

N. Albo	Data operazione	Impresa di assicurazione dichiarante	Società partecipata Causale
474/03	06/11/2003	AntonVeneta Vita	Stmicroelectronics Nv sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
475/03	11/11/2003	AntonVeneta Vita	Telecom Italia s.p.a. variazione in aumento
550/03	03/12/2003	Assicurazioni Generali	Access Health Africa (proprietary) Ltd. Assunzione del controllo indiretto
483/03	22/10/2003	Assicurazioni Generali	Altegia s.a. Assunzione del controllo indiretto
481/03	22/10/2003	Assicurazioni Generali	Continent Assistance s.a. Assunzione del controllo indiretto
480/03	22/10/2003	Assicurazioni Generali	Continent Holding s.a. Assunzione del controllo indiretto
482/03	22/10/2003	Assicurazioni Generali	Continent Vie s.a. Assunzione del controllo indiretto
472/03	31/10/2003	Assicurazioni Generali	Europ Assistance (Taiwan) Ltd. Assunzione del controllo indiretto
448/03	01/10/2003	Assicurazioni Generali	Flandria Participations Financieres s.a. variazione in aumento
484/03	22/10/2003	Assicurazioni Generali	Guardian Finance s.a. Assunzione del controllo indiretto
485/03	22/10/2003	Assicurazioni Generali	Guardian Vie s.a. Assunzione del controllo indiretto
410/03	08/08/2003	Assicurazioni Generali	Immobiliare S.Samuele s.p.a. Assunzione del controllo indiretto
478/03	22/10/2003	Assicurazioni Generali	L'union Generale du Nord s.a. Assunzione del controllo indiretto
374/03	27/05/2003	Assicurazioni Generali	Mlv Immobilien Ag Assunzione del controllo indiretto
486/03	22/10/2003	Assicurazioni Generali	Ofiba s.a. Assunzione del controllo indiretto
479/03	22/10/2003	Assicurazioni Generali	Ogepa s.a. Assunzione del controllo indiretto
543/03	26/11/2003	Assicurazioni Generali	Pirelli & C.Real Estate Franchising Holding sup al 5% del cap. soc. della partecipata
477/03	22/10/2003	Assicurazioni Generali	Continent Iard s.a. Assunzione del controllo indiretto

Partecipazioni assunte dalle imprese di assicurazione

N. Albo	Data operazione	Impresa di assicurazione dichiarante	Società partecipata Causale
506/03	18/11/2003	Assitalia	Aegon Nv sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
398/03	19/09/2003	Assitalia	Allianz Ag sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
537/03	21/11/2003	Assitalia	Allianz Ag sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
539/03	21/11/2003	Assitalia	Asml Holding Nv sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
385/03	09/09/2003	Assitalia	Aventis s.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
405/03	26/09/2003	Assitalia	Banche Popolari Unite S. c. a r.l. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
380/03	03/09/2003	Assitalia	Deutsche Bank Ag sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
379/03	03/09/2003	Assitalia	Deutsche Telekom Ag sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
497/03	06/11/2003	Assitalia	Electrolux Ab sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
501/03	07/11/2003	Assitalia	Electrolux Ab variazione in aumento
495/03	06/11/2003	Assitalia	Enel s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
500/03	07/11/2003	Assitalia	Enel s.p.a. variazione in aumento
496/03	06/11/2003	Assitalia	Ericsson Lm-B Shs sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
510/03	07/11/2003	Assitalia	Ericsson Lm-B Shs variazione in aumento
381/03	03/09/2003	Assitalia	Ing Groep Nv variazione in aumento
396/03	12/09/2003	Assitalia	Kpn Koninklijke Ptt Nederland sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
399/03	19/09/2003	Assitalia	Kpn Koninklijke Ptt Nederland variazione in aumento
538/03	21/11/2003	Assitalia	Lafarge s.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante

