



---

**Bollettino mensile**  
**Anno V - n. 3/2010**

Publicato il 30 aprile 2010

---

# *ISVAP*

(Legge 12 agosto 1982, n.576 e successive modificazioni ed integrazioni)

---

Registrazione presso il Tribunale di Roma n. 278/2006 del 14 luglio 2006

Direzione e Redazione presso l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo - Servizio Studi  
Via del Quirinale, 21 - 00187 ROMA  
Centralino 06/42133.1  
Fax Sezione Studi 06/42133.735  
e-mail: [Serv.Studi@isvap.it](mailto:Serv.Studi@isvap.it)

Direttore Responsabile Dr. Giovanni CUCINOTTA

---

# Indice

|   |     |
|---|-----|
| 1. ATTIVITA' PROVVEDIMENTALE ISVAP .....  | 1   |
| 1.1 <b>REGOLAMENTI ISVAP</b> .....  | 3   |
| <b>Regolamento n. 33 del 10 marzo 2010</b><br>Regolamento concernente l'accesso e l'esercizio dell'attività di riassicurazione di cui<br>ai Titoli V, VI, XIV, XVI del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle<br>Assicurazioni Private.....  | 5   |
| <b>Regolamento n. 34 del 19 marzo 2010</b><br>Regolamento recante disposizioni in materia di promozione e collocamento a distanza<br>di contratti di assicurazione di cui agli articoli 183 e 191, comma 1, lettere a) e b), del<br>decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private .....   | 77  |
| 1.2 <b>PROVVEDIMENTI DI CARATTERE GENERALE</b> .....  | 91  |
| <b>Provvedimento n. 2784 dell'8 marzo 2010</b><br>Modifiche ed integrazioni al Regolamento n. 7 del 13 luglio 2007, concernente gli schemi per<br>il bilancio delle imprese di assicurazione e di riassicurazione che sono tenute all'adozione<br>dei principi contabili internazionali di cui al Titolo VIII (bilancio e scritture contabili), capo<br>I (disposizioni generali sul bilancio), capo II (bilancio di esercizio), capo III (bilancio<br>consolidato) e capo V (revisione contabile) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209<br>– Codice delle Assicurazioni Private. .... | 93  |
| 1.3 <b>PROVVEDIMENTI RIGUARDANTI SINGOLE IMPRESE</b> .....  | 99  |
| <b>Provvedimento n. 2785 del 12 marzo 2010</b><br>Arfin Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A., con sede in Milano – Divieto di<br>compiere atti di disposizione sui beni esistenti nel territorio della Repubblica italiana .....   | 101 |
| <b>Provvedimento n. 2786 del 25 marzo 2010</b><br>Autorizzazione di Fideuram Vita S.p.A., con sede in Roma, all'esercizio dell'attività<br>assicurativa nei rami vita I, III, V e VI di cui all'articolo 2, comma 1, del decreto legislativo<br>7 settembre 2005, n. 2009.....  | 102 |
| <b>Provvedimento n. 2787 del 25 marzo 2010</b><br>Autorizzazione al trasferimento del ramo di azienda relativo al portafoglio assicurativo<br>raccolto dalla rete dei promotori di Banca Fideuram S.p.A. e Sanpaolo Invest S.p.A. da<br>parte di EurizonVita S.p.A., con sede in Torino, a favore di Fideuram Vita S.p.A. con sede<br>in Roma.....  | 104 |
| <b>Provvedimento n. 2788 del 25 marzo 2010</b><br>Autorizzazione di Poste Assicura S.p.A., con sede in Roma, all'esercizio dell'attività<br>assicurativa nei rami 1. infortuni, 2. malattia, 8. incendio ed elementi naturali, 9. altri danni<br>ai beni, 13. responsabilità civile generale, 16. perdite pecuniarie di vario genere, 17. tutela<br>giudiziaria e 18. assistenza di cui all'art. 2, comma 3, del decreto legislativo 7 settembre<br>2005, n. 209.....   | 106 |
| <b>Provvedimento n. 2790 del 30 marzo 2010</b><br>Progress Assicurazioni S.p.A., con sede in Palermo, in liquidazione coatta amministrativa.<br>Nomina del commissario liquidatore .....  | 108 |
| <b>Provvedimento n. 2791 del 30 marzo 2010</b><br>Nomina del comitato di sorveglianza di Progress Assicurazioni S.p.A., con sede in<br>Palermo, in liquidazione coatta amministrativa.....  | 109 |

**Provvedimento N. 2798 del 26 aprile 2010**

European Insurance Group LTD con sede in Malta – Divieto di stipulare nuovi contratti in regime di libera prestazione di servizi nel territorio della repubblica italiana. .... 110

|  |     |
|--|-----|
| 2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI.....                                 | 111 |
| 2.1 SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE: ORDINANZE.....             | 113 |
| 2.2 SANZIONI DISCIPLINARI: RADIAZIONI - INTERMEDIARI E PERITI..... | 219 |

**OMISSIS**

|   |     |
|---|-----|
| 2.3 SENTENZE SU RICORSI PRESENTATI AVVERSO LE SANZIONI .....                                | 241 |
| Sentenza del Tribunale amministrativo regionale per il Lazio n. 3658 del 10 marzo 2010..... | 243 |
| Sentenza del Tribunale amministrativo regionale per il Lazio n. 3659 del 10 marzo 2010..... | 248 |
| Sentenza del Tribunale amministrativo regionale per il Lazio n. 3660 del 10 marzo 2010..... | 253 |
| Sentenza del Tribunale amministrativo regionale per il Lazio n. 3661 del 10 marzo 2010..... | 258 |

|  |     |
|--|-----|
| Sentenza del Tribunale amministrativo regionale per il Lazio n. 3662 del 10 marzo 2010....   | 264 |
| Sentenza del Tribunale amministrativo regionale per il Lazio n. 3663 del 10 marzo 2010....   | 269 |
| 3. IMPRESE IN LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA.....  | 275 |
| 3.1 <i>DECRETI MINISTERIALI DI REVOCA DELL'AUTORIZZAZIONE AI SENSI<br/>DELL'ART. 245 DEL CODICE</i> .....  | 277 |
| Revoca dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività in tutti i rami danni e messa in<br>liquidazione coatta amministrativa della Progress assicurazioni S.p.A., con sede in<br>Palermo. (G.U. n. 91 del 20 aprile 2010).....  | 279 |
| 3.2 <i>INFORMATIVA SEMESTRALE AI CREDITORI SULL'ANDAMENTO DELLE<br/>LIQUIDAZIONI (EX ART. 250,LGS. 209/2005)</i> .....   | 281 |
| 3.2.1 <i>GRUPPO A) - LIQUIDAZIONI COATTE AMMINISTRATIVE DI IMPRESE<br/>AUTORIZZATE ALL'ESERCIZIO DELL'ATTIVITA' ASSICURATIVA-<br/>SITUAZIONE AL 31 DICEMBRE 2009</i> .....   | 283 |
| 3.2.2 <i>GRUPPO B) LIQUIDAZIONI COATTE AMMINISTRATIVE DI SOCIETA'<br/>NON ASSICURATIVE DEL GRUPPO PREVIDENZA - SITUAZIONE AL 31<br/>DICEMBRE 2009</i> .....  | 378 |
| 4. STATISTICHE .....   | 405 |
| 4.1 <i>STATISTICHE RECLAMI</i> .....   | 407 |
| 4.2 <i>STATISTICHE SANZIONI</i> .....  | 415 |
| 5. ATTI COMUNITARI DI INTERESSE PER IL SETTORE ASSICURATIVO .....  | 421 |
| 5.1 <i>SELEZIONE DALLA GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA</i> .....  | 423 |
| 6. ALTRE NOTIZIE.....  | 425 |
| 6.1 <i>TRASFERIMENTI DI PORTAFOGLIO DI IMPRESE DELLO SPAZIO<br/>ECONOMICO EUROPEO</i> .....  | 427 |
| Comunicazione del trasferimento del portafoglio assicurativo danni, ivi inclusi i contratti in<br>regime di libertà di prestazione di servizi per i rischi situati in Italia, risultante dalla fusione<br>tra le società British Marine Luxembourg S.A., con sede legale nel Gran Ducato del<br>Lussemburgo, e QBE Insurance (Europe) Limited, con sede legale nel Regno Unito. .... | 427 |
| 6.2 <i>ERRATA CORRIGE</i> .....  | 427 |
| 6.3 <i>TASSO DI INTERESSE GARANTIBILE NEI CONTRATTI RELATIVI AI RAMI VITA</i> 428  |     |
| Determinazione dei tassi massimi di interesse da applicare ai contratti dei rami vita<br>espressi in euro che prevedono una garanzia di tasso di interesse.....  | 428 |



# 1. ATTIVITA' PROVVEDIMENTALE ISVAP

---



## 1.1 REGOLAMENTI ISVAP

---



Regolamento n. 33 del 10 marzo 2010

**Regolamento concernente l'accesso e l'esercizio dell'attività di riassicurazione di cui ai Titoli V, VI, XIV, XVI del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private.**

**L'ISVAP**

***(Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo)***

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576 e le successive modificazioni ed integrazioni, concernente la riforma della vigilanza sulle assicurazioni;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e le successive modificazioni ed integrazioni, recante il Codice delle Assicurazioni Private;

**VISTO** il decreto legislativo 29 febbraio 2008, n. 56 di "Attuazione della direttiva 2005/68/CE relativa alla riassicurazione e recante modifica alle direttive 73/239/CEE, 98/78/CE e 2002/83/CE";

**adotta il seguente:**

**Regolamento**

**INDICE**

**Parte I**

**Disposizioni di carattere generale**

- Art. 1 (Fonti normative)
- Art. 2 (Definizioni)
- Art. 3 (Ambito di applicazione)

**Parte II**

**Accesso all'esercizio dell'attività riassicurativa**

**Titolo I**

**Procedura di autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa da parte di imprese con sede legale nel territorio della Repubblica Italiana**

### **Capo I – Istanza di autorizzazione**

- Art. 4 (Presentazione dell'istanza di autorizzazione)
- Art. 5 (Requisiti minimi di capitale sociale)
- Art. 6 (Fondo a copertura delle spese di impianto)
- Art. 7 (Programma di attività)
- Art. 8 (Relazione tecnica)
- Art. 9 (Soggetti partecipanti al capitale)
- Art. 10 (Stretti legami)

### **Capo II – Istruttoria e provvedimento finale**

- Art. 11 (Attività istruttoria)
- Art. 12 (Provvedimento di autorizzazione)
- Art. 13 (Iscrizione nell'Albo delle imprese)
- Art. 14 (Diniego dell'autorizzazione)

### **Capo III – Procedura di estensione dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa**

- Art. 15 (Istanza di autorizzazione ad estendere l'esercizio dell'attività riassicurativa)
- Art. 16 (Istruttoria)
- Art. 17 (Provvedimento di estensione)
- Art. 18 (Diniego dell'estensione)

### **Capo IV – Abilitazione all'esercizio dell'attività riassicurativa al di fuori del territorio della Repubblica italiana**

#### **Sezione I – Esercizio dell'attività nel territorio di altri Stati membri**

- Art. 19 (Esercizio dell'attività in regime di stabilimento)
- Art. 20 (Estensione dell'abilitazione all'esercizio dell'attività in regime di stabilimento)
- Art. 21 (Esercizio dell'attività in regime di libertà di prestazione di servizi)
- Art. 22 (Estensione dell'abilitazione all'esercizio dell'attività in regime di libertà di prestazione di servizi)

#### **Sezione II – Esercizio dell'attività nel territorio di Stati terzi**

- Art. 23 (Esercizio dell'attività in regime di stabilimento e in regime di libertà prestazione di servizi)

#### **Sezione III – Procedura di abilitazione**

- Art. 24 (Abilitazione all'esercizio dell'attività riassicurativa in altri Stati membri o in Stati terzi)

## **Titolo II**

### **Procedura di autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa da parte di sedi secondarie nel territorio della Repubblica Italiana di imprese con sede legale in uno Stato terzo**

- Art. 25 (Istanza di autorizzazione)
- Art. 26 (Fondo di dotazione e mezzi finanziari a copertura delle spese di impianto)
- Art. 27 (Programma di attività e relazione tecnica)
- Art. 28 (Istanza di autorizzazione ad estendere l'esercizio dell'attività riassicurativa)
- Art. 29 (Istruttoria e provvedimento di autorizzazione)
- Art. 30 (Diniego dell'autorizzazione)

## **PARTE III**

### **esercizio dell'attività riassicurativa da parte di imprese con sede legale nel territorio della Repubblica Italiana o di sedi secondarie di imprese con sede legale in uno Stato terzo**

## **Titolo I**

### **Riserve tecniche vita e danni**

#### **Capo I – Disposizioni di carattere generale**

- Art. 31 (Determinazione delle riserve tecniche da parte dell'impresa)
- Art. 32 (Procedure e rilevazione dei dati)

#### **Capo II - Principi attuariali e regole applicative per il calcolo delle riserve tecniche dell'attività di riassicurazione nei rami vita**

##### **Sezione I – Principi tecnici**

- Art. 33 (Principi generali)
- Art. 34 (Metodi di valutazione delle riserve tecniche)
- Art. 35 (Basi tecniche per la valutazione delle riserve tecniche)
- Art. 36 (Basi finanziarie per la valutazione delle riserve tecniche)
- Art. 37 (Basi tecniche diverse da quelle finanziarie per la valutazione delle riserve tecniche)
- Art. 38 (Riserva matematica)
- Art. 39 (Riserva per spese future)
- Art. 40 (Verifiche di congruità)
- Art. 41 (Riserve tecniche della riassicurazione del lavoro diretto italiano)
- Art. 42 (Riserve aggiuntive per rischio di tasso di interesse)
- Art. 43 (Riserve aggiuntive diverse dalle riserve per rischio di tasso di interesse )

##### **Sezione II – Altri adempimenti dell'impresa**

- Art. 44 (Relazione sulle riserve tecniche e conservazione dei dati)

#### **Capo III - Disposizioni e metodi di valutazione delle riserve tecniche dell'attività di riassicurazione nei rami danni**

- Art. 45 (Principi generali)

### **Sezione I – Riserva premi**

- Art. 46 (Definizione di riserva premi)
- Art. 47 (Verifiche sulla riserva premi)
- Art. 48 (Costituzione della riserva per frazioni di premi)
- Art. 49 (Criteri di calcolo della riserva per frazioni di premi)
- Art. 50 (Costituzione della riserva per rischi in corso)
- Art. 51 (Criteri di calcolo della riserva per rischi in corso)
- Art. 52 (Metodo di calcolo della riserva per rischi in corso)
- Art. 53 (Riserve integrative della riserva per frazioni di premi)

### **Sezione II – Riserva sinistri**

- Art. 54 (Definizione di riserva sinistri)
- Art. 55 (Principio generale del costo ultimo)
- Art. 56 (Verifiche sulla riserva sinistri)
- Art. 57 (Criteri di calcolo della riserva sinistri)
- Art. 58 (Metodologie statistico-attuariali per il calcolo del costo ultimo)

### **Sezione III – Riserve di perequazione**

- Art.59 (Definizione di riserve di perequazione)
- Art.60 (Costituzione della riserva di perequazione del ramo credito)
- Art.61 (Criteri di calcolo della riserva di perequazione del ramo credito)
- Art.62 (Criteri di utilizzo della riserva di perequazione del ramo credito)
- Art.63 (Riserva di perequazione per i rischi di calamità naturale e per i danni derivanti dall'energia nucleare)

### **Sezione IV – Altre riserve tecniche**

- Art.64 (Riserva di senescenza)

### **Sezione V – Adempimenti dell'impresa sulle riserve tecniche dei rami danni**

- Art.65 (Relazione sulle riserve tecniche e conservazione dei dati)

## **Titolo II Attività a copertura delle riserve tecniche**

- Art.66 (Principi generali)
- Art.67 (Criteri di valutazione)
- Art.68 (Caratteristiche degli attivi)
- Art.69 (Correlazione tra gli attivi e le riserve tecniche)
- Art.70 (Investimenti non negoziati su mercati regolamentati)
- Art.71 (Investimenti in strumenti derivati)
- Art.72 (Condizioni per l'utilizzo di investimenti in strumenti derivati)
- Art.73 (Criteri di valutazione degli investimenti in strumenti derivati)
- Art.74 (Crediti destinati a copertura delle riserve tecniche)

Art.75 (Delibera dell'organo amministrativo)

### **Titolo III Margine di solvibilità**

#### **Capo I - Disposizioni per il calcolo del margine di solvibilità richiesto**

##### **Sezione I – Regole tecniche applicabili all'impresa che esercita la riassicurazione nei rami danni**

- Art.76 (Determinazione del margine di solvibilità richiesto)  
Art.77 (Calcolo del margine di solvibilità in rapporto all'ammontare annuo dei premi o contributi)  
Art.78 (Calcolo del margine di solvibilità in rapporto all'onere medio dei sinistri)  
Art.79 (Confronto con il margine di solvibilità richiesto dell'esercizio precedente)  
Art.80 (Disposizioni particolari per il calcolo del margine di solvibilità nell'assicurazione malattia)  
Art.81 (Meccanismo di indicizzazione)

##### **Sezione II - Regole tecniche applicabili all'impresa che esercita la riassicurazione nei rami vita**

- Art.82 (Determinazione del margine di solvibilità richiesto)  
Art.83 (Imprese di assicurazione che esercitano l'attività di riassicurazione nei rami vita e danni)

#### **Capo II - Disposizioni per la determinazione degli elementi da includere nel margine di solvibilità disponibile**

##### **Sezione I - Elementi del margine disponibile**

- Art.84 (Margine di solvibilità disponibile)  
Art.85 (Informativa nella relazione semestrale sul margine di solvibilità)

##### **Sezione II - Elementi utilizzabili con limitazioni nel margine di solvibilità disponibile**

- Art.86 (Passività subordinate)  
Art.87 (Prestiti subordinati a scadenza fissa)  
Art.88 (Prestiti subordinati a scadenza indeterminata)  
Art.89 (Titoli a durata indeterminata ed altri strumenti finanziari)  
Art.90 (Operazioni di finanziamento o di rilascio di garanzie al sottoscrittore ovvero all'acquirente di titoli rappresentativi di proprie passività subordinate)  
Art.91 (Sottoscrizione reciproca di passività subordinate)  
Art.92 (Riacquisto di proprie passività subordinate)  
Art.93 (Clausole di revisione automatica del tasso di interesse)  
Art.94 (Obblighi di informativa)

##### **Sezione III- Elementi utilizzabili nel margine disponibile previa autorizzazione dell'ISVAP**

- Art.95 (Elementi patrimoniali da includere su autorizzazione)  
Art.96 (Plusvalenze latenti)

**Titolo IV**  
**Risanamento finanziario dell'impresa**

Art.97 (Contenuto del piano di risanamento finanziario)

**Titolo V**  
**Vigilanza sulla gestione**

**Capo I - Modifiche dello statuto**

Art.98 (Approvazione delle modifiche statutarie)

Art.99 (Procedura di approvazione)

Art.100 (Diniego dell'approvazione)

**Capo II – Modifiche al programma di attività**

Art.101 (Relazione semestrale sull'esecuzione del programma di attività)

Art.102 (Modifiche al programma di attività)

Art.103 (Procedura di approvazione)

Art.104 (Diniego dell'approvazione)

**Titolo VI**  
**Vigilanza sulle operazioni straordinarie**

**Capo I – Trasferimenti di portafoglio**

Art.105 (Modalità di trasferimento di portafoglio)

Art.106 (Trasferimento del portafoglio di riassicurazione da parte di impresa con sede legale nel territorio della Repubblica italiana)

Art.107 (Trasferimento del portafoglio di riassicurazione della sede secondaria in Italia di impresa con sede legale in Stati terzi)

Art.108 (Documentazione da allegare all'istanza di autorizzazione)

Art.109 (Condizioni per l'autorizzazione al trasferimento di portafoglio di riassicurazione di imprese con sede legale nel territorio della Repubblica italiana)

Art.110 (Condizioni per l'autorizzazione al trasferimento del portafoglio di riassicurazione di imprese con sede legale in Stati terzi)

Art.111 (Attività istruttoria)

Art.112 (Provvedimento di autorizzazione)

Art.113 (Diniego di autorizzazione)

Art.114 (Decadenza dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa)

Art.115 (Trasferimento di ramo d'azienda)

**Capo II – Fusioni e scissioni di imprese di riassicurazione**

Art.116 (Fusioni e scissioni oggetto di autorizzazione dell'ISVAP)

Art.117 (Istanza di autorizzazione della fusione)

Art.118 (Documentazione da allegare all'istanza di autorizzazione della fusione)

Art.119 (Istanza di autorizzazione della scissione)

Art.120 (Documentazione da allegare all'istanza di autorizzazione alla scissione)

- Art.121 (Condizioni per l'autorizzazione della fusione e della scissione)  
Art.122 (Attività istruttoria)  
Art.123 (Provvedimento di autorizzazione)  
Art.124 (Effetti della fusione sulle autorizzazioni all'esercizio dell'attività assicurativa)  
Art.125 (Effetti della scissione sulle autorizzazioni all'esercizio dell'attività assicurativa)  
Art.126 (Diniego dell'autorizzazione)

**Titolo VII**  
**Riassicurazione *finite***

- Art.127 (Rischio economico derivante dalla riassicurazione *finite*)  
Art.128 (Condizioni obbligatorie da includere nei contratti stipulati)  
Art.129 (Sistema di controllo interno e di gestione dei rischi)  
Art.130 (Requisiti in materia di bilancio e scritture contabili)  
Art.131 (Determinazione delle riserve tecniche ed attivi destinati alla copertura)  
Art.132 (Determinazione del margine richiesto e del margine disponibile)

**Titolo VIII**  
**Disposizioni relative alla solvibilità corretta**

- Art. 133 (Solvibilità corretta delle imprese di riassicurazione e verifica della solvibilità corretta dell'impresa controllante)

**Titolo IX**  
**Disposizioni relative a registri e modulistica**

- Art. 134 (Registro delle attività a copertura delle riserve tecniche)  
Art. 135 (Prospetto dimostrativo del margine di solvibilità)  
Art. 136 (Prospetto delle plusvalenze latenti)  
Art. 137 (Prospetto delle attività a copertura delle riserve tecniche)

**Parte IV**  
**Disposizioni finali e transitorie**

- Art. 138 (Modifiche al Regolamento ISVAP n. 18 del 12 marzo 2008)  
Art. 139 (Modifiche al Regolamento ISVAP n. 25 del 27 maggio 2008)  
Art. 140 (Abrogazioni)  
Art. 141 (Disposizioni transitorie)  
Art. 142 (Pubblicazione)  
Art. 143 (Entrata in vigore)

Elenco degli allegati:

1. Documentazione per la verifica dei requisiti degli esponenti aziendali;
2. Documentazione riguardante i requisiti di onorabilità dei soggetti che detengono direttamente o indirettamente, il controllo dell'impresa o una partecipazione rilevante;

3. Documentazione per la verifica della sana e prudente gestione dei soggetti che detengono, direttamente o indirettamente, il controllo dell'impresa o una partecipazione rilevante;
4. Documentazione riguardante gli stretti legami;
5. Prospetto dimostrativo del margine di solvibilità;
6. Prospetto sulle plusvalenze latenti;
7. Prospetto dimostrativo delle attività assegnate alla copertura delle riserve tecniche.
8. Allegato A "Dettaglio controllate e partecipate" al Regolamento n.18 del 12 marzo 2008
9. Allegato B "Dettaglio controllate e partecipate" al Regolamento n.18 del 12 marzo 2008

## **Parte I**

### **Disposizioni di carattere generale**

#### **Art. 1**

##### **(Fonti normative)**

1. Il presente Regolamento è adottato ai sensi degli articoli 5 comma 2, 37 *bis* comma 1, 59, commi 1, lett. c) e 5, 59 *bis*, comma 3, 60 *bis*, commi 4 e 6, 62, comma 1, 65, comma 3, 65 *bis*, comma 3, 66 *bis*, commi 2 e 5, 66 *ter*, comma 2, 66 *quater*, comma 1, 66 *septies*, comma 1, 67, comma 1, 191 comma 1, lett.) d) e i), 196, comma 1, 197 commi 3 e 4, 202, 217 e 223, comma 2, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

#### **Art. 2**

##### **(Definizioni)**

1. Ai fini del presente Regolamento si intende per:
  - a) "albo delle imprese": l'albo nel quale sono iscritte le imprese autorizzate dall'ISVAP all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa nel territorio della Repubblica italiana previsto dal Regolamento ISVAP n. 10 del 2 gennaio 2008;
  - b) "alta Direzione": l'amministratore delegato, il direttore generale, nonché l'alta dirigenza che svolge compiti di sovrintendenza gestionale;
  - c) "attività in regime di libertà di prestazione di servizi": l'attività che un'impresa di riassicurazione svolge, da uno stabilimento situato nel territorio di uno Stato membro, assumendo obbligazioni con persone giuridiche aventi la sede in un altro Stato membro;
  - d) "attività in regime di stabilimento": l'attività che un'impresa di riassicurazione svolge, da uno stabilimento situato nel territorio di uno Stato membro, assumendo obbligazioni con cedenti persone giuridiche aventi la sede nello stesso Stato membro;
  - e) "basi tecniche": tutti gli elementi statistici, demografici, finanziari nonché ogni altra ipotesi utilizzata per il calcolo del premio o per il calcolo delle riserve tecniche;
  - f) "caricamenti": la quota delle spese di gestione ed ogni altro onere considerato dalle imprese nella determinazione del premio nonché il margine industriale compensativo dell'alea di impresa;
  - g) "contratti": gli accordi contrattuali di riassicurazione stipulati da un'impresa cedente ed un'impresa che esercita l'attività di riassicurazione che hanno ad oggetto la cessione

- dei rischi assicurativi acquisiti dalla cedente;
- h) “contratti *index linked*”: i contratti di cui all’articolo 41, comma 2, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 le cui prestazioni sono direttamente collegate a indici o ad altri valori di riferimento;
  - i) “contratti *unit linked*”: i contratti di cui all’articolo 41, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 le cui prestazioni sono direttamente collegate a quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o al valore di attivi contenuti in un fondo interno;
  - j) “costo dei sinistri”: somme pagate e riservate per i sinistri comprensive delle relative spese;
  - k) “decreto”: decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni Private;
  - l) “impresa di assicurazione”: l’impresa autorizzata secondo quanto previsto nelle direttive comunitarie sull’assicurazione diretta;
  - m) “impresa”: l’impresa autorizzata dall’ISVAP all’esercizio della sola riassicurazione, diversa da una impresa di assicurazione, la cui attività principale consiste nell’accettare i rischi ceduti da una impresa di assicurazione, da una impresa di assicurazione avente sede legale in uno Stato terzo, o da altre imprese di riassicurazione;
  - n) “ipotesi tecniche”: tutti gli elementi presi in considerazione nella stima del costo futuro dei sinistri generati dai rischi che verranno acquisiti;
  - o) “ipotesi finanziarie”: le previsioni di natura finanziaria, quali ad esempio quelle relative all’andamento dei tassi di rendimento derivanti dagli investimenti dell’impresa, nonché ipotesi di natura inflattiva adottate ai fini delle valutazioni delle riserve tecniche;
  - p) “ISVAP” o “Autorità”: l’Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo;
  - q) “margine di solvibilità disponibile”: il patrimonio dell’impresa, libero da qualsiasi impegno prevedibile ed al netto degli elementi immateriali;
  - r) “margine di solvibilità richiesto”: ammontare minimo del patrimonio netto del quale l’impresa dispone costantemente, secondo quanto previsto dal decreto e dalle disposizioni del presente Regolamento;
  - s) “organo amministrativo”: il consiglio di amministrazione o, nelle imprese che hanno adottato il sistema di cui all’articolo 2409 opties del codice civile, il consiglio di gestione, per le imprese con sede legale in Stati terzi, l’organo sociale corrispondente;
  - t) “partecipazioni”: i diritti, rappresentati o meno da titoli, nel capitale di altre imprese, i quali, realizzando una situazione di legame durevole con esse, sono destinati a sviluppare l’attività del partecipante. Si ha comunque partecipazione quando un soggetto è, direttamente o tramite un legame di controllo, titolare di almeno il 20 per cento dei diritti di voto o del capitale di un’impresa.
  - u) “premio puro”: il costo base per la copertura riassicurativa a fronte del rischio tecnico assunto dalle imprese;
  - v) “principi contabili internazionali”: i principi contabili internazionali e le relative interpretazioni adottati secondo la procedura di cui all’articolo 6 del regolamento CE n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio del 19 luglio 2002;
  - w) “provvigioni di acquisizione”: compensi spettanti per l’acquisizione ed il rinnovo dei contratti;
  - x) “quota di garanzia”: la quota del margine di solvibilità come determinata ai sensi dell’articolo 46 del decreto legislativo 7 settembre 2005 n. 209;
  - y) “ramo di assicurazione”: la classificazione secondo un insieme omogeneo di rischi od operazioni che descrive l’attività che l’impresa di riassicurazione può esercitare al rilascio dell’autorizzazione;
  - z) “rami danni”: i rami assicurativi di cui all’articolo 2, comma 3, del decreto legislativo 7

