

### 3. ATTIVITÀ SANZIONATORIA

---



### 3.1 APPLICAZIONE DI SANZIONI (II TRIMESTRE 2003)

L'Istituto ha provveduto a notificare n. **1.440** processi verbali comportanti l'applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie pari nel massimo a Euro **46.474.443,40**, per un valore ai fini del pagamento in forma ridotta di Euro **10.475.198,77**.

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.<sup>1</sup></b>	<b>Valore Massimo (Euro)</b>	<b>Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)</b>
1) Processi verbali per violazione delle circolari ISVAP n. 99/1988 (irregolarità relative alla tenuta del registro) e n. 293/1997 (omessa identificazione della data di ricezione della richiesta di risarcimento; mancata apposizione della data di invio sugli atti di quietanza).	8	4.620,00	1.560,65
2) Processi verbali per violazione delle circolari ISVAP n. 260/1995 (obbligo di pubblicizzazione delle tariffe dei premi e delle condizioni generali e speciali di contratto in materia di r.c.auto)	1	308,00	102,67
3) Processi verbali per violazione dell'art. 7 d.P.R. 45/1981 (irregolare assunzione dei contratti r.c. auto con tariffa bonus/malus).	1	61.138,00	20.379,00
4) Processi verbali per violazioni varie (art. 36 d.P.R. 973/1970; Provvedimento ISVAP n. 297/1996; circ. Isvap 18/84, 99/1998, 401/00).	3	1.848,00	615,99
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>13</b>	<b>67.914,00</b>	<b>22.658,31</b>

<sup>1</sup> Indica il numero dei processi verbali notificati.

## VIOLAZIONE DI NORME RIGUARDANTI GLI OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE ALL'ISVAP

Norma violata	N. <sup>1</sup>	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
5) 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).	15	5.544,00	1.847,97
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).	2	308,00	102,66
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) e dell'art. 6, comma 6 legge medesima (omessa comunicazione da parte dell'attuario revisore di fatti che possano costituire grave violazione di legge).	2	104.323,90	5.267,2
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).	1	154,00	51,33

<sup>1</sup> Indica il numero dei processi verbali notificati.

9) Processi verbali per violazione del provvedimento Isvap n. 297/1996: obbligo di trasmissione trimestrale delle operazioni effettuate su strumenti derivati.	1	616,00	205,00
10) Processi verbali per violazione degli artt. 11 e 82 D. Lgs. 173/1997 e del provvedimento ISVAP n. 1059/1998 (approvazione del bilancio d'esercizio, oltre il termine del 30 aprile e trasmissione all'Isvap, oltre il termine di trenta giorni dall'approvazione del bilancio, della modulistica di vigilanza).	2	308,00	102,66
11) Processi verbali per violazione della circolare Isvap n. 434/2001 (invio all'Isvap della nota informativa e delle condizioni di polizza oltre 60 giorni dall'emanazione).	2	308,00	102,66
12) Processi verbali per violazione dell'art. 2, comma 5 quater, legge 137/2000 (tardivo, irregolare o mancato invio alla banca dati ISVAP delle comunicazioni mensili relative ai sinistri r.c. auto gestiti nel mese di riferimento).	56	294.310,00	98.619,01
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>81</b>	<b>405.871,9</b>	<b>106.298,49</b>

## VIOLAZIONE DI NORME POSTE A TUTELA DELL'UTENZA

Norma violata	N. <sup>1</sup>	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
13) 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	770,00	256,65
14) 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).	1.122	45.117.813,03	10.108.871,00
15) 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).	55	10.934,00	3.767,9
16) Processi verbali per violazione della circolare ISVAP n. 403/2000 (in materia di qualità del servizio offerto agli assicurati).	8	1.386,00	482,65
17) Processi verbali per violazione dell'art. 2 del d.l. n. 857/1976, convertito, con modificazioni, nella l. n. 39/1977 (mancato rilascio alla scadenza contrattuale della attestazione dello stato di rischio).	89	51.084,00	17.028,00

<sup>1</sup> Indica il numero dei processi verbali notificati.

18 Processi verbali per violazione della circolare ISVAP 235/95 (obbligo di preventiva comunicazione al contraente della variazione della formula tariffaria della polizza r.c.a.).