N. Albo	Data operazione	Impresa di assicurazione dichiarante	Società partecipata Causale
549/03	03/12/2003	Assitalia	Man Ag sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
382/03	03/09/2003	Assitalia	Michelin sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
504/03	10/11/2003	Assitalia	Muenchener Rueckversicherungs-Gesellschaft variazione in aumento
546/03	01/12/2003	Assitalia	Muenchener Rueckversicherungs-Gesellschaft sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
395/03	12/09/2003	Assitalia	Nokia Oyj sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
444/03	09/10/2003	Assitalia	Pinault-Printemps Redout s.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
427/03	19/09/2003	Assitalia	Sap Ag sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
499/03	07/11/2003	Assitalia	Siemens Ag sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
378/03	02/09/2003	Assitalia	Snam Rete Gas s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
443/03	08/10/2003	Assitalia	Snam Rete Gas s.p.a. variazione in aumento
494/03	06/11/2003	Assitalia	Suez Lyonnaise des Eaux sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
384/03	08/09/2003	Assitalia	Telefonica s.a. variazione in aumento
468/03	29/10/2003	Assitalia	Total s.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
404/03	26/09/2003	Assitalia	Tpg Nv sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
465/03	23/10/2003	Assitalia	Vivendi Universal s.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
455/03	13/10/2003	Bim Vita	Capitalia s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
402/03	19/09/2003	Bipiemme Vita	Telecom Italia s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
450/03	01/10/2003	Bnl Vita s.p.a.	Bnl Servizi Assicurativi s.r.l. assunzione del controllo

Partecipazioni assunte dalle imprese di assicurazione

N. Albo	Data operazione	Impresa di assicurazione dichiarante	Società partecipata Causale
452/03	02/10/2003	Carige Assicurazioni	Assi 90 s.r.l. variazione in aumento
453/03	02/10/2003	Carige Vita Nuova	Assi 90 s.r.l. variazione in aumento
456/03	08/10/2003	Carnica Assicurazioni	Acea s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
514/03	10/11/2003	Carnica Assicurazioni	Adc Telecommunication Inc. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
424/03	16/09/2003	Carnica Assicurazioni	Allianz Ag sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
529/03	17/11/2003	Carnica Assicurazioni	Cdb Web Tech s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
492/03	04/11/2003	Carnica Assicurazioni	Class Editori s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
467/03	27/10/2003	Carnica Assicurazioni	Cmgi Inc. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
542/03	25/11/2003	Carnica Assicurazioni	Cmgi Inc. variazione in aumento
547/03	02/12/2003	Carnica Assicurazioni	Ericsson Lm-B Shs sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
425/03	16/09/2003	Carnica Assicurazioni	Fortis (be) sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
525/03	14/11/2003	Carnica Assicurazioni	Fortis NL sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
458/03	09/10/2003	Carnica Assicurazioni	Gemplus s.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
466/03	23/10/2003	Carnica Assicurazioni	Hagemeyer Nv sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
544/03	26/11/2003	Carnica Assicurazioni	Hagemeyer Nv variazione in aumento
533/03	19/11/2003	Carnica Assicurazioni	Hitachi Metals Ltd. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
469/03	29/10/2003	Carnica Assicurazioni	Ifi Istituto Finanziario Industriale s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
541/03	21/11/2003	Carnica Assicurazioni	Ito-Yokado Co. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante

N. Albo	Data operazione	Impresa di assicurazione dichiarante	Società partecipata Causale
526/03	14/11/2003	Carnica Assicurazioni	Kpn Koninklijke Ptt Nederland sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
503/03	07/11/2003	Carnica Assicurazioni	Kyocera Corporation sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
463/03	22/10/2003	Carnica Assicurazioni	Lucent Technologies Inc. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
498/03	06/11/2003	Carnica Assicurazioni	Millennium Pharmaceuticals Inc. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
528/03	14/11/2003	Carnica Assicurazioni	Muenchener Rueckversicherungs-Gesellschaft variazione in aumento
383/03	04/09/2003	Carnica Assicurazioni	Nippon Telegraph And Telephone Corporation sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
551/03	05/12/2003	Carnica Assicurazioni	Nippon Telegraph And Telephone Corporation variazione in aumento
457/03	09/10/2003	Carnica Assicurazioni	Nokia Oyj sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
429/03	19/09/2003	Carnica Assicurazioni	Norsk Hydro Asa sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
515/03	10/11/2003	Carnica Assicurazioni	Qiagen Nv sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
459/03	10/10/2003	Carnica Assicurazioni	Royal & Sun Alliance sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
532/03	19/11/2003	Carnica Assicurazioni	Sgl Carbon Ag sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
493/03	05/11/2003	Carnica Assicurazioni	Sony Corporation sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
464/03	22/10/2003	Carnica Assicurazioni	Still Water Mining Company sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
527/03	14/11/2003	Carnica Assicurazioni	Sun Microsystems Inc. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
502/03	07/11/2003	Carnica Assicurazioni	Telecom Italia Mobile s.p.a. variazione in aumento
540/03	21/11/2003	Carnica Assicurazioni	Toshiba Co. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
428/03	19/09/2003	Carnica Assicurazioni	Veolia Environnement variazione in aumento