- settembre 2005, n. 209;
- aa) “rami vita”: i rami assicurativi di cui all’articolo 2, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;
  - bb) “retrocessione”: cessione dei rischi assunti in riassicurazione;
  - cc) “rischio di sottoscrizione”: il rischio di perdita o di variazioni sfavorevoli del valore delle passività assicurative dovuto all’assunzione di ipotesi inadeguate per la determinazione del premio o delle riserve tecniche;
  - dd) “rischio di *timing*”: rischio di un maggior onere per effetto di una velocità di liquidazione dei sinistri diversa da quella presa in considerazione dall’impresa;
  - ee) “riassicurazione finite”: una riassicurazione in base alla quale la potenziale perdita massima esplicita, espressa in termini di rischio economico massimo trasferito, risultante da un significativo trasferimento sia del rischio di sottoscrizione che del rischio di timing, eccede, per un importo limitato ma significativo, il premio per l’intera durata del contratto, unitamente ad almeno una delle seguenti caratteristiche:
    - 1) considerazione esplicita e materiale del valore del denaro in rapporto al tempo;
    - 2) disposizioni contrattuali intese a limitare il risultato economico del contratto tra le parti nel tempo, al fine di raggiungere il trasferimento del rischio previsto;
  - ff) “sede secondaria o succursale”: una sede che costituisce parte, sprovvista di personalità giuridica, di un’impresa di riassicurazione e che effettua direttamente, in tutto o in parte, l’attività riassicurativa;
  - gg) “Stato di origine”: lo Stato in cui è situata la sede legale dell’impresa che assume l’obbligazione o il rischio;
  - hh) “Stato membro”: uno Stato membro dell’Unione europea o uno Stato aderente allo Spazio economico europeo, come tale equiparato allo Stato membro dell’Unione europea;
  - ii) “Stato membro di prestazione di servizi”: lo Stato membro in cui ha sede l’impresa cedente quando l’obbligazione o il rischio è assunto da uno stabilimento situato in altro Stato membro;
  - jj) “Stato membro di stabilimento”: lo Stato membro in cui è situato lo stabilimento dal quale l’impresa opera;
  - kk) “Stato terzo”: uno Stato che non è membro dell’Unione europea o non è aderente allo Spazio economico europeo;
  - ll) “stretti legami”: il rapporto tra due o più persone fisiche o giuridiche nei casi in cui sussiste:
    - 1) un legame di controllo ai sensi dell’articolo 72 del decreto legislativo 7 settembre 2005 n. 209;
    - 2) una partecipazione, detenuta direttamente o per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona, almeno pari al dieci per cento del capitale o dei diritti di voto, ovvero una partecipazione che, pur restando al di sotto di tale limite, dà comunque la possibilità di esercitare un’influenza notevole ancorché non dominante;
    - 3) un legame in base al quale le stesse persone sono sottoposte al controllo del medesimo soggetto, o comunque sono sottoposte a direzione unitaria in virtù di un contratto o di una clausola statutaria, oppure quando gli organi di amministrazione sono composti in maggioranza dalle medesime persone, oppure quando esistono legami importanti e durevoli di riassicurazione;
    - 4) un rapporto di carattere tecnico, organizzativo giuridico e familiare che possa influire in misura rilevante sulla gestione dell’impresa;
  - mm) “tasso massimo di interesse garantibile o TMG”: il tasso di rendimento massimo garantibile sui contratti dei rami vita ai sensi dell’articolo 33 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

### **Art. 3**

#### **(Ambito di applicazione)**

1. Il presente Regolamento disciplina:
  - a) le procedure di autorizzazione all'esercizio esclusivo dell'attività di riassicurazione da parte delle imprese aventi sede legale nel territorio della Repubblica italiana e delle sedi secondarie nel territorio della Repubblica italiana di imprese aventi sede legale in uno Stato terzo;
  - b) l'esercizio esclusivo dell'attività riassicurativa da parte delle imprese aventi sede legale nel territorio della Repubblica italiana e delle sedi secondarie nel territorio della Repubblica italiana delle imprese aventi sede legale in uno Stato terzo;
  - c) l'abilitazione delle imprese autorizzate esclusivamente all'esercizio della riassicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana, ad esercitare l'attività riassicurativa in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi nel territorio di altri Stati membri o di Stati terzi.
2. Le imprese di assicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana e le sedi secondarie nel territorio della Repubblica italiana di imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato terzo, che esercitano congiuntamente l'attività di riassicurazione, limitatamente alle accettazioni in riassicurazione, applicano le disposizioni di cui alla Parte III, Titolo I per la determinazione delle riserve tecniche.
3. Le imprese di assicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana e le sedi secondarie nel territorio della Repubblica italiana di imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato terzo, che esercitano congiuntamente l'attività di riassicurazione, limitatamente alle accettazioni in riassicurazione, applicano le disposizioni di cui alla Parte III, Titolo II ed agli articoli 134 e 137, qualora ricorrano le condizioni di cui all'articolo 46, comma 3 bis, lettere a), b) e c) del decreto.
4. Le imprese di assicurazione, con sede legale nel territorio della Repubblica italiana e le sedi secondarie nel territorio della Repubblica italiana di imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato terzo autorizzate all'esercizio dei rami vita che esercitano congiuntamente l'attività di riassicurazione, limitatamente alle accettazioni in riassicurazione, applicano le disposizioni di cui alla Parte III, Titolo III ed all'articolo 135 per la determinazione del margine di solvibilità, qualora ricorrano le condizioni di cui all'articolo 44 bis, comma 1, lettere a), b), e c) del decreto.

### **Parte II**

#### **Accesso all'esercizio dell'attività riassicurativa**

#### **Titolo I**

#### **Procedura di autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa da parte di imprese con sede legale nel territorio della Repubblica italiana**

## Capo I

### Istanza di autorizzazione

#### Art. 4

##### (Presentazione dell'istanza di autorizzazione)

1. L'impresa che intende esercitare l'attività riassicurativa nel territorio della Repubblica italiana presenta all'ISVAP istanza di autorizzazione.
2. All'istanza sono allegati:
  - a) copia autentica dell'atto costitutivo e dello statuto sociale contenente le indicazioni relative ai limiti dell'oggetto sociale in conformità alle disposizioni di cui all'articolo 57, comma 2, del decreto;
  - b) documentazione comprovante l'avvenuto versamento del capitale sociale, adeguato alle previsioni formulate nel programma di attività di cui all'articolo 7 e, comunque, non inferiore alla misura minima prevista dall'articolo 5;
  - c) documentazione comprovante l'ammontare dei mezzi finanziari disponibili a copertura delle spese di impianto, secondo quanto indicato nell'articolo 6;
  - d) elenco dei componenti degli organi sociali, con indicazione del sistema e del contenuto delle deleghe dell'organo amministrativo e dell'alta direzione;
  - e) documentazione necessaria ai fini della verifica dei requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza delle persone alle quali sono attribuite funzioni di amministrazione, di direzione e di controllo, ai sensi dell'articolo 76 del decreto e delle relative disposizioni di attuazione;
  - f) relazione sulla struttura organizzativa, comprensiva dell'organigramma aziendale e della descrizione delle funzioni attribuite alle singole unità aziendali ed ai relativi responsabili;
  - g) programma di attività contenente le informazioni indicate nell'articolo 7 ed ogni altro elemento utile ad illustrare compiutamente le caratteristiche operative della impresa;
  - h) relazione tecnica di cui all'articolo 8;
  - i) elenco dei soggetti che partecipano direttamente o indirettamente al capitale dell'impresa, con l'indicazione delle rispettive quote di partecipazione in valore assoluto e in termini percentuali. Per le partecipazioni indirette è specificato il soggetto tramite il quale è detenuta la partecipazione, ai sensi dell'articolo 73 del decreto;
  - j) documentazione di cui all'articolo 9 relativa ai soggetti partecipanti al capitale;
  - k) documentazione necessaria ai fini della verifica dell'insussistenza di fattispecie di stretti legami, secondo quanto indicato nell'articolo 10.
3. Non sono tenuti a comprovare il possesso dei requisiti di onorabilità di cui alla lettera e) i soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione e di controllo presso imprese di assicurazione o di riassicurazione con sede legale in Italia.
4. Con riguardo alla documentazione di cui al comma 1, lettera e), fino all'entrata in vigore delle disposizioni di attuazione dell'articolo 76 del decreto, si applica quanto previsto all'articolo 140, comma 1 ed all'allegato 1.

## Art. 5

### (Requisiti minimi di capitale sociale)

1. Ai fini del rilascio dell'autorizzazione per l'esercizio di uno o più rami vita o danni, l'ammontare minimo iniziale del capitale sociale è stabilito in misura non inferiore a 3 milioni di euro.
2. Ai fini del rilascio dell'autorizzazione all'esercizio congiunto dell'attività riassicurativa nei rami danni e vita, l'ammontare minimo iniziale del capitale sociale è stabilito in misura non inferiore a 5 milioni di euro.

## Art. 6

### (Fondo a copertura delle spese di impianto)

1. L'impresa, in aggiunta al capitale sociale di cui all'articolo 5, deve disporre di mezzi finanziari adeguati alla copertura delle spese di impianto, relative alla costituzione dei servizi amministrativi e tecnici ed all'organizzazione produttiva, come risultanti dal programma di attività.
2. I mezzi di cui al comma 1 confluiscono in un fondo patrimoniale specificamente destinato alle finalità indicate al medesimo comma, che non può essere computato ai fini del margine di solvibilità disponibile.
3. Il fondo deve restare integro nel periodo intercorrente tra la presentazione dell'istanza ed il rilascio dell'autorizzazione. I soci effettuano ulteriori versamenti commisurati alle spese eventualmente sostenute dall'impresa in tale periodo, qualora non coperte dai redditi derivanti dalle attività patrimoniali.
4. Decorso un triennio dal rilascio dell'autorizzazione le disponibilità residue del fondo sono imputabili, con le dovute procedure, a capitale sociale.

## Art. 7

### (Programma di attività)

1. Il programma di attività, approvato dall'organo amministrativo, reca:
  - a) per ciascun ramo per cui viene richiesta l'autorizzazione, dettagliata informativa sulle tipologie dei rischi che si intendono garantire;
  - b) le tipologie contrattuali di riassicurazione che l'impresa intende concludere per ciascun ramo;
  - c) i criteri che l'impresa intende seguire per la retrocessione dei rischi assunti ed il piano di retrocessione che si intende adottare;
  - d) gli elementi patrimoniali che costituiscono il capitale sociale;
  - e) le previsioni relative alle spese di impianto dei servizi amministrativi e tecnici e dell'organizzazione produttiva con l'indicazione dei mezzi finanziari necessari a farvi fronte;
  - f) la struttura organizzativa di produzione e relative modalità operative;
  - g) le procedure di assunzione e di valutazione dei rischi da sottoscrivere;
  - h) le strutture direzionali preposte allo svolgimento dell'attività;
  - i) le procedure di controllo interno e di gestione dei rischi che l'impresa intende adottare;
  - j) l'assetto e la composizione delle funzioni di revisione interna, di *risk management* e di *compliance*;

- k) per ciascun soggetto terzo a cui l'impresa intende esternalizzare proprie attività, le indicazioni richieste dal Regolamento ISVAP di attuazione degli articoli 87 e 191, comma 1, lettera c), del decreto in materia di adeguatezza del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi delle imprese e dei gruppi assicurativi.
2. Il programma contiene, oltre a quanto previsto al comma 1, con riferimento al primo triennio:
    - 1) previsioni relative all'ammontare dei premi che si intendono acquisire in riassicurazione ed alle relative prestazioni dovute, distintamente per ciascun ramo;
    - 2) prevedibile situazione di tesoreria;
    - 3) previsioni relative ai mezzi finanziari necessari per la copertura delle riserve tecniche e del margine di solvibilità, tenendo conto che i mezzi finanziari a copertura del margine di solvibilità devono essere tali da garantire almeno la copertura della quota di garanzia;
    - 4) previsioni relative alle spese di gestione, diverse dalle spese di impianto e, in particolare, quelle relative alle spese generali correnti e all'ammontare delle provvigioni riconosciute agli intermediari di riassicurazione di cui al Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 e delle commissioni retrocedute alle imprese cedenti. Le previsioni sono rappresentate utilizzando i modelli di bilancio (stato patrimoniale, conto economico, prospetto delle attività a copertura delle riserve tecniche, prospetto del margine di solvibilità) e i conti tecnici di ramo previsti dalla vigente normativa.
  3. L'impresa che richiede l'autorizzazione all'esercizio congiunto dei rami vita e dei rami danni fornisce distintamente, per detti rami, le informazioni di cui al comma 1, lettere a), b), c) e quelle richieste al comma 2, lettere a) e c) contenute nel programma di attività e le corrispondenti informazioni riportate nella relazione tecnica di cui all'articolo 8.

## **Art. 8**

### **(Relazione tecnica)**

1. La relazione tecnica contiene l'esposizione dei criteri in base ai quali il programma di attività è stato redatto e sono state determinate le previsioni relative ai ricavi, ai costi ed ai flussi di tesoreria.
2. La relazione tecnica è sottoscritta da un attuario iscritto all'albo professionale.

## **Art. 9**

### **(Soggetti partecipanti al capitale)**

1. L'impresa, unitamente all'istanza di autorizzazione di cui all'articolo 4, trasmette all'ISVAP la documentazione necessaria alla verifica della sussistenza dei requisiti di onorabilità in capo ai soggetti che detengono, direttamente o indirettamente, il controllo o una partecipazione rilevante nell'impresa, secondo quanto previsto dall'articolo 77 del decreto e dalle relative disposizioni di attuazione, nonché della sussistenza dei presupposti per il rilascio dell'autorizzazione all'acquisizione del controllo o della partecipazione, secondo quanto previsto dall'articolo 68 del decreto e dalle relative disposizioni di attuazione.
2. Fino all'emanazione dei provvedimenti di cui al comma 1 si applica quanto disposto all'articolo 140 commi 2 e 3 ed agli allegati 2 e 3 al Regolamento.
3. Ai fini dell'esercizio dei controlli sui soggetti partecipanti al capitale, l'ISVAP può richiedere ulteriori dati, informazioni e documenti all'impresa e agli stessi soggetti.

## **Art. 10**

### **(Stretti legami)**

1. L'impresa, al fine di consentire all'ISVAP l'individuazione delle fattispecie di stretti legami tra la stessa o i soggetti del gruppo di appartenenza ed altri soggetti, che possono recare ostacolo all'effettivo esercizio delle funzioni di vigilanza, allega all'istanza di autorizzazione la documentazione di cui all'allegato 4. L'impresa non è tenuta a trasmettere tale documentazione se la stessa è stata già inviata nell'ambito delle verifiche di cui all'articolo 9.
2. In relazione alle verifiche da effettuare ai fini della valutazione delle fattispecie di stretti legami, l'ISVAP può richiedere ulteriori dati, informazioni e documenti all'impresa ed agli altri soggetti interessati dalle verifiche stesse.

## **Capo II**

### **Istruttoria e provvedimento finale**

## **Art. 11**

### **(Attività istruttoria)**

1. Ai fini del rilascio dell'autorizzazione, l'ISVAP verifica, sulla base della documentazione prodotta dall'impresa, la sussistenza delle condizioni di cui agli articoli 57 e 59 del decreto ed alla Parte II, Titolo I, Capo I.
2. L'ISVAP comunica all'impresa l'avvio del procedimento tempestivamente, e comunque, non oltre il termine previsto dal Regolamento ISVAP n. 2 del 9 maggio 2006.
3. Nel caso in cui l'istanza risulti incompleta per l'assenza di uno o più dei documenti o delle informazioni indicati all'articolo 4, ovvero risulti irregolare, l'ISVAP ne dà comunicazione all'impresa tempestivamente, e comunque non oltre il termine previsto dal Regolamento ISVAP n. 2 del 9 maggio 2006, indicando le cause dell'incompletezza o dell'irregolarità. In tali casi, il termine del procedimento decorre nuovamente dalla data del completamento o della regolarizzazione dell'istanza.
4. Ai fini dello svolgimento dell'istruttoria, l'ISVAP può richiedere all'impresa istante informazioni e chiarimenti ad integrazione della documentazione prevista dal presente Regolamento. In tali casi il termine per la conclusione del procedimento è sospeso fino al ricevimento delle informazioni e della documentazione richiesta. L'ISVAP comunica all'impresa la sospensione del termine per provvedere.
5. Ai fini dello svolgimento dell'istruttoria, l'ISVAP può richiedere ad Autorità nazionali od estere elementi informativi, documentazione, valutazioni o pareri, in particolare quando il procedimento di autorizzazione include verifiche nei confronti di soggetti vigilati da tali Autorità. In questo caso, il termine per la conclusione del procedimento è sospeso sino alla data del ricevimento di quanto richiesto.
6. Nelle ipotesi di cui all'articolo 203 del decreto, l'ISVAP consulta in via preliminare le Autorità competenti degli altri Stati membri in merito al rilascio delle autorizzazioni. In tali casi, il termine per la conclusione del procedimento è sospeso sino alla data di acquisizione del parere delle Autorità consultate.
7. Nei casi previsti dai commi 5 e 6, l'ISVAP comunica all'impresa la sospensione e la riapertura del termine per provvedere.

8. Trascorsi novanta giorni senza che l'impresa abbia prodotto la documentazione integrativa richiesta ai sensi dei commi 3 e 4, l'istanza di autorizzazione si intende decaduta. L'ISVAP ne dà comunicazione all'impresa istante.
9. Per quanto non disciplinato dal presente articolo si applicano le previsioni del Regolamento ISVAP n. 2 del 9 maggio 2006.

## **Art. 12**

### **(Provvedimento di autorizzazione)**

1. In caso di esito positivo dell'istruttoria, l'ISVAP emana il provvedimento di autorizzazione entro novanta giorni dalla data di presentazione dell'istanza fatte salve le ipotesi di interruzione e di sospensione di cui all'articolo 11 e trasmette il provvedimento all'impresa istante.

## **Art. 13**

### **(Iscrizione nell'Albo delle imprese)**

1. L'impresa, successivamente all'emanazione del provvedimento di autorizzazione provvede all'iscrizione nel registro delle imprese ed invia all'ISVAP il certificato attestante l'iscrizione stessa.
2. L'ISVAP, preso atto dell'adempimento di cui al comma 1, iscrive l'impresa nell'albo delle imprese, dandone comunicazione all'impresa stessa e pubblica il provvedimento di autorizzazione nel Bollettino e nel proprio sito internet.
3. L'impresa può avviare l'attività dal momento in cui è iscritta nell'albo delle imprese.

## **Art. 14**

### **(Diniego dell'autorizzazione)**

1. In caso di insussistenza delle condizioni di cui agli articoli 57 e 59 del decreto ed alla Parte II, Titolo I, Capo I, l'ISVAP, prima della formale adozione del relativo provvedimento, comunica all'impresa interessata i motivi che ostano all'accoglimento dell'istanza, invitandola a fornire eventuali dati o documenti utili ad evitare il rigetto.
2. Entro il termine indicato dall'ISVAP, comunque non inferiore a dieci giorni dal ricevimento della comunicazione, l'impresa interessata può presentare per iscritto le proprie osservazioni, eventualmente corredate da documentazione di supporto.
3. La comunicazione di cui al comma 1 sospende il termine per la conclusione del procedimento, che inizia nuovamente a decorrere dalla data di presentazione delle osservazioni.
4. Decorso inutilmente il termine di cui al comma 2, o nel caso in cui permangano i presupposti per il diniego dell'autorizzazione, l'ISVAP emana il provvedimento di rigetto definitivo dell'istanza dando conto delle relative motivazioni.
5. L'ISVAP comunica all'impresa istante il provvedimento di diniego dell'autorizzazione.

### **Capo III**

#### **Procedura di estensione dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa**

##### **Art. 15**

###### **(Istanza di autorizzazione ad estendere l'esercizio dell'attività riassicurativa)**

1. L'impresa autorizzata all'esercizio dell'attività riassicurativa in uno o più rami vita o danni, che intende estendere l'attività ad altri rami presenta all'ISVAP istanza di estensione dell'autorizzazione. A tal fine allega documentazione idonea a dimostrare che:
  - a) è stato interamente versato il capitale sociale minimo previsto per l'esercizio dei nuovi rami;
  - b) è in regola con le disposizioni relative alle riserve tecniche, al margine di solvibilità individuale ed alla quota di garanzia, nonché al margine di solvibilità corretto, se l'impresa è soggetta al relativo calcolo;
  - c) dispone del fondo a copertura delle spese di impianto di cui all'articolo 6, adeguato in funzione dei nuovi rami oggetto dell'estensione se l'esercizio di tali rami comporta spese di impianto ulteriori.
2. L'impresa, in aggiunta alla documentazione di cui al comma 1, trasmette copia dello statuto, dal quale risulti l'inclusione nell'oggetto sociale dell'esercizio alla riassicurazione nei rami vita o nei rami danni oggetto dell'estensione.
3. L'istanza di autorizzazione è corredata del programma di attività di cui all'articolo 7, concernente l'attività oggetto di estensione e della relazione tecnica di cui all'articolo 8.

##### **Art. 16**

###### **(Istruttoria)**

1. Ai fini del rilascio dell'autorizzazione ad estendere l'attività, l'ISVAP verifica, sulla base della documentazione prodotta dall'impresa, la sussistenza dei requisiti e delle condizioni di cui all'articolo 59 bis del decreto e di cui all'articolo 15.
2. Al procedimento di estensione si applica quanto previsto dall'articolo 11, commi da 2 a 9.

##### **Art. 17**

###### **(Provvedimento di estensione)**

1. In caso di esito positivo dell'istruttoria, l'ISVAP emana il provvedimento di estensione dell'autorizzazione entro novanta giorni dalla data di presentazione dell'istanza, fatte salve le ipotesi di interruzione e di sospensione di cui all'articolo 16, comma 2 .
2. L'ISVAP trasmette all'impresa istante il provvedimento di estensione dell'autorizzazione, provvede all'aggiornamento dell'albo delle imprese, dandone comunicazione all'impresa, e pubblica il provvedimento di autorizzazione nel Bollettino e nel proprio sito internet.
3. L'impresa che ha ottenuto l'autorizzazione ad estendere l'esercizio dell'attività riassicurativa a nuovi rami, può avviare la nuova attività a decorrere dal momento in cui l'autorizzazione all'estensione viene annotata nell'albo delle imprese.

**Art. 18**

**(Diniego dell'estensione)**

1. In caso di insussistenza delle condizioni di cui all'articolo 59 bis del decreto ed all'articolo 15 si applica, prima dell'adozione del provvedimento di diniego, la procedura di cui all'articolo 14.

**Capo IV**

**Abilitazione all'esercizio dell'attività riassicurativa al di fuori del territorio della**

**Repubblica italiana**

**Sezione I**

**Esercizio dell'attività nel territorio di altri Stati membri-**

**Art. 19**

**(Esercizio dell'attività in regime di stabilimento)**

1. L'impresa di riassicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana che intende istituire una sede secondaria in un altro Stato membro ne dà preventiva comunicazione all'ISVAP ai sensi dell'articolo 59 ter del decreto, indicando lo Stato o gli Stati, in cui intende esercitare l'attività. A tal fine allega alla comunicazione:
  - a) una relazione che illustra:
    - 1) le motivazioni dell'operazione;
    - 2) gli obiettivi che intende conseguire con la creazione della sede secondaria;
  - b) un programma di attività contenente le seguenti informazioni:
    - 1) i rami in cui intende svolgere l'attività riassicurativa e le principali forme di contratti che intende stipulare;
    - 2) la struttura organizzativa della sede secondaria con indicazione della denominazione e dell'indirizzo della sede e dei costi di impianto e di gestione;
    - 3) la situazione previsionale delle riserve tecniche e del margine di solvibilità tenuto conto dei nuovi affari;
  - c) la documentazione comprovante la nomina di un rappresentante generale;
  - d) copia del mandato conferito al rappresentante generale da cui si evincono i poteri allo stesso conferiti ;
  - e) la documentazione comprovante il possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità in capo al rappresentante generale o, se diverso, della persona preposta alla gestione effettiva, individuati ai sensi dell'articolo 76 del decreto e delle relative disposizioni di attuazione per il rappresentante generale dell'impresa di assicurazione;
  - f) con riguardo alla documentazione di cui al comma 1, lettera e), fino all'entrata in vigore delle disposizioni di attuazione dell'articolo 76 del decreto, si applica quanto previsto dall'articolo 140 comma 1, lettera a).

2. La documentazione indicata al comma 1, lettere a), b), c) e d), è trasmessa anche nella lingua ufficiale dello Stato membro in cui l'impresa intende operare o in lingua inglese.
3. L'impresa che intende modificare il contenuto della comunicazione di cui al comma 1 informa preventivamente l'ISVAP ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 59 ter, comma 4, del decreto.

#### **Art. 20**

##### **(Estensione dell'abilitazione all'esercizio dell'attività in regime di stabilimento)**

1. L'impresa di riassicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana che intende estendere l'attività della propria sede secondaria in un altro Stato membro a rami non oggetto della prima abilitazione invia all'ISVAP, con riguardo ai rami oggetto di estensione, apposita comunicazione recante le informazioni e la documentazione di cui all'articolo 19.
2. L'impresa che intende modificare il contenuto della comunicazione di cui al comma 1 informa preventivamente l'ISVAP ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 59 ter, comma 4, del decreto.

#### **Art. 21**

##### **(Esercizio dell'attività in regime di libertà di prestazione di servizi)**

1. L'impresa con sede legale nel territorio della Repubblica italiana che intende operare in regime di libertà di prestazione di servizi in un altro Stato membro ne dà preventiva comunicazione all'ISVAP ai sensi dell'articolo 59 quater del decreto, allegando alla comunicazione un programma di attività contenente le seguenti informazioni:
  - a) gli Stati membri in cui intende svolgere l'attività;
  - b) la denominazione e l'indirizzo degli stabilimenti situati negli Stati membri dai quali intende esercitare l'attività di libera prestazione di servizi se tale attività non viene svolta direttamente dalla sede legale dell'impresa;
  - c) il tipo di attività che intende esercitare.
2. L'impresa che intende modificare il contenuto della comunicazione informa preventivamente l'ISVAP.

#### **Art. 22**

##### **(Estensione dell'abilitazione all'esercizio dell'attività in regime di libertà di prestazione di servizi)**

1. L'impresa di riassicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana che intende estendere l'attività in regime di libertà di prestazione di servizi in un altro Stato membro a rami non oggetto della prima abilitazione invia all'ISVAP, con riguardo ai rami oggetto di estensione, apposita comunicazione recante le informazioni di cui all'articolo 21.

2. L'impresa che intende modificare il contenuto della comunicazione di cui al comma 1 informa preventivamente l'ISVAP.

## **Sezione II**

### **Esercizio dell'attività nel territorio di Stati terzi**

#### **Art. 23**

#### **(Esercizio dell'attività in regime di stabilimento e in regime**

#### **di libertà di prestazione di servizi)**

1. L'impresa di riassicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana che intende istituire una sede secondaria o operare in regime di libertà di prestazione di servizi in uno Stato terzo ne dà preventiva comunicazione all'ISVAP, indicando lo Stato, o gli Stati, in cui intende esercitare l'attività.
2. L'impresa, per l'esercizio dell'attività in regime di stabilimento, allega alla comunicazione un programma di attività contenente le seguenti informazioni:
  - a) l'indirizzo della sede secondaria;
  - b) il nominativo della persona che intende preporre alla direzione della sede secondaria;
  - c) la struttura organizzativa della sede secondaria, con evidenza del numero degli addetti e delle spese di impianto da sostenere nei primi tre esercizi;
  - d) il tipo di attività che intende svolgere;
  - e) relativamente ai primi tre esercizi, le previsioni relative all'ammontare dei premi, delle provvigioni da corrispondere e delle prestazioni dovute;
  - f) la situazione previsionale delle riserve tecniche e del margine di solvibilità tenuto conto della nuova attività.
3. L'impresa, per l'esercizio dell'attività in regime di libera prestazione di servizi, fornisce le informazioni di cui all'articolo 21.
4. L'impresa che intende modificare il contenuto della comunicazione di cui al comma 1 informa preventivamente l'ISVAP.

## **Sezione III**

### **Procedura di abilitazione**

#### **Art. 24**

#### **(Abilitazione all'esercizio dell'attività riassicurativa in altri Stati membri o in Stati terzi)**

1. Verificata la sussistenza delle condizioni previste dal decreto e dal presente Regolamento per l'esercizio dell'attività riassicurativa in regime di stabilimento in altri Stati membri, l'ISVAP trasmette, nei termini e secondo la procedura indicata nell' articolo 59 ter del decreto, le necessarie informazioni all'Autorità di vigilanza competente e ne dà notizia all'impresa.
2. Nel caso in cui l'ISVAP rilevi che non sussistono i presupposti per l'avvio dell'attività in regime di stabilimento in altri Stati membri comunica il diniego all'impresa nel termine di cui all'articolo 59 ter, comma 2, del decreto.
3. Nel caso in cui l'impresa comunichi la propria intenzione di svolgere l'attività riassicurativa in regime di stabilimento in uno Stato terzo, l'ISVAP rende note all'impresa le proprie valutazioni entro il termine di trenta giorni dalla ricezione della comunicazione di cui all'articolo 23.