	1	286.286,00	95.428,67
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>1.280</b>	<b>45.468.273,03</b>	<b>10.225.834,87</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.<sup>1</sup></b>	<b>Valore Massimo (Euro)</b>	<b>Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)</b>
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; accettazione da parte delle imprese di contratti mediati da brokers non iscritti all'Albo di categoria).	7	54.377,49	18.125,00
20) Processi verbali per violazione degli artt. 1. 3 e 7 della l. n. 48/1979 (esercizio di poteri di rappresentanza della compagnia da parte di soggetti non iscritti all'albo agenti e relativo conferimento di poteri; contemporaneo esercizio di attività di agente e broker; tardiva comunicazione delle variazioni relative ai mandati agenziali).	31	106.342,84	27.974,27
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>38</b>	<b>160.720,33</b>	<b>46.099,27</b>

<sup>1</sup> Indica il numero dei processi verbali notificati.



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

<b>Norma violata</b>	<b>N.<sup>1</sup></b>	<b>Valore Massimo (Euro)</b>	<b>Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)</b>
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 a al 5% del capitale dell'impresa).	3	72.303,00	14.448,00
22) 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).	1	20.658,00	4.130,00
23) Processi verbali per violazione dell'art. 6 D.Lgs. 239/2001 nonché della circolare 456/D/2001 (omessa o tardiva comunicazione delle informazioni relative alla struttura complessiva del gruppo di appartenenza).	22	258.045,00	51.600,00
24) Processi verbali degli artt. 8 e 9 D.Lgs. 239/2001 (omessa comunicazione preventiva di operazioni con soggetti controllanti e con società da questi controllate).	2	20.658,14	4.129,83
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>28</b>	<b>371.664,14</b>	<b>74.307,83</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>1.440</b>	<b>46.474.443,40</b>	<b>10.475.198,77</b>

<sup>1</sup> Indica il numero dei processi verbali notificati.



## 4. RECLAMI

---



**4.1 RECLAMI PER TIPOLOGIA DI IMPRESE (II TRIMESTRE 2003)**

	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
<b>Imprese in esercizio:</b>		
Rami danni	7.677	86,85
Rami vita	1.086	12,29
<b>Imprese in liquidazione coatta amministrativa</b>	76	0,86
<b>TOTALE</b>	<b>8.839</b>	<b>100,00</b>

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

ZONA GEOGRAFICA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Italia settentrionale	2.274	29,62
Italia centrale	2.120	27,61
Italia meridionale	2.501	32,58
Isole	762	9,93
Eestero	20	0,26
<b>TOTALE</b>	<b>7.677</b>	<b>100,00</b>

**Distribuzione per ramo dei reclami**

RAMO	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
R.c.auto	6.205	80,83
Furto auto	118	1,54
Infortuni	502	6,54
Incendio	66	0,86
Malattia	118	1,54
Credito/cauzioni	72	0,94
Furto altri casi	33	0,43
R.c.diversi	360	4,69
Altri danni ai beni	137	1,78
Altri	66	0,85
<b>TOTALE</b>	<b>7.677</b>	<b>100,00</b>

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

<b>TIPOLOGIA</b>	<b>NUMERO</b>	<b>COMPOSIZIONE (%)</b>
Ritardata definizione	575	9,27
Art. 3 l. n. 39/1977	3.263	52,58
Rilascio attestati di rischio	519	8,36
Quietanza e/o transazione	91	1,47
Incongrua offerta	30	0,48
Contestazione polizza	306	4,93
Bonus/malus	471	7,59
Aumento tariffe	74	1,19
Mancata comunicazione premio	4	0,06
Obbligo a contrarre	34	0,55
Disfunzioni ispettorati	16	0,26
Decreto 70/2000	1	0,02
Altri casi	821	13,24
<b>TOTALE</b>	<b>6.205</b>	<b>100,00</b>

**4.3 RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI VITA (II TRIMESTRE 2003)**

<b>TIPOLOGIA</b>	<b>NUMERO</b>	<b>COMPOSIZIONE (%)</b>
Ritardo pagamenti/interessi di mora (riscatto - rendita - capitale a scadenza - decessi)	194	17,86
Verifica importi prestazioni (riscatto - liquidazione a scadenza)	203	18,69
Revoca della proposta	46	4,24
Recesso dal contratto	38	3,50
Regolare adempimento del contratto	274	25,23
Trasformazione polizza	27	2,49
Diffformità proposta/polizza	6	0,55
Comportamento della rete di vendita (informativa distorta)	64	5,89
Altri	234	21,55
<b>TOTALE</b>	<b>1086</b>	<b>100,00</b>

**4.4 RECLAMI RIGUARDANTI LE IMPRESE IN LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA (II TRIMESTRE 2003)**

<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	63	82,90
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	5,26
Richieste di intervento concernenti l'ammissione al passivo delle imprese in liquidazione di crediti derivanti dalla stipulazione di polizze diverse dall'assicurazione obbligatoria auto	9	11,84
<b>TOTALE</b>	<b>76</b>	<b>100,00</b>

