

4. ATTIVITÀ SANZIONATORIA

4.1. APPLICAZIONE DI SANZIONI (1° trimestre 2003)

L'Istituto ha provveduto a notificare n. **682** processi verbali comportanti l'applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie pari nel massimo ad Euro **13.259.389,94**, per un valore ai fini del pagamento in forma ridotta pari ad Euro **3.312.286,60**.

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

VIOLAZIONE DI NORME SULLA CORRETTA GESTIONE ASSICURATIVA

Norma violata	N¹.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
1) Processi verbali per violazione degli artt. 11 e 12 quater, legge 990/1969 (mancato rispetto dell'obbligo a contrarre in sede di rinnovo di contratto o di assunzione di contratti con tariffa "veicoli storici")	5	46.634,00	15.544,00
2) Processi verbali per violazione degli artt. 7, d.P.R. 45/1981; 8 e 11 legge 990/1969 (irregolare assunzione dei contratti r.c. auto con tariffa bonus/malus; sostituzione di polizza senza alienazione del veicolo originariamente assicurato).	6	101.332,00	33.777,32
3) Processi verbali per violazione dell'art. 3, legge 39/1977 (irregolare liquidazione di sinistri r.c. auto)	404	12.478.678,80	3.067.460,80
4) Processi verbali per violazione dell'art. 2, legge 39/1977 (irregolare o mancato rilascio dell'attestazione sullo stato di rischio)	83	42.828,00	14.276,00
TOTALE PARZIALE	498	12.669.472,80	3.131.058,12

¹Indica il numero dei processi verbali notificati

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

Norma violata	N².	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
5) 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)	1	1.032,00	102,00
6) Processi verbali per violazione degli artt. 11 e 82 D. Lgs. 173/1997 (approvazione del bilancio oltre il termine del 30 aprile dell'anno successivo a quello di riferimento; trasmissione del bilancio all'Isvap oltre il termine di un mese dall'approvazione)	2	308,00	102,66
7) Processi verbali per violazione dell'art. 22, R.D. 63/1925 e della circolare Isvap n. 99/88 (irregolare tenuta del registro dei contratti stipulati)	2	924,00	308,00
8) 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)	104	402.740,00	134.243,47
9) Processi verbali per violazione dell'art. 31, comma 2, D. Lgs. 174/1995 e del provvedimento Isvap n. 981/G/98 (tardiva trasmissione del prospetto delle attività a copertura delle riserve tecniche)	1	154,00	51,33

² Indica il numero dei processi verbali notificati

10) Processi verbali per violazione dell'art. 6 D. Lgs 239/2001; provvedimento Isvap n. 2050/2002 (ritardo nell'invio di dati ed informazioni utili all'esercizio della vigilanza supplementare; tardiva trasmissione dei prospetti dimostrativi della situazione di solvibilità corretta); circolare Isvap n. 456/D/2001 (incompletezza o invio oltre il termine di 30 giorni dalla chiusura di ciascun trimestre, delle informazioni sulla struttura del gruppo di appartenenza)	7	113.619,14	22.707,83
11) Processi verbali per violazione della circolare Isvap n. 267/96 (omessa o tardiva comunicazione sistematica delle basi tecniche)	1	1.540,00	513,33
12) Processi verbali per l'inottemperanza alle richieste Isvap di informazioni e chiarimenti (art. 115 d.P.R. 449/1959 in relazione all'art. 5, legge 576/1982)	20	1.020,00	340,00

TOTALE PARZIALE	138	521.337,14	158.368,62
------------------------	------------	-------------------	-------------------

VIOLAZIONE DI NORME POSTE A TUTELA DELL'UTENZA

Norma violata	N.³	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
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).	4	616,00	205,32
13) 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).	30	5.082,00	1.693,91
14) Processi verbali per violazione della circolare ISVAP n. 403/2000 (in materia di qualità del servizio offerto agli assicurati)	5	770,00	256,65
15) Processi verbali per violazione dell'art. 109 D. Lgs. 174/1995 (informazioni distorte fornite in sede di colloquio di vendita per n. 235 polizze)	1	36.190,00	12.063,33
16) 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