## **Titolo II**

### **Procedura di autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa da parte di sedi secondarie di imprese con sede legale in uno Stato terzo**

#### **Art. 25**

##### **(Istanza di autorizzazione)**

1. L'impresa con sede legale in uno Stato terzo, costituita nello Stato di origine in una forma sociale equivalente a quella di società per azioni o società europea, per esercitare l'attività di riassicurazione nel territorio italiano in regime di stabilimento, presenta all'ISVAP istanza di autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa prima di dar corso al procedimento di iscrizione della sede secondaria nel registro delle imprese.
2. L'impresa deve dimostrare di essere autorizzata nello Stato di origine all'esercizio del ramo o dei rami corrispondenti a quelli indicati all'articolo 2 del decreto e per i quali richiede l'autorizzazione.
3. L'impresa che nello Stato di origine esercita congiuntamente i rami vita e i rami danni può limitare la propria istanza ai rami vita o ai rami danni oppure può richiederne l'esercizio congiunto.
4. All'istanza di autorizzazione sono allegati, redatti in lingua italiana o accompagnati da traduzione giurata in lingua italiana:
  - a) copia autentica dell'atto costitutivo, dello statuto e dell'atto da cui risulti la deliberazione di istituire la sede secondaria;
  - b) documentazione comprovante la nomina di un rappresentante generale della sede secondaria avente domicilio allo stesso indirizzo della sede secondaria;
  - c) copia del mandato conferito al rappresentante generale conforme a quanto previsto dall'articolo 60-bis, comma 3, del decreto;
  - d) documentazione comprovante il possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità in capo al rappresentante generale o, se diverso, della persona preposta alla gestione effettiva, individuati ai sensi dell'articolo 76 del decreto e delle relative disposizioni di attuazione;
  - e) elenco nominativo dei soggetti cui sono attribuite le funzioni di direzione e di gestione della sede secondaria;
  - f) documentazione di cui all'articolo 10 atta a dimostrare l'insussistenza di stretti legami con persone fisiche o giuridiche tali da ostacolare l'effettivo esercizio delle funzioni di vigilanza;
  - g) certificato rilasciato dalla competente Autorità di vigilanza dello Stato di origine con indicazione dei rami che l'impresa è autorizzata ad esercitare e delle attività o dei rischi effettivamente esercitati;
  - h) dichiarazione dell'Autorità di vigilanza dello Stato di origine dalla quale risulti il preventivo consenso alla istituzione di una sede secondaria nel territorio della Repubblica italiana da parte dell'impresa;
  - i) attestazione dell'Autorità di vigilanza dello Stato di origine in ordine al rispetto, da parte dell'impresa, dei requisiti di adeguatezza patrimoniale previsti dall'ordinamento nazionale, all'adeguatezza delle strutture amministrative e contabili dell'impresa o del gruppo assicurativo di appartenenza. Impegno a tenere presso la sede secondaria una contabilità specifica dell'attività esercitata e a conservarvi i documenti relativi agli affari trattati;
  - j) impegno a costituire un margine di solvibilità in conformità a quanto disposto dalla normativa italiana ed a disporre di attività e disponibilità idonee alla copertura degli impegni tecnici secondo le disposizioni nazionali.

5. Con riguardo alla documentazione di cui alla lettera d), fino all'entrata in vigore delle disposizioni di attuazione dell'articolo 76 del decreto, si applica quanto previsto dall'articolo 140 comma 1, lettera a).

#### **Art. 26**

##### **(Fondo di dotazione e mezzi finanziari a copertura delle spese di impianto)**

1. Ai fini del rilascio dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa, la sede secondaria di un'impresa avente sede legale in uno Stato terzo deve disporre di un fondo di dotazione non inferiore all'ammontare minimo iniziale del capitale sociale, prescritto all'articolo 5, e dei mezzi finanziari a copertura delle spese di impianto, secondo quanto disposto all'articolo 6.
2. Il fondo di dotazione ed i mezzi finanziari di cui al comma 1, costituiti esclusivamente da conferimenti in denaro, devono essere interamente versati.
3. Un ammontare almeno pari all'importo minimo della quota di garanzia è investito nel territorio della Repubblica italiana. Una somma in numerario o in titoli, pari ad almeno la metà dell'importo minimo della quota di garanzia, è depositato a titolo di cauzione presso la Cassa Depositi e Prestiti o presso la Banca d'Italia.=

#### **Art. 27**

##### **(Programma di attività e relazione tecnica)**

1. Ai fini del rilascio dell'autorizzazione, la sede secondaria di un'impresa avente sede legale in uno Stato terzo predispone un programma di attività e una relazione tecnica, comprensivi dei relativi allegati, conformi alle indicazioni contenute negli articoli 7 e 8.

#### **Art. 28**

##### **(Istanza di autorizzazione ad estendere l'esercizio dell'attività riassicurativa)**

1. L'impresa con sede legale in uno Stato terzo già autorizzata all'esercizio dell'attività riassicurativa nel territorio della Repubblica italiana in uno o più rami vita o danni, che intende estendere l'attività ad altri rami, presenta all'ISVAP istanza di estensione dell'autorizzazione. L'impresa che richiede l'autorizzazione all'estensione deve dimostrare di essere autorizzata nello Stato di origine all'esercizio del ramo o dei rami corrispondenti a quelli indicati all'articolo 2 del decreto per i quali richiede l'estensione.
2. L'impresa allega all'istanza di cui al comma 1 documentazione idonea a dimostrare che:
  - a) dispone interamente del fondo di dotazione minimo di cui all'articolo 26 previsto per l'esercizio dei nuovi rami;
  - b) è in regola con le disposizioni relative alle riserve tecniche, al margine di solvibilità ed alla quota di garanzia;
  - c) dispone del fondo a copertura delle spese di impianto di cui all'articolo 6, adeguato in funzione dei nuovi rami o delle nuove attività oggetto dell'estensione, se l'esercizio di tali rami comporta spese di impianto ulteriori;
  - d) lo statuto prevede l'esercizio dei rami vita o dei rami danni oggetto dell'estensione.

L'istanza di estensione è corredata dal programma di attività e dalla relazione tecnica per l'attività oggetto di estensione, secondo quanto previsto dall'articolo 27.

## **Art. 29**

### **(Istruttoria e provvedimento di autorizzazione)**

1. Ai fini del rilascio del provvedimento di autorizzazione o di estensione ad un'impresa con sede legale in uno Stato terzo, l'ISVAP compie un'istruttoria finalizzata a verificare, sulla base della documentazione prodotta dalla stessa, la sussistenza delle condizioni previste dall'articolo 60 bis del decreto e dal presente Titolo.
2. Allo svolgimento dell'istruttoria e all'emanazione del provvedimento di autorizzazione si applica quanto previsto dall'articolo 11, commi da 2 e 9, e dagli articoli 12 e 13.
3. Allo svolgimento dell'istruttoria e all'emanazione del provvedimento di estensione dell'autorizzazione si applica quanto previsto dall'articolo 16, comma 2, e dall'articolo 17.

## **Art. 30**

### **(Diniego dell'autorizzazione)**

1. Ove sussistano i presupposti per il diniego dell'autorizzazione, l'ISVAP, prima della formale adozione del relativo provvedimento, comunica all'impresa i motivi che ostano all'accoglimento dell'istanza sulla base di quanto previsto all'articolo 4.

## **PARTE III**

### **Esercizio dell'attività riassicurativa da parte di imprese con sede legale nel territorio della Repubblica Italiana o di sedi secondarie di imprese con sede legale in uno Stato terzo**

#### **Titolo I**

#### **Riserve tecniche vita e danni**

#### **Capo I**

#### **Disposizioni di carattere generale**

## **Art. 31**

### **(Determinazione delle riserve tecniche da parte dell'impresa)**

1. L'impresa determina le riserve tecniche, in relazione agli impegni assunti per l'insieme delle sue attività, sulla base di quanto comunicato dalle imprese cedenti eseguendo valutazioni autonome al fine di effettuare eventuali integrazioni per garantirne la congruità, in conformità alle disposizioni di cui ai Capi II e III del presente Titolo.
2. Nei contratti di riassicurazione è prevista la possibilità per l'impresa di acquisire dalle imprese cedenti tutti i dati e le informazioni necessarie per poter effettuare le proprie valutazioni di congruità sulle riserve tecniche.

## **Art. 32**

### **(Procedure e rilevazione dei dati)**

1. Nell'ambito di quanto richiesto dall'art. 63 del decreto, l'impresa si dota di procedure e processi interni per garantire la pertinenza, la completezza e l'accuratezza dei dati, contabili e statistici, utilizzati ai fini del calcolo delle riserve tecniche.
2. Al fine di garantire adeguati processi di calcolo delle riserve tecniche, l'impresa dispone di risorse, in termini di personale, mezzi e strumenti informatici, idonee a garantire che i processi di calcolo e i relativi controlli siano efficaci ed affidabili nel continuo.
3. L'impresa dispone di adeguati sistemi di rilevazione e gestione dei dati nonché di idonee evidenze statistiche utilizzate nell'ambito delle valutazioni delle riserve tecniche.

## **Capo II**

### **Principi attuariali e regole applicative per il calcolo delle riserve tecniche dell'attività di riassicurazione nei rami vita**

#### **Sezione I – Principi tecnici**

## **Art. 33**

### **(Principi generali)**

1. L'impresa che esercita la riassicurazione nei rami vita costituisce riserve tecniche, ivi comprese le riserve matematiche di cui all'articolo 38 e le riserve per spese future di cui all'articolo 39, sufficienti a garantire le obbligazioni assunte e le spese future, sulla base dei contratti di riassicurazione stipulati con le imprese cedenti.
2. Nell'ambito delle riserve tecniche di cui al comma 1, l'impresa costituisce la riserva per somme da pagare in misura pari alle somme di loro competenza che risultino necessarie per far fronte al pagamento dei capitali e delle rendite maturati, dei riscatti e dei sinistri da pagare.
3. L'impresa costituisce le riserve tecniche al lordo delle cessioni in retrocessione.
4. Non è consentita all'impresa la costituzione di riserve tecniche negative.

## **Art. 34**

### **(Metodi di valutazione delle riserve tecniche)**

1. L'impresa di riassicurazione valuta la congruità delle riserve tecniche con un metodo attuariale prospettivo sufficientemente prudente che, in conformità alle condizioni stabilite in ciascun contratto di riassicurazione, tenga conto di tutti gli obblighi futuri, tra cui tutte le prestazioni garantite, ivi compresi eventuali valori di riscatto garantiti e le future partecipazioni agli utili di qualsiasi genere.

2. L'impresa valuta le riserve tecniche separatamente per ciascun contratto di riassicurazione.
3. L'impresa può adottare un metodo retrospettivo se tale metodo dà luogo a riserve non inferiori a quelle risultanti dall'adozione di un metodo prospettivo sufficientemente prudente secondo quanto previsto al comma 1, ovvero se non è possibile applicare un metodo prospettivo per il tipo di contratto cui la riserva si riferisce.
4. L'impresa può adottare, per la valutazione di congruità della riserva complessiva del contratto, un metodo che faccia ricorso a valutazioni implicite per una o più componenti, purché il metodo adottato non dia luogo ad una riserva complessiva inferiore a quella che si otterrebbe calcolando separatamente le riserve delle singole componenti.
5. Il metodo adottato dall'impresa non deve cambiare nei singoli anni in modo discontinuo o discrezionale.
6. Il metodo di valutazione scelto deve essere prudente anche in considerazione dei criteri di valutazione delle attività destinate a copertura delle riserve.

### **Art. 35**

#### **(Basi tecniche per la valutazione delle riserve tecniche)**

1. L'impresa individua le basi tecniche per una prudente valutazione delle riserve adottando ipotesi considerate maggiormente probabili e prevedendo un margine ragionevole per variazioni sfavorevoli degli elementi considerati.
2. L'ISVAP può imporre all'impresa l'integrazione delle riserve, anche mediante l'adozione di basi tecniche più prudenti, qualora sussistano ragioni per tale rafforzamento, derivanti da uno sfavorevole scostamento delle basi tecniche non finanziarie utilizzate per il calcolo delle riserve rispetto ai risultati dell'esperienza diretta o da altri elementi di giudizio.

### **Art. 36**

#### **(Basi finanziarie per la valutazione delle riserve tecniche)**

1. L'impresa, nella valutazione delle riserve tecniche dei contratti di riassicurazione, applica un tasso di interesse determinato in base a criteri prudenziali. Tale tasso non può comunque superare il valore del corrispondente tasso di interesse utilizzato nella determinazione delle riserve tecniche dalle imprese cedenti ed è comunque fissato entro i limiti del tasso massimo garantibile in vigore, stabilito ai sensi delle disposizioni di cui al Titolo II, Capo III, del Regolamento ISVAP n. 21 del 28 marzo 2008.
2. Nel caso in cui ricorrano le condizioni per l'utilizzo di un tasso superiore al tasso massimo garantibile di cui al comma 1, l'impresa ne fornisce evidenza motivata in nota integrativa.
3. Nel caso in cui il contratto riguardi la riassicurazione di contratti unit linked o index linked o di ramo VI, ai fini della determinazione delle riserve tecniche classificate nella classe D del passivo dello Stato Patrimoniale in conformità al Regolamento emanato dall'ISVAP ai sensi dell'articolo 90 del decreto, non si applicano le disposizioni concernenti i limiti sul tasso massimo garantibile di cui al comma 1.

### **Art. 37**

#### **(Basi tecniche diverse da quelle finanziarie per la valutazione delle riserve tecniche)**

1. L'impresa sceglie gli elementi statistici relativi agli eventi assicurati, ed in particolare le tavole di mortalità, invalidità e morbidità, secondo criteri prudenziali, basandosi su rilevazioni di sufficiente ampiezza riferite sia all'esperienza delle imprese sia a dati ad esse esterni, tenendo altresì conto dello Stato di ubicazione del rischio e del tipo di contratto.
2. L'impresa, alla chiusura dell'esercizio, verifica la prudenza delle ipotesi adottate anche mediante il confronto tra le basi tecniche, diverse dal tasso di interesse, impiegate nel calcolo delle riserve alla chiusura dell'esercizio precedente ed i risultati dell'esperienza diretta sul proprio portafoglio.

### **Art. 38**

#### **(Riserva matematica)**

1. L'impresa valuta la congruità delle riserve matematiche tenendo conto delle obbligazioni assunte nei contratti di riassicurazione nonché dei premi acquisiti in riassicurazione al netto dei caricamenti.

### **Art. 39**

#### **(Riserva per spese future)**

1. L'impresa, sulla base di stime prudenti, valuta la congruità della riserva per spese future di cui all'articolo 33, comma 1, come valore attuale delle spese che l'impresa prevede di dover sostenere per la gestione dei contratti, al netto dei prevedibili ricavi destinati a finanziare le spese stesse.
2. Per la valutazione delle spese future l'impresa prevede scenari realistici e prudenziali e applica adeguate metodologie di attribuzione delle spese ai diversi contratti.

### **Art. 40**

#### **(Verifiche di congruità)**

1. L'impresa, per le verifiche di cui all'articolo 31, comma 1 può applicare metodi statistico-attuariali ritenuti adeguati ed effettuare appropriate analisi basate sui dati storici forniti dalle imprese cedenti o sulla propria esperienza.
2. L'impresa valuta l'esigenza di accantonamenti aggiuntivi nel caso in cui il rendimento prospettico delle attività a copertura delle riserve tecniche, valutato in un orizzonte temporale sufficientemente ampio, risulti inferiore all'impegno finanziario assunto nei contratti.

#### **Art. 41**

##### **(Riserve tecniche della riassicurazione del lavoro diretto italiano)**

1. Nel caso di acquisizione in riassicurazione di portafoglio del lavoro diretto italiano, qualora l'impresa cedente abbia determinato le riserve tecniche secondo le regole di cui al Titolo V del Regolamento ISVAP n. 21 del 28 marzo 2008, è consentita una valutazione delle riserve tecniche con metodo attuariale prospettivo che, nel considerare gli impegni derivanti dai contratti, faccia ricorso alle medesime basi tecniche adottate per il calcolo del premio e non tenga conto delle future partecipazioni agli utili.

#### **Art. 42**

##### **(Riserve aggiuntive per rischio di tasso di interesse)**

1. L'impresa è tenuta a valutare la necessità di integrare le riserve tecniche determinate ai sensi dell'articolo 41, mediante la costituzione di una riserva aggiuntiva per rischio di tasso di interesse, nel caso in cui il tasso massimo garantibile in vigore, stabilito ai sensi delle disposizioni di cui al Capo III del Titolo II del Regolamento ISVAP n. 21 del 28 marzo 2008, risulti inferiore all'impegno assunto nei contratti di riassicurazione in termini di tasso di interesse ed i rendimenti prospettici delle attività a copertura delle riserve tecniche, diminuiti di un quinto, risultino inferiori al suddetto impegno.
2. L'impresa è tenuta a costituire la riserva aggiuntiva per rischio di tasso di interesse anche nel caso in cui i rendimenti prospettici degli attivi a copertura delle riserve matematiche risultino inferiori all'impegno assunto nei contratti di riassicurazione .
3. I rendimenti prospettici degli attivi a copertura delle riserve tecniche sono determinati dall'impresa sulla base di criteri prudenziali e con riferimento ad un orizzonte temporale sufficientemente ampio.

#### **Art. 43**

##### **(Riserve aggiuntive diverse dalle riserve per rischio di tasso di interesse )**

1. L'impresa è tenuta a valutare l'esigenza di integrare le riserve tecniche determinate ai sensi dell'articolo 41 mediante la costituzione di una riserva aggiuntiva al verificarsi di uno sfavorevole scostamento delle basi tecniche, diverse da quelle finanziarie, utilizzate dalla impresa cedente.
2. L'impresa è tenuta a valutare la necessità di costituire una riserva aggiuntiva per rischio demografico anche in relazione alla possibile evoluzione generale delle aspettative di vita.

## **Sezione II – Altri adempimenti dell’impresa**

### **Art. 44**

#### **(Relazione sulle riserve tecniche e conservazione dei dati)**

1. Le modalità di determinazione e le risultanze delle analisi sulle riserve tecniche formano oggetto di una relazione tecnica da sottoporre all’organo amministrativo ed all’organo di controllo. A detta relazione è allegata un’analisi di redditività prospettica degli attivi a copertura delle riserve tecniche .
2. L’impresa conserva tra le proprie evidenze la relazione di cui al comma 1 e, anche su supporto informatico, gli elaborati riassuntivi delle singole fasi del processo di valutazione delle riserve tecniche per almeno dieci anni.

### **Capo III**

#### **Disposizioni e metodi di valutazione delle riserve tecniche dell’attività di riassicurazione nei rami danni**

### **Art. 45**

#### **(Principi generali)**

1. L’impresa che esercita la riassicurazione nei rami danni costituisce riserve tecniche sufficienti a far fronte, per quanto ragionevolmente prevedibile, agli impegni derivanti dai contratti di riassicurazione ed al lordo delle cessioni in retrocessione.
2. L’impresa costituisce le riserve tecniche, ivi comprese la riserva premi e la riserva sinistri, adottando metodi di valutazione prudenti e tenendo conto delle caratteristiche dei rischi assunti e dei sinistri.

### **Sezione I**

#### **Riserva premi**

### **Art. 46**

#### **(Definizione di riserva premi)**

1. La riserva premi comprende l’ammontare complessivo delle somme necessarie per far fronte al costo futuro dei sinistri relativi ai rischi non estinti alla data di valutazione, sulla base dei contratti di riassicurazione stipulati.
2. La riserva premi è composta dalla riserva per frazioni di premi, correlata al criterio della ripartizione temporale del premio per competenza, e dalla riserva per rischi in corso, connessa all’andamento tecnico del rischio.
3. La riserva per frazioni di premi di cui al comma 2, in relazione alla natura particolare dei

rischi relativi alle assicurazioni indicate all'articolo 37, comma 4, del decreto, è integrata mediante la costituzione di una apposita riserva secondo quanto disposto dall'articolo 53.

#### **Art. 47**

##### **(Verifiche sulla riserva premi)**

1. L'impresa verifica, per ciascun ramo, che la riserva premi accantonata alla fine dell'esercizio precedente, maggiorata delle eventuali rate di premio acquisite nell'esercizio dalle imprese cedenti relativamente a contratti per i quali era stata costituita la riserva premi sia risultata sufficiente, nel corso dell'esercizio, a far fronte al costo complessivo dei sinistri accaduti che hanno interessato i contratti di riassicurazione che avevano dato luogo all'accantonamento.
2. L'impresa dispone di evidenze gestionali interne, in ordine alle risultanze delle verifiche di cui al comma 1.

#### **Art. 48**

##### **(Costituzione della riserva per frazioni di premi)**

1. L'impresa determina la riserva per frazioni di premi sulla base degli importi dei premi lordi contabilizzati, di competenza degli esercizi successivi, tenuto altresì conto delle comunicazioni effettuate dalle cedenti.
2. L'impresa valuta e costituisce la riserva per frazioni di premio separatamente per ciascun ramo ed eventualmente nell'ambito delle diverse tipologie di rischio rientranti nel ramo, sulla base dei criteri indicati all'articolo 49.

#### **Art. 49**

##### **(Criteri di calcolo della riserva per frazioni di premi)**

1. L'impresa determina la riserva per frazioni di premi con il metodo "pro rata temporis" sulla base dei premi lordi contabilizzati acquisiti in riassicurazione dedotte le provvigioni di acquisizione e le altre spese di acquisizione limitatamente ai costi direttamente imputabili.
2. In alternativa a quanto disposto al comma 1, l'impresa può determinare la riserva per frazioni di premio con un metodo forfettario.

#### **Art. 50**

##### **(Costituzione della riserva per rischi in corso)**

1. L'impresa costituisce la riserva per rischi in corso a copertura dei rischi incombenti dopo la fine dell'esercizio, per far fronte all'onere per sinistri derivanti da contratti di riassicurazione stipulati prima di tale data, nella misura in cui il costo atteso di tali rischi superi quello della stessa riserva per frazioni di premi, valutata al netto delle integrazioni di cui all'articolo 53, maggiorata dei premi che saranno esigibili in virtù di tali contratti di riassicurazione.

2. L'impresa valuta e costituisce la riserva per rischi in corso separatamente per ciascuno dei rami, tenendo anche conto delle risultanze delle verifiche di cui all'articolo 47.

#### **Art. 51**

##### **(Criteri di calcolo della riserva per rischi in corso)**

1. L'impresa, al fine di stimare il costo atteso di cui all'articolo 50, comma 1, relativo ai rischi incombenti dopo la fine dell'esercizio, definisce un adeguato modello previsionale, basato su prudenti parametri evolutivi, attraverso il quale stimare, tenuto conto dei contratti stipulati, la sinistralità attesa per ciascun ramo nonché ulteriori elementi di costo, alla luce degli andamenti osservati nell'esercizio e di analisi di tipo prospettico.
2. L'impresa, nel determinare la riserva per rischi in corso, tiene conto della proiezione della sinistralità attesa complessiva secondo i criteri di cui all'articolo 52.
3. L'impresa, nel valutare la riserva per rischi in corso, non considera gli effetti delle componenti di reddito prodotte dal patrimonio o derivanti dagli investimenti a copertura delle riserve tecniche.

#### **Art. 52**

##### **(Metodo di calcolo della riserva per rischi in corso)**

1. Il valore prospettico della sinistralità attesa è determinato dall'impresa, in modo prudente, a partire dal rapporto sinistri a premi netti di competenza registrato nell'esercizio di valutazione e tenendo anche conto dei valori assunti dal rapporto stesso in un orizzonte temporale retrospettivo di osservazione e di ulteriori elementi obiettivi di valutazione inerenti all'andamento del costo atteso dei rischi incombenti dopo la fine dell'esercizio.
2. L'impresa individua l'ampiezza dell'orizzonte temporale retrospettivo di osservazione di cui al comma 1, in relazione alla peculiarità dei singoli rami o delle singole tipologie di rischio per i quali vengono effettuate le valutazioni.

#### **Art. 53**

##### **(Riserve integrative della riserva per frazioni di premi)**

1. L'impresa che esercita la riassicurazione delle cauzioni, della grandine e delle altre calamità naturali e quelle dei danni derivanti dall'energia nucleare integra la riserva per frazioni di premi sulla base dei criteri definiti dalle disposizioni di attuazione dell'articolo 37 del decreto. Le medesime disposizioni di attuazione definiscono anche i criteri di utilizzo delle riserve integrative.

### **Sezione II**

#### **Riserva sinistri**

#### **Art. 54**

##### **(Definizione di riserva sinistri)**

1. La riserva sinistri comprende l'ammontare complessivo delle somme che, da una prudente valutazione, risultino necessarie in base ai contratti di riassicurazione per far fronte al pagamento dei sinistri avvenuti nell'esercizio stesso o in quelli precedenti, ivi compresi i sinistri tardivamente denunciati alla cedente e non ancora pagati nonché alle relative spese.

#### **Art. 55**

##### **(Principio generale del costo ultimo)**

1. L'impresa determina la riserva sinistri sulla base del costo ultimo, tenuto conto della specificità dei singoli rami, senza considerare in alcun modo il valore attuale dell'importo prevedibile per la liquidazione futura di sinistri né operare altre forme di deduzione o sconti.

#### **Art. 56**

##### **(Verifiche sulla riserva sinistri)**

1. L'impresa verifica, per ciascun ramo, che la riserva sinistri accantonata alla fine dell'esercizio precedente sia risultata sufficiente a far fronte, nel corso dell'esercizio, al pagamento degli importi dovuti sulla base dei contratti di riassicurazione in relazione ai sinistri degli esercizi precedenti.
2. L'impresa dispone di evidenze gestionali interne in ordine alle risultanze delle verifiche di cui al comma 1 e conserva, anche su supporto informatico, gli elaborati riassuntivi delle singole fasi del processo di valutazione della riserva sinistri per almeno dieci anni successivi all'approvazione del relativo bilancio.

#### **Art. 57**

##### **(Criteri di calcolo della riserva sinistri)**

1. L'impresa determina la riserva sinistri a partire dalle comunicazioni di riserva effettuate dalle imprese cedenti eventualmente integrate sulla base delle ulteriori valutazioni tecniche ed attuariali di propria pertinenza.
2. L'impresa richiede alle imprese cedenti eventuali informazioni e documentazione necessarie ad una attenta e prudente valutazione della riserva sinistri, provvedendo, se del caso, ad autonome valutazioni peritali.

#### **Art. 58**

##### **(Metodologie statistico-attuariali per il calcolo del costo ultimo)**

1. Al fine di determinare il costo ultimo dei sinistri di cui all'articolo 55, l'impresa applica alle

riserve comunicate dalle imprese cedenti adeguate metodologie statistico-attuariali basate sulla proiezione di dati storici e prospettici affidabili, tenendo altresì conto delle forme di riassicurazione stipulate.

2. Ai fini delle valutazioni di cui al comma 1, l'impresa seleziona prudenti ipotesi tecniche e finanziarie che consentono di stimare i pagamenti in coerenza con i fattori evolutivi sia di natura endogena all'impresa che esogena, ivi comprese eventuali modifiche normative intervenute.

### **Sezione III**

#### **Riserve di perequazione**

##### **Art. 59**

###### **(Definizione di riserve di perequazione)**

1. L'impresa che esercita l'attività riassicurativa nei rami danni costituisce, a norma di legge, riserve di perequazione che comprendono tutte le somme accantonate allo scopo di perequare le fluttuazioni del tasso dei sinistri negli anni futuri o di coprire rischi particolari.

##### **Art. 60**

###### **(Costituzione della riserva di perequazione del ramo credito)**

1. L'impresa autorizzata ad esercitare la riassicurazione nel ramo credito costituisce una riserva di perequazione, destinata a coprire l'eventuale saldo tecnico negativo conservato del ramo, alla fine di ciascun esercizio.
2. L'impresa, alla fine di ogni esercizio, aggiunge alla riserva di perequazione dell'esercizio precedente un importo determinato sulla base dei criteri definiti dall'articolo 61.
3. La riserva di perequazione di cui al comma 1 non può essere superiore al centocinquanta per cento dell'ammontare più elevato dei premi conservati del ramo credito nei cinque esercizi precedenti a quello di valutazione.
4. Nel caso in cui il saldo tecnico conservato alla fine dell'esercizio risulti negativo, l'impresa non opera l'accantonamento integrativo di cui al comma 2 e determina la riserva di perequazione di cui al comma 1 in misura pari alla eventuale eccedenza tra la riserva di perequazione dell'esercizio precedente e il saldo tecnico negativo nei limiti definiti dall'articolo 62.

##### **Art. 61**

###### **(Criteri di calcolo della riserva di perequazione del ramo credito)**

1. L'impresa determina l'ammontare dell'accantonamento integrativo di cui all'articolo 60, comma 2, applicando l'aliquota del settantacinque per cento al saldo tecnico positivo conservato dell'esercizio, realizzato nel ramo credito.

2. L'accantonamento di cui al comma 1 non può comunque essere superiore al dodici per cento dei premi conservati dell'esercizio.
3. Ai fini delle valutazioni di cui ai commi 1 e 2, per premi conservati si intendono i premi contabilizzati al netto della retrocessione. Per saldo tecnico positivo e saldo tecnico negativo si intendono il saldo del conto tecnico di ramo al netto della retrocessione.

#### **Art. 62**

##### **(Criteri di utilizzo della riserva di perequazione del ramo credito)**

1. Nel caso in cui il saldo tecnico conservato alla fine dell'esercizio risulti negativo l'impresa utilizza, fino a concorrenza del medesimo, la riserva di perequazione costituita nell'esercizio precedente.

#### **Art. 63**

##### **(Riserva di perequazione per i rischi di calamità naturale e per i danni derivanti dall'energia nucleare)**

1. L'impresa autorizzata all'esercizio della riassicurazione nei rami danni costituisce, salvo che nel ramo credito e cauzioni, una riserva di perequazione per i rischi di calamità naturale e per i danni derivanti dall'energia nucleare, diretta a compensare nel tempo l'andamento della sinistralità, secondo le condizioni e le modalità fissate con il decreto del Ministero dello sviluppo economico, ai sensi dell'articolo 64, comma 4.

#### **Sezione IV**

##### **Altre riserve tecniche**

#### **Art. 64**

##### **(Riserva di senescenza)**

1. La riserva di senescenza è un accantonamento destinato a compensare l'aggravarsi del rischio dovuto al crescere dell'età degli assicurati nell'ambito dei contratti di assicurazione del ramo 2, di cui all'articolo 2, comma 3 del decreto.
2. L'impresa determina la riserva di senescenza in linea generale sulla base delle comunicazioni delle imprese cedenti procedendo alla integrazione della stessa sulla base delle proprie evidenze statistiche sull'andamento del rischio.

#### **Sezione V**

##### **Adempimenti dell'impresa sulle riserve tecniche dei rami danni**

## **Art. 65**

### **(Relazione sulle riserve tecniche e conservazione dei dati)**

1. Le modalità di determinazione e le risultanze delle analisi sulle riserve tecniche formano oggetto di una relazione tecnica da sottoporre all'organo amministrativo ed all'organo di controllo.
2. L'impresa conserva tra le proprie evidenze la relazione di cui al comma 1 e, anche su supporto informatico, gli elaborati riassuntivi delle singole fasi del processo di valutazione delle riserve tecniche per almeno dieci anni.

