE (%)</b>
Ritardo pagamenti/interessi di mora (riscatto - rendita - capitale a scadenza - decessi)	107	10,54
Verifica importi prestazioni (riscatto - liquidazione a scadenza)	67	6,60
Revoca della proposta	6	0,59
Recesso dal contratto	17	1,67
Regolare adempimento del contratto	203	20,00
Trasformazione polizza	3	0,30
Comportamento della rete di vendita (informativa distorta)	352	34,68
Altri	260	25,62
<b>TOTALE</b>	<b>1.015</b>	<b>100,00</b>

**5.4 RECLAMI RIGUARDANTI LE IMPRESE IN LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA (III 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	76	76,77
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	21	21,21
Richieste di intervento concernenti l'ammissione al passivo delle imprese in liquidazione di crediti derivanti dalla stipulazione di polizze diverse dall'assicurazione obbligatoria auto	2	2,02
<b>TOTALE</b>	<b>99</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 DELLE COMUNITA' EUROPEE</b>	<b>DESCRIZIONE DELL'ATTO</b>
C163 del 9 luglio 2002	Comunicazione a norma dell'articolo 5 del regolamento (CEE) n. 1543/91 del Consiglio, del 31 maggio 1991, relativo all'applicazione dell'articolo 81, paragrafo 3, del trattato CE a talune categorie di accordi, di decisioni e di pratiche concordate nel settore delle assicurazioni.
C170E del 16 luglio 2002	Posizione Comune (CE) N. 43/2002 definita dal Consiglio il 27 maggio 2002 in vista dell'adozione della direttiva 2002/.../CE del Parlamento europeo e del Consiglio, del ... relativa all'assicurazione sulla vita (rifusione).
L191 del 19 luglio 2002	Raccomandazione della Commissione, del 16 maggio 2002, "L'indipendenza dei revisori legali dei conti nell'UE: un insieme di principi fondamentali".
L243 del 11 settembre 2002	Regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 19 luglio 2002, relativo all'applicazione di principi contabili internazionali.
C227/E del 24 settembre 2002	Proposta di direttiva del Parlamento europeo e del Consiglio che modifica le direttive 78/660/CEE, 83/349/CEE e 91/674/CEE del Consiglio relative ai conti annuali e ai conti consolidati di taluni tipi di società e delle imprese di assicurazione.
C227/E del 24 settembre 2002	Proposta di direttiva del Parlamento europeo e del Consiglio che modifica la direttiva 68/151/CEE per quanto riguarda i requisiti di pubblicità di taluni tipi di società.
C227/E del 24 settembre 2002	Proposta di direttiva del Parlamento europeo e del Consiglio che modifica le direttive del Consiglio 72/166/CEE, 84/5/CEE, 88/357/CEE, 90/232/CEE e la direttiva 2000/26/CE sull'assicurazione della responsabilità civile risultante dalla circolazione di autoveicoli.

---



## 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 (III TRIMESTRE 2002)**

#### *IMPRESE CESSATE*

##### **Imprese cessate per operazioni di fusione**

Imprese incorporate	Provvedimento ISVAP	Gazzetta Ufficiale	Impresa incorporante
<b>Meie Assistenza</b>	n. 2111 del 23/07/2002	07/08/2002, n. 184	<b>Meieaurora</b>
<b>Agricoltura s.m.a.</b>	n. 2111 del 23/07/2002	07/08/2002, n. 184	<b>Meieaurora</b>

#### *VARIAZIONI DELLA DENOMINAZIONE SOCIALE*

Vecchia denominazione	Data approvazione	Gazzetta Ufficiale	Nuova denominazione
<b>Eurovita Italcasse</b>	10/07/2002	17/07/2002, n. 166	<b>Eurovita Assicurazioni</b>
<b>Svizzera di riassicurazioni</b>	16/07/2002	31/07/2002, n. 178	<b>Swisse Reinsurance Company</b>
<b>Maeci s.m.a.</b>	23/07/2002	10/08/2002, n. 187	<b>Alba Assicurazioni s.p.a.</b>

**7.1.2 IMPRESE AUTORIZZATE IN UN ALTRO STATO DELL'UNIONE EUROPEA OPERANTI IN ITALIA AL 30 GIUGNO 2002**

Nel S.O. n. 184 alla G.U. del 13 settembre 2002, n. 215 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 30 giugno 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 30 giugno 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 30 giugno 2002).