Partecipazioni assunte dalle imprese di assicurazione

N. Albo	Data operazione	Impresa di assicurazione dichiarante	Società partecipata Causale
430/03	23/09/2003	Carnica Assicurazioni	Verizon Communications sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
470/03	30/10/2003	Commercial Union Life	Enel s.p.a. variazione in aumento
490/03	30/10/2003	F.A.T.A.	Deutsche Telecom Reg. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
488/03	30/10/2003	F.A.T.A.	Fortis (be) sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
397/03	12/09/2003	F.A.T.A.	Kpn Koninklijke Ptt Nederland sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
400/03	19/09/2003	F.A.T.A.	Kpn Koninklijke Ptt Nederland variazione in aumento
489/03	30/10/2003	F.A.T.A.	Kpn Koninklijke Ptt Nederland variazione in aumento
420/03	25/09/2003	Fondiarìa - Sai	Capitalia s.p.a. variazione in aumento
415/03	17/09/2003	Fondiarìa - Sai	Gruppo Fondiarìa Service s.r.l. variazione in aumento
393/03	04/09/2003	Fondiarìa - Sai	Progestim - Società di Gestione Immobiliare variazione in aumento
421/03	25/09/2003	Fondiarìa - Sai	Progestim - Società di Gestione Immobiliare variazione in aumento
520/03	12/11/2003	Gan Italia	Eni s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
530/03	17/11/2003	Gan Italia	Eni s.p.a. variazione in aumento
535/03	20/11/2003	Gan Italia	Eni s.p.a. variazione in aumento
422/03	25/09/2003	Gan Italia Vita	Banca Intesa s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
521/03	12/11/2003	Gan Italia Vita	Eni s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
531/03	17/11/2003	Gan Italia Vita	Eni s.p.a. variazione in aumento
536/03	20/11/2003	Gan Italia Vita	Eni s.p.a. variazione in aumento

N. Albo	Data operazione	Impresa di assicurazione dichiarante	Società partecipata Causale
412/03	12/09/2003	Gan Italia Vita	S. Paolo-Imi s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
413/03	12/09/2003	Gan Italia Vita	Stmicroelectronics Nv sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
512/03	07/11/2003	Generali Vita	Aegon Nv variazione in aumento
517/03	10/11/2003	Generali Vita	Aegon Nv variazione in aumento
508/03	05/11/2003	Generali Vita	Baloise Holding sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
513/03	07/11/2003	Generali Vita	Baloise Holding variazione in aumento
414/03	15/09/2003	Generali Vita	Banche Popolari Unite s.c. a r.l. variazione in aumento
417/03	17/09/2003	Generali Vita	Banche Popolari Unite s.c.a r.l. variazione in aumento
507/03	04/11/2003	Generali Vita	Banche Popolari Unite s.c. a r.l. variazione in aumento
511/03	07/11/2003	Generali Vita	Bnp Paribas s.a. variazione in aumento
516/03	10/11/2003	Generali Vita	Bnp Paribas s.a. variazione in aumento
391/03	03/09/2003	Generali Vita	Glaxosmithkline Plc. variazione in aumento
523/03	13/11/2003	Generali Vita	Italcementi s.p.a. variazione in aumento
419/03	19/09/2003	Generali Vita	Kpn Koninklijke Ptt Nederland variazione in aumento
386/03	01/09/2003	Generali Vita	Lafarge s.a. variazione in aumento
522/03	12/11/2003	Generali Vita	Lafarge s.a. variazione in aumento
524/03	13/11/2003	Generali Vita	Lafarge s.a. variazione in aumento
411/03	10/09/2003	Generali Vita	Lottomatica s.p.a. variazione in aumento