## **Titolo II**

### **Attivi a copertura delle riserve tecniche**

## **Art. 66**

### **(Principi generali)**

1. L'impresa adotta, in funzione della dimensione, della tipologia e della complessità dell'attività svolta, strategie di investimento coerenti con il profilo di rischio delle passività, in modo tale da assicurare la continua proprietà e disponibilità di attivi idonei e sufficienti a coprire le riserve tecniche.
2. Le strategie di investimento e le procedure di gestione dei relativi rischi sono definite nell'ottica della stabilità complessiva dell'impresa e sulla base delle correlazioni esistenti tra gli attivi e le corrispondenti riserve tecniche.

## **Art. 67**

### **(Criteri di valutazione)**

1. Gli attivi a copertura delle riserve tecniche sono di piena e libera proprietà dell'impresa nonché liberi da vincoli o gravami di qualsiasi natura. Tali attivi sono valutati al netto dei debiti contratti per la loro acquisizione e delle eventuali poste rettificative.
2. La valutazione degli attivi di cui al comma 1 è effettuata in modo prudente, tenendo conto del rischio di mancato realizzo.
3. Fermi restando i criteri di valutazione indicati al comma 1 gli attivi sono valutati, ai fini della copertura delle riserve tecniche, secondo gli stessi criteri adottati in sede di redazione del bilancio d'esercizio.

## **Art. 68**

### **(Caratteristiche degli attivi)**

1. Nella scelta degli attivi l'impresa tiene conto del tipo di contratti stipulati, del tipo e della natura dei rischi e delle obbligazioni assunte nonché dell'esigenza che sia garantita la

sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti, provvedendo ad una loro adeguata diversificazione e dispersione.

2. L'impresa accerta, al fine di evitare una eccessiva concentrazione di rischi, che non vi sia una dipendenza da un particolare attivo, da un singolo emittente ovvero da emittenti appartenenti allo stesso gruppo, ivi incluso il gruppo di appartenenza dell'impresa.

#### **Art. 69**

##### **(Correlazione tra gli attivi e le riserve tecniche)**

1. L'impresa nella scelta degli attivi tiene conto dei contratti stipulati, con particolare riguardo alla natura, all'ammontare ed alla cadenza dei pagamenti attesi e delle esigenze di redditività e di liquidità derivanti dalle obbligazioni assunte.
2. Nella valutazione di cui al comma 1, l'impresa tiene anche conto della qualità degli attivi in termini di sicurezza e, nel caso di strumenti finanziari, del merito creditizio degli emittenti.
3. L'impresa valuta che esista adeguata correlazione, in termini di valuta, tra gli impegni tecnici e gli attivi, in modo da assicurare che, a variazioni del valore degli impegni dovute ad oscillazioni del corso dei cambi, corrispondano equivalenti variazioni del valore degli attivi stessi.

#### **Art. 70**

##### **(Investimenti non negoziati su mercati regolamentati)**

1. L'impresa accerta che l'incidenza degli investimenti in attivi non negoziati su mercati regolamentati, ivi incluse le quote di fondi riservati e speculativi, sia mantenuta entro limiti prudenziali, nel rispetto di quanto stabilito dall'articolo 65 comma 1 lett. c) del decreto.
2. Nel verificare la corretta applicazione del principio di cui al comma 1 l'impresa, relativamente agli investimenti in quote di OICR o in titoli emessi da società che realizzano operazioni di cartolarizzazione, tiene conto degli attivi sottostanti i predetti investimenti.

#### **Art. 71**

##### **(Investimenti in strumenti derivati)**

1. Gli investimenti in strumenti derivati, nel rispetto del principio di sana e prudente gestione, possono essere utilizzati a copertura delle riserve tecniche solo nella misura in cui contribuiscono ad una riduzione dei rischi di investimento o agevolano una efficace gestione del portafoglio, in base alle condizioni di cui all'articolo 72.
2. Nel rispetto di quanto disposto dall'articolo 68, comma 2, l'impresa evita una eccessiva esposizione di rischio nei confronti di una sola controparte di altre operazioni derivate.

## **Art. 72**

### **(Condizioni per l'utilizzo di investimenti in strumenti derivati)**

1. Le operazioni di investimento in strumenti derivati contribuiscono alla riduzione del rischio di investimento quando sono effettuate al fine di proteggere il valore di singole attività o passività o di insiemi di attività o passività, da avverse variazioni dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o dei prezzi di mercato. La finalità di copertura è documentata da evidenze interne all'impresa ed è riscontrabile da una elevata correlazione tra le caratteristiche finanziarie delle attività o delle passività coperte e quelle degli strumenti finanziari derivati.
2. Le operazioni di investimento in strumenti derivati contribuiscono ad una efficace gestione del portafoglio quando, nel quadro della gestione degli strumenti finanziari detenuti in portafoglio, sono effettuate allo scopo di raggiungere prefissati obiettivi di investimento in maniera più veloce, agevole, economica o più flessibile rispetto a quanto sia possibile operando sugli attivi sottostanti. Tali operazioni non devono generare un incremento del rischio di investimento rispetto a quello che si avrebbe operando direttamente sugli attivi sottostanti. La finalità di gestione efficace è documentata da evidenze interne all'impresa ed è riscontrabile in base ad una evidente connessione con gli strumenti finanziari in portafoglio.
3. Le operazioni di cui ai commi 1 e 2 mostrano una evidente connessione tecnico-finanziaria con gli attivi destinati a copertura delle riserve tecniche.

## **Art. 73**

### **(Criteri di valutazione degli investimenti in strumenti derivati)**

1. Il valore degli strumenti finanziari derivati che soddisfano le condizioni di cui all'articolo 72 è preso in considerazione ai fini della valutazione degli attivi ad essi connessi.
2. In presenza di posizioni su strumenti finanziari derivati che risultano aperte alla data di redazione del bilancio, gli eventuali margini positivi, in relazione al loro valore di mercato, possono essere considerati, ai fini della copertura delle riserve tecniche, nella valorizzazione degli attivi connessi a detti strumenti, nel caso e nei limiti in cui tali margini compensano, in tutto o in parte, le svalutazioni operate sugli attivi stessi all'atto della redazione del bilancio. Nel caso di margini negativi, essi sono considerati, ai fini della copertura delle riserve tecniche, nella valorizzazione degli attivi connessi a tali strumenti, nel caso e nei limiti dell'eventuale ripresa di valore operata sugli attivi stessi all'atto della redazione del bilancio.
3. I criteri utilizzati per la valutazione degli strumenti finanziari derivati che rappresentano attività o passività dell'impresa sono in ogni caso coerenti con le soluzioni adottate per la determinazione del valore degli attivi ad essi connessi.

#### **Art. 74**

##### **(Crediti destinati a copertura delle riserve tecniche)**

1. I crediti tecnici possono essere destinati a copertura delle riserve tecniche qualora esigibili da meno di diciotto mesi, fermo restando quanto disposto dall'articolo 67 comma 2.
2. I crediti di imposta possono essere destinati a copertura delle riserve tecniche qualora definitivamente accertati o quando sia trascorso il termine prescritto per l'accertamento.

#### **Art. 75**

##### **(Delibera dell'organo amministrativo)**

1. Le valutazioni richieste all'impresa, ai sensi del presente Titolo, risultano da apposita delibera dell'organo amministrativo da assumersi almeno con cadenza annuale.

### **Titolo III**

#### **Margine di solvibilità**

##### **Capo I**

#### **Disposizioni per il calcolo del margine di solvibilità richiesto**

##### **Sezione I**

#### **Regole tecniche applicabili all'impresa che esercita la riassicurazione nei rami danni**

#### **Art. 76**

##### **(Determinazione del margine di solvibilità richiesto)**

1. Il margine di solvibilità è determinato in rapporto all'ammontare annuo dei premi o contributi oppure in rapporto all'onere medio dei sinistri per gli ultimi tre esercizi.
2. Nel caso in cui l'impresa eserciti esclusivamente o prevalentemente la riassicurazione relativa ad uno o più dei rischi credito, tempesta, grandine e gelo, sono presi in considerazione, quale periodo di riferimento dell'onere medio dei sinistri, gli ultimi sette esercizi.
3. Fatto salvo quanto previsto dall'articolo 80, in materia di riassicurazione dei rischi malattia, l'ammontare del margine di solvibilità richiesto è almeno pari al più elevato tra i risultati ottenuti secondo i due criteri di determinazione indicati nel comma 1.

**Art. 77**

**(Calcolo del margine di solvibilità in rapporto all'ammontare annuo dei premi o contributi)**

1. Il margine di solvibilità in rapporto all'ammontare annuo dei premi o contributi si calcola come segue:
  - a) si cumulano gli importi dei premi lordi contabilizzati nell'ultimo esercizio come definiti all'articolo 45 del decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 173, o dei contributi di competenza dell'ultimo esercizio, iscritti nella relativa voce dello schema di conto economico. Agli effetti del cumulo di cui al presente comma sono aumentati del 50 per cento i premi lordi contabilizzati o i contributi relativi ai rami 11, 12 e 13 di cui all'articolo 2, comma 3, del decreto;
  - b) l'importo come sopra ottenuto si ripartisce in due quote, la prima fino a cinquantasette milioni e cinquecentomila euro e la seconda comprendente l'eccedenza rispetto a detto ammontare;
  - c) il margine è calcolato applicando sulla prima quota la percentuale del 18 per cento, sulla seconda quota il 16 per cento e sommando i due importi così ottenuti. L'ammontare che ne risulta è moltiplicato per il rapporto esistente, per la somma degli ultimi tre esercizi, tra l'ammontare dei sinistri pagati ed a riserva che restano a carico dell'impresa dopo aver dedotto le quote di competenza dei riassicuratori e l'ammontare complessivo lordo dei sinistri stessi. Qualora tale rapporto risulti inferiore al 50 per cento, esso è preso in considerazione, ai fini del calcolo, nella misura del 50 per cento.

**Art. 78**

**(Calcolo del margine di solvibilità in rapporto all'onere medio dei sinistri)**

1. Il margine di solvibilità in rapporto all'onere medio dei sinistri si calcola come segue:
  - a) si cumulano, al lordo delle quote a carico dei retrocessionari, gli importi dei sinistri pagati nel corso degli ultimi tre esercizi, e si aggiunge l'ammontare delle riserve sinistri lorde costituite alla fine dell'ultimo esercizio per i rischi accettati in riassicurazione;
  - b) dall'importo così ottenuto si detrae l'ammontare dei recuperi effettuati durante gli ultimi tre esercizi e l'ammontare delle riserve sinistri lorde costituite all'inizio del secondo esercizio precedente l'ultimo esercizio considerato per le accettazioni in riassicurazione. Se il periodo di riferimento dell'onere medio dei sinistri, ai sensi dell'articolo 76, comma 2, è di sette esercizi, si deduce l'ammontare delle riserve sinistri lorde costituite all'inizio del sesto esercizio precedente l'ultimo esercizio considerato;
  - c) agli effetti del calcolo di cui alle lettere a) e b) è aumentato del 50 per cento l'ammontare dei sinistri pagati, dei recuperi e delle riserve sinistri concernenti i rami 11, 12 e 13 di cui all'articolo 2, comma 3, del decreto.

2. La terza o la settima parte, a seconda del periodo di riferimento indicato dall'articolo 76, dell'ammontare ottenuto in base al comma 1 è ripartita in due quote, la prima fino a quaranta milioni e trecentomila euro e la seconda comprendente l'eccedenza rispetto a detto ammontare.
3. Il margine di solvibilità è calcolato applicando sulla prima quota la percentuale del 26 per cento e sulla seconda quella del 23 per cento e sommando gli importi così ottenuti. L'ammontare che ne deriva è moltiplicato per il rapporto esistente, per la somma degli ultimi tre esercizi, tra l'importo dei sinistri al netto delle quote a carico dei retrocessionari e l'ammontare complessivo dei sinistri al lordo della retrocessione. Qualora tale rapporto risulti inferiore al 50 per cento, esso è preso in considerazione, ai fini del calcolo, nella misura del 50 per cento.

#### **Art. 79**

##### **(Confronto con il margine di solvibilità richiesto dell'esercizio precedente)**

1. Nel caso in cui il margine di solvibilità richiesto dell'esercizio, determinato ai sensi dell'articolo 76, comma 3, risulti inferiore a quello dell'esercizio precedente, il margine richiesto dell'esercizio è pari almeno all'ammontare del margine di solvibilità dell'esercizio precedente moltiplicato per il rapporto tra l'importo delle riserve sinistri alla chiusura dell'esercizio e quello delle riserve sinistri alla chiusura dell'esercizio precedente. Ai fini del predetto rapporto, che non può essere superiore a uno, le riserve sinistri sono calcolate al netto della retrocessione. In ogni caso il margine di solvibilità richiesto non può essere inferiore alla misura effettivamente determinata nell'esercizio ai sensi dell'articolo 76 comma 3.

#### **Art. 80**

##### **(Disposizioni particolari per il calcolo del margine di solvibilità nell'assicurazione malattia)**

1. Le percentuali da applicarsi, a norma degli articoli 77 e 78, per il calcolo del margine di solvibilità in rapporto all'ammontare annuo dei premi o contributi e dell'onere medio dei sinistri, sono ridotte ad un terzo in caso di riassicurazione di un'assicurazione malattia gestita con criteri tecnici analoghi a quelli con i quali è gestita l'assicurazione sulla vita, quando:
  - a) le tariffe siano formate sulla base di tavole di morbilità con criteri attuariali;
  - b) sia prevista la costituzione di una riserva di senescenza;
  - c) sia previsto l'obbligo del pagamento di un supplemento di premio destinato a costituire un adeguato margine di sicurezza;
  - d) sia escluso il diritto per l'assicuratore di recedere dal contratto dopo il terzo anno di assicurazione;
  - e) sia prevista in polizza la possibilità di aumentare il premio o di ridurre le prestazioni, anche in corso di vigenza della polizza stessa.

## **Art. 81**

### **(Meccanismo di indicizzazione)**

1. Gli importi in euro stabiliti dagli articoli 77 e 78 e quello del valore minimo della quota di garanzia stabilito dall'articolo 46, comma 3, del decreto, sono rivisti annualmente dalla Commissione Europea, in base all'incremento dell'indice europeo dei prezzi al consumo pubblicato da Eurostat.
2. L'ISVAP comunica con provvedimento la misura dell'adeguamento, fermo restando quanto previsto dall'articolo 46, comma 5, del decreto.
3. Gli importi devono essere adeguati aumentando l'importo di base in euro dell'incremento percentuale dell'indice, arrotondandolo per eccesso al multiplo di euro 100.000. L'importo base da incrementare è quello riferito all'ultimo anno di adeguamento.

## **Sezione II**

### **Regole tecniche applicabili all'impresa che esercita la riassicurazione nei rami vita o che esercita congiuntamente la riassicurazione nei rami vita e danni**

## **Art. 82**

### **(Determinazione del margine di solvibilità richiesto)**

1. L'impresa che esercita la riassicurazione nei rami vita applica, ai fini della determinazione del margine di solvibilità richiesto, le regole tecniche di cui alla Sezione I del presente Capo.

## **Art. 83**

### **(Imprese che esercitano la riassicurazione nei rami vita e danni)**

1. L'impresa che esercita congiuntamente la riassicurazione nei rami vita e danni costituisce il margine richiesto in misura pari alla somma dei margini di solvibilità richiesti in relazione ad entrambe le attività riassicurative..

## **Capo II**

### **Disposizioni per la determinazione degli elementi da includere nel margine di solvibilità disponibile**

## **Sezione I**

### **Elementi del margine disponibile**

## **Art. 84**

### **(Margine di solvibilità disponibile)**

1. L'impresa dispone costantemente, nel corso di ciascun esercizio, degli elementi del margine disponibile in misura non inferiore al margine richiesto determinato sulla base dell'ultimo esercizio.
2. Il margine di solvibilità è costituito dal patrimonio netto libero da qualsiasi impegno prevedibile, al netto degli elementi immateriali riportati nella macroclasse B dello schema di stato patrimoniale e dell'importo relativo ad ogni altro eventuale elemento immateriale.
3. Possono essere altresì compresi nel margine disponibile gli elementi di cui all'articolo 44, comma 3, del decreto nel rispetto delle disposizioni di cui alla sezione II del presente Capo. Gli elementi di cui al comma 4 del predetto articolo 44 sono inclusi nel margine disponibile, in via transitoria e previa autorizzazione dell'ISVAP, nel rispetto delle disposizioni di cui alla sezione III del presente Capo.
4. Dal margine disponibile è in ogni caso dedotto il valore delle azioni proprie e di quelle della controllante nonché l'importo dell'utile distribuito o da distribuire ai soci.
5. L'impresa che detiene partecipazioni in imprese del settore finanziario che:
  - a) non sono soggette a vigilanza supplementare, ai sensi del Titolo XV, capo IV, del decreto e delle relative disposizioni di attuazione, in quanto non sono controllanti né partecipanti in almeno un'impresa di assicurazione, in un'impresa di assicurazione di stato terzo o in un'impresa di riassicurazione;
  - b) oppure non sono state identificate come capogruppo di un conglomerato finanziario ai sensi del decreto legislativo 30 maggio 2005, n. 142;

nel calcolo del margine disponibile tengono conto delle partecipazioni e degli altri strumenti di cui agli articoli 9, 10 e 64, paragrafo 3, della Direttiva 2006/48/CE (capitale, azioni preferenziali cumulative e prestiti subordinati) detenuti nelle predette imprese del settore finanziario.

6. L'ISVAP può disporre che l'impresa deduca dagli elementi del margine disponibile ulteriori attivi rispetto a quelli di cui al comma 2 qualora evidenzino un andamento tale da poter arrecare pregiudizio alla solvibilità anche prospettica dell'impresa.

## **Art. 85**

### **(Informativa nella relazione semestrale sul margine di solvibilità)**

1. L'impresa riporta nella relazione semestrale la stima, alla chiusura dell'esercizio in corso, del margine di solvibilità richiesto e degli elementi costitutivi del margine disponibile, determinata in base all'andamento economico del semestre di riferimento e delle altre informazioni in possesso dell'impresa.

## **Sezione II**

### **Elementi utilizzabili con limitazioni nel margine di solvibilità disponibile**

#### **Art. 86**

##### **(Passività subordinate)**

1. Le passività subordinate, rappresentate dai prestiti subordinati, dai titoli a durata indeterminata e da altri strumenti finanziari, emesse dall'impresa possono essere incluse nel margine di solvibilità disponibile per le sole somme effettivamente versate, nel rispetto delle disposizioni di cui agli articoli 44 e 45 del decreto e delle disposizioni di cui alla presente Sezione.

#### **Art. 87**

##### **(Prestiti subordinati a scadenza fissa)**

1. Ai sensi dell'articolo 45 del decreto, i prestiti per i quali è stabilita contrattualmente una scadenza possono essere inclusi nel margine di solvibilità disponibile fino all'ammontare complessivo del 25 per cento del minor valore tra il margine disponibile dell'impresa ed il margine di solvibilità richiesto, purché soddisfino le condizioni previste dall'articolo 45, comma 2, del decreto. Nel predetto limite sono comprese le azioni preferenziali cumulative di durata determinata incluse nel margine disponibile.
2. Almeno un anno prima della data di scadenza del prestito, l'impresa comunica all'ISVAP il piano di rimborso di cui all'articolo 45, comma 3, del decreto indicando gli elementi del margine disponibile sostitutivi del prestito, avuto anche riguardo alle prevedibili esigenze del margine di solvibilità richiesto alla chiusura dell'esercizio nel corso del quale è prevista l'estinzione del prestito, e le modalità con le quali intende garantire la copertura delle riserve tecniche, anche con riferimento ai prevedibili impegni relativi all'esercizio di estinzione del prestito stesso. L'ISVAP approva il piano entro 60 giorni dalla ricezione della documentazione di cui al presente comma. Al relativo procedimento si applicano le disposizioni del Regolamento ISVAP n. 2 del 9 maggio 2006.
3. L'obbligo di presentazione del piano di cui al comma 2 non ricorre se l'impresa ha ridotto gradualmente in misura pari ad almeno un quinto all'anno, nel corso dei cinque anni precedenti la data di scadenza, l'importo del prestito computato ai fini del margine di solvibilità disponibile provvedendo contestualmente alla sua sostituzione con elementi idonei ovvero abbia realizzato un diverso piano di ammortamento che produca effetti analoghi. In ogni caso l'impresa comunica preventivamente all'ISVAP il piano di ammortamento che intende adottare.
4. Il rimborso anticipato dei prestiti è sottoposto, ai sensi dell'articolo 45, comma 4, del decreto, alla preventiva autorizzazione dell'ISVAP. Almeno sei mesi prima della data stabilita per il

rimborso, l'impresa trasmette all'ISVAP richiesta motivata, allegando la documentazione attestante la sussistenza delle condizioni previste dal comma 2. L'ISVAP autorizza il rimborso anticipato entro 60 giorni dalla ricezione della documentazione. Al relativo procedimento si applicano le disposizioni del Regolamento ISVAP n. 2 del 9 maggio 2006.

## **Art. 88**

### **(Prestiti subordinati a scadenza indeterminata)**

1. Ai sensi dell'articolo 45 del decreto, i prestiti per i quali non è stabilita contrattualmente una scadenza sono considerati unitamente alle azioni preferenziali cumulative ed alle altre passività subordinate, ai fini della copertura del margine di solvibilità, fino all'ammontare del 50 per cento del minor valore tra il margine disponibile dell'impresa ed il margine di solvibilità richiesto, purché soddisfino le condizioni previste dall'articolo 45, comma 2, del decreto.
2. Nel caso di esercizio del preavviso di rimborso del prestito da parte dell'impresa emittente, il piano che la stessa trasmette all'ISVAP ai sensi dell'articolo 45, commi 3 e 7, del decreto, reca le indicazioni minime di cui all'articolo 87, comma 2 ed è soggetto all'approvazione dell'ISVAP ai sensi della medesima disposizione. Nel caso in cui non ricorra l'obbligo di presentazione del piano, ai sensi dell'articolo 45, comma 3, del decreto, le imprese si attengono a quanto disposto dall'articolo 87, comma 3. Il rimborso del prestito può avvenire decorsi cinque anni dalla data di esercizio del preavviso ai sensi dell'articolo 45, comma 2, lettera d), del decreto.
3. Il rimborso anticipato dei prestiti ai sensi dell'articolo 45, comma 5 del decreto, è sottoposto alla preventiva autorizzazione dell'ISVAP. Almeno sei mesi prima della data stabilita per il rimborso, l'impresa trasmette all'ISVAP richiesta motivata, allegando la documentazione attestante la sussistenza delle condizioni previste dall'articolo 87, comma 2. L'ISVAP autorizza il rimborso anticipato entro 60 giorni dalla ricezione della documentazione. Al relativo procedimento si applicano le disposizioni del Regolamento ISVAP n. 2 del 9 maggio 2006.
4. Nel caso di esercizio del preavviso ovvero di richiesta di rimborso anticipato, il prestito, per la parte a cui si riferisce il rimborso, è classificato tra i prestiti subordinati aventi una scadenza fissa, ammissibili a copertura del margine di solvibilità fino al limite del 25 per cento del minor valore tra il margine posseduto dall'impresa ed il margine di solvibilità richiesto. Alla data di esercizio del preavviso ovvero di richiesta di rimborso anticipato, l'impresa per effetto della riduzione della percentuale di utilizzo del prestito subordinato, provvede a soddisfare con elementi di patrimonio netto idonei le esigenze del margine di solvibilità derivanti dalla riduzione stessa.

**Art. 89**

**(Titoli a durata indeterminata ed altri strumenti finanziari)**

1. I titoli a durata indeterminata e gli altri strumenti finanziari di cui all'articolo 44, comma 3, lettera b), del decreto possono essere inclusi tra gli elementi costitutivi del margine di solvibilità disponibile fino al limite massimo del 50 per cento del minore tra il margine di solvibilità disponibile ed il margine di solvibilità richiesto. Il limite di cui al presente comma è da assumere per il totale di detti titoli, strumenti finanziari, azioni preferenziali cumulative e dei prestiti subordinati di cui agli articoli 87 e 88 in relazione alle sole somme effettivamente versate.
2. Ai fini del computo tra gli elementi costitutivi del margine di solvibilità, i titoli e gli strumenti finanziari di cui al comma 1 soddisfano le condizioni di cui all'articolo 45, comma 8, del decreto. Con riguardo alle predette condizioni le imprese si attengono alle seguenti disposizioni:
  - a) in relazione alle condizioni di cui all'articolo 45, comma 8, lettera b) del decreto, per i titoli a durata indeterminata e gli altri strumenti finanziari aventi o meno scadenza, qualunque ipotesi di rimborso, anche a scadenza, totale o parziale necessita della preventiva autorizzazione dell'ISVAP. Detta previsione è riportata in apposita clausola del contratto e, in caso di emissione sotto forma di obbligazioni o titoli simili, sui titoli rappresentativi del prestito. La richiesta di autorizzazione è presentata all'ISVAP almeno sei mesi prima della data di rimborso ed è accompagnata da idonea documentazione comprovante i requisiti di cui all'articolo 87, comma 2. Al relativo procedimento si applicano le disposizioni del Regolamento ISVAP n. 2 del 9 maggio 2006;
  - b) in relazione alle condizioni di cui all'articolo 45, comma 8, lettera c) del decreto, nel documento che regola l'emissione è riportata espressamente la possibilità di differire il pagamento degli interessi qualora l'impresa non disponga del margine di solvibilità richiesto ai sensi di legge. Detta clausola è esplicitata, in caso di emissione sotto forma di obbligazioni o titoli simili, anche sui titoli rappresentativi del prestito. In ogni caso il differimento nella corresponsione di interessi non modifica il diritto del creditore alla remunerazione del titolo. Gli interessi maturati e non corrisposti dovuti dall'impresa non possono essere considerati nella determinazione dell'ammontare del prestito computato a copertura del margine di solvibilità disponibile. La nota integrativa illustra in modo adeguato, fino all'avvenuto pagamento, l'eventuale verificarsi della condizione di differimento della corresponsione degli interessi;
  - c) in relazione alle condizioni di cui all'articolo 45, comma 8, lettera e) del decreto, nel documento che regola l'emissione del prestito è inserita la clausola di assorbimento delle perdite. Tale clausola prevede che le perdite registrate dall'impresa sono assorbite in via definitiva o temporanea dal debito nei confronti dei soggetti prestatori, unitamente agli interessi maturati e non corrisposti. Detta clausola è esplicitata, in caso di emissione sotto forma di obbligazioni o titoli simili, anche sui titoli rappresentativi del prestito. La clausola è operativa nell'ipotesi in cui dal bilancio dell'impresa emerga una perdita complessiva, considerati quindi anche gli utili e le perdite di esercizi precedenti riportati a nuovo, che determini, tenuto conto delle eventuali riserve patrimoniali, una riduzione del margine di solvibilità disponibile rispetto a quello richiesto ai sensi di legge. Resta in ogni caso salva la facoltà degli azionisti di procedere all'assorbimento integrale della perdita medesima mediante interventi sul capitale sociale almeno fino a concorrenza

del margine di solvibilità richiesto. In nota integrativa l'impresa emittente illustra in modo adeguato l'operazione di assorbimento delle perdite posta in essere con l'indicazione, in dettaglio, del presupposto e dell'eventuale carattere definitivo dell'assorbimento stesso in virtù di quanto riportato nel documento che disciplina l'emissione del prestito. In caso di assorbimento temporaneo l'impresa segnala altresì nella nota integrativa di ciascun esercizio che le passività subordinate, ricorrendone i presupposti, possono ricostituirsi nel loro importo originario.

#### **Art. 90**

##### **(Operazioni di finanziamento o di rilascio di garanzie al sottoscrittore ovvero all'acquirente di titoli rappresentativi di proprie passività subordinate)**

1. Qualora l'impresa emittente, anche tramite imprese controllate ai sensi degli articoli 72 e 73 del decreto, effettui operazioni di finanziamento, o rilasci garanzie al sottoscrittore ovvero all'acquirente di titoli rappresentativi di proprie passività subordinate, e tali operazioni per le loro caratteristiche effettive configurino atti coordinati, in relazione al profilo contrattuale, alle modalità di realizzazione ed al momento delle operazioni, ai fini dell'inserimento nel margine di solvibilità le passività subordinate sono incluse al netto dei finanziamenti erogati o delle garanzie rilasciate.

#### **Art. 91**

##### **(Sottoscrizione reciproca di passività subordinate)**

1. Nel caso di prestiti subordinati, titoli a durata indeterminata ed altri strumenti finanziari nonché azioni preferenziali cumulative, sottoscritti e versati reciprocamente con altra impresa anche non assicurativa o riassicurativa, l'inclusione negli elementi del margine di solvibilità disponibile avviene al netto delle somme versate reciprocamente.

#### **Art. 92**

##### **(Riacquisto di proprie passività subordinate)**

1. L'impresa emittente può procedere al riacquisto di quote di propri prestiti subordinati, titoli a durata indeterminata ed altri strumenti finanziari nonché azioni preferenziali cumulative, in misura non superiore ad un decimo del valore originario di ciascuna emissione.
2. Al riacquisto in misura superiore al limite di cui al comma 1 si applicano le disposizioni che regolamentano il rimborso anticipato contenute nell'articolo 45 del decreto e negli articoli 87 e 88.
3. Le quote di proprie passività di cui al comma 1 incluse, anche solo transitoriamente, nel portafoglio titoli dell'impresa emittente non possono considerarsi in ogni caso nel computo degli elementi del margine di solvibilità disponibile.

