

4. ATTIVITÀ SANZIONATORIA

4.1 ATTIVITA' SANZIONATORIA NEL IV TRIMESTRE 2004

4.1 APPLICAZIONE DI SANZIONI (4° TRIMESTRE 2004)

Nel periodo l'Istituto ha provveduto a notificare n. **2.163** procedimenti sanzionatori. L'importo totale nel massimo è pari ad euro **42.452.632,24**, mentre il valore ai fini del pagamento in forma ridotta è di euro **9.214.499,34**.

Si espone di seguito il quadro dei procedimenti sanzionatori distinti a seconda delle disposizioni applicate (leggi, circolari, provvedimenti):

VIOLAZIONE DI NORME SULLA CORRETTA GESTIONE ASSICURATIVA

Norma violata	N.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
1) Procedimenti per violazione delle circolari ISVAP n. 99/1988 (irregolarità relative alla tenuta del registro dei contratti eliminati e del repertorio dei sinistri denunciati) e n. 293/1997 (omessa identificazione della data di ricezione della richiesta di risarcimento; mancata apposizione della data di invio sugli atti di quietanza).	1	14.168,00	4.722,67
2) Procedimenti sanzionatori per violazione della circolare Isvap n. 502/2003 in materia di assicurazione obbligatoria r.c.auto (mancata indicazione dei criteri di flessibilità tariffaria; mancata evidenza nella polizza r.c.auto multigaranzia del costo dovuto per la garanzia r.c.; impossibilità di acquisire il preventivo personalizzato per i contraenti appartenenti alle regioni cosiddette a rischio; previsione del non rilascio dell'attestato di rischio in caso di furto del veicolo senza ritrovamento; mancato rimborso all'assicurato dell'importo relativo alla riduzione del contributo di spettanza della Consap).	2	924,00	308,00

3) Procedimenti sanzionatori per violazione dell'art. 7 del d.P.R. 45/1981 (irregolare assunzione dei contratti r.c. auto con tariffa bonus/malus) e art. 8 della legge 990/1969 (trasferimento del contratto r.c.auto ad altro contraente in assenza dei requisiti prescritti).	4	37.422,00	12.473,20
4) Procedimenti sanzionatori per violazione dell'art. 49 del R.D. 63/1925 e dell'art. 8 della legge 1216/1961 (mancata acquisizione da parte della direzione societaria degli originali delle polizze stipulate).	1	19.250,00	6.416,25
5) Procedimenti sanzionatori per violazioni varie e relative ai registri assicurativi: 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. 99/1998, 366/1999 e 474/2002.	3	4.928,00	1.643,92

TOTALE PARZIALE	11	76.692,00	25.564,04
------------------------	-----------	------------------	------------------

VIOLAZIONE DI NORME RIGUARDANTI GLI OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE ALL'ISVAP

Norma violata	N.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
6) Procedimenti 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).	678	108.910,00	36.303,33
7) Procedimenti per violazione degli artt. 14 e 38 del D Lgs. n. 174/1995 e della circolare Isvap 267/1996 (tardività delle comunicazioni sistematiche relative alle basi tecniche ed alle condizioni di polizza).	1	770,00	256,67
8) Procedimenti per violazione dell'art. 37 del D. Lgs. 174/1995, dell'art. 40 del 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).	3	462,00	154,00
9) Procedimenti per violazione dell'art. 6, comma 1, 5 e 6 della L. n. 576/1982 (omessa trasmissione all'ISVAP dei verbali di assemblea dei soci entro quindici giorni; omessa comunicazione da parte dell'attuario revisore o del collegio sindacale di notizie concernenti le irregolarità accertate).	2	104.323,00	5.266,00