Partecipazioni assunte dalle imprese di assicurazione

N. Albo	Data operazione	Impresa di assicurazione dichiarante	Società partecipata Causale
387/03	01/09/2003	Generali Vita	Michelin sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
418/03	18/09/2003	Generali Vita	Morgan Stanley sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
518/03	10/11/2003	Generali Vita	Muenchener Rueckversicherungs-Gesellschaft variazione in aumento
390/03	02/09/2003	Generali Vita	Scottish & Newcastle Plc. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
376/03	26/08/2003	Generali Vita	Snam Rete Gas s.p.a. variazione in aumento
377/03	29/08/2003	Generali Vita	Snam Rete Gas s.p.a. variazione in aumento
519/03	10/11/2003	Generali Vita	Snam Rete Gas s.p.a. variazione in aumento
509/03	06/11/2003	Generali Vita	Suez Lyonnaise des Eaux variazione in aumento
388/03	02/09/2003	Generali Vita	Telecom Italia s.p.a. variazione in aumento
375/03	25/08/2003	Generali Vita	Tpg Nv variazione in aumento
392/03	03/09/2003	Generali Vita	Tpg Nv variazione in aumento
389/03	02/09/2003	Generali Vita	Valeo s.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
462/03	28/10/2003	Lloyd Adriatico	Banca Antoniana Popolare Veneta s.p.a. variazione in aumento
407/03	01/10/2003	Lloyd Adriatico	Lloyd Adriatico Real Estate s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
394/03	08/09/2003	Lloyd Adriatico	Nokia Oyj sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
406/03	26/09/2003	Lloyd Adriatico	Nokia Oyj sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
435/03	09/10/2003	Lloyd Adriatico	Nokia Oyj sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
454/03	06/10/2003	Lloyd Adriatico	Telecom Italia Mobile s.p.a. variazione in aumento

N. Albo	Data operazione	Impresa di assicurazione dichiarante	Società partecipata Causale
423/03	07/10/2003	Lloyd Adriatico	Total s.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
408/03	05/08/2003	Meieaurora	Earchimede s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativadichiarante
476/03	15/10/2003	Rb Vita	Eni s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
505/03	12/11/2003	R.A.S.	Giulio Cesare s.r.l. sup al 5% del cap. soc. della partecipata
433/03	07/10/2003	R.A.S.	Preindustria Fiduc. Previdenza Imprenditori s.p.a. assunzione del controllo
487/03	28/10/2003	SanPaolo Vita	SanPaolo Life Limited variazione in aumento
461/03	27/10/2003	SanPaolo Vita	Universo Servizi s.p.a. assunzione del controllo
460/03	10/10/2003	Sara Assicurazioni	Holding Banca della Rete s.p.a. assunzione del controllo
438/03	26/09/2003	Unipol Assicurazioni	Advenia Societa'di Servizi Ass.vi e Fin.ri s.r.l. Assunzione del controllo indiretto
449/03	01/10/2003	Unipol Assicurazioni	Bnl Servizi Assicurativi s.r.l. Assunzione del controllo indiretto
437/03	26/09/2003	Unipol Assicurazioni	Centro Servizi Missori s.r.l. Assunzione del controllo indiretto
447/03	29/09/2003	Unipol Assicurazioni	Grecale s.r.l. variazione in aumento
442/03	26/09/2003	Unipol Assicurazioni	Immobiliare San Vigilio s.p.a. Assunzione del controllo indiretto
446/03	29/09/2003	Unipol Assicurazioni	Unipol Merchant-Banca per le imprese s.p.a. Assunzione del controllo indiretto
440/03	26/09/2003	Unipol Assicurazioni	Webinsurancepartners Italy s.r.l.(in liq Assunzione del controllo indiretto
441/03	26/09/2003	Unipol Assicurazioni	Winterthur Italia Holding s.p.a. assunzione del controllo
439/03	26/09/2003	Unipol Assicurazioni	Winterthur Sim s.p.a. Assunzione del controllo indiretto
436/03	26/09/2003	Unipol Assicurazioni	Wintervesa s.r.l. Assunzione del controllo indiretto