### **Art. 93**

#### **(Clausole di revisione automatica del tasso di interesse)**

1. I documenti che regolano l'emissione dei prestiti subordinati, dei titoli a durata indeterminata e degli altri strumenti finanziari possono prevedere clausole di revisione automatica del tasso di interesse (cd. *step-up*) a condizione che le stesse siano esercitabili non prima di cinque anni dall'emissione stessa e che l'ammontare dello *step-up* sia inferiore a 100 punti base. Con riguardo ai prestiti a tasso variabile l'ammontare dello *step-up* è riferito allo *spread* originariamente previsto nelle condizioni del prestito.

### **Art. 94**

#### **(Obblighi di informativa)**

1. L'emissione di prestiti subordinati, titoli a durata indeterminata ed altri strumenti finanziari è preventivamente comunicata all'ISVAP, allegando copia della documentazione che regola l'emissione stessa. L'impresa trasmette all'ISVAP eventuali successive modifiche alla documentazione già inviata.
2. La comunicazione è corredata di tutte le informazioni utili a consentire all'ISVAP la valutazione della effettiva portata degli impegni che l'impresa intende assumere e della sussistenza dei requisiti per l'inclusione delle passività subordinate nel margine disponibile. L'ISVAP può escludere o limitare l'ammissibilità nel calcolo del margine disponibile delle passività subordinate sulla base di valutazioni fondate sulla sostenibilità finanziaria dell'operazione da parte dell'impresa emittente, sull'onerosità dell'operazione anche tenuto conto della durata della stessa.
3. Il procedimento si conclude nel termine di sessanta giorni dalla data di avvio dello stesso; entro detto termine l'ISVAP si pronuncia circa la sussistenza delle condizioni per l'inserimento delle passività subordinate nel margine disponibile. Il termine di sessanta giorni è sospeso nel caso in cui l'ISVAP formuli rilievi, richieda ulteriori informazioni sull'operazione o modifiche alla documentazione concernente l'emissione e riprende a decorrere dalla data di ricezione della documentazione richiesta.
4. Entro trenta giorni dall'emissione, le imprese trasmettono all'ISVAP la documentazione definitiva relativa alle passività emesse.
5. L'impresa comunica preventivamente all'ISVAP ogni variazione che intende apportare alla documentazione concernente l'emissione su cui l'ISVAP si è pronunciato ai sensi del comma 3. L'ISVAP autorizza, con provvedimento, la modifica della documentazione entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione. Al relativo procedimento si applicano le disposizioni del Regolamento ISVAP n. 2 del 9 maggio 2006.

### Sezione III

#### Elementi utilizzabili nel margine disponibile previa autorizzazione dell'ISVAP

##### Art. 95

###### (Elementi patrimoniali da includere su autorizzazione)

1. Ai sensi dell'articolo 66 bis, comma 4, del decreto, su richiesta motivata dell'impresa, accompagnata da documentazione di supporto, l'ISVAP può autorizzare, qualora non sussista pregiudizio per la solvibilità dell'impresa, a comprendere in via transitoria nel margine di solvibilità disponibile, per periodi singolarmente non superiori a dodici mesi, per le imprese che esercitano la riassicurazione nei rami vita gli ulteriori elementi di cui ai successivi punti a), b) e c), e per le imprese che esercitano la riassicurazione nei rami danni gli ulteriori elementi di cui ai successivi punti b) e c):
  - a) la differenza tra l'importo della riserva matematica determinata in base ai premi puri, diminuita dell'importo della stessa riserva relativa ai rischi retroceduti, e l'importo della corrispondente differenza tra la riserva matematica relativa agli affari assunti e quelli retroceduti, determinata in base ai premi puri maggiorati della rata di ammortamento della spesa di acquisto contenuta nei premi del contratto; questa differenza non può superare il 3,5 per cento della somma delle differenze fra i capitali della riassicurazione vita e le riserve matematiche per tutti i contratti per i quali non sia cessato il pagamento dei premi; essa è ridotta dell'eventuale importo iscritto nell'attivo per provvigioni di acquisizione da ammortizzare. L'impresa presenta una relazione tecnica attestante i criteri e le modalità di calcolo dell'importo che intende utilizzare;
  - b) le plusvalenze latenti nette, relativamente a tutti gli investimenti dell'impresa, purché tali plusvalenze non abbiano carattere eccezionale, sino a concorrenza, del 20 per cento del margine di solvibilità disponibile o, se inferiore, del margine di solvibilità richiesto, nel rispetto di quanto disposto all' articolo 96;
  - c) la metà dell'aliquota non versata del capitale sociale o del fondo di garanzia sottoscritti, sempre che ne sia stato versato almeno il 50 per cento, sino a concorrenza del 50 per cento del margine di solvibilità disponibile o, se inferiore, del margine di solvibilità richiesto.
2. L'impresa presenta all'ISVAP richiesta motivata corredata della prescritta documentazione. Il procedimento si conclude nel termine di sessanta giorni dalla data di avvio dello stesso; il termine è sospeso nel caso in cui l'ISVAP formuli rilievi ovvero richieda ulteriori informazioni e riprende a decorrere dalla data del completo riscontro da parte dell'impresa.

##### Art. 96

###### (Plusvalenze latenti)

1. L'impresa può destinare nel margine disponibile, previa autorizzazione dell'ISVAP, le plusvalenze latenti nette relative a tutti gli investimenti, nei limiti di cui all'articolo 95 e a condizione che esse non abbiano carattere eccezionale. Le plusvalenze nette su strumenti finanziari non quotati su mercati regolamentati, con esclusione di quelli emessi da imprese

soggette a vigilanza prudenziale a fini di stabilità aventi sede legale in uno Stato membro sono ammesse nel limite del 30 per cento del loro ammontare complessivo.

2. Ai fini della inclusione nel margine disponibile, le plusvalenze di cui al comma 1 sono determinate, al netto dei prevedibili effetti della fiscalità differita, confrontando il valore contabile o di bilancio con il valore corrente degli investimenti stessi.
3. Il valore corrente degli investimenti in strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati è determinato in base alla media aritmetica dei prezzi rilevati negli ultimi sei mesi.
4. Il valore corrente degli strumenti finanziari non quotati su mercati regolamentati è determinato in conformità alle disposizioni di cui all'articolo 17 del decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 173.
5. Il valore corrente dei beni immobili è determinato in conformità alle disposizioni di cui all'articolo 16 del decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 173 e delle relative disposizioni di attuazione.
6. Le plusvalenze nette possono essere incluse nel margine di solvibilità disponibile a condizione che, alla data di approvazione del progetto di bilancio o della relazione semestrale, non siano intervenuti sensibili decrementi nel valore corrente degli investimenti.
7. L'impresa presenta all'ISVAP richiesta motivata di autorizzazione all'inclusione delle plusvalenze nette, corredata dal dettaglio analitico delle plusvalenze e delle minusvalenze di cui si è tenuto conto, determinate sulla base del modello di cui all'articolo 136.

#### **Titolo IV**

### **Risanamento finanziario dell'impresa**

#### **Art. 97**

#### **(Contenuto del piano di risanamento finanziario)**

1. L'ISVAP richiede all'impresa di riassicurazione la presentazione di un piano finanziario qualora ritenga che siano a rischio gli impegni nei confronti delle imprese cedenti derivanti dai contratti di riassicurazione, per effetto del deterioramento della sua posizione finanziaria.
2. Il piano contiene in relazione ai tre esercizi successivi:
  - a) il conto economico previsionale per ciascuno dei tre esercizi;
  - b) le previsioni relative alla raccolta dei premi, alle spese di gestione, agli oneri relativi ai sinistri, alle riserve tecniche ed agli effetti della retrocessione riferiti a ciascun ramo esercitato ed al complesso dei rami, con evidenza dei criteri seguiti per la loro formulazione;

- c) lo stato patrimoniale previsionale per ciascuno dei tre esercizi;
  - d) la prevedibile situazione di tesoreria che esponga dettagliatamente, per ciascun esercizio, le singole categorie di entrata ed uscita per le operazioni di riassicurazione e per le operazioni di retrocessione;
  - e) i prevedibili mezzi finanziari destinati alla copertura del margine di solvibilità e delle riserve tecniche;
  - f) la politica di retrocessione nel suo complesso e le forme contrattuali maggiormente significative che si prevedono di adottare nei rami esercitati.
3. Al piano di risanamento finanziario l'impresa allega una dettagliata relazione illustrativa degli interventi che verranno posti in essere al fine di rimuovere la situazione di deterioramento finanziario, approvata dall'organo amministrativo.
  4. Nella relazione di cui al comma 3 l'impresa descrive analiticamente le ipotesi tecniche adottate e le modalità di determinazione degli impegni tecnici riportati nel piano di risanamento finanziario.
  5. L'ISVAP, in relazione a specifiche esigenze informative, può richiedere alle imprese informazioni aggiuntive rispetto al contenuto minimo del piano di risanamento finanziario di cui al comma 2.

## **Titolo V**

### **Vigilanza sulla gestione**

#### **Capo I**

#### **Modifiche dello statuto**

##### **Art. 98**

##### **(Approvazione delle modifiche statutarie)**

1. L'impresa con sede legale nel territorio della Repubblica italiana, entro quindici giorni dalla adozione della delibera di modifica dello statuto, invia all'ISVAP il relativo verbale, corredato dagli eventuali allegati, ai fini dell'approvazione prevista dall'articolo 196 del decreto.
2. Ai fini del rilascio dell'approvazione, l'ISVAP verifica che le modifiche non contrastino con una sana e prudente gestione, in particolare che non vi siano elementi ostativi ad un ordinato svolgimento della gestione aziendale.

##### **Art. 99**

##### **(Procedura di approvazione)**

1. L'ISVAP rilascia l'approvazione entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione e ne dà comunicazione all'impresa.

2. L'ISVAP può richiedere all'impresa informazioni o documentazione ulteriori. In tali casi il termine per la conclusione del procedimento è sospeso fino al ricevimento delle informazioni e della documentazione richiesta.
3. L'impresa, dopo il deposito presso il registro delle imprese, trasmette all'ISVAP, entro trenta giorni dal deposito, lo statuto modificato con la prova dell'avvenuta iscrizione.

#### **Art. 100**

##### **(Diniego dell'approvazione)**

1. Nel caso in cui le modifiche statutarie non soddisfino le condizioni di cui all'articolo 98, comma 2, l'ISVAP, prima della formale adozione del provvedimento di diniego, comunica all'impresa i motivi che ostano all'approvazione.
2. Entro il termine indicato dall'ISVAP, comunque non inferiore a dieci giorni dal ricevimento della comunicazione, l'impresa può trasmettere la nuova proposta di modifica dello statuto o le proprie osservazioni, eventualmente corredate da documentazione di supporto.
3. La comunicazione di cui al comma 1 sospende il termine per la conclusione del procedimento, che inizia nuovamente a decorrere dalla data di presentazione della nuova proposta di modifica o delle osservazioni.
4. Decorso inutilmente il termine di cui al comma 2, o se permangono i presupposti per il diniego dell'approvazione, l'ISVAP emana il provvedimento definitivo di diniego e ne dà comunicazione all'impresa.

#### **Capo II**

##### **Modifiche del programma di attività**

#### **Art. 101**

##### **(Relazione semestrale sull'esecuzione del programma di attività)**

1. L'impresa è tenuta a presentare all'ISVAP, per i primi tre esercizi successivi al rilascio dell'autorizzazione all'esercizio o all'estensione dell'attività riassicurativa, una relazione semestrale relativa all'esecuzione del programma di attività presentato ai sensi degli articoli 59 e 59 bis del decreto.
2. La relazione semestrale descrive l'evoluzione della gestione tecnica, economica e finanziaria rispetto alle ipotesi formulate nel programma di attività e illustra le variazioni dell'ammontare dei mezzi finanziari destinati alla copertura delle spese di impianto, al fine di consentire la valutazione della congruità di tali mezzi.
3. La relazione prende a riferimento il periodo dal 1° gennaio al 30 giugno e dal 1° luglio al 31 dicembre ed è trasmessa entro quarantacinque giorni dalla chiusura di ogni semestre. La prima relazione si riferisce al periodo intercorrente tra la data di iscrizione nell'Albo delle imprese oppure, in caso di estensione dell'attività riassicurativa, tra la data del provvedimento di autorizzazione e la prima chiusura semestrale.

## **Art. 102**

### **(Modifiche al programma di attività)**

1. L'impresa, nel corso del primo triennio di attività, comunica preventivamente all'ISVAP, ai fini della relativa approvazione, ogni variazione che intendono apportare al programma di attività presentato ai sensi degli articoli 59 e 59 bis del decreto, specificando le ragioni e gli effetti delle modifiche.
2. L'impresa non può attuare le modifiche al programma di attività se non consti l'approvazione dell'ISVAP.
3. Ai fini del rilascio dell'approvazione, l'ISVAP verifica che le modifiche non contrastino con gli articoli 59 e 59 bis del decreto e con le disposizioni di cui alla Parte II.

## **Art. 103**

### **(Procedura di approvazione)**

4. L'ISVAP approva le modifiche al programma di attività entro sessanta giorni dal ricevimento dell'istanza e ne dà comunicazione all'impresa.
5. L'ISVAP può richiedere all'impresa informazioni o documentazione ulteriori. In tali casi il termine per la conclusione del procedimento è sospeso fino al ricevimento delle informazioni e della documentazione richiesta.

## **Art. 104**

### **(Diniego dell'approvazione)**

1. Nel caso in cui le modifiche al programma di attività non soddisfino le condizioni di cui all'articolo 102, comma 3, l'ISVAP, prima della formale adozione del provvedimento di diniego, comunica all'impresa i motivi che ostano all'accoglimento dell'istanza.
2. Entro il termine indicato dall'ISVAP, comunque non inferiore a dieci giorni dal ricevimento della comunicazione, l'impresa può trasmettere la nuova proposta di modifica del programma di attività o le proprie osservazioni.
3. La comunicazione di cui al comma 1 sospende il termine per la conclusione del procedimento, che inizia nuovamente a decorrere dalla data di presentazione della nuova proposta di modifica o delle osservazioni.
4. Decorso inutilmente il termine di cui al comma 2, o se permangono i presupposti per il diniego dell'approvazione, l'ISVAP emana il provvedimento definitivo di diniego e ne dà comunicazione all'impresa.

## **TITOLO VI**

### **Vigilanza sulle operazioni straordinarie**

## **Capo I**

### **Trasferimenti di portafoglio**

#### **Art. 105**

##### **(Modalità di trasferimento del portafoglio)**

1. Il trasferimento di portafoglio può essere attuato mediante contratto di cessione o mediante conferimento in natura con corrispondente aumento del capitale sociale dell'impresa cessionaria.

#### **Art. 106**

##### **(Trasferimento del portafoglio di riassicurazione di impresa con sede legale nel territorio della Repubblica italiana)**

1. L'operazione di trasferimento di tutto o parte del portafoglio di riassicurazione da un'impresa di assicurazione o di riassicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana ad altra impresa di riassicurazione o di assicurazione, autorizzata all'esercizio dell'attività riassicurativa, con sede legale in Italia o in uno Stato membro ovvero con sede legale in uno Stato terzo è sottoposta all'autorizzazione dell'ISVAP.
2. L'istanza di autorizzazione è presentata all'ISVAP, congiuntamente o disgiuntamente, dall'impresa cedente e dall'impresa cessionaria, unitamente alla documentazione di cui all'articolo 108.
3. Quando il portafoglio da trasferire comprende rischi assunti in regime di stabilimento o in regime di libertà di prestazione di servizi al di fuori del territorio della Repubblica italiana, l'istanza di autorizzazione contiene, distintamente per ciascuno Stato in cui l'impresa opera, l'indicazione, per ciascun ramo esercitato, del numero dei contratti oggetto di trasferimento nonché dell'ammontare dei premi, dei sinistri e delle relative riserve tecniche.

#### **Art. 107**

##### **(Trasferimento del portafoglio di riassicurazione della sede secondaria in Italia di impresa con sede legale in Stati terzi)**

1. L'operazione di trasferimento di tutto o parte del portafoglio di riassicurazione della sede secondaria nel territorio della Repubblica italiana di un'impresa di assicurazione o di riassicurazione con sede legale in uno Stato terzo ad altra impresa di riassicurazione o di assicurazione, autorizzata all'esercizio dell'attività riassicurativa, con sede legale in Italia o in uno Stato membro ovvero con sede legale in uno Stato terzo è sottoposta all'autorizzazione dell'ISVAP.

2. L'istanza di autorizzazione è presentata all'ISVAP, congiuntamente o disgiuntamente, dall'impresa cedente e dall'impresa cessionaria, unitamente alla documentazione di cui all'articolo 99.

### **Art. 108**

#### **(Documentazione da allegare all'istanza di autorizzazione)**

1. All'istanza di autorizzazione di cui agli articoli 106 e 107 è allegata la seguente documentazione:
  - a) copia della delibera di trasferimento assunta dagli organi societari dell'impresa cedente e dell'impresa cessionaria in base alle competenze previste dallo statuto;
  - b) relazione contenente la descrizione del portafoglio oggetto di cessione, le informazioni riguardanti i contratti di riassicurazione, le poste dell'attivo e del passivo oggetto di trasferimento nonché l'illustrazione degli obiettivi che si intendono conseguire con l'operazione;
  - c) prospetto dimostrativo del margine di solvibilità:
    - 1) dell'impresa cedente e dell'impresa cessionaria *ante* trasferimento, redatto con riferimento alla data di valutazione del portafoglio; qualora l'impresa cessionaria sia tenuta al calcolo della solvibilità corretta ai sensi dell'articolo 217 del decreto, il prospetto dimostrativo del margine di solvibilità corretto alla medesima data;
    - 2) dell'impresa cessionaria *post* trasferimento, redatto con riferimento alla data di valutazione del portafoglio e al 31 dicembre dell'anno di efficacia del trasferimento, con indicazione delle ipotesi adottate nello sviluppo delle previsioni relative agli elementi costitutivi del margine disponibile ed all'ammontare del margine richiesto; qualora l'impresa cessionaria sia tenuta al calcolo della solvibilità corretta ai sensi dell'articolo 217 del decreto, il prospetto dimostrativo del margine di solvibilità corretto alle medesime date;
  - d) situazioni patrimoniali:
    - 1) dell'impresa cedente e dell'impresa cessionaria *ante* trasferimento, redatte con riferimento alla data di valutazione del portafoglio; qualora l'impresa cessionaria sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, la situazione patrimoniale consolidata alla medesima data;
    - 2) dell'impresa cessionaria *post* trasferimento, redatta con riferimento alla data di valutazione del portafoglio ed al 31 dicembre dell'anno di efficacia del trasferimento; qualora l'impresa cessionaria sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, la situazione patrimoniale consolidata alle medesime date;
  - e) conto economico:
    - 1) dell'impresa cedente e dell'impresa cessionaria *ante* trasferimento, redatto con riferimento alla data di valutazione del portafoglio; qualora l'impresa cessionaria sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, il conto economico consolidato alla

- medesima data;
- 2) dell'impresa cessionaria *post* trasferimento, redatto con riferimento alla data di valutazione del trasferimento di portafoglio e al 31 dicembre dell'anno di efficacia del trasferimento di portafoglio; qualora l'impresa cessionaria sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, il conto economico consolidato alla medesima data;
  - f) perizia asseverata di stima delle riserve tecniche oggetto di trasferimento. In assenza di una perizia asseverata, qualora la data presa a riferimento per valutare il valore del portafoglio non coincida con quella di chiusura dell'esercizio, l'impresa cedente allega all'istanza la relazione dell'attuario revisore che attesti la congruità delle riserve tecniche cedute; nel caso in cui la data di riferimento risulti successiva a quella dell'istanza, la relazione illustra tutte le ipotesi e metodologie impiegate e ne attesta la coerenza per la determinazione delle riserve tecniche oggetto di trasferimento;
  - g) relazione concernente gli effetti dell'operazione di trasferimento sulla struttura organizzativa direzionale e periferica dell'impresa cessionaria.
  - h) relazione sulle modifiche apportate ai sistemi di controllo interno e *risk management*.
2. Quando il trasferimento di portafoglio è attuato mediante aumento del capitale sociale dell'impresa cessionaria, in aggiunta a quanto previsto dal comma 1, all'istanza è allegata copia della delibera di aumento del capitale adottata dagli organi societari dell'impresa cessionaria e la relazione giurata dell'esperto designato dal tribunale attestante la congruità del conferimento.
  3. Quando il trasferimento di portafoglio è attuato mediante contratto di cessione, in aggiunta a quanto previsto dal comma 1, all'istanza è allegata copia del contratto sottoposto alla condizione sospensiva dell'autorizzazione rilasciata dall'ISVAP, riportante le informazioni riguardanti i contratti di riassicurazione, le poste dell'attivo e del passivo oggetto di trasferimento, nonché l'eventuale perizia di stima redatta da un perito terzo ovvero, in assenza, illustrazione dei criteri di determinazione del prezzo.
  4. La documentazione allegata alle istanze di cui agli articoli 106 e 107 è redatta conformemente ai modelli previsti dalla normativa vigente e, nel caso di impresa cedente con sede legale in uno Stato terzo, la documentazione, se redatta in lingua straniera, è accompagnata dalla traduzione in lingua italiana.
  5. Nel caso in cui l'impresa cessionaria abbia sede in un altro Stato membro, la documentazione di cui al presente articolo, ad essa riferita, è sostituita dalla attestazione resa dalla Autorità di vigilanza della cessionaria ai sensi dell'articolo 109, comma 2.

#### **Art. 109**

##### **(Condizioni per l'autorizzazione al trasferimento del portafoglio di riassicurazione di imprese con sede legale nel territorio della Repubblica italiana)**

1. L'ISVAP autorizza il trasferimento del portafoglio di un'impresa con sede legale nel territorio della Repubblica italiana ad altra impresa con sede legale nel territorio della Repubblica

italiana a condizione che:

- a) l'impresa cessionaria disponga dell'autorizzazione all'esercizio dei rami relativi alle attività trasferite e del margine di solvibilità richiesto tenuto conto del trasferimento;
  - b) l'impresa cessionaria soddisfi le condizioni previste dal Capo II, Titolo V, del decreto per l'accesso all'attività in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi, nel caso di trasferimento di portafoglio estero. In questo caso le condizioni devono essere soddisfatte con riguardo agli Stati e ai rami cui si riferisce il portafoglio estero oggetto di trasferimento.
2. L'ISVAP autorizza il trasferimento del portafoglio di un'impresa con sede legale nel territorio della Repubblica italiana a un'impresa cessionaria con sede legale nel territorio di un altro Stato membro a condizione che:
- a) l'Autorità di vigilanza dello Stato membro attesti che l'impresa cessionaria dispone dell'autorizzazione all'esercizio dei rami relativi alle attività trasferite e del margine di solvibilità tenuto conto del trasferimento;
  - b) l'impresa cessionaria soddisfi le condizioni previste dal Capo III, Titolo V, del decreto per l'accesso all'attività in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi, nel caso di trasferimento di portafoglio italiano.
3. L'ISVAP autorizza il trasferimento del portafoglio di un'impresa con sede legale nel territorio della Repubblica italiana a un'impresa cessionaria con sede legale nel territorio di uno Stato terzo, a condizione che l'Autorità dello Stato di origine attesti che l'impresa cessionaria disponga dei requisiti di adeguatezza patrimoniale, tenuto conto del trasferimento, sulla base dell'ordinamento nazionale. Qualora il trasferimento avvenga a favore della sede secondaria stabilita nel territorio della Repubblica italiana, l'ISVAP verifica anche che l'impresa cessionaria soddisfi le condizioni previste all'articolo 60 bis del decreto ed alla Parte II, Titolo II del presente Regolamento ovvero, nel caso di impresa di assicurazione autorizzata all'attività riassicurativa, al Capo IV, Titolo II del decreto ed alle relative disposizioni di attuazione.

#### **Art. 110**

##### **(Condizioni per l'autorizzazione al trasferimento del portafoglio di riassicurazione di imprese con sede legale in Stati terzi)**

1. L'ISVAP autorizza il trasferimento del portafoglio di una sede secondaria nel territorio della Repubblica italiana di un'impresa con sede legale in uno Stato terzo:
  - a) se il portafoglio viene trasferito ad un'impresa cessionaria con sede legale nel territorio della Repubblica italiana, qualora siano soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 109, comma 1;
  - b) se il portafoglio viene trasferito ad un'impresa cessionaria con sede legale in uno Stato membro, qualora siano soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 109, comma 2;

- c) se il portafoglio viene trasferito ad un'impresa cessionaria con sede legale in uno Stato terzo ovvero alla sua sede secondaria nel territorio della Repubblica italiana qualora siano soddisfatte le condizioni di cui all'articolo 109, comma 3.

## **Art. 111**

### **(Attività istruttoria)**

1. Ai fini del rilascio dell'autorizzazione, l'ISVAP verifica la sussistenza delle condizioni di cui all'articolo 202, del decreto ed al presente Capo.
2. Tempestivamente, e comunque non oltre il termine previsto dal Regolamento ISVAP n. 2 del 9 maggio 2006, l'ISVAP comunica alle imprese l'avvio del procedimento.
3. Nel caso in cui l'istanza risulti incompleta per assenza di uno o più dei documenti o delle informazioni indicati all'articolo 108, ovvero risulti irregolare, l'ISVAP ne dà comunicazione scritta alle imprese con tempestività, e comunque non oltre venti giorni dal ricevimento dell'istanza stessa, indicando le cause dell'incompletezza o dell'irregolarità. In tali casi, il termine del procedimento decorre nuovamente dalla data del completamento o della regolarizzazione dell'istanza.
4. Ai fini dello svolgimento dell'istruttoria, l'ISVAP può richiedere alle imprese informazioni e chiarimenti ad integrazione della documentazione prevista dal presente Regolamento. In tali casi il termine per la conclusione del procedimento è sospeso fino al ricevimento delle informazioni e della documentazione richiesta. L'ISVAP comunica alle imprese la sospensione del termine per provvedere.
5. Trascorsi novanta giorni senza che le imprese abbiano prodotto la documentazione integrativa richiesta ai sensi dei commi 3 e 4, l'istanza di autorizzazione si intende decaduta. L'ISVAP ne dà comunicazione alle imprese istanti.
6. Ai fini dello svolgimento dell'istruttoria, l'ISVAP può richiedere ad Autorità nazionali od estere elementi informativi, documentazione, valutazioni o pareri. In questo caso, il termine per la conclusione del procedimento è sospeso sino alla data di ricevimento di quanto richiesto. L'ISVAP comunica alle imprese la sospensione e la riapertura del termine per provvedere.
7. Nei casi in cui è prevista l'acquisizione dell'attestazione di cui all'articolo 109, comma 2 e comma 3 da parte di un'Autorità di vigilanza di un altro Stato membro ovvero di uno Stato terzo, il termine fissato per la conclusione del procedimento è sospeso fino al ricevimento delle informazioni richieste. L'ISVAP comunica alle imprese la sospensione e la riapertura del termine per provvedere. Le imprese effettuano gli adempimenti eventualmente richiesti dalle Autorità, fornendone prova all'ISVAP.

## **Art. 112**

### **(Provvedimento di autorizzazione)**

1. In caso di esito positivo dell'istruttoria, l'ISVAP emana il provvedimento di autorizzazione entro centoventi giorni dalla data di presentazione dell'istanza, fatte salve le ipotesi di interruzione e di sospensione di cui all'articolo 111.
2. Il provvedimento è pubblicato nel Bollettino e nel sito dell'ISVAP ed è trasmesso alle imprese ed alle Autorità di vigilanza degli altri Stati membri o degli Stati terzi interessati nel cui territorio è ubicata l'impresa cessionaria.
3. Le imprese comunicano all'ISVAP l'esecuzione del trasferimento di portafoglio entro trenta giorni dalla conclusione dell'operazione ovvero l'eventuale mancata esecuzione.

## **Art. 113**

### **(Diniego dell' autorizzazione)**

1. In caso di insussistenza delle condizioni di cui all'articolo 202 del decreto ed al presente Capo, l'ISVAP, prima della formale adozione del relativo provvedimento, comunica alle imprese i motivi che ostano all'accoglimento dell'istanza, invitandole a fornire eventuali dati o documenti utili ad evitare il rigetto.
2. Entro il termine indicato dall'ISVAP, comunque non inferiore a dieci giorni dal ricevimento della comunicazione, le imprese possono presentare per iscritto le proprie osservazioni, eventualmente corredate da documentazione di supporto.
3. La comunicazione di cui al comma 1 sospende il termine per la conclusione del procedimento, che inizia nuovamente a decorrere dalla data di presentazione delle osservazioni.
4. Decorso inutilmente il termine di cui al comma 2 o nel caso in cui permangano i presupposti per il diniego dell'autorizzazione, l'ISVAP emana il provvedimento di rigetto definitivo dell'istanza dando conto delle relative motivazioni.
5. L'ISVAP comunica il provvedimento di diniego dell'autorizzazione alle imprese istanti ed alle Autorità di vigilanza degli altri Stati membri o degli Stati terzi interessati nel cui territorio è ubicata l'impresa cessionaria.

## **Art. 114**

### **(Decadenza dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa)**

1. L'impresa che trasferisce l'intero portafoglio decade dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa, ai sensi dell'articolo 244, comma 1, del decreto.
2. La decadenza è dichiarata dall'ISVAP con lo stesso provvedimento che autorizza il trasferimento del portafoglio.
3. L'impresa dichiarata decaduta dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa è cancellata dall'albo delle imprese.

## **115**

### **(Trasferimento di ramo d'azienda)**

1. Le disposizioni di cui al presente Capo si applicano anche al trasferimento, totale o parziale, di ramo d'azienda, che comporti un trasferimento di portafoglio.
2. Nel caso in cui l'operazione comporti il trasferimento solo parziale del portafoglio, all'istanza di autorizzazione, oltre alla documentazione indicata nell'articolo 108, è allegata anche la seguente documentazione:
  - a) prospetto dimostrativo del margine di solvibilità della cedente *post* trasferimento, redatto con riferimento alla data di valutazione del portafoglio ed al 31 dicembre dell'anno di efficacia del trasferimento; qualora l'impresa cedente sia tenuta al calcolo della solvibilità corretta ai sensi dell'articolo 217 del decreto, il prospetto dimostrativo del margine di solvibilità corretto alla medesima data;
  - b) situazione patrimoniale e conto economico della società cedente *post* trasferimento, redatta con riferimento alla data di valutazione del portafoglio ed al 31 dicembre dell'anno di efficacia del trasferimento; qualora l'impresa cedente sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, la situazione patrimoniale consolidata alla medesima data.