10) Procedimenti per violazione dell'art. 31 dei decreti legislativi 174/1995 e 175/1995 e dei provvedimenti Isvap n. 148/1996 (mancato rispetto dei criteri e dei limiti riguardanti gli attivi a copertura delle riserve tecniche) e n. 981/G (omessa o tardiva trasmissione all'ISVAP dei prospetti trimestrali delle attività a copertura delle riserve tecniche e dei modelli di stato patrimoniale riferiti alle riserve tecniche).	2	924,00	308,00
11) Procedimenti per violazione del provvedimento Isvap n. 297/1996 (obbligo di informazione trimestrale sulle operazioni effettuate con strumenti derivati).	1	1.078,00	359,33
12) Procedimenti per violazione dei provvedimenti Isvap n. 1207/1999 (tardiva trasmissione della relazione trimestrale da parte delle imprese riassicuratrici).	1	154,00	51,33
13) Procedimenti per violazione degli artt. 11 e 82 del D. Lgs. 173/1997, del Provvedimento ISVAP n. 1059/1998 (approvazione del bilancio d'esercizio, oltre il termine del 30 aprile e trasmissione del bilancio stesso e della relativa modulistica all'Isvap, oltre trenta giorni dall'approvazione).	1	154,00	51,33
14) Procedimenti per violazione dell'art. 20 bis, comma 7, del D.Lgs. n. 174/1995 (mancata comunicazione della nomina dell'attuario incaricato) e del Provvedimento Isvap n. 845/1998 (tardiva trasmissione – oltre i quindici giorni – della dichiarazione di assenza di cause di incompatibilità circa la nomina dell'attuario incaricato).	2	308,00	102,67

15) Procedimenti per violazione della circolare Isvap 474D/2002 (irregolarità concernenti la tempistica di trasmissione dei rendiconti annuali dei fondi interni nonché i criteri di regolamentazione e la composizione dei fondi stessi).	6	8.008,00	2.669,33
16) Procedimenti per violazione dell'art. 2, comma 5 quater della legge 137/2000 (tardivo e mancato invio delle comunicazioni mensili relative ai sinistri r.c. auto gestiti nel mese di riferimento).	53	337.682,00	112.530,00
17) Procedimenti per violazione degli artt. 6 e 30 del D. Lgs. 239/2001 e della circolare Isvap n. 456/D/2001 (ritardo nell'invio di dati ed informazioni utili all'esercizio della vigilanza supplementare).	1	10.329,00	2.064,00

TOTALE PARZIALE	751	573.102,00	160.116,00
------------------------	------------	-------------------	-------------------

VIOLAZIONE DI NORME POSTE A TUTELA DELL'UTENZA

Norma violata	N.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
18) Procedimenti per violazione dell'art. 3 del D. L. n. 857/1976, come modificato dall'art. 5, della legge n. 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).	1.253	41.711.200,24	8.998.300,33
19) 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).	46	9.548,00	3.182,63
20) Procedimenti per violazione della circolare ISVAP n. 403/2000 (in materia di qualità del servizio offerto agli assicurati).	23	36.069,00	12.023,00
21) Procedimenti 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).	72	42.312,00	14.104,00
22) Procedimenti per violazione della circolare Isvap n. 260 del 30 novembre 1995 (tardivo invio alla rete agenziale delle tariffe).	3	462,00	154,00

23) Procedimenti per violazione dell'art. 109 del D. Lgs. 174/1995 e delle circolari Isvap 249/1995 e 472/2002 (mancato inserimento nella nota informativa degli effetti economici e carenza della nota informativa stessa nonché della notizia sulle variazioni percentuali dei tassi d'interesse). 2 924,00 308,00

TOTALE PARZIALE	1.399	41.800.515,24	9.028.071,97
------------------------	--------------	----------------------	---------------------

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

Norma violata	N.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
24) Procedimenti per violazione della legge n. 792/1984, istitutiva dell'Albo dei mediatori di assicurazione e riassicurazione (esercizio dell'attività di mediazione da parte di soggetto non iscritto all'Albo).	1	1.291,00	430,33
25) Procedimenti per violazione dell'art. 3 della l. n. 166/1992 (esercizio dell'attività di perito assicurativo da parte di soggetti non iscritti al relativo Albo).	1	1.032,00	344,00
TOTALE PARZIALE	2	2.323,00	747,33
TOTALE GENERALE	2.163	42.452.632,24	9.214.499,34

4.2 ATTIVITA' SANZIONATORIA NEL 2004

4.2.1 APPLICAZIONE DI SANZIONI (ANNO 2004)

L'Istituto ha provveduto a notificare n. **7.665** procedimenti sanzionatori (con una percentuale di incremento del 9,2% rispetto ai procedimenti notificati nell'anno precedente). L'importo totale nel massimo è pari ad Euro **254.860.823,94** ed il valore utile ai fini del pagamento in sede di conciliazione amministrativa è pari a Euro **54.745.927,07**.