Partecipazioni assunte dalle imprese di assicurazione

N. Albo	Data operazione	Impresa di assicurazione dichiarante	Società partecipata Causale
416/03	17/09/2003	Vittoria Assicurazioni	Ifi Istituto Finanziario Industriale s.p.a. sup. al 5% del cap. soc. della soc. assicurativa dichiarante
451/03	02/10/2003	Vittoria Assicurazioni	Immobiliare Bilancia s.r.l. variazione in aumento
548/03	02/12/2003	Vittoria Assicurazioni	Immobiliare Bilancia s.r.l. variazione in aumento

4. ATTIVITÀ SANZIONATORIA

4.1 ATTIVITA' SANZIONATORIA NEL IV TRIMESTRE 2003

APPLICAZIONE DI SANZIONI (IV trimestre 2003)

L'Istituto ha provveduto a notificare n. **2.039** processi verbali, relativi a n. **3.257** posizioni (la divergenza tra i valori numerici dei processi verbali e quelli delle posizioni in esse ricompresi è dovuta alla circostanza che numerosi processi verbali hanno carattere cumulativo, cioè riunificano più procedimenti riguardanti lo stesso tipo di violazione relativamente ad una stessa Compagnia assicuratrice). L'importo totale nel massimo è pari Euro **136.269.439,30**, per un valore ai fini del pagamento in forma ridotta di Euro **28.177.484,56**.

Si espone di seguito il quadro dei procedimenti sanzionatori distinti a seconda delle norme di legge applicate:

VIOLAZIONE DI NORME SULLA CORRETTA GESTIONE ASSICURATIVA

Norma violata	N.¹	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
1) Procedimenti per violazione delle circolari ISVAP n. 34/1986 (omessa identificazione da parte della impresa assicuratrice della data di ricezione degli atti di quietanza sottoscritti) e n. 293/1997 (omessa identificazione della data di ricezione della richiesta di risarcimento; mancata apposizione della data di invio sugli atti di quietanza).	6	924,00	308,00
2) Procedimenti per violazione dell'art. 81, D. Lgs. 175/1995 (mancata ottemperanza alle condizioni per l'accesso all'attività in regime di libera prestazione di servizi).	1	28.028,00	9.342,67
3) Procedimenti per violazione dell'art. 30, D. Lgs 174/1995 e della circolare Isvap n. 451 del 24 luglio 2001 (irregolare determinazione delle riserve tecniche relative a contratti index-linked; tardiva trasmissione della delibere del Consiglio concernenti le esposizioni massime per singolo emittente).	2	462,00	153,99

¹ Indica il numero dei procedimenti sanzionatori per cui è intervenuta la notifica.

4) Procedimenti per violazioni varie e relative ai registri assicurativi (art. 49 del R. D. n. 63/1925; artt. 30 e 109 del D.Lgs 174/1995; circolari Isvap: nn. 99/1988, 421/2000, 474/2002, 130/1990, 63/1986).	22	60.861,96	20.287,31
TOTALE PARZIALE	31	90.275,96	30.091,97

VIOLAZIONE DI NORME RIGUARDANTI GLI OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE ALL'ISVAP

Norma violata	N.¹	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
5) Procedimenti per l'inottemperanza a richieste dell'ISVAP di informazioni, chiarimenti o documenti (art. 115 del d.P.R. n. 449/1959 in relazione all'art. 5 della l. n. 576/1982).	7	1.078,00	359,31
6) Procedimenti per violazione dell'art. 6, comma 5, della l. n. 576/1982 (omessa trasmissione da parte del collegio sindacale delle notizie concernenti le irregolarità accertate).	1	103.291,00	5.164,00
7) Procedimenti per violazione dell'art. 31 D. Lgs. 174/1995 e del Provvedimento Isvap n. 147/1996 (omessa trasmissione all'ISVAP entro il termine di un mese dal trimestre di riferimento del prospetto trimestrale delle attività a copertura delle riserve tecniche).	4	616,00	205,33
8) Procedimenti per violazione della circolare n. 71 del 26 marzo 1987 (irregolarità nei prospetti trimestrali riportanti la composizione delle gestioni separate relative a polizze vita).	1	616,00	205,33
9) Procedimenti per violazione del Provvedimento Isvap n. 297/1996 (obbligo di trasmissione con periodicità trimestrale dell'elenco delle operazioni effettuate su strumenti derivati).	1	154,00	51,33

¹ Indica il numero dei procedimenti sanzionatori per cui è intervenuta la notifica.