³ Indica il numero dei processi verbali notificati

Attività sanzionatoria

17) Processi verbali per violazione dell'art. 12 bis, comma 2, legge 990/1969 (mancato rispetto degli obblighi in materia di trasparenza dei servizi assicurativi per i veicoli a motore)	1	20.658,00	6.886,00
18) Processi verbali per violazione della circolare Isvap n. 293/1997 (mancata apposizione della data di ricezione della richiesta di risarcimento)	4	616,00	205,32

TOTALE PARZIALE	46	68.580,00	22.859,86
------------------------	-----------	------------------	------------------

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

Norma violata	N⁴.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
19) 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 o contemporaneamente all'attività di agente)	2	8.119,25	2.706,41
20) Processi verbali per violazione dell'art. 7 della l. n. 48/1979; delle circolari Isvap nn. 390/1999 e 423/D/2000 (mancato invio delle comunicazioni relative al conferimento di mandato agenziale)	1	2.582,28	860,76
21) Processi verbali per violazione degli artt. 1 e 4 della legge 166/1992, istitutiva del Ruolo dei Periti (esercizio di attività di perito assicurativo in assenza di iscrizione al Ruolo)	1	2.582,28	516,46
TOTALE PARZIALE	4	13.283,81	4.083,63

⁴ Indica il numero dei processi verbali notificati

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

Norma violata	N⁵.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
21) 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
22) Processi verbali per violazione dell'art. 9, della l. n. 20/991 (omessa comunicazione dell'acquisto di partecipazioni superiori al 5% del capitale dell'impresa assicuratrice da chiunque effettuata).	1	10.329,00	2.064,00
23) 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	20.658,00	4.130,00
TOTALE PARZIALE	5	82.632,00	16.518,00
TOTALE GENERALE	682	13.259.389,94	3.312.286,60

⁵ Indica il numero dei processi verbali notificati

5. RECLAMI

5.1 RECLAMI PER TIPOLOGIA DI IMPRESE (I TRIMESTRE 2003)

	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Imprese in esercizio:		
Rami danni	7.911	87,60
Rami vita	1.061	11,75
Imprese in liquidazione coatta amministrativa	59	0,65
TOTALE	9.031	100,00

5.2 RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI DANNI (I TRIMESTRE 2003)**Distribuzione territoriale dei reclami**

ZONA GEOGRAFICA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Italia settentrionale	2.469	31,21
Italia centrale	2.494	31,53
Italia meridionale	2.189	27,67
Isole	738	9,33
Eestero	21	0,26
TOTALE	7.911	100,00

Distribuzione per ramo dei reclami

RAMO	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
R.c.auto	6.472	81,81
Furto auto	135	1,71
Infortuni	443	5,60
Incendio	64	0,81
Malattia	93	1,18
Credito/cauzioni	92	1,16
Furto altri casi	30	0,38
R.c.diversi	365	4,61
Altri danni ai beni	156	1,97
Altri	61	0,77
TOTALE	7.911	100,00

Distribuzione per tipologia dei reclami r.c.auto

TIPOLOGIA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Ritardata definizione	582	8,99
Art. 3 l. n. 39/1977	2.895	44,73
Rilascio attestati di rischio	350	5,41
Quietanza e/o transazione	941	14,54
Incongrua offerta	76	1,18
Contestazione polizza	288	4,45
Bonus/malus	227	3,51
Aumento tariffe	50	0,77
Mancata comunicazione premio	9	0,14
Obbligo a contrarre	17	0,26
Disfunzioni ispettorati	8	0,12
Decreto 70/2000	9	0,14
Altri casi	1.020	15,76
TOTALE	6.472	100,00

5.3 RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI VITA (I TRIMESTRE 2003)

TIPOLOGIA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Ritardo pagamenti/interessi di mora (riscatto - rendita - capitale a scadenza - decessi)	205	19,32
Verifica importi prestazioni (riscatto - liquidazione a scadenza)	199	18,76
Revoca della proposta	26	2,45
Recesso dal contratto	45	4,24
Regolare adempimento del contratto	309	29,13
Trasformazione polizza	22	2,07
Difformità proposta/polizza	7	0,66
Comportamento della rete di vendita (informativa distorta)	90	8,48
Altri	158	14,89
TOTALE	1.061	100,00