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.	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).	5	22.022,00	7.340,66
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; tardivo invio delle tariffe alla rete agenziale) e n. 366/1999 (inattendibilità dei dati sulla procedura informatica di gestione del portafoglio r.c. auto con conseguenti incongruenze sull'applicazione della tariffa).	7	1.848,00	607,99
3) Procedimenti per violazione dell'art. 7 del d.P.R. 45/1981 (irregolare assunzione dei contratti r.c. auto con tariffa bonus/malus) e dell'art. 8 della L. n. 990/1969 (trasferimento del contratto r.c. auto ad altro contraente in assenza dei requisiti prescritti e irregolare tariffazione della responsabilità civile auto a seguito della sostituzione del veicolo assicurato).	28	50.050,00	16.682,48

<p>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; L. n. 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. 63/1986, 71/1987; 99/1998; 18/1984; 401/2000; 421/2000; 474/2002; 130/1990, 502/2003.</p>	47	123.200,00	41.067,81
<p>5) Procedimenti per violazione dell'art. 8 della L. n. 1216/1961 (mancata acquisizione da parte della direzione societaria degli originali delle polizze stipulate) e 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).</p>	2	20.020,00	6.672,92
<p>6) Procedimenti per violazione degli artt. 75 D.Lgs. 173/1997, 41 del D.Lgs. 127/1991, 25 e 27 del D.Lgs. 175/1995 in relazione alla Circolare Isvap n. 358/1999 ed al Provvedimento Isvap n. 297/1996 (irregolarità inerenti: la coerente rappresentazione del bilancio e del bilancio consolidato; la corretta registrazione e copertura delle riserve tecniche vita e danni; l'utilizzo a copertura delle riserve tecniche di titoli non ammessi ovvero in percentuali superiori a quelle consentite o altresì in assenza della delibera consiliare prescritta) e del Provvedimento Isvap n. 1140G/1999 (irregolarità nell'assegnazione di quote dell'utile degli investimenti nel conto economico del bilancio di esercizio e consolidato).</p>	14	2.618,00	873,31

7) Procedimenti per violazione degli artt. 69 del D.Lgs. 174/1995 e 80 del D.Lgs. 175/1995 (mancata ottemperanza alle condizioni per l'accesso all'attività in regime di libera prestazione di servizi).	1	576.576,00	192.192,00
8) Procedimenti per violazione dell'art. 70 d.P.R. 973/1980 (corretta repertoriazione per anno di competenza dei sinistri denunciati), dell'art. 30 del D.Lgs. 174/1995 e della circolare Isvap n. 451/2001 (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	616,00	205,33
TOTALE PARZIALE	106	796.950,00	265.642,50

VIOLAZIONE DI NORME RIGUARDANTI GLI OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE ALL'ISVAP

Norma violata	N.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
9) Procedimenti 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).	1.066	169.740,00	56.219,37
10) Procedimenti per violazione degli artt. 14 e 38 del D.Lgs. n. 174/1995 e della Circolare Isvap 267/1996 (tardività delle comunicazioni sistematiche relative alle basi tecniche ed alle condizioni di polizza).	6	2.926,00	975,32
11) Procedimenti per violazione dell'art. 37 del D.Lgs. 174/1995, dell'art. 40 del 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).	11	1.694,00	564,64
12) Procedimenti per violazione dell'art. 6, comma 1, 5 e 6 della L. n. 576/1982 (omessa trasmissione all'Isvap dei verbali di assemblea dei soci entro quindici giorni; omessa comunicazione da parte dell'attuario revisore o del collegio sindacale di notizie concernenti le irregolarità accertate) e delle Circolari Isvap nn. 345/D/1998 e 451/2001 (irregolarità concernenti la trasmissione di verbali del consiglio di amministrazione rilevanti ai fini di vigilanza).	8	315.033,00	16.008,00