## **Capo II**

### **Fusioni e scissioni di imprese di riassicurazione**

## **Art. 116**

### **(Fusioni e scissioni oggetto di autorizzazione dell'ISVAP)**

1. Le fusioni alle quali prenda parte almeno un'impresa di riassicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana che danno luogo ad una impresa di riassicurazione con sede nel territorio della Repubblica italiana sono autorizzate dall'ISVAP, fermo

restando quanto previsto dall'articolo 201, comma 4, del decreto. Le scissioni di imprese di riassicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana che danno luogo ad una impresa, anche non riassicurativa, con sede nel territorio della Repubblica italiana sono autorizzate dall'ISVAP.

2. Sono sottoposte alla preventiva autorizzazione dell'ISVAP anche le eventuali modifiche statutarie che l'operazione di fusione o scissione comporta.

### **Art. 117**

#### **(Istanza di autorizzazione della fusione)**

1. L'istanza di autorizzazione della fusione è presentata all'ISVAP, congiuntamente o disgiuntamente, dalle imprese interessate prima del deposito del progetto di fusione per l'iscrizione nel registro delle imprese ai sensi dell'articolo 2501 *ter* del codice civile.

### **Art. 118**

#### **(Documentazione da allegare all'istanza di autorizzazione della fusione)**

1. All'istanza di cui all'articolo 117 è allegata la seguente documentazione:
  - a) progetto di fusione;
  - b) relazione redatta dall'organo amministrativo, diversa da quella di cui all'articolo 2501 *quinquies* del codice civile, che illustri il progetto di fusione e fornisca adeguate informazioni sugli obiettivi che le imprese interessate intendono conseguire con l'operazione e i relativi vantaggi e costi, nonché, con riferimento alla società incorporante o a quella risultante dalla fusione, informazioni sugli effetti che l'operazione determina sulla situazione tecnica, sulla struttura organizzativa, sulle procedure contabili e sul personale;
  - c) modifiche da apportare allo statuto dell'impresa incorporante oppure lo statuto della nuova impresa risultante dalla fusione;
  - d) relazione sulle modifiche apportate ai sistemi di controllo interno e *risk management*;
  - e) piano di integrazione dei sistemi informatici;
  - f) perizia asseverata redatta da un esperto indipendente attestante la congruità del patrimonio netto dell'impresa incorporante o risultante dalla fusione, alla data di effetto contabile della stessa;
  - g) prospetto dimostrativo del margine di solvibilità:
    - 1) delle imprese partecipanti alla fusione, redatto con riferimento alla data antecedente a quella di effetto contabile dell'operazione; qualora l'impresa incorporante sia tenuta al calcolo della solvibilità corretta ai sensi dell'articolo 217 del decreto, il prospetto dimostrativo del margine di solvibilità corretto alla medesima data;

- 2) dell'impresa incorporante o risultante dalla fusione, redatto con riferimento alla data di effetto contabile della fusione, con indicazione delle ipotesi adottate nello sviluppo delle previsioni relative agli elementi costitutivi del margine di solvibilità richiesto e del margine disponibile ed al 31 dicembre successivo; qualora la stessa sia tenuta al calcolo della solvibilità corretta ai sensi dell'articolo 217 del decreto, il prospetto del margine di solvibilità corretto alle medesime date;
- h) situazione patrimoniale:
- 1) delle imprese partecipanti alla fusione, redatte con riferimento alla data antecedente a quella di effetto contabile della fusione; qualora l'impresa incorporante sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, la situazione patrimoniale consolidata alla medesima data;
  - 2) dell'impresa incorporante o risultante dalla fusione, redatta con riferimento alla data di effetto contabile dell'operazione ed al 31 dicembre successivo; qualora la stessa sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, la situazione patrimoniale consolidata alle medesime date;
- i) conto economico:
- 1) delle imprese partecipanti alla fusione, redatto con riferimento alla data antecedente a quella di effetto contabile della fusione; qualora l'impresa incorporante sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, il conto economico consolidato alla medesima data;
  - 2) previsionale dell'impresa incorporante o risultante dalla fusione, redatto con riferimento alla data di effetto contabile dell'operazione ed al 31 dicembre successivo; qualora la stessa sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, il conto economico consolidato alle medesime date;
- j) perizia asseverata di stima delle riserve tecniche oggetto della fusione. In assenza di una perizia asseverata, qualora la data presa a riferimento per valutare le riserve tecniche non coincida con quella di chiusura dell'esercizio, l'impresa allega all'istanza la relazione dell'attuario revisore che attesti la congruità delle riserve tecniche oggetto della fusione; nel caso in cui la data di riferimento risulti successiva a quella dell'istanza, la relazione illustra tutte le ipotesi e metodologie impiegate e ne attesta la coerenza per la determinazione delle riserve tecniche oggetto della fusione.
2. La documentazione allegata all'istanza di cui all'articolo 117 è redatta conformemente ai modelli previsti dalla normativa vigente e, nel caso di imprese con sede legale in altro Stato, la documentazione, se redatta in lingua straniera, è accompagnata dalla traduzione in lingua italiana.

## **Art. 119**

### **(Istanza di autorizzazione della scissione)**

1. L'istanza di autorizzazione della scissione è presentata all'ISVAP, congiuntamente o disgiuntamente, dalle imprese interessate prima del deposito del progetto di scissione per l'iscrizione nel registro delle imprese ai sensi dell'articolo 2506 *bis* del codice civile.

## Art. 120

### (Documentazione da allegare all'istanza di autorizzazione alla scissione)

1. Le società partecipanti alla scissione, oltre alla equivalente documentazione richiesta dall'articolo 118, comma 1, *lettere a), b), c), d), e), j)*, allegano all'istanza di autorizzazione la seguente documentazione:
  - a) prospetto dimostrativo del margine di solvibilità:
    - 1) delle imprese partecipanti alla scissione, redatto con riferimento alla data antecedente a quella di effetto contabile della scissione; qualora l'impresa beneficiaria sia tenuta al calcolo della solvibilità corretta ai sensi dell'articolo 217 del decreto, il prospetto dimostrativo del margine di solvibilità corretto alla medesima data;
    - 2) dell'impresa beneficiaria o risultante dalla scissione redatto con riferimento alla data di effetto contabile della scissione, con indicazione delle ipotesi adottate nello sviluppo delle previsioni relative agli elementi costitutivi del margine di solvibilità richiesto e del margine disponibile ed al 31 dicembre successivo; qualora la stessa sia tenuta al calcolo della solvibilità corretta ai sensi dell'articolo 217 del decreto, il prospetto dimostrativo del margine di solvibilità corretto alle medesime date;
  - b) situazione patrimoniale:
    - 1) delle imprese partecipanti alla scissione redatte con riferimento alla data antecedente a quella di effetto contabile della scissione; qualora l'impresa beneficiaria sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, la situazione patrimoniale consolidata alla medesima data;
    - 2) dell'impresa beneficiaria o risultante dalla scissione, redatta con riferimento alla data di effetto contabile della scissione ed al 31 dicembre successivo; qualora la stessa sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, la situazione patrimoniale consolidata alle medesime date;
  - c) perizia asseverata redatta da un esperto indipendente attestante la congruità del patrimonio netto della società beneficiaria alla data di effetto contabile della stessa;
  - d) conto economico:
    - 1) delle società partecipanti alla scissione, redatto con riferimento alla data antecedente a quella di effetto contabile della scissione; qualora l'impresa beneficiaria sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, il conto economico consolidato alla medesima data;
    - 2) previsionale della società beneficiaria o risultante dalla scissione, redatto con riferimento alla data di effetto contabile della scissione ed al 31 dicembre successivo; qualora la stessa sia tenuta alla redazione del bilancio consolidato, il conto economico consolidato alle medesime date;
  - e) perizia asseverata di stima delle riserve tecniche oggetto di scissione. In assenza di una perizia asseverata, qualora la data presa a riferimento per valutare il valore del portafoglio non coincida con quella di chiusura dell'esercizio, l'impresa allega all'istanza la relazione

dell'attuario revisore che attesti la congruità delle riserve tecniche oggetto di scissione; nel caso in cui la data di riferimento risulti successiva a quella dell'istanza, la relazione illustra tutte le ipotesi e metodologie impiegate e ne attesta la coerenza per la determinazione delle riserve tecniche oggetto di scissione.

2. La documentazione allegata all'istanza di cui all'articolo 119 è redatta conformemente ai modelli previsti dalla normativa vigente e, nel caso di imprese con sede legale in altro Stato, la documentazione, se redatta in lingua straniera, è accompagnata dalla traduzione in lingua italiana.

### **Art. 121**

#### **(Condizioni per l'autorizzazione della fusione e della scissione)**

1. L'ISVAP verifica che:
  - a) la fusione o la scissione non contrastino con il criterio di sana e prudente gestione delle imprese interessate;
  - b) nel caso di fusione per incorporazione o scissione totale, l'impresa incorporante o beneficiaria disponga del margine di solvibilità richiesto, tenuto conto dell'operazione;
  - c) nel caso di fusione o di scissione con costituzione di una o più nuove imprese, le imprese risultanti dall'operazione dispongano delle condizioni per il rilascio dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa per i rami oggetto dell'operazione, delle attività a copertura delle riserve tecniche e del margine di solvibilità richiesto, tenuto conto dell'operazione.
2. Nel caso in cui all'operazione partecipino imprese con sede legale nel territorio di uno Stato membro, è condizione necessaria per l'autorizzazione il parere favorevole dell'Autorità di vigilanza dello Stato membro d'origine.
3. Nel caso in cui l'operazione determini modifiche statutarie delle imprese interessate, devono sussistere le condizioni per l'approvazione di cui all'articolo 98.

### **Art. 122**

#### **(Attività istruttoria)**

1. Ai fini del rilascio dell'autorizzazione, l'ISVAP svolge un'istruttoria finalizzata a verificare, sulla base della documentazione prodotta dall'impresa, la sussistenza delle condizioni previste dall'articolo 202, comma 2, del decreto e di cui al presente Capo.
2. Tempestivamente, e comunque non oltre il termine previsto dal Regolamento ISVAP n. 2 del 9 maggio 2006, l'ISVAP comunica alle imprese l'avvio del procedimento.
3. Nel caso in cui l'istanza risulti incompleta per l'assenza di uno o più dei documenti o delle informazioni indicati agli articoli 118 o 120, ovvero risulti irregolare, l'ISVAP ne dà

comunicazione scritta alle imprese con tempestività, e comunque non oltre venti giorni dal ricevimento dell'istanza stessa, indicando le cause dell'incompletezza o dell'irregolarità. In tali casi, il termine del procedimento decorre dalla data del completamento o della regolarizzazione dell'istanza.

4. Ai fini dello svolgimento dell'istruttoria, l'ISVAP può richiedere alle imprese istanti informazioni e chiarimenti ad integrazione della documentazione prevista dal presente Regolamento. In tali casi il termine per la conclusione del procedimento è sospeso fino al ricevimento delle informazioni e della documentazione richiesta. L'ISVAP comunica alle imprese la sospensione del termine per provvedere.
5. Trascorsi novanta giorni senza che le imprese abbiano prodotto la documentazione integrativa richiesta ai sensi dei commi 3 e 4, l'istanza si intende decaduta. L'ISVAP ne dà comunicazione alle imprese istanti.
6. Ai fini dello svolgimento dell'istruttoria, l'ISVAP può richiedere ad Autorità nazionali od estere elementi informativi, documentazione, valutazioni o pareri. In questo caso, il termine per la conclusione del procedimento è sospeso sino alla data di ricevimento di quanto richiesto. L'ISVAP comunica alle imprese la sospensione e la riapertura del termine per provvedere.
7. Nei casi in cui, ai sensi dell'articolo 201, comma 3, del decreto, è previsto il parere dell'Autorità di vigilanza di un altro Stato membro, il termine fissato per la conclusione del procedimento è sospeso fino al ricevimento di tale parere. Trascorso il termine di novanta giorni dal ricevimento della richiesta, si considera che l'Autorità di vigilanza abbia reso parere favorevole. L'ISVAP comunica alle imprese la sospensione e la riapertura del termine per provvedere. Le imprese effettuano gli adempimenti eventualmente richiesti dalle Autorità degli altri Stati membri, fornendone prova all'ISVAP.

### **Art. 123**

#### **(Provvedimento di autorizzazione)**

1. In caso di esito positivo dell'istruttoria, l'ISVAP emana il provvedimento di autorizzazione entro centoventi giorni dalla data di presentazione dell'istanza, fatte salve le ipotesi di interruzione e di sospensione di cui all'articolo 122. Il provvedimento autorizza anche le eventuali modifiche statutarie che l'operazione comporta.
2. Il provvedimento è trasmesso alle imprese istanti, pubblicato nel Bollettino e nel sito dell'ISVAP ed inviato alle Autorità di vigilanza interessate degli altri Stati che hanno rilasciato il parere di cui all'articolo 122 commi 6 e 7.
3. Le imprese comunicano all'ISVAP l'iscrizione dell'operazione nel registro delle imprese entro trenta giorni dall'avvenuto deposito, ovvero l'eventuale decisione di non dare corso all'operazione.

### **Art. 124**

#### **(Effetti della fusione sulle autorizzazioni all'esercizio dell'attività riassicurativa)**

1. Nel caso di fusione attuata mediante costituzione di una nuova impresa con sede legale nel territorio della Repubblica italiana, questa deve essere contestualmente autorizzata all'esercizio dell'attività riassicurativa ai sensi dell'articolo 58 del decreto e delle relative disposizioni di attuazione.
2. L'impresa incorporata e le imprese oggetto di fusione, nel caso di costituzione di nuova impresa, sono cancellate dall'albo delle imprese.

### **Art. 125**

#### **(Effetti della scissione sulle autorizzazioni all'esercizio dell'attività riassicurativa)**

1. Nel caso di scissione totale o parziale attuata mediante costituzione di una nuova impresa con sede legale nel territorio della Repubblica italiana, questa deve essere contestualmente autorizzata all'esercizio dell'attività riassicurativa ai sensi dell'articolo 58 del decreto e delle relative disposizioni di attuazione.
2. Nel caso di scissione totale l'impresa scissa decade dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa.
3. Nel caso di scissione parziale l'impresa scissa decade dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa nei rami conferiti integralmente.
4. La decadenza è dichiarata dall'ISVAP con il provvedimento che autorizza le operazioni di cui al presente Capo.
5. L'impresa dichiarata decaduta da ogni autorizzazione all'esercizio dell'attività riassicurativa è cancellata dall'albo delle imprese.

### **Art. 126**

#### **(Diniego dell'autorizzazione)**

1. In caso di insussistenza delle condizioni di cui all'articolo 202 del decreto e di cui all'articolo 121 del presente Regolamento, l'ISVAP, prima della formale adozione del relativo provvedimento, comunica alle imprese istanti i motivi che ostano all'accoglimento dell'istanza, invitandole a fornire eventuali dati o documenti utili ad evitare il rigetto.
2. Entro il termine indicato dall'ISVAP, comunque non inferiore a dieci giorni dal ricevimento della comunicazione, le imprese possono presentare per iscritto le proprie osservazioni, eventualmente corredate da documentazione di supporto.

3. La comunicazione di cui al comma 1 sospende il termine per la conclusione del procedimento, che inizia nuovamente a decorrere dalla data di presentazione delle osservazioni.
4. Decorso inutilmente il termine di cui al comma 2, o nel caso in cui permangano i presupposti per il diniego dell'autorizzazione, l'ISVAP emana il provvedimento di rigetto definitivo dell'istanza dando conto delle relative motivazioni.
5. L'ISVAP comunica all'impresa istante il provvedimento di diniego dell'autorizzazione ed alle Autorità di vigilanza interessate degli altri Stati che hanno rilasciato il parere di cui all'articolo 122 commi 6 e 7.

## **Titolo VII**

### **Riassicurazione Finite**

#### **Art. 127**

##### **(Rischio economico derivante dalla riassicurazione finite)**

1. Nella riassicurazione finite l'impresa di riassicurazione al fine di valutare la potenziale perdita esplicita, che ecceda in modo significativo il premio atteso per l'intera durata del contratto, tiene conto dei rischi assunti e di tutte le componenti tecniche, economiche e finanziarie derivanti dal contratto stipulato.
2. L'impresa valuta la significatività della potenziale perdita di cui al comma 1. Le valutazioni effettuate risultano da specifica documentazione da conservarsi unitamente al contratto.

#### **Art. 128**

##### **(Condizioni obbligatorie da includere nei contratti stipulati)**

1. I contratti di riassicurazione finite contengono specifiche clausole dalle quali risulti evidente il significativo trasferimento al riassicuratore sia del rischio di sottoscrizione che del rischio di timing.
2. I contratti di riassicurazioni finite contengono una espressa disposizione in virtù della quale è specificato che il contenuto del contratto ed i suoi effetti non possono essere modificati in forza di accordi che non siano provati per iscritto.
3. Nei contratti è previsto che eventuali accordi integrativi, da stipularsi in forma scritta, costituiscono parte integrante della documentazione contrattuale.
4. Qualora il contratto stipulato faccia riferimento a disposizioni contenute in altro contratto o accordo scritto tra le parti, il rinvio deve essere formulato in modo chiaro ed appropriato. Al contratto è allegata copia del documento a cui si rinvia.

**Art. 129**

**(Sistema di controllo interno e di gestione dei rischi)**

1. Le imprese che esercitano l'attività di riassicurazione finite integrano il proprio sistema di controllo interno e di gestione dei rischi, adottato in conformità al Regolamento ISVAP n. 20 del 26 marzo 2008, con procedure idonee ad identificare, valutare e gestire i rischi correlati all'attività di riassicurazione finite svolta.

**Art. 130**

**(Requisiti in materia di bilancio e scritture contabili)**

1. Per il trattamento contabile delle operazioni di riassicurazione finite si applicano le disposizioni di cui al Regolamento ISVAP n. 22 del 4 aprile 2008 e quelle contenute nel presente Regolamento.

**Art. 131**

**(Determinazione delle riserve tecniche ed attivi destinati alla copertura)**

1. Alla fine di ciascun esercizio l'impresa determina, in relazione ai contratti di riassicurazione finite stipulati, adeguate riserve tecniche nel rispetto delle disposizioni di cui alla Parte III Titolo I.
2. Le imprese individuano attivi sufficienti alla copertura delle riserve tecniche di cui al comma 1 in conformità con le disposizioni di cui alla Parte III Titolo II. Le imprese nella scelta degli attivi tengono conto delle obbligazioni assunte con i contratti stipulati e dei requisiti di liquidità, sicurezza, rendimento e congruenza degli investimenti.

**Art. 132**

**(Determinazione del margine richiesto e del margine disponibile)**

1. Alle operazioni di riassicurazione *finite* si applicano le regole relative alla determinazione del margine di solvibilità contenute negli articoli di cui alla Parte III Titolo III.

**TITOLO VIII**

**Disposizioni relative alla solvibilità corretta**

### **Art. 133**

#### **(Solvibilità corretta dell'impresa di riassicurazione e verifica della solvibilità corretta dell'impresa controllante)**

1. L'impresa calcola la solvibilità corretta in base alle disposizioni di cui all'articolo 217 del decreto ed alle relative norme di attuazione adottate con Regolamento ISVAP n. 18 del 12 marzo 2008.
2. L'impresa effettua la verifica della solvibilità corretta dell'impresa controllante in base alle disposizioni di cui all'articolo 218 del decreto ed alle relative norme di attuazione adottate con Regolamento ISVAP n.18 del 12 marzo 2008.

## **TITOLO IX**

### **Disposizioni relative a registri assicurativi ed alla modulistica**

#### **Art.134**

#### **(Registro delle attività a copertura delle riserve tecniche)**

1. Nel registro delle attività a copertura delle riserve tecniche di cui all'articolo 65 bis del decreto, l'impresa riporta l'elenco analitico e la situazione riepilogativa delle attività assegnate alla copertura delle riserve tecniche alla fine di ciascun mese.
2. L'impresa di assicurazione che esercita congiuntamente l'attività di riassicurazione compila registri distinti per l'assicurazione diretta e per la riassicurazione.
3. L'impresa compila registri distinti per la riassicurazione vita e danni.
4. In deroga al comma 3, è facoltà dell'impresa autorizzata ad esercitare l'attività di riassicurazione congiuntamente nei rami vita e nei rami danni compilare un unico registro. In questo caso il registro, è distinto in due sezioni:
  - a) Sezione I - Attività a copertura delle riserve tecniche della riassicurazione danni;
  - b) Sezione II - Attività a copertura delle riserve tecniche della riassicurazione vita.
5. Nel registro sono annotati mensilmente i movimenti in entrata o in uscita delle singole attività non oltre la fine del mese successivo a quello in cui sono state effettuate le operazioni.
6. Tra i movimenti sono riportate le variazioni in aumento o in diminuzione degli attivi e l'iscrizione di nuove attività, registrando in uscita l'intero importo precedente ed in entrata l'intero nuovo importo della medesima attività. Per ciascun movimento sono annotati la data di registrazione, la descrizione dell'attività, il relativo codice, le quantità e l'importo. Per i depositi bancari, i crediti e gli altri attivi si fa riferimento alle variazioni complessive degli stessi risultanti dai saldi mensili.

7. Le attività a copertura delle riserve tecniche sono iscritte nel registro sulla base dei valori risultanti dall'ultimo bilancio approvato ed al costo per le acquisizioni effettuate nell'esercizio.
8. Entro il mese successivo all'approvazione del bilancio sono riportate nel registro le variazioni di valore delle attività destinate a copertura delle riserve tecniche.
9. Al termine di ciascun mese, l'impresa riporta nel registro l'elenco analitico delle attività a copertura delle riserve tecniche. Può essere omesso l'elenco analitico dei crediti e degli altri attivi.
10. Al termine di ciascun mese l'impresa evidenzia nel registro, per singola sezione, l'importo complessivo delle riserve tecniche da coprire e l'importo totale delle attività a copertura delle riserve tecniche distinto per codice.
11. Alla data di approvazione del bilancio e della relazione semestrale l'impresa riporta nel registro l'importo aggiornato delle riserve tecniche.
12. Il registro delle attività a copertura delle riserve tecniche è formato su supporto cartaceo messo in uso secondo le disposizioni dell'articolo 2421, comma 3, del codice civile, ovvero su supporto informatico, nel rispetto delle regole tecniche stabilite dal decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 e dalle relative norme di attuazione, nonché del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 23 gennaio 2004 in materia di assolvimento degli obblighi fiscali relativi ai documenti informatici.
13. Al registro delle attività a copertura delle riserve tecniche si applicano le disposizioni relative alle modalità di conservazione di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP n. 27 del 14 ottobre 2008.

#### **Art. 135**

##### **(Prospetto dimostrativo del margine di solvibilità)**

1. Le imprese con sede legale nel territorio della Repubblica italiana che esercitano la riassicurazione allegano il prospetto dimostrativo della situazione del margine di solvibilità alla data di chiusura dell'esercizio cui il bilancio stesso si riferisce, redatto in conformità al modello di cui all'allegato 5.
2. Le imprese di assicurazione autorizzate all'esercizio dei rami vita che esercitano congiuntamente l'attività di riassicurazione, qualora ricorrano le condizioni di cui all'articolo 44 bis del decreto, limitatamente alle accettazioni in riassicurazione compilano il prospetto di cui all'allegato 5 e lo allegano al prospetto dimostrativo del margine di solvibilità dell'attività assicurativa previsto dal Regolamento n. 19 del 14 marzo 2008.
3. Le sedi secondarie di imprese di riassicurazione con sede legale in uno Stato terzo, allegano al bilancio dell'esercizio il prospetto dimostrativo della situazione del margine di solvibilità redatto in conformità all'allegato 5.

**Art. 136**

**(Prospetto sulle plusvalenze latenti)**

1. Ai fini della richiesta di autorizzazione all'ISVAP di cui all'articolo 96, comma 7, le imprese compilano il modello di cui all'allegato 6.

**Art. 137**

**(Prospetto delle attività a copertura delle riserve tecniche)**

1. Le imprese allegano al bilancio dell'esercizio un prospetto contenente l'indicazione delle attività che sono state assegnate alla chiusura dell'esercizio alla copertura delle riserve tecniche. Il prospetto è redatto, distintamente per la riassicurazione danni e vita, in conformità all'allegato 7.
2. Le sedi secondarie imprese di riassicurazione con sede legale in uno Stato terzo, allegano al bilancio dell'esercizio un prospetto contenente l'indicazione delle attività che sono state assegnate alla chiusura dell'esercizio alla copertura delle riserve tecniche relative all'attività svolta nel territorio della Repubblica italiana, redatto in conformità all'allegato 7.

**Parte IV**

**Disposizioni finali e transitorie**

**Art. 138**

**(Modifiche al Regolamento ISVAP n. 18 del 12 marzo 2008)**

1. Al Regolamento ISVAP n. 18 del 12 marzo 2008 sono apportate le seguenti modifiche:
  - b) all'articolo 3, dopo il comma 2, sono aggiunti i seguenti:

*“3. Le disposizioni di cui al comma 1 si applicano anche :*

    - a) alle imprese di riassicurazione che hanno sede legale nel territorio della Repubblica e che sono controllanti o partecipanti in almeno un'impresa di assicurazione, in un'impresa di assicurazione avente sede legale in uno Stato terzo o in un'impresa di riassicurazione;
    - b) alle imprese di riassicurazione che hanno sede legale nel territorio della Repubblica e che sono controllate da un'impresa di partecipazione assicurativa, da un'impresa di assicurazione avente sede legale in uno Stato terzo o da un'impresa di riassicurazione;
    - c) alle imprese di riassicurazione che hanno sede legale nel territorio della Repubblica e che sono controllate da una società di partecipazione finanziaria mista di cui all'articolo 1, lettera v), del decreto legislativo n. 142 del 30 maggio 2005, che sia un'impresa capogruppo di un conglomerato finanziario a prevalente attività assicurativa.
  4. Le disposizioni di cui al comma 2 si applicano anche alle sedi secondarie istituite nel territorio della Repubblica da imprese di riassicurazioni aventi sede legale in uno Stato terzo.”;
- b) l'articolo 18 è modificato come segue:
  - 1) il comma 1 è sostituito dal seguente: *“1. Ai fini del calcolo della situazione di*

*solvibilità corretta di un'impresa di assicurazione controllante o partecipante in un'impresa di riassicurazione avente sede legale nel territorio della Repubblica o in un altro Stato membro, per tale impresa di riassicurazione è calcolato un margine di solvibilità richiesto e disponibile sulla base di quanto disposto dagli articoli 35, 36, 37, 38 e 39 della direttiva 2005/68/CE.”;*

- 2) i commi 2, 3 e 5 sono soppressi;
  - 3) al comma 4, le parole: *“delle direttive 73/239/CEE, 2002/83/CE, 91/674/CEE”* sono sostituite dalle seguenti: *“della direttiva 2005/68/CE”*;
- c) l'articolo 19 è modificato come segue:
- 1) al comma 1, le parole: *“dalle direttive 73/239/CEE e 2002/83/CE,”* sono sostituite dalle seguenti: *“dalla direttiva 2005/68/CE”*;
  - 2) il comma 4 è sostituito dal seguente: *“4. Qualora nello Stato terzo la legislazione non preveda gli obblighi di cui ai commi 1 e 2, ai fini dell'inclusione nel calcolo di solvibilità corretta l'impresa di riassicurazione avente sede in uno Stato terzo è considerata come un'impresa di riassicurazione soggetta alle disposizioni di cui agli articoli 66-bis, 66-ter, 66-quater, 66-quinquies e 66-sexies del decreto e relative disposizioni di attuazione. In tali casi, per ciascuna impresa di riassicurazione avente sede in uno Stato terzo inclusa nel calcolo di solvibilità corretta, il margine di solvibilità teorico è calcolato in conformità al modello previsto dalle disposizioni di attuazione dei citati articoli 66-bis e 66-quater del decreto.”;*
- d) l'articolo 25 è modificato come segue:
- 1) i commi 1 e 2 sono soppressi;
  - 2) al comma 4 dopo le parole: *“articoli 44 e 45 del decreto.”* sono aggiunte le seguenti: *“L'impresa di assicurazione fornisce altresì evidenza del calcolo del margine di solvibilità di imprese di riassicurazione controllate o partecipate aventi sede legale in uno Stato terzo in cui non vige un regime di solvibilità comparabile a quello previsto dalla direttiva 2005/68/CE, utilizzando il modello previsto dalle disposizioni di attuazione degli articoli 66 bis e 66 quater.”;*
- e) all'articolo 28, dopo il comma 2, è aggiunto il seguente: *“3. Le disposizioni di cui ai commi 1 e 2 si applicano rispettivamente anche alle imprese di cui all'articolo 3, comma 3, lettere b) e c).”* ;
- f) l'articolo 32 è modificato come segue:
- 1) al comma 1, la lettera b), è soppressa;
  - 2) al comma 1 lettera c) dopo le parole *“con sede legale in uno Stato terzo”* sono aggiunte le seguenti: *“ovvero secondo i principi di cui all'art. 66 quater se è un'impresa di riassicurazione con sede legale in uno Stato terzo”;*
- g) l'articolo 35 è modificato come segue:
- 1) i commi 1 e 2 sono soppressi;
  - 2) al comma 4, dopo le parole: *“articoli 44 e 45 del decreto.”* sono aggiunte le seguenti: *“L'impresa di assicurazione fornisce altresì evidenza del calcolo del margine di solvibilità di imprese di riassicurazione controllate o partecipate aventi sede legale in uno Stato terzo in cui non vige un regime di solvibilità comparabile a quello previsto dalla direttiva 2005/68/CE, utilizzando il modello previsto dalle disposizioni di attuazione degli articoli 66 bis e 66 quater.”;*
- h) l'allegato n. 7 è soppresso.
- i) l'allegato A *“Dettaglio controllate e partecipate”* è sostituito dall'allegato 8 al presente Regolamento;

- j) l'allegato B "Dettaglio controllate e partecipate" è sostituito dall'allegato 9 al presente Regolamento.