5.4 RECLAMI RIGUARDANTI LE IMPRESE IN LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA (I TRIMESTRE 2003)

TIPOLOGIA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Richieste di sollecito di pratiche di risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione stradale di autoveicoli assicurati con imprese in liquidazione coatta amministrativa	46	77,97
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	7	11,86
Richieste di intervento concernenti l'ammissione al passivo delle imprese in liquidazione di crediti derivanti dalla stipulazione di polizze diverse dall'assicurazione obbligatoria auto	6	10,17
TOTALE	59	100,00

6. ATTI COMUNITARI DI
INTERESSE PER IL
SETTORE ASSICURATIVO

6.1 SELEZIONE DALLA GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA¹

GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA	DESCRIZIONE DELL'ATTO
L1 del 4 gennaio 2003	Regolamento (CE) N.1/2003 del Consiglio del 16 dicembre 2002 concernente l'applicazione delle regole di concorrenza di cui agli articoli 81 e 82 del Trattato.
L8 del 14 gennaio 2003	Decisione della Commissione del 27 dicembre 2002 relativa all'applicazione dell'articolo 6 della direttiva 2000/26/CE del Parlamento europeo e del Consiglio, concernente il ravvicinamento delle legislazione degli Stati membri in materia di assicurazione della responsabilità civile risultante dalla circolazione di autoveicoli e che modifica le direttive 73/239/CEE e 88/357/CEE del Consiglio.
L9 del 15 gennaio 2003	Direttiva 2002/92/CE del Parlamento europeo e del Consiglio del 9 dicembre 2002 sulla intermediazione assicurativa.
C11 del 17 gennaio 2003	Risoluzione del Consiglio del 2 dicembre 2002 sulla strategia per la politica comunitaria dei consumatori 2002-2006.
C20E del 28 gennaio 2003	Proposta di regolamento del Parlamento europeo e del Consiglio relativo ai requisiti assicurativi applicabili ai vettori e agli esercenti di aeromobili.
L35 del 11 febbraio 2003	Direttiva 2002/87/CE del Parlamento europeo e del Consiglio del 16 dicembre 2002 relativa alla vigilanza supplementare sugli enti creditizi, sulle imprese di assicurazione e sulle imprese di investimento appartenenti ad un conglomerato finanziario e che modifica le direttive 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE e 93/22/CEE del Consiglio e le direttive 98/78/CE e 2000/12/CE del Parlamento europeo e del Consiglio.
L53 del 28 febbraio 2003	Regolamento (CE) N. 358/2003 della Commissione del 27 febbraio 2003 relativo all'applicazione dell'articolo 81, paragrafo 3, del trattato a talune categorie di accordi, decisioni e pratiche concordate nel settore della assicurazioni.
L67 del 12 marzo 2003	Decisione del Consiglio del 18 febbraio 2003 che istituisce il comitato per i servizi finanziari.
C63 del 15 marzo 2003	Comunicazione della Commissione al Parlamento europeo e al Consiglio – Maggiore coerenza nel diritto contrattuale europeo – Un piano d'azione.
C71E del 25 marzo 2003	Proposta di direttiva del Parlamento europeo e del Consiglio relativa

¹ A decorrere dall'entrata in vigore del trattato di Nizza, il 1° febbraio 2003, la Gazzetta Ufficiale delle Comunità Europee sarà denominata Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea

ai servizi di investimento e ai mercati regolamentati e che modifica le direttive 85/611/CEE e 93/6CEE del Consiglio e la direttiva 2000/12/CE del Parlamento europeo e del Consiglio.

Sentenza della Corte di Giustizia del 25 febbraio 2003. “Inadempimento di uno stato – Direttiva 92/49/CEE – Libertà tariffaria e abolizione dei controlli preventivi e sistematici sulle tariffe e sui contratti – Raccolta di informazioni” Causa c-59/01.

La presente sentenza non è stata ancora pubblicata in Gazzetta Ufficiale, pertanto è reperibile sul sito della Corte di Giustizia europea.