<p>13) Procedimenti per violazione dell'art. 31 dei decreti legislativi 174/1995 e 175/1995 e dei Provvedimenti Isvap n. 147/1996, n. 148/1996 (mancato rispetto dei criteri e dei limiti riguardanti gli attivi a copertura delle riserve tecniche) e n. 981/G (omessa o tardiva trasmissione all'Isvap dei prospetti trimestrali delle attività a copertura delle riserve tecniche e dei modelli di stato patrimoniale riferiti alle riserve tecniche).</p>	17	3.850,00	1.283,30
<p>14) Procedimenti per violazione di Provvedimenti Isvap n. 297/1996 (obbligo di trasmissione trimestrale delle operazioni effettuate su strumenti derivati) e n. 735/1997 (irregolarità del piano dei conti adottato dalla società).</p>	15	5.852,00	1.950,60
<p>15) Procedimenti per violazione degli artt. 10, 11, 57 e 82 del D.Lgs. 173/1997, del Provvedimento Isvap n. 1059/1998 e delle circolari Isvap nn. 121/1989, 344/1998 e 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; irregolare compilazione della nota integrativa e della relazione sulla gestione).</p>	34	5.390,00	1.796,56
<p>16) Procedimenti per violazione dell'art. 20 bis, comma 7, del D.Lgs. n. 174/1995; dell'art. 13 del D.Lgs. 58/1998 e della circolare Isvap n. 164/1991 e dell'art. 73 del D.Lgs. n. 175/1995 e del Provvedimento Isvap n. 845/1998 (tardiva trasmissione della documentazione relativa al possesso dei requisiti di idoneità alla carica di amministratore, sindaco e attuario incaricato).</p>	15	2.310,00	770,30

17) Procedimenti per violazione degli artt. 62 del D.Lgs. 174/1995 e 73 del D.Lgs. 175/1995 (irregolarità concernenti la certificazione del bilancio).	6	924,00	308,32
18) Procedimenti per violazione della Circolare Isvap n. 474D/2002 (irregolarità concernenti la tempistica di trasmissione dei rendiconti annuali dei fondi interni nonché la regolamentazione e la composizione dei fondi stessi); Circolare Isvap n. 336/1998 (irregolarità concernenti l'invio dei prospetti delle gestioni separate collegate a prodotti vita); Provvedimento Isvap n. 1801G/2001 (irregolarità nel calcolo del rendimento prevedibile delle attività rappresentative delle riserve tecniche delle imprese vita).	40	61.446,00	17.165,66
19) Procedimenti per violazione dell'art. 2, comma 5 quater della L. n. 137/2000 (tardivo e mancato invio delle comunicazioni mensili relative ai sinistri r.c. auto gestiti nel mese di riferimento).	264	1.671.227,00	557.164,30
20) Procedimenti per violazione di: artt. 6 e 30 del D.Lgs. 239/2001 e 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).	4	41.316,00	8.256,00
21) Procedimenti per violazione del Provvedimento Isvap n. 1207/1999 (tardiva trasmissione della relazione trimestrale da parte delle imprese riassicuratrici).	1	154,00	51,33
TOTALE PARZIALE	1.487	2.281.862,00	662.513,70

VIOLAZIONE DI NORME POSTE A TUTELA DELL'UTENZA

Norma violata	N.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
22) 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).	11	10.010,00	3.336,63
23) Procedimenti per violazione dell'art. 3 del D.L. n. 857/1976, come modificato dall'art. 5 della L. n. 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).	5.274	233.299.338,08	47.682.551,75
24) 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).	248	46.970,00	15.655,96
25) Procedimenti per violazione della Circolare Isvap n. 403/2000 (in materia di qualità del servizio offerto agli assicurati) e della Circolare Isvap n. 487/D/2002 (irregolarità relative alla procedura di consegna della nota informativa).	127	60.247,00	20.102,68

26) Procedimenti 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).	367	208.980,00	69.674,00
27) Procedimenti per violazione degli artt. 7 e 12 bis della L. n. 990/1969 (irregolare emissione di certificato e contrassegno relativo a contratti r.c.auto; mancato rispetto dell'obbligo di trasparenza dei servizi assicurativi per i veicoli a motore).	2	21.216,00	7.071,67
28) Procedimenti per violazione degli artt. 11 e 12 quater della L. n. 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).	6	17.822.484,00	5.940.827,99
29) Procedimenti sanzionatori per violazione della Circolare Isvap n. 502/2003 in materia di assicurazione obbligatoria r.c.auto (mancata indicazione dei criteri di flessibilità tariffaria; mancata evidenza nella polizza r.c.auto multigaranzia del costo dovuto per la garanzia r.c.; impossibilità di acquisire il preventivo personalizzato per i contraenti appartenenti alle regioni cosiddette a rischio; previsione del non rilascio dell'attestato di rischio in caso di furto del veicolo senza ritrovamento; mancato rimborso all'assicurato dell'importo relativo alla riduzione del contributo di spettanza della Consap).	2	924,00	308,00