10) Procedimenti per violazione degli artt. 11 e 82 del D. Lgs. 173/1997 e delle circolari Isvap nn. 121/89, 344/98, 438/2001 (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).	12	1.848,00	615,98
11) Procedimenti per violazione dell'art. 2, comma 5 quater, della legge 137/2000 (tardivo o mancato invio alla banca dati delle comunicazioni relative ai sinistri r.c. auto con cadenza mensile).	69	320.643,00	106.901,00
12) Procedimenti per violazione della circolare Isvap n. 164 del 31 ottobre 1991 e dell'art. 13 del D. Lgs. 58/1998 (tardiva trasmissione della documentazione relativa al possesso dei requisiti di idoneità alla carica di amministratore; omessa tempestiva verifica della sussistenza dei requisiti di professionalità ed onorabilità dei membri del collegio sindacale)	8	1.386,00	461,98
TOTALE PARZIALE	103	429.632,00	113.964,26

VIOLAZIONE DI NORME POSTE A TUTELA DELL'UTENZA

Norma violata	N. ¹	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
13) Procedimenti 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).	8	2.156,00	718,67
14) Procedimenti per violazione dell'art. 3 del D. L. n. 857/1976, modificato dall'art. 5, della legge 57/2001 (liquidazione dei sinistri r.c.auto: omissione dell'offerta, offerta formulata tardivamente e pagamento della stessa oltre i termini di legge; omessa domanda di integrazione della richiesta di risarcimento incompleta; omessa comunicazione di diniego).	2.844	127.436.412,71	25.277.557,78
15) Procedimenti 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	16.940,00	5.646,67
16) Procedimenti per violazione della circolare ISVAP n. 403/2000 (in materia di qualità del servizio offerto agli assicurati).	30	6.468,00	2.156,00
17) Procedimenti per violazione dell'art. 2 del d.l. n. 857/1976 (mancato rilascio alla scadenza contrattuale della attestazione dello stato di rischio).	125	89.783,00	29.927,67

¹ Indica il numero dei procedimenti sanzionatori per cui è intervenuta la notifica.

18) Procedimenti per violazione degli artt. 11, della legge 990/1969 (elusione dell'obbligo a contrarre realizzata mediante l'adozione di tariffe sperequate rispetto alle basi tecniche, su base territoriale o con riferimento a categorie di assicurati; obbligo per l'assicuratore di non subordinare la stipula di una polizza r.c.auto alla stipula di ulteriori contratti assicurativi).	7	7.744.698,00	2.581.566,00
TOTALE PARZIALE	3.106	135.296.457,71	27.897.572,79

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

Norma violata	N.¹	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
19) Procedimenti per violazione della legge n. 792/1984, istitutiva dell'Albo dei mediatori di assicurazione e riassicurazione e del Provvedimento Isvap n. 2000 del 20/12/2001 (esercizio dell'attività di mediazione da parte di soggetto non iscritto all'Albo; accettazione da parte delle imprese di contratti mediati da brokers non iscritti all'Albo di categoria; omessa trasmissione all'Isvap del certificato di assicurazione relativo alla responsabilità civile professionale obbligatoria).	5	326.544,63	108.848,21
20) Procedimenti per violazione dell'art. 7 della legge n. 48/1979 (tardiva comunicazione del conferimento di incarico agenziale o della variazione delle condizioni di esercizio).	5	12.910,00	4.303,33
TOTALE PARZIALE	10	339.454,63	113.151,54

¹ Indica il numero dei procedimenti sanzionatori per cui è intervenuta la notifica.

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

Norma violata	N.¹	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
21) Procedimenti 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 assicuratrice o di quella partecipata).	4	72.303,00	14.448,00
22) Procedimenti per violazione dell'art. 10 della legge n. 20/1991 (omessa preventiva richiesta di autorizzazione all'assunzione di partecipazioni di controllo o qualificate nel capitale di Impresa assicurative).	1	20.658,00	4.128,00
23) Procedimenti per violazione dell'art. 9, del D.Lgs. 239/2001 (omessa comunicazione preventiva di operazioni con soggetti controllanti e con società da questi controllate).	2	20.658,00	4.128,00
TOTALE PARZIALE	7	113.619,00	22.704,00
TOTALE GENERALE	3.257	136.269.439,30	28.177.484,56

¹ Indica il numero dei procedimenti sanzionatori per cui è intervenuta la notifica.