#### **Art. 139**

##### **(Modifiche al Regolamento ISVAP n. 25 del 27 maggio 2008)**

1. All'articolo 4 comma 1, lettera e), all'articolo 6 comma 6, lettera a) e comma 7 lettera a), all'articolo 9 comma 3 lettera a) ed all'articolo 14 comma 1, dopo la parola "riassicurazione" sono aggiunte le parole " e di retrocessione".

#### **Art. 140**

##### **(Abrogazioni)**

1. Dalla data di entrata in vigore del presente Regolamento sono abrogati:
- a) il comma 5 dell'articolo 45 del Regolamento ISVAP n. 10 del 2 gennaio 2008;
  - b) il comma 2 dell'articolo 3 del Regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008;
  - c) l'articolo 55 del Regolamento ISVAP n. 16 del 4 marzo 2008;
  - d) l'articolo 68 del Regolamento ISVAP n. 21 del 28 marzo 2008.

#### **Art. 141**

##### **(Disposizioni transitorie)**

1. Fino all'emanazione del Regolamento di cui all'articolo 76 del decreto:
- a) i soggetti cui sono attribuite funzioni di amministrazione e di direzione dell'impresa devono essere in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità stabiliti dagli articoli 2 e 3 del decreto ministeriale 24 aprile 1987, n. 186 e non devono versare in una delle situazioni impeditive di cui all'articolo 3, comma 4, del decreto ministeriale 24 aprile 1987, n. 186;
  - b) i soggetti cui sono attribuite funzioni di controllo dell'impresa devono essere in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità stabiliti dagli articoli 2 e 3 del decreto ministeriale 24 aprile 1987, n. 186 e dagli articoli 1 e 2 del decreto ministeriale 30 marzo 2000, n. 162 e non devono versare in una delle situazioni impeditive di cui all'articolo 3, comma 4, del decreto ministeriale 24 aprile 1997, n. 186 e all'articolo 1, commi 5 e 6 del decreto ministeriale 30 marzo 2000, n. 162.

A tal fine le imprese allegano all'istanza di cui all'articolo 4 la documentazione prevista dall'allegato 1.

2. Fino all'emanazione del Regolamento di cui all'articolo 77 del decreto, i soggetti che detengono, direttamente o indirettamente, il controllo dell'impresa o una partecipazione rilevante del capitale dell'impresa rappresentato da azioni con diritto di voto devono essere in possesso dei requisiti di onorabilità stabiliti dall'articolo 2 del decreto ministeriale 24 aprile 1987, n. 186. Nel caso si tratti di persone giuridiche, i requisiti di onorabilità devono essere posseduti dagli amministratori, dai sindaci e dai direttori generali delle stesse. A tal fine le

imprese allegano all'istanza di cui all'articolo 4 la documentazione prevista dall'allegato 2.

3. Fino all'emanazione del Regolamento di cui all'articolo 68 del decreto, i soggetti che detengono, direttamente o indirettamente, il controllo dell'impresa o una partecipazione rilevante del capitale dell'impresa rappresentato da azioni con diritto di voto, devono dimostrare di essere in grado di garantire la sana e prudente gestione dell'impresa secondo quanto stabilito dal decreto ministeriale 24 aprile 1987, n. 186. A tal fine le imprese allegano all'istanza di cui all'articolo 4 la documentazione prevista dall'allegato 3.
4. In relazione alle verifiche da effettuare ai sensi del presente articolo, l'ISVAP può richiedere ulteriori dati, informazioni e documenti all'impresa ed agli altri soggetti interessati.
5. Fino all'emanazione del Regolamento del Ministero dello Sviluppo economico di cui all'art. 64, comma 4, del decreto, per il calcolo delle riserve di perequazione per i rischi di calamità naturali di cui all'articolo 63 si applicano le disposizioni di cui al decreto ministeriale del 19 novembre 1996 n. 705.

#### **Art. 142**

##### **(Pubblicazione)**

1. Il presente Regolamento è pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, nel Bollettino e sul sito internet dell'Autorità.

#### **Art. 143**

##### **(Entrata in vigore)**

1. Il presente Regolamento entra in vigore il 1° settembre 2010.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

Regolamento n. 34 del 19 marzo 2010

**Regolamento recante disposizioni in materia di promozione e collocamento a distanza di contratti di assicurazione di cui agli articoli 183 e 191, comma 1, lettere a) e b), del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private.**

## **L'ISVAP**

***(Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo)***

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576 e successive modificazioni ed integrazioni, concernente la riforma della vigilanza sulle assicurazioni;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e successive modificazioni ed integrazioni, recante il Codice delle Assicurazioni Private;

**VISTO** il decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206, e successive modificazioni ed integrazioni, recante il Codice del consumo, e in particolare gli articoli 67 *bis* e seguenti;

**VISTO** il decreto legislativo 9 aprile 2003, n. 70, e successive modificazioni ed integrazioni, relativo a taluni aspetti giuridici dei servizi della società dell'informazione nel mercato interno, con particolare riferimento al commercio elettronico;

**VISTO** il decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196, e successive modificazioni ed integrazioni, recante il Codice in materia di protezione dei dati personali;

**VISTO** il decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82, e successive modificazioni ed integrazioni, recante il Codice dell'amministrazione digitale;

**adotta il seguente:**

### **Regolamento**

#### **INDICE**

#### **Capo I – Disposizioni di carattere generale**

Art. 1 (Fonti normative)

Art. 2 (Definizioni)

Art. 3 (Ambito di applicazione)

Art. 4 (Attività esercitata in regime di stabilimento e in libera prestazione di servizi)

**Capo II – Disposizioni generali in materia di promozione e collocamento di contratti di assicurazione a distanza**

- Art. 5 (Divieto di discriminazione)
- Art. 6 (Collocamento di contratti non richiesti)
- Art. 7 (Utilizzo di *call center*)
- Art. 8 (Informazioni precontrattuali)
- Art. 9 (Verifiche di adeguatezza)
- Art. 10 (Trasmissione della documentazione)
- Art. 11(Documento informatico)

**Capo III – Disposizioni particolari in materia di promozione e collocamento a distanza**

- Art. 12 (Collocamento mediante telefonia vocale)
- Art. 13 (Sito web)
- Art. 14 (Procedure per il collocamento tramite internet)

**Capo IV - Disposizioni in materia di comunicazioni commerciali a distanza relative a contratti assicurativi**

- Art. 15 (Comunicazioni commerciali non richieste)
- Art. 16 (Comunicazioni commerciali mediante tecniche di comunicazione a distanza)

**Capo V –Modifiche al Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006**

- Art. 17 (Modifiche all'articolo 3 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)
- Art. 18 (Modifiche all'articolo 51 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)
- Art. 19 (Modifiche all'articolo 58 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)
- Art. 20 (Inserimento dell'articolo 58 bis nel Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)
- Art. 21 (Modifiche all'articolo 59 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)
- Art. 22 (Modifiche all'articolo 60 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)
- Art. 23 (Modifiche all'articolo 61 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)

**Capo VI – Disposizioni finali**

- Art. 24 (Abrogazioni)
- Art. 25 (Entrata in vigore)
- Art. 26 (Pubblicazione)

**Capo I**

Disposizioni di carattere generale

**Art. 1**

**(Fonti normative)**

1. Il presente Regolamento è adottato ai sensi degli articoli 5, comma 2, 121, 183, comma 2, e 191, comma 1, lettere a) e b), del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

## Art. 2

### (Definizioni)

1. Ai fini del presente Regolamento si intende per:

- a) “assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti”: l’assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore per i rischi del ramo 10, diversi dalla responsabilità del vettore, e per i rischi del ramo 12 di cui all’articolo 2, comma 3, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;
- b) “*call center*”: un insieme di risorse umane e di infrastrutture specializzate che consente contatti e comunicazioni multicanale con i contraenti;
- c) “contraente”: la persona fisica o giuridica che stipula o intende stipulare un contratto di assicurazione a distanza, compresi gli aderenti a polizze collettive;
- d) “contratto di assicurazione a distanza”: il contratto di assicurazione sulla vita o contro i danni stipulato tra un’impresa di assicurazione e un contraente nell’ambito di un sistema di vendita a distanza organizzato dall’impresa che, per tale contratto, impiega esclusivamente una o più tecniche di comunicazione a distanza fino alla conclusione del contratto, compresa la conclusione del contratto stesso;
- e) “decreto”: il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle assicurazioni private;
- f) “impresa di assicurazione” o “impresa”: una delle imprese di cui all’articolo 1, comma 1, lettere u) e v) del decreto;
- g) “impresa di assicurazione comunitaria”: l’impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro abilitata all’esercizio nel territorio della Repubblica dell’attività assicurativa in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi;
- h) “impresa di assicurazione italiana”: la società avente sede legale in Italia e la sede secondaria in Italia di impresa di assicurazione avente sede legale in uno Stato terzo autorizzata all’esercizio dell’attività assicurativa;
- i) “ISVAP”: l’Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo;
- j) “Spazio Economico Europeo”: lo Spazio Economico Europeo di cui all’accordo di estensione della normativa dell’Unione europea agli Stati appartenenti all’Associazione europea di libero scambio, firmato ad Oporto il 2 maggio 1992 e ratificato con legge 28 luglio 1993, n. 300;
- k) “sede secondaria”: una sede che costituisce parte, sprovvista di personalità giuridica, di un’impresa di assicurazione e che effettua direttamente, in tutto o in parte, l’attività assicurativa;
- l) “Stato membro”: uno Stato membro dell’Unione europea o uno Stato aderente allo Spazio economico europeo, come tale equiparato allo Stato membro dell’Unione europea;

- m) "Stato terzo": uno Stato che non è membro dell'Unione Europea o non è aderente allo Spazio economico europeo;
- n) "supporto durevole": qualsiasi strumento che permetta al contraente di memorizzare informazioni a lui personalmente dirette in modo che possano essere agevolmente recuperate durante un periodo di tempo adeguato ai fini cui sono destinate le informazioni stesse, e che consenta la riproduzione immutata delle informazioni memorizzate;
- o) "tecnica di comunicazione a distanza": qualunque mezzo che, senza la presenza fisica e simultanea dell'impresa e del contraente, possa impiegarsi per la conclusione del contratto tra le dette parti.

### **Art. 3**

#### **(Ambito di applicazione)**

1. Il presente Regolamento si applica alla promozione e al collocamento mediante tecniche di comunicazione a distanza effettuati da imprese di assicurazione, aventi ad oggetto:
  - a) contratti di assicurazione sulla vita rivolti a contraenti aventi il domicilio abituale, o se persone giuridiche la sede legale, nel territorio della Repubblica italiana;
  - b) contratti di assicurazione contro i danni per la copertura di rischi ubicati nel territorio della Repubblica italiana.
2. Il presente Regolamento non si applica alla promozione e al collocamento via internet di contratti di assicurazione effettuati da imprese di assicurazione a condizione che:
  - a) il sito web contenga l'esplicita avvertenza che il contenuto del sito è rivolto solo a contraenti con domicilio abituale o, se persone giuridiche, con sede legale in Stati diversi dall'Italia, per quanto riguarda le polizze di assicurazione sulla vita, e alla copertura di rischi ubicati al di fuori dell'Italia, per quanto riguarda le polizze di assicurazione contro i danni;
  - b) il sito web disponga di procedure tecniche tali da rifiutare proposte o adesioni provenienti da contraenti con domicilio abituale o, se persone giuridiche, con sede legale in Italia, per quanto riguarda le polizze vita, ovvero proposte o adesioni relative alla copertura di rischi ubicati in Italia, per quanto riguarda le polizze di assicurazione contro i danni.

### **Art. 4**

#### **(Attività esercitata in regime di stabilimento e in libera prestazione di servizi)**

1. Le imprese di assicurazione con sede legale nel territorio della Repubblica italiana che intendono utilizzare tecniche di comunicazione a distanza per la promozione e il collocamento di contratti di assicurazione in un altro Stato membro o in uno Stato terzo, qualora non risultino già ammesse ad operare nel territorio di detto Stato in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi, si conformano alle previsioni di cui al Capo II del Titolo II del decreto e delle relative norme di attuazione.
2. Le imprese di assicurazione con sede legale in uno Stato membro o in uno Stato terzo che intendono utilizzare tecniche di comunicazione a distanza per la promozione e il collocamento di contratti di assicurazione nel territorio della Repubblica italiana, qualora

non risultino già ammesse ad operare in regime di stabilimento o di libera prestazione di servizi, si conformano alle previsioni di cui ai Capi III e IV del Titolo II del decreto e delle relative norme di attuazione.

## **Capo II**

### **Disposizioni generali in materia di promozione e collocamento di contratti di assicurazione a distanza**

#### **Art. 5**

##### **(Divieto di discriminazione)**

1. Nella promozione e nel collocamento di contratti di assicurazione a distanza non è consentito l'utilizzo di procedure che impediscono a determinate categorie di contraenti di contattare l'impresa o, nel caso di contratti di assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti, di sottoscrivere il contratto a distanza.
2. In particolare non è consentito, ai sensi del comma 1, l'utilizzo di filtri basati sul prefisso telefonico del chiamante e i meccanismi o comportamenti idonei a bloccare od ostacolare l'elaborazione di preventivi o la prosecuzione della vendita su internet per effetto dell'inserimento di particolari valori o informazioni, quali il luogo di residenza o altri fattori di discriminazione territoriale.

#### **Art. 6**

##### **(Collocamento di contratti non richiesti)**

1. Non è consentito alle imprese di collocare contratti di assicurazione a distanza senza il preventivo consenso espresso del contraente. L'assenza di risposta o il mancato dissenso non possono essere considerati espressione del consenso del contraente.
2. Non è considerata manifestazione di consenso la mancata eliminazione da parte del contraente della copertura assicurativa inserita automaticamente in accessorio ad un contratto di diversa natura stipulato mediante tecniche di comunicazione a distanza.

#### **Art. 7**

##### **(Utilizzo di *call center*)**

1. Nella promozione e nel collocamento di contratti di assicurazione a distanza le imprese possono avvalersi di *call center* a condizione che:
  - a) gli addetti del *call center* siano dipendenti dell'impresa;
  - b) nel caso in cui gli addetti del *call center* non siano dipendenti dell'impresa, quest'ultima

assuma la piena responsabilità del loro operato. In questo caso l'impresa individua un proprio dipendente quale responsabile del coordinamento e del controllo dell'attività di promozione e collocamento di contratti di assicurazione a distanza svolta dal *call center*.

2. Le imprese che si avvalgono di un *call center* assicurano che:
  - a) gli addetti del *call center* siano in possesso di adeguate competenze professionali e di una appropriata conoscenza delle caratteristiche dei contratti e dei servizi offerti, acquisite mediante specifica formazione iniziale di durata non inferiore a 30 ore ed aggiornamento periodico, almeno annuale, di durata non inferiore a 15 ore;
  - b) gli addetti del *call center* forniscano al primo contatto il proprio codice identificativo o le proprie generalità e il nominativo dell'impresa della quale è promosso il contratto, evitando di qualificarsi come intermediari o di utilizzare espressioni riconducibili alla figura dell'intermediario;
  - c) il contraente possa, a richiesta, essere messo in contatto con il responsabile dell'impresa nel caso di cui al comma 1, lett. b);
  - d) le informazioni siano corrette e veritiere, rese in lingua italiana e con un linguaggio chiaro e comprensibile;
  - e) le risposte fornite dagli addetti del *call center* siano uniformi tra loro e conformi alle condizioni contrattuali.

## **Art. 8**

### **(Informazioni precontrattuali)**

1. Fatti salvi gli altri obblighi informativi previsti dalla normativa vigente, nel caso di promozione e collocamento di contratti di assicurazione mediante tecniche di comunicazione a distanza, le imprese integrano ove necessario la Nota Informativa di cui all'articolo 185 del decreto e relative norme di attuazione con le informazioni di cui agli articoli 67-quater, 67-quinquies, 67-sexies, 67-septies, 67-octies del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206.
2. Prima che il contraente sia vincolato da una proposta o da un contratto di assicurazione a distanza, le imprese forniscono al contraente l'informazione relativa:
  - a) al diritto di scegliere di ricevere e di trasmettere la documentazione di cui al comma 1 dell'articolo 10 su supporto cartaceo o altro supporto durevole;
  - b) al diritto di richiedere in ogni caso e senza oneri la ricezione della documentazione di cui al comma 1 dell'articolo 10 su supporto cartaceo e di modificare la tecnica di comunicazione a distanza ai sensi del comma 4 del medesimo articolo;
  - c) alla circostanza che l'impresa richiederà al contraente la sottoscrizione e la ritrasmissione del contratto inviato dall'impresa stessa e che il contraente per la sottoscrizione e la restituzione potrà utilizzare, a sua scelta, il supporto cartaceo o altro supporto durevole, salvo che il contratto sia stato formato come documento informatico nel rispetto delle regole tecniche di cui all'articolo 71 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82;
  - d) al diritto, nel caso di cui all'articolo 7, comma 1, lettera b), di essere messo in contatto con il responsabile del coordinamento e del controllo dell'attività di promozione e collocamento di contratti di assicurazione a distanza svolta dal *call center*, indicandone il nominativo e le funzioni.

## **Art. 9**

### **(Verifiche di adeguatezza)**

1. Prima che il contraente sia vincolato da un contratto di assicurazione a distanza, le imprese acquisiscono dal contraente ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza del contratto offerto in relazione alle esigenze assicurative di quest'ultimo nonché, ove appropriato in relazione alla tipologia del contratto, alla propensione al rischio del contraente medesimo.
2. Per i contratti di assicurazione sulla vita, le imprese chiedono in particolare notizie sulle caratteristiche personali del contraente, con specifico riferimento all'età, all'attività lavorativa, al nucleo familiare, alla situazione finanziaria ed assicurativa, alla sua propensione al rischio e alle sue aspettative in relazione alla sottoscrizione del contratto, in termini di copertura, durata ed eventuali rischi finanziari connessi al contratto da concludere.
3. Il rifiuto del contraente di fornire una o più delle informazioni richieste ai sensi dei commi 1 e 2 deve risultare da apposita dichiarazione nella quale è inserita specifica avvertenza riguardo la circostanza che il rifiuto pregiudica la capacità di individuare il contratto adeguato alle sue esigenze.
4. Le imprese che ricevono proposte assicurative non adeguate informano il contraente di tale circostanza, specificandone i motivi.
5. Le imprese adottano procedure tali da consentire:
  - a) la conclusione del contratto solo se sono state richieste al contraente le informazioni di cui ai commi 1 e 2 e siano:
    - i) nel caso di cui al comma 3, fornite le informazioni ivi previste;
    - ii) nel caso di cui al comma 4, fornite le informazioni ivi previste;
  - b) al contraente di acquisire su supporto durevole le informazioni richieste e quelle fornite;
  - c) la conservazione delle informazioni date dal contraente e di quelle fornite dall'impresa circa l'adeguatezza del contratto.

## **Art. 10**

### **(Trasmissione della documentazione)**

1. Le imprese trasmettono al contraente:
  - a) prima che sia vincolato da una proposta o da un contratto di assicurazione a distanza, la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalla normativa vigente;
  - b) entro cinque giorni dalla conclusione del contratto, il contratto stesso per l'apposizione della relativa sottoscrizione;
  - c) durante la vigenza del contratto, le comunicazioni previste dalla normativa vigente.
2. La trasmissione della documentazione di cui al comma 1, dall'impresa al contraente e dal contraente all'impresa, avviene a scelta del contraente su supporto cartaceo o supporto durevole nel rispetto delle condizioni previste dall'articolo 1888 del codice civile. La scelta è effettuata in maniera esplicita dal contraente congiuntamente o disgiuntamente per

ciascuna delle categorie di documenti di cui al comma 1, lettere a), b) e c) ed è in ogni momento revocabile previa comunicazione all'impresa.

3. Le imprese predispongono gli strumenti per consentire al contraente di effettuare la scelta e adottano procedure per mantenere evidenza della scelta effettuata dal contraente e della trasmissione o ricezione della documentazione di cui al comma 1.
4. Il contraente, su richiesta e senza oneri, ha in ogni caso diritto di ricevere dall'impresa in qualunque momento i documenti di cui al comma 1 su supporto cartaceo, nonché di modificare la tecnica di comunicazione a distanza utilizzata a meno che tale circostanza non sia incompatibile con il contratto concluso.
5. Nel caso di stipulazione di contratti di assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore, la trasmissione del certificato di assicurazione, del contrassegno e della carta verde avviene in ogni caso su supporto cartaceo, tramite posta, nei termini di cui all'articolo 11 del Regolamento ISVAP n. 13 del 6 febbraio 2008.

#### **Art. 11**

##### **(Documento informatico)**

1. Il contratto di assicurazione a distanza può essere formato come documento informatico sottoscritto con firma elettronica qualificata o firma digitale nel rispetto delle regole tecniche di cui all'articolo 71 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82.

#### **Capo III**

##### **Disposizioni particolari in materia di promozione e collocamento a distanza**

#### **Art. 12**

##### **(Collocamento mediante telefonia vocale)**

1. In caso di vendita di contratti di assicurazione a distanza mediante telefonia vocale le imprese:
  - a) nel caso di chiamata effettuata dall'impresa, dichiarano in maniera chiara e inequivocabile la propria denominazione sociale e la finalità commerciale della telefonata;
  - b) forniscono, previo consenso del contraente, solo le seguenti informazioni:
    - i. il codice identificativo o le generalità e il rapporto con l'impresa della persona in contatto con il contraente;
    - ii. una descrizione delle principali caratteristiche del contratto di assicurazione; nel caso di contratti di assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti: garanzie offerte, soggetti esclusi dalla garanzia, massimali, rivalse, franchigie;

- iii. il premio totale che il contraente dovrà corrispondere all'impresa per il contratto di assicurazione, comprese le imposte versate tramite l'impresa o, se non è possibile indicare il premio esatto, la base di calcolo del premio, che consenta al contraente di verificare quest'ultimo;
  - iv. l'indicazione dell'eventuale esistenza di altre imposte o costi non versati tramite l'impresa o non fatturati da quest'ultima;
  - v. l'esistenza o la mancanza del diritto di recesso conformemente all'articolo 67-*duodecies* del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206, e, se tale diritto esiste, la durata e le modalità d'esercizio, comprese le informazioni relative all'importo che il consumatore può essere tenuto a versare ai sensi dell'articolo 67-*terdecies*, comma 1, del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206.
2. Le imprese informano il contraente che ulteriori informazioni rispetto a quelle previste al comma 1 sono disponibili su richiesta e ne precisano la natura.
  3. In caso di collocamento di un contratto a distanza mediante telefonia vocale su richiesta del contraente, le imprese in deroga all'articolo 10, comma 1, lettera a), adempiono agli obblighi di trasmissione della documentazione ivi prevista, subito dopo la conclusione del contratto a distanza, e comunque non oltre i cinque giorni successivi.

### **Art. 13**

#### **(Sito web)**

1. Nel caso di promozione e di collocamento di contratti di assicurazione tramite internet, il sito web delle imprese di assicurazione italiane contiene le seguenti informazioni chiaramente visibili:
  - a) la denominazione sociale e l'indirizzo della sede legale o della sede secondaria dell'impresa;
  - b) il recapito telefonico, il numero di telefax e l'indirizzo e-mail dell'impresa;
  - c) gli estremi del provvedimento di autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa;
  - d) il numero di iscrizione all'albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'ISVAP ai sensi del Regolamento ISVAP n. 10 del 2 gennaio 2008, con l'avvertenza che consultando tale albo è possibile verificare la regolarità dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività;
  - e) l'indicazione che l'impresa è soggetta al controllo dell'ISVAP.
2. Nel caso di promozione e di collocamento di contratti di assicurazione tramite internet, il sito web di imprese di assicurazione comunitarie contiene le seguenti informazioni chiaramente visibili:
  - a) la denominazione sociale dell'impresa e l'indirizzo della sede legale nello Stato membro d'origine;
  - b) il recapito telefonico, il numero di telefax e l'indirizzo e-mail dell'impresa;
  - c) l'indirizzo, il recapito telefonico, il numero di telefax e l'indirizzo e-mail della sede in Italia, se l'impresa comunitaria opera in regime di stabilimento;
  - d) la dichiarazione del possesso dell'abilitazione all'esercizio dell'attività assicurativa in Italia e il numero di iscrizione nell'elenco annesso all'albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'ISVAP ai sensi del Regolamento ISVAP n. 10 del 2 gennaio

2008, con l'avvertenza che consultando tale elenco è possibile verificare la regolarità dell'abilitazione all'esercizio dell'attività;

- e) l'indicazione dell'autorità di vigilanza dello Stato membro di origine;
  - f) l'indicazione del rappresentante per la gestione dei sinistri di cui all'articolo 25 del decreto, per le imprese comunitarie operanti in regime di libera prestazione di servizi per l'assicurazione obbligatoria della responsabilità civile derivante dalla circolazione dei veicoli a motore e dei natanti.
3. Nel caso di promozione e di collocamento di contratti di assicurazione tramite internet, le imprese pubblicano sul proprio sito web il Fascicolo informativo, integrato ai sensi dell'articolo 8.

#### **Art. 14**

##### **(Procedure per il collocamento tramite internet)**

1. Le imprese che collocano contratti di assicurazione tramite internet rendono disponibili sul proprio sito web le informazioni relative a:
  - a) le diverse fasi da seguire per la conclusione del contratto;
  - b) i mezzi tecnici e le modalità per individuare e correggere gli errori di inserimento dei dati prima della conclusione del contratto.
2. Immediatamente prima che il contraente compia la fase che determina il perfezionamento del contratto, l'impresa lo avvisa delle conseguenze che tale operazione comporta.

#### **Capo IV**

##### **Disposizioni in materia di comunicazioni commerciali a distanza relative a contratti assicurativi**

#### **Art. 15**

##### **(Comunicazioni commerciali non richieste)**

1. Le imprese che promuovono contratti assicurativi effettuando comunicazioni commerciali mediante tecniche di comunicazione a distanza per l'invio di materiale pubblicitario, per la vendita a distanza, per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazioni commerciali, richiedono il previo consenso del contraente all'utilizzo della tecnica di comunicazione. Le imprese predispongono gli strumenti per l'acquisizione del consenso del contraente e adottano procedure tali da consentire l'evidenza della prestazione del consenso.
2. Il consenso di cui al comma 1 è prestato in maniera esplicita, in relazione alle diverse tipologie di comunicazione, senza oneri per il contraente ed è revocabile in ogni momento.
3. Salvo opposizione del contraente, le imprese possono utilizzare le tecniche di comunicazione a distanza di cui al comma 1 senza acquisire il previo consenso del contraente nel caso in cui, nella commercializzazione di un contratto di assicurazione relativo allo stesso ramo

assicurativo, il contraente abbia già fornito i propri recapiti. Le imprese in occasione di ciascuna comunicazione effettuata ai sensi del presente comma informano il contraente della possibilità di opporsi in ogni momento e gratuitamente alla ricezione di ulteriori comunicazioni, indicando le relative modalità.

#### **Art. 16**

##### **(Comunicazioni commerciali mediante tecniche di comunicazione a distanza)**

1. Fermo restando quanto previsto dall'articolo 15, le imprese che promuovono contratti assicurativi effettuando comunicazioni commerciali mediante tecniche di comunicazione a distanza informano in occasione di ciascuna comunicazione il contraente:
  - a) se la comunicazione commerciale è finalizzata al collocamento di contratti assicurativi;
  - b) della provenienza dei dati personali del contraente e del loro utilizzo;
  - c) che ha diritto di revocare il consenso all'utilizzo della comunicazione commerciale reso ai sensi dell'articolo 15, comma 1, e di opporsi alle comunicazioni ai sensi dell'articolo 15, comma 3, in ogni momento e senza oneri;
  - d) le modalità per l'esercizio dei diritti di cui alla lettera c).
2. Le imprese assicurano che le comunicazioni commerciali di cui al comma 1 effettuate da soggetti terzi per conto dell'impresa:
  - a) siano accompagnate dalle informazioni di cui al comma 1;
  - b) indichino il nominativo dell'impresa che commercializza il contratto di assicurazione;
  - c) prevedano un link ipertestuale al sito web dell'impresa ovvero l'indicazione dell'indirizzo di detto sito.

#### **Capo V**

##### **Modifiche al Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006**

#### **Art. 17**

##### **(Modifiche all'articolo 3 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)**

1. All'articolo 3, comma 6, del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, le parole "e 53," sono sostituite dalle parole "53, 59, comma 2, lettera d) e degli articoli 13 e 14 del Regolamento ISVAP n. 34 del 19 marzo 2010,".

#### **Art. 18**

##### **(Modifiche all'articolo 51 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)**

1. All'articolo 51, comma 2, del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, le parole "non

oltre i due giorni lavorativi successivi.” sono sostituite dalle parole “non oltre i cinque giorni successivi.”.