30) Procedimenti per violazione degli artt. 23 (in relazione al Provvedimento Isvap n. 1036G/1998: commercializzazione di prodotti vita ad un tasso garantito superiore al livello massimo consentito), 109 e 110 del D.Lgs. 174/1995 e delle Circolari Isvap 249/1995, 317/1998 e 472/2002 (carenza della nota informativa per quanto riguarda gli effetti economici, le variazioni percentuali dei tassi d'interesse e le modalità degli sconti), nonché dell'art. 123 del D.Lgs. 175/1995 (raccolta di proposte assicurative prive della nota informativa).

6

4.312,00

1.437,32

TOTALE PARZIALE	6.043	251,474.481,08	53.740.966,00
------------------------	--------------	-----------------------	----------------------

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

Norma violata	N.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
31) Procedimenti per violazione della L. n. 792/1984, istitutiva dell'Albo dei mediatori di assicurazione e riassicurazione e del Provvedimento Isvap n. 2000/2001 (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; mancata trasmissione all'Isvap del certificato di assicurazione relativo alla responsabilità civile professionale obbligatoria).	14	89.919,86	29.972,87
32) Procedimenti 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; mancato invio delle comunicazioni relative al conferimento del mandato agenziale).	1	30.987,00	10.328,00
33) Procedimenti per violazione degli artt. 3, 4 e 5 della L. n. 166/1992 (esercizio dell'attività di perito assicurativo da parte di soggetti non iscritti al relativo Albo).	1	1.032,00	344,00
TOTALE PARZIALE	16	121.938,86	40.644,87

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

Norma violata	N.	Valore Massimo (Euro)	Valore ai fini del pagamento in forma ridotta (Euro)
34) 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 a al 5% del capitale dell'impresa).	5	72.303,00	13.450,00
35) Procedimenti 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	10.329,00	2.064,00
36) Procedimenti per violazione dell'art. 15 della L. n. 20/1991 e degli artt. 8 e 9 del D.Lgs. 239/2001 (omessa comunicazione preventiva di operazioni con soggetti controllanti e con società da questi controllate).	7	102.960,00	20.646,00
TOTALE PARZIALE	13	185.592,00	36.160,00
TOTALE GENERALE	7.665	254.860.823,94	54.745.927,07

5. RECLAMI

5.1 RECLAMI NEL IV TRIMESTRE 2004

5.1.1 RECLAMI PER TIPOLOGIA DI IMPRESE (IV TRIMESTRE 2004)

	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Imprese in esercizio:		
Rami danni	6.256	88,98
Rami vita	728	10,35
Imprese in liquidazione coatta amministrativa	47	0,67
TOTALE	7.031	100,00

5.1.2 RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI DANNI (IV TRIMESTRE 2004)**Distribuzione territoriale dei reclami**

ZONA GEOGRAFICA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Italia settentrionale	1.858	29,70
Italia centrale	1.883	30,10
Italia meridionale	1.938	30,98
Isole	571	9,13
Eestero	6	0,10
TOTALE	6.256	100,00

Distribuzione per ramo dei reclami

RAMO	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
R.c.auto	5.165	82,56
Furto auto	111	1,77
Infortuni	345	5,51
Incendio	58	0,93
Malattia	144	2,30
Credito/cauzioni	72	1,15
Furto altri casi	15	0,24
R.c.diversi	209	3,34
Altri danni ai beni	77	1,23
Altri	60	0,96
TOTALE	6.256	100,00

Distribuzione per tipologia dei reclami r.c.auto

TIPOLOGIA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Ritardata definizione	339	6,56
Art. 3 l. n. 39/1977	3.266	63,23
Rilascio attestati di rischio	250	4,84
Quietanza e/o transazione	55	1,06
Incongrua offerta	111	2,15
Contestazione polizza	186	3,60
Bonus/malus	566	10,96
Aumento tariffe	43	0,83
Mancata comunicazione premio	9	0,17
Obbligo a contrarre	22	0,43
Disfunzioni ispettorati	0	0,00
Decreto 70/2000	0	0,00
Richiesta di accesso l. 57/01	54	1,05
Altri casi	264	5,11
TOTALE	5.165	100,00