4.2 ATTIVITA' SANZIONATORIA NEL 2003

APPLICAZIONE DI SANZIONI (ANNO 2003)

L'Istituto ha provveduto a notificare n. **5.791** processi verbali, relativi a n. **7.018** procedimenti sanzionatori (la divergenza tra i valori numerici dei processi e delle posizioni interessate è dovuta alla circostanza che numerosi processi verbali hanno carattere cumulativo, cioè riunificano più procedimenti riguardanti lo stesso tipo di violazione relativamente ad una stessa Compagnia assicuratrice). L'importo totale nel massimo è pari ad Euro **264.217.578,09**, per un valore ai fini del pagamento in forma ridotta di Euro **57.891.218,32**.

Si espone di seguito il quadro dei procedimenti sanzionatori distinti a seconda delle norme di legge applicate:

VIOLAZIONE DI NORME SULLA CORRETTA GESTIONE ASSICURATIVA

Norma violata	N.¹	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
1) Procedimenti per violazione delle circolari ISVAP: n. 34/1986 (omessa identificazione da parte della impresa assicuratrice della data di ricezione degli atti di quietanza sottoscritti per accettazione dai danneggiati di sinistro r.c. auto); n. 99/1988 (irregolarità relative alla tenuta del registro dei contratti eliminati e del repertorio dei sinistri denunciati); n. 293/1997 (omessa identificazione della data di ricezione della richiesta di risarcimento; mancata apposizione della data di invio sugli atti di quietanza).	25	493.195,81	164.404,22
2) Procedimenti per violazione delle circolari ISVAP n. 260/1995 (pubblicizzazione delle tariffe dei premi e delle condizioni generali e speciali di contratto in materia di r. c. auto) e n. 366/1999 (inattendibilità dei dati sulla procedura informatica di gestione del portafoglio r. c. auto con conseguenti incongruenze sull'applicazione della tariffa).	1	308,00	102,67

¹ Indica il numero dei procedimenti sanzionatori per cui è intervenuta la notifica.

3) Processi verbali per violazione dell'art. 7 del d.P.R. 45/1981 (irregolare assunzione dei contratti r.c. auto con tariffa bonus/malus).	9	162.778,00	54.258,96
4) Procedimenti per violazioni varie e relative ai registri assicurativi: art. 49 del R. D. 63/1925; art. 61 del D. Lgs. 174/1995; art. 72 del D. Lgs. 175/1995; legge 990/1969; artt. 36 e 67 del d.P.R. 973/1970; art. 22 del d.P.R. 600/1973; art. 31 del D. Lgs. 175/1995; art. 84 del D. Lgs. 173/97; artt. 30 e 109 del D. Lgs. 174/1995; provvedimenti ISVAP nn. 147/1996 e 297/1996; circolari ISVAP nn.: 71/1987; 99/1998; 18/1984; 401/2000; 421/2000; 474/2002; 130/1990; 63/1986.	28	63.787,96	21.262,63
5) Procedimenti per violazione degli artt. 16 e 36 del d.P.R. 973/1970 (irregolarità relative alla tenuta dei registri r.c. auto ed ai certificati e contrassegni assicurativi r.c. auto).	2	631,00	210,33
6) Procedimenti per violazione di: artt. 8 e 42 del D. Lgs 173/1997, art. 25 del D. Lgs 175/1995, artt. 26 e 30 D. Lgs. 174/1995 (obblighi inerenti la coerente rappresentazione del bilancio; obbligo di corretta registrazione e copertura delle riserve tecniche vita e danni).	3	1.694,00	564,66
7) Procedimenti per violazione dell'art. 81 del D. Lgs. 175/1995 (mancata ottemperanza alle condizioni per l'accesso all'attività in regime di libera prestazione di servizi).	1	28.028,00	9.342,67
8) Procedimenti per violazione dell'art. 30 del D. Lgs. 174/1995 e della circolare Isvap n. 451 del 24 luglio 2001 (irregolare determinazione delle riserve tecniche relative a contratti index-linked; tardiva trasmissione della delibere dei consigli societari concernenti le esposizioni massime per singolo emittente).	2	462,00	153,99