5.1.3 RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI VITA (IV TRIMESTRE 2004)

TIPOLOGIA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Ritardo pagamenti/interessi di mora (riscatto - rendita - capitale a scadenza - decessi)	165	22,66
Verifica importi prestazioni (riscatto - liquidazione a scadenza)	136	18,68
Revoca della proposta	0	0,00
Recesso dal contratto	6	0,82
Regolare adempimento del contratto	91	12,50
Trasformazione polizza	55	7,55
Diffomità proposta/polizza	40	5,49
Comportamento della rete di vendita (informativa distorta)	6	0,82
Altri	229	31,46
TOTALE	728	100,00

5.1.4 RECLAMI RIGUARDANTI LE IMPRESE IN LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA (IVTRIMESTRE 2004)

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	41	87,24
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	1	2,12
Richieste di intervento concernenti l'ammissione al passivo delle imprese in liquidazione di crediti derivanti dalla stipulazione di polizze diverse dall'assicurazione obbligatoria auto	5	10,64
TOTALE	47	100,00

5.2 RECLAMI NEL 2004

5.2.1 RECLAMI PER TIPOLOGIA DI IMPRESE (anno 2004)

	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Imprese in esercizio:		
Rami danni	25.391	87,88
Rami vita	3.294	11,40
Imprese in liquidazione coatta amministrativa	208	0,72
TOTALE	28.893	100,00

5.2.2 RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI DANNI (anno 2004)**Distribuzione territoriale dei reclami**

ZONA GEOGRAFICA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Italia settentrionale	7.449	29,34
Italia centrale	7.428	29,25
Italia meridionale	8.102	31,91
Insulare	2.378	9,37
Eestero	34	0,13
TOTALE	25.391	100,00

Distribuzione per ramo dei reclami

RAMO	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
R.c.auto	21.012	82,75
Furto auto	460	1,81
Infortuni	1.429	5,63
Incendio	220	0,87
Malattia	438	1,73
Credito/cauzioni	284	1,12
Furto altri casi	104	0,41
R.c.diversi	869	3,42
Altri danni ai beni	336	1,32
Altri	239	0,94
TOTALE	25.391	100,00

Distribuzione per tipologia dei reclami r.c.auto

TIPOLOGIA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Ritardata definizione	1.479	7,04
Art. 3 l. n. 39/1977	12.321	58,64
Rilascio attestati di rischio	1.470	7,00
Quietanza e/o transazione	236	1,12
Incongrua offerta	575	2,74
Contestazione polizza	899	4,28
Bonus/malus	2.188	10,41
Aumento tariffe	257	1,22
Mancata comunicazione premio	50	0,24
Obbligo a contrarre	83	0,40
Disfunzioni ispettorati	0	0,00
Decreto 70/2000	0	0,00
Richiesta di accesso l. 57/01	90	0,43
Altri casi	1.364	6,49
TOTALE	21.012	100,00

5.2.3 RECLAMI RIGUARDANTI I RAMI VITA (anno 2004)

TIPOLOGIA	NUMERO	COMPOSIZIONE (%)
Ritardo pagamenti/interessi di mora (riscatto - rendita - capitale a scadenza - decessi)	817	24,80
Verifica importi prestazioni (riscatto - liquidazione a scadenza)	589	17,88
Revoca della proposta	0	0,00
Recesso dal contratto	29	0,88
Regolare adempimento del contratto	388	11,78
Trasformazione polizza	173	5,25
Diffomità proposta/polizza	224	6,80
Comportamento della rete di vendita (informativa distorta)	21	0,64
Altri	1.053	31,97
TOTALE	3.294	100,00

5.2.4 RECLAMI RIGUARDANTI LE IMPRESE IN LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA (anno 2004)

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	152	73,08
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	14	6,73
Richieste di intervento concernenti l'ammissione al passivo delle imprese in liquidazione di crediti derivanti dalla stipulazione di polizze diverse dall'assicurazione obbligatoria auto	42	20,19
TOTALE	208	100,00