## **Art. 19**

### **(Modifiche all'articolo 58 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)**

1. L'articolo 58, comma 1, del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, è modificato come segue:
  - a) il comma 1 è sostituito dal seguente: “1. *Le disposizioni del presente Capo si applicano all'attività di intermediazione tramite tecniche di comunicazione a distanza relativa a contratti di assicurazione rivolti a contraenti aventi il domicilio abituale, o se persone giuridiche la sede legale nel territorio della Repubblica italiana, per la copertura di rischi ubicati nel medesimo territorio.*”;
  - b) dopo il comma 2 è inserito il seguente: “3. *Il presente Capo non si applica all'attività di intermediazione tramite internet di contratti di assicurazione a condizione che:*
    - a) *il sito web contenga l'esplicita avvertenza che il contenuto del sito è rivolto solo a contraenti con domicilio abituale, o se persone giuridiche con sede legale, in Stati diversi dall'Italia per copertura di rischi ubicati al di fuori dell'Italia;*
    - b) *il sito web disponga di procedure tecniche tali da rifiutare proposte o adesioni provenienti da contraenti con domicilio abituale, o se persone giuridiche con sede legale, in Italia per la copertura di rischi ubicati in Italia.*”.

## **Art. 20**

### **(Inserimento dell'articolo 58 bis nel Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)**

1. Dopo l'articolo 58 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, è inserito il seguente:

*“Art. 58 bis (Call center)– 1. Nella promozione e nel collocamento di contratti di assicurazione a distanza gli intermediari iscritti nelle sezioni A, B o D del registro possono avvalersi di call center a condizione che l'intermediario assuma la piena responsabilità dell'operato dei relativi addetti e individui, per ogni sede del call center, un proprio collaboratore iscritto nella sezione E incaricato del coordinamento e del controllo dell'attività di intermediazione a distanza svolta dal call center.*

*2. Gli intermediari che si avvalgono di un call center assicurano che:*

  - a) *gli addetti del call center siano in possesso dei requisiti di professionalità di cui all'articolo 17, comma 2, e aggiornino periodicamente le proprie competenze professionali ai sensi dell'articolo 38;*
  - b) *gli addetti del call center forniscano al primo contatto il proprio codice identificativo o le proprie generalità e il nominativo dell'intermediario per il quale operano;*
  - c) *il contraente possa, a richiesta, essere messo in contatto con l'intermediario ovvero con il soggetto iscritto in E di cui al comma 1;*
  - d) *le informazioni siano corrette e veritiere, rese in lingua italiana e con un linguaggio chiaro e comprensibile;*
  - e) *le risposte fornite dagli addetti del call center siano uniformi tra loro e conformi alle condizioni contrattuali.*”.

### **Art. 21**

#### **(Modifiche all'articolo 59 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)**

1. L'articolo 59 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 è modificato come segue:
  - a) al comma 1 dopo "54," è aggiunto "54 bis,";
  - b) al comma 2, dopo la lettera c), è inserita la seguente: "*d) rispettare le disposizioni di cui agli articoli 5, 6, 8, 10, 11, 12, 14, 15 e 16 del Regolamento ISVAP n. 34 del 19 marzo 2010.*".

### **Art. 22**

#### **(Modifiche all'articolo 60 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)**

1. Al comma 1 dell'articolo 60 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006 le parole da "*In caso di vendita per telefono le informazioni da fornire al contraente sono quelle previste dall'articolo 67 novies del decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206*" sono soppresse.

### **Art. 23**

#### **(Modifiche all'articolo 61 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006)**

1. All'articolo 61 del Regolamento ISVAP n. 5 del 16 ottobre 2006, il comma 3 dell'articolo 61 è abrogato.

## **Capo VI**

### **Disposizioni finali**

#### **Art. 24**

##### **(Abrogazioni)**

1. Dalla data di entrata in vigore del presente Regolamento è abrogata la circolare ISVAP n. 393 del 17 gennaio 2000.

#### **Art. 25**

##### **(Entrata in vigore)**

1. Il presente Regolamento entra in vigore il 15 luglio 2010.

**Art. 26**

**(Pubblicazione)**

1. Il presente Regolamento è pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana, nel Bollettino e sul sito internet dell'ISVAP.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

## 1.2 PROVVEDIMENTI DI CARATTERE GENERALE

---



Provvedimento n. 2784 dell'8 marzo 2010

**Modifiche ed integrazioni al Regolamento n. 7 del 13 luglio 2007, concernente gli schemi per il bilancio delle imprese di assicurazione e di riassicurazione che sono tenute all'adozione dei principi contabili internazionali di cui al Titolo VIII (bilancio e scritture contabili), capo I (disposizioni generali sul bilancio), capo II (bilancio di esercizio), capo III (bilancio consolidato) e capo V (revisione contabile) del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private.**

## **L'ISVAP**

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni e le successive disposizioni modificative ed integrative;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e successive modificazioni ed integrazioni, recante il Codice delle Assicurazioni Private;

**VISTO** il Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007;

**RITENUTA** la necessità di fornire indicazioni in ordine agli schemi ed alle istruzioni che le imprese devono seguire nella redazione dei bilanci di esercizio e dei bilanci consolidati e nella redazione, a fini di vigilanza, della relazione semestrale e della relazione semestrale consolidata in base ai principi contabili internazionali al fine di recepire le principali modifiche recentemente apportate allo IAS 1 ed all'IFRS 7 e in modo da garantire un adeguato livello di comparabilità dei dati di settore, in conformità all'articolo 90, commi 1, 2 e 4, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;

## **ADOTTA**

**il seguente provvedimento:**

### **Art. 1**

**(Modifiche all'allegato 1 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007)**

1. L'allegato 1 al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 è sostituito con le istruzioni riportate nell'allegato A al Provvedimento.

### **Art. 2**

**(Modifiche all'articolo 7 e all'allegato 2 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007)**

1. L'articolo 7 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, è modificato come segue:

- a) al comma 1, dopo le parole: “*Conto Economico,*” sono inserite le parole: “*Conto Economico Complessivo,*”;
  - b) al comma 2, all'elenco dei prospetti sono aggiunti i seguenti:
    - “*Dettaglio delle altre componenti del Conto Economico Complessivo*”;
    - “*Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva*”;
    - “*Dettaglio delle attività e delle passività finanziarie per livello*”;
    - “*Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3*”.
  - c) dopo il comma 4, sono aggiunti i seguenti:
    5. *Fermi restando gli obblighi di informativa previsti dai principi contabili internazionali è consentito all'impresa non compilare il Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva nel caso in cui non abbia effettuato significative riclassificazioni nell'esercizio o negli esercizi precedenti.*
    6. *Fermi restando gli obblighi di informativa previsti dai principi contabili internazionali è consentito all'impresa non compilare il Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3 nel caso in cui non abbia registrato nell'esercizio significative variazioni o consistenze delle attività e delle passività finanziarie del livello 3.*
2. Il Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto di cui all'allegato 2 al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 è sostituito con il prospetto riportato nell'allegato B.1 al Provvedimento.
  3. Nell'allegato 2 al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 sono aggiunti i prospetti seguenti riportati nell'allegato B.2 al Provvedimento:
    - Conto Economico Complessivo;
    - Dettaglio delle altre componenti del Conto Economico Complessivo;
    - Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva;
    - Dettaglio delle attività e delle passività finanziarie per livello;
    - Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3.

### **Art. 3**

#### **(Modifiche all'articolo 13 e all'allegato 4 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007)**

1. L'articolo 13 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, è modificato come segue:
  - a) al comma 1, dopo le parole: “*Conto Economico,*” sono inserite le parole: “*Conto Economico Complessivo,*”;
  - b) al comma 2, all'elenco dei prospetti sono aggiunti i seguenti:
    - “*Dettaglio delle altre componenti del Conto Economico Complessivo*”;

- *“Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva”;*
- *“Dettaglio delle attività e delle passività finanziarie per livello”;*
- *“Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3”.*”

c) dopo il comma 3, sono aggiunti i seguenti:

4. *Fermi restando gli obblighi di informativa previsti dai principi contabili internazionali è consentito all’impresa non compilare il Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva nel caso in cui non abbia effettuato significative riclassificazioni nell’esercizio o negli esercizi precedenti.*
5. *Fermi restando gli obblighi di informativa previsti dai principi contabili internazionali è consentito all’impresa non compilare il Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3 nel caso in cui non abbia registrato nell’esercizio significative variazioni o consistenze delle attività e delle passività finanziarie del livello 3.”*

2. Il Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto di cui all’allegato 4 al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 è sostituito con il prospetto riportato nell’allegato C.1 al Provvedimento.
3. Nell’allegato 4 al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 sono aggiunti i prospetti seguenti riportati nell’allegato C.2 al Provvedimento:
  - Conto Economico Complessivo;
  - Dettaglio delle altre componenti del Conto Economico Complessivo;
  - Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva;
  - Dettaglio delle attività e delle passività finanziarie per livello;
  - Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3.

#### **Art. 4**

##### **(Modifiche all’articolo 15 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007)**

1. Al comma 1 dell’articolo 15 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, è aggiunta la frase *“La società di revisione si avvale dell’attuario revisore.”*.

#### **Art. 5**

##### **(Modifiche all’articolo 24 e all’allegato 5 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007)**

1. L’articolo 24 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, è modificato come segue:
  - a) al comma 1, dopo le parole: *“Conto Economico,”* sono inserite le parole: *“Conto Economico Complessivo,”*;
  - b) al comma 2, all’elenco dei prospetti sono aggiunti i seguenti:

- *“Dettaglio delle altre componenti del Conto Economico Complessivo”;*
- *“Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva”;*
- *“Dettaglio delle attività e delle passività finanziarie per livello”;*
- *“Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3”.*”

c) dopo il comma 4, sono aggiunti i seguenti:

5. *Fermi restando gli obblighi di informativa previsti dai principi contabili internazionali è consentito all’impresa non compilare il Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva nel caso in cui non abbia effettuato significative riclassificazioni nell’esercizio o negli esercizi precedenti.*
6. *Fermi restando gli obblighi di informativa previsti dai principi contabili internazionali è consentito all’impresa non compilare il Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3 nel caso in cui non abbia registrato nell’esercizio significative variazioni o consistenze delle attività e delle passività finanziarie del livello 3.”*

2. Il Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto di cui all’allegato 5 al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 è sostituito con il prospetto riportato nell’allegato D.1 al Provvedimento.
3. Nell’allegato 5 al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 sono aggiunti i prospetti seguenti riportati nell’allegato D.2 al Provvedimento:
  - Conto Economico Complessivo;
  - Dettaglio delle altre componenti del Conto Economico Complessivo;
  - Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva;
  - Dettaglio delle attività e delle passività finanziarie per livello;
  - Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3.

#### **Art. 5 bis**

#### **(Modifiche all’articolo 28 e all’allegato 7 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007)**

1. L’articolo 28 del Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007, è modificato come segue:
  - a) al comma 1, dopo le parole: *“Conto Economico,”* sono inserite le parole: *“Conto Economico Complessivo,”*;
  - b) al comma 2, all’elenco dei prospetti sono aggiunti i seguenti:
    - *“Dettaglio delle altre componenti del Conto Economico Complessivo”;*
    - *“Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva”;*
    - *“Dettaglio delle attività e delle passività finanziarie per livello”;*
    - *“Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3”.*”

- c) dopo il comma 3, sono aggiunti i seguenti:
4. *Fermi restando gli obblighi di informativa previsti dai principi contabili internazionali è consentito all'impresa non compilare il Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva nel caso in cui non abbia effettuato significative riclassificazioni nell'esercizio o negli esercizi precedenti.*
  5. *Fermi restando gli obblighi di informativa previsti dai principi contabili internazionali è consentito all'impresa non compilare il Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3 nel caso in cui non abbia registrato nell'esercizio significative variazioni o consistenze delle attività e delle passività finanziarie del livello 3."*
2. Il Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto di cui all'allegato 7 al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 è sostituito con il prospetto riportato nell'allegato E.1 al Provvedimento.
  3. Nell'allegato 7 al Regolamento ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007 sono aggiunti i prospetti seguenti riportati nell'allegato E.2 al Provvedimento:
    - Conto Economico Complessivo;
    - Dettaglio delle altre componenti del Conto Economico Complessivo;
    - Dettaglio delle attività finanziarie riclassificate e degli effetti sul conto economico e sulla redditività complessiva;
    - Dettaglio delle attività e delle passività finanziarie per livello;
    - Dettaglio delle variazioni delle attività e delle passività finanziarie del livello 3.

## **Art. 6**

### **(Disposizioni transitorie)**

1. È consentito all'impresa, per il solo esercizio 2009, compilare il prospetto del Conto Economico Complessivo con le voci di ricavo e di costo prima delle imposte secondo i prospetti riportati negli allegati B.3 e D.3 al Provvedimento rispettivamente per il bilancio di esercizio IAS/IFRS e per il bilancio consolidato, in luogo degli analoghi prospetti previsti rispettivamente negli allegati B.2 e D.2. L'impresa che compila il Conto Economico Complessivo con le voci prima delle imposte, compila anche il Dettaglio delle altre componenti del Conto Economico Complessivo indicando le variazioni prima delle imposte. In tale caso non si applicano al Dettaglio delle altre componenti del Conto Economico Complessivo le corrispondenze con il Prospetto delle Variazioni di Patrimonio Netto richieste dalle Istruzioni per la compilazione.
2. È consentito all'impresa, per il solo esercizio 2009, non riportare l'informazione comparativa nel Dettaglio delle attività e delle passività finanziarie per livello.

**Art. 7**

**(Pubblicazione)**

1. Il presente Provvedimento è pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana, nel Bollettino e sul sito internet dell'ISVAP.

**Art. 8**

**(Entrata in vigore)**

1. Il presente Provvedimento entra in vigore il giorno successivo alla sua pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana.
2. Le disposizioni del presente Provvedimento si applicano a decorrere dal bilancio dell'esercizio 2009.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

## 1.3 PROVVEDIMENTI RIGUARDANTI SINGOLE IMPRESE

---



Provvedimento n. 2785 del 12 marzo 2010

**Arfin Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A., con sede in Milano – Divieto di compiere atti di disposizione sui beni esistenti nel territorio della Repubblica italiana**

### **L'ISVAP**

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576 e successive modificazioni ed integrazioni, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e successive modificazioni e integrazioni, recante il Codice delle assicurazioni private, e, in particolare, gli articoli 38, 44 e 46;

**VISTO** il Regolamento ISVAP n. 19 del 14 marzo 2008 concernente la disciplina del margine di solvibilità delle imprese di assicurazione;

**VISTO** il Provvedimento ISVAP n. 2379 del 12 ottobre 2005 con il quale Arfin Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa in alcuni rami danni;

**VISTA** la violazione delle norme in tema di copertura delle riserve tecniche contestata a Arfin Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A., ai sensi dell'articolo 221, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, con nota in data odierna;

**VISTA** la violazione delle norme in tema di margine di solvibilità e quota di garanzia contestata a Arfin Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A., ai sensi dell'articolo 222, commi 1 e 2, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, con nota in data odierna, con la quale è stato richiesto di presentare un piano di finanziamento a breve termine, nel quale siano indicate le misure che si intendono adottare per ristabilire la situazione finanziaria;

**CONSIDERATO** che sussistono i presupposti per l'adozione del provvedimento di divieto di compiere atti di disposizione sui beni a norma degli articoli 221, comma 2, e 222, comma 3, del citato decreto legislativo n. 209/2005, a tutela degli interessi degli assicurati e degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative,

### **Dispone**

è fatto divieto a Arfin Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A., con sede in Milano, di compiere atti di disposizione sui beni esistenti nel territorio della Repubblica italiana a partire dalla data di ricezione del presente provvedimento, ai sensi degli articoli 221, comma 2, e 222, comma 3, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Il Presidente  
Giancarlo Giannini

Provvedimento n. 2786 del 25 marzo 2010

**Autorizzazione di Fideuram Vita S.p.A., con sede in Roma, all'esercizio dell'attività assicurativa nei rami vita I, III, V e VI di cui all'articolo 2, comma 1, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 2009.**

### L'ISVAP

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il decreto ministeriale 24 aprile 1997, n. 186, recante norme per la determinazione dei requisiti di onorabilità e professionalità ai fini del rilascio dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa nonché per la determinazione dei criteri per la concessione, la sospensione e la revoca delle autorizzazioni all'assunzione di una partecipazione qualificata o di controllo in imprese assicuratrici;

**VISTO** il decreto ministeriale 30 marzo 2000, n. 162, recante norme per la fissazione dei requisiti di professionalità e di onorabilità dei membri del collegio sindacale, emanato ai sensi dell'art. 148, comma 4, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni private e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il regolamento ISVAP n. 10 del 2 gennaio 2008 recante le procedure di accesso all'attività assicurativa e l'albo delle imprese di assicurazione;

**VISTA** l'istanza del 28 gennaio 2010 con la quale Fideuram Vita S.p.A. ha chiesto di essere autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa nei rami vita I, III, V e VI di cui all'articolo 2, comma 1 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;

**VISTA** la documentazione allegata alla predetta istanza ed i successivi documenti integrativi, pervenuti da ultimo in data 6 marzo 2010;

**CONSIDERATO** che il programma di attività e la relazione tecnica presentati da Fideuram Vita S.p.A. soddisfano le condizioni di accesso indicate negli articoli 13 e 14 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;

**VISTA** la delibera con la quale il Consiglio dell'ISVAP, nella seduta del 25 marzo 2010, ha espresso parere favorevole in ordine all'accoglimento della citata istanza;

**Dispone**

Fideuram Vita S.p.A. con sede in Roma, via Ennio Quirino Visconti n. 80, è autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa nei rami vita I, III, V e VI di cui all'articolo 2, comma 1 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Il presente provvedimento è pubblicato nel Bollettino e sul sito *internet* dell'Autorità.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

Provvedimento n. 2787 del 25 marzo 2010

**Autorizzazione al trasferimento del ramo di azienda relativo al portafoglio assicurativo raccolto dalla rete dei promotori di Banca Fideuram S.p.A. e Sanpaolo Invest S.p.A. da parte di EurizonVita S.p.A., con sede in Torino, a favore di Fideuram Vita S.p.A. con sede in Roma.**

### L'ISVAP

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni, e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, concernente il Codice delle Assicurazioni private, e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il Regolamento ISVAP n. 14 del 18 febbraio 2008 recante, tra l'altro, le procedure di autorizzazione dei trasferimenti di portafoglio e dei rami di azienda;

**VISTO** il decreto ministeriale del 15 ottobre 1987 con il quale EurizonVita S.p.A. (già Compagnia assicuratrice Prev. I.A.A.C.), con sede legale in Torino, corso Cairoli 1, è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa in alcuni rami vita e i successivi provvedimenti autorizzativi;

**VISTO** il provvedimento ISVAP n. 2786 del 25 marzo 2010 di autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa in alcuni rami vita rilasciato a Fideuram Vita S.p.A., con sede in Roma, via Ennio Quirino Visconti 80;

**VISTA** l'istanza congiunta del 28 gennaio 2010 con la quale EurizonVita S.p.A. e Fideuram Vita S.p.A. hanno chiesto l'autorizzazione al trasferimento, a favore di Fideuram Vita S.p.A., del ramo di azienda di EurizonVita S.p.A. relativo al portafoglio assicurativo raccolto dalla rete dei promotori di Banca Fideuram S.p.A. e Sanpaolo Invest S.p.A. e a quanto allo stesso afferente;

**VISTA** la documentazione allegata all'istanza ed i successivi documenti integrativi pervenuti da ultimo in data 6 marzo 2010;

**CONSIDERATO** che l'operazione di trasferimento e le relative modalità soddisfano le condizioni poste dalla normativa di settore per la tutela degli assicurati, avuto anche riguardo alla scissione delle gestioni separate e dei fondi interni;

**VISTA** la delibera con la quale il Consiglio dell'ISVAP, nella seduta del 25 marzo 2010, ha espresso parere favorevole in ordine all'accoglimento della citata istanza;

**Dispone**

E' autorizzato il trasferimento del ramo di azienda relativo al portafoglio assicurativo raccolto dalla rete dei promotori di Banca Fideuram S.p.A. e Sanpaolo Invest S.p.A. da parte di EurizonVita s.p.a, a favore di Fideuram Vita S.p.A. e a quanto allo stesso afferente.

Il presente provvedimento è pubblicato nel Bollettino e nel sito *internet* dell'Autorità.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

Provvedimento n. 2788 del 25 marzo 2010

**Autorizzazione di Poste Assicura S.p.A., con sede in Roma, all'esercizio dell'attività assicurativa nei rami 1. infortuni, 2. malattia, 8. incendio ed elementi naturali, 9. altri danni ai beni, 13. responsabilità civile generale, 16. perdite pecuniarie di vario genere, 17. tutela giudiziaria e 18. assistenza di cui all'art. 2, comma 3, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.**

### L'ISVAP

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il decreto ministeriale 24 aprile 1997, n. 186, recante norme per la determinazione dei requisiti di onorabilità e professionalità ai fini del rilascio dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa nonché per la determinazione dei criteri per la concessione, la sospensione e la revoca delle autorizzazioni all'assunzione di una partecipazione qualificata o di controllo in imprese assicuratrici;

**VISTO** il decreto ministeriale 30 marzo 2000, n. 162, recante norme per la fissazione dei requisiti di professionalità e di onorabilità dei membri del collegio sindacale, emanato ai sensi dell'art. 148, comma 4, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle Assicurazioni private e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il regolamento ISVAP n. 10 del 2 gennaio 2008 recante le procedure di accesso all'attività assicurativa e l'albo delle imprese di assicurazione;

**VISTA** l'istanza del 30 dicembre 2009 con la quale Poste Assicura S.p.A. ha chiesto di essere autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in alcuni rami danni di cui all'articolo 2, comma 3 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;

**VISTA** la documentazione allegata alla predetta istanza ed i successivi documenti integrativi, pervenuti da ultimo in data 5 marzo 2010;

**CONSIDERATO** che il programma di attività e la relazione tecnica presentati da Poste Assicura S.p.A. soddisfano le condizioni di accesso indicate negli articoli 13 e 14 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209;

**VISTA** la delibera con la quale il Consiglio dell'ISVAP, nella seduta del 25 marzo 2010, ha espresso parere favorevole in ordine all'accoglimento della citata istanza;

**Dispone**

Poste Assicura S.p.A. con sede in Roma, piazzale Konrad Adenauer, 3 è autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa nei rami 1. infortuni, 2. malattia, 8. incendio ed elementi naturali, 9. altri danni ai beni, 13. responsabilità civile generale, 16. perdite pecuniarie di vario genere, 17. tutela giudiziaria e 18. assistenza di cui all'art. 2, comma 3, del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Il presente provvedimento è pubblicato nel Bollettino e sul sito internet dell'Autorità.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

Provvedimento n. 2790 del 30 marzo 2010

**Progress Assicurazioni S.p.A., con sede in Palermo, in liquidazione coatta amministrativa.  
Nomina del commissario liquidatore**

**L'ISVAP**

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, concernente la riforma della vigilanza sulle assicurazioni e le successive disposizioni modificative ed integrative;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle assicurazioni private e, in particolare, l'art. 246, comma 1, il quale stabilisce che l'ISVAP provvede alla nomina dei commissari liquidatori e dei componenti dei comitati di sorveglianza delle imprese di assicurazione in liquidazione coatta amministrativa per un periodo triennale, rinnovabile senza limiti di tempo;

**VISTO** il D.M. 29 marzo 2010, pervenuto a questa Autorità il 30 marzo 2010, con il quale è stata posta in liquidazione coatta amministrativa la Progress Assicurazioni S.p.A., con sede in Palermo;

**RITENUTA** la necessità di provvedere alla nomina del commissario liquidatore della Progress Assicurazioni S.p.A.;

**Nomina**

Il prof. avv. Andrea Gemma, nato a Roma il 10 maggio 1973, commissario liquidatore della Progress Assicurazioni S.p.A., in liquidazione coatta amministrativa, con sede in Palermo, Piazza Alberigo Gentili, 3 per un periodo triennale dal 30 marzo 2010 al 29 marzo 2013.

Il presente provvedimento è pubblicato nel Bollettino dell'ISVAP.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

Provvedimento n. 2791 del 30 marzo 2010

**Nomina del comitato di sorveglianza di Progress Assicurazioni S.p.A., con sede in Palermo, in liquidazione coatta amministrativa.**

#### **L'ISVAP**

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, concernente la riforma della vigilanza sulle assicurazioni e le successive disposizioni modificative ed integrative;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle assicurazioni private e, in particolare, l'art. 246, comma 1, il quale stabilisce che l'ISVAP provvede alla nomina dei commissari liquidatori e dei componenti dei comitati di sorveglianza delle imprese di assicurazione in liquidazione coatta amministrativa per un periodo triennale, rinnovabile senza limiti di tempo;

**VISTO** il D.M. 29 marzo 2010, pervenuto a questa Autorità il 30 marzo 2010, con il quale è stata posta in liquidazione coatta amministrativa la Progress Assicurazioni S.p.A., con sede in Palermo;

**RITENUTA** la necessità di provvedere alla nomina dei componenti del comitato di sorveglianza della Progress Assicurazioni S.p.A.;

#### **Nomina**

Il comitato di sorveglianza della Progress Assicurazioni S.p.A. in liquidazione coatta amministrativa, con sede in Palermo, Piazza Alberigo Gentili, 3 per un periodo triennale dal 30 marzo 2010 al 29 marzo 2013, nella seguente composizione:

- avv. Carlo Alessi, nato a Caltanissetta il 28 aprile 1959, presidente
- rag. Luigi Andreoli, nato a Roma il 2 maggio 1957, componente
- avv. Massimo Liguori, nato a Salerno il 24 giugno 1967, componente.

Il presente provvedimento è pubblicato nel Bollettino dell'ISVAP.

Il Presidente  
(Giancarlo Giannini)

Provvedimento n. 2798 del 26 aprile 2010

**European Insurance Group LTD con sede in Malta – Divieto di stipulare nuovi contratti in regime di libera prestazione di servizi nel territorio della repubblica italiana.**

**L'ISVAP**

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, recante la riforma della vigilanza sulle assicurazioni e le successive disposizioni modificative e integrative;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e successive modificazioni e integrazioni, recante il Codice delle assicurazioni private;

**VISTA** la legge 29 ottobre 1961, n. 1216, ed in particolare l'articolo 4 bis;

**VISTI** i Regolamenti Isvap n. 3 del 29 maggio 2006 e n. 23 del 9 maggio 2008;

**VISTE** le lettere di MFSA - Malta Financial Services Authority - in data 20 dicembre 2007 e 13 febbraio 2008 con le quali l'Autorità maltese ha comunicato l'intenzione della società European Insurance Group LTD (nel seguito EIG LTD) di operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi nei rami danni: 1. infortuni, 3. corpi di veicoli terrestri, 14. credito, 15. cauzione e 10. responsabilità civile autoveicoli e le lettere di presa d'atto dell'ISVAP in data 18 gennaio e 6 giugno 2008;

**VISTI** i verbali parziali degli accertamenti ispettivi avviati in data 29 marzo 2010 presso la sede secondaria in Roma di Nowosad Insurance & Financial Services Ltd, intermediario di EIG LTD, dai quali sono emerse gravi irregolarità nella gestione delle rimesse finanziarie afferenti i premi assicurativi incassati per conto dell'impresa ed irregolarità nella registrazione dei contratti;

**VISTI** i verbali parziali degli accertamenti ispettivi avviati nella stessa data del 29 marzo 2010 presso il Rappresentante fiscale di EIG LTD, avv. Antonio Resciniti, dai quali è risultato il mancato rispetto dei termini di aggiornamento del registro dei contratti e dei termini di versamento delle imposte sui premi;

**VISTE** le comunicazioni di contraenti ed assicurati dalle quali è risultato che la società EIG LTD non ha provveduto alla liquidazione di un rilevante numero di sinistri e che sussistono difficoltà nell'emissione delle sostituzioni di polizze;

**VISTA** la comunicazione dell'UCI – Ufficio Centrale Italiano – con la quale è stato segnalato che EIG LTD non ha provveduto a comunicare alla banca dati del Centro di informazione italiano le informazioni relative alle garanzie assicurative r.c. auto emesse nel territorio della Repubblica;

**RILEVATA** l'inosservanza delle regole in materia di tutela della trasparenza dei premi e

delle condizioni di contratto nell'assicurazione obbligatoria per i veicoli a motore in relazione al contenuto dei preventivi gratuiti personalizzati rilasciati sul sito internet di EIG LTD nonché in materia di nota informativa nei contratti di assicurazione danni;

**ACCERTATO** che EIG LTD ha svolto l'attività assicurativa esclusivamente nel territorio della Repubblica italiana adottando un modello organizzativo proprio dell'attività in libertà di stabilimento, in assenza della relativa abilitazione;

**CONSIDERATO** che i fatti descritti integrano i presupposti di cui all'art. 193 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, in quanto pregiudicano gli interessi generali degli assicurati e degli aventi diritto alle prestazioni assicurative e che sussiste, per le irregolarità indicate, l'urgenza di intervenire al fine di impedire tale pregiudizio;

### **Dispone**

ai sensi dell'articolo 193, comma 4 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, nei confronti di European Insurance Group LTD con sede in Malta, Office 18/A, Europa Center, John Lopez Street, Floriana, il divieto di stipulare nuovi contratti nel territorio della Repubblica italiana, con gli effetti di cui all'articolo 167 del medesimo decreto legislativo.

Il presente Provvedimento è pubblicato nel Bollettino e sul sito internet dell'ISVAP.

Il Presidente  
Giancarlo Giannini

## 2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI

---



*I provvedimenti sanzionatori e le relative informazioni contenuti in questa sezione del Bollettino sono omessi poiché decorsi cinque anni dalla pubblicazione.*

**OMISSIS**

### 3. IMPRESE IN LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA

---



### 3.1 DECRETI MINISTERIALI DI REVOCA DELL'AUTORIZZAZIONE AI SENSI DELL'ART. 245 DEL CODICE

---



**Revoca dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività in tutti i rami danni e messa in liquidazione coatta amministrativa della Progress assicurazioni S.p.A., con sede in Palermo. (G.U. n. 91 del 20 aprile 2010)**

## **IL MINISTRO DELLO SVILUPPO ECONOMICO**

**VISTA** la legge 12 agosto 1982, n. 576, concernente la riforma della vigilanza assicurativa e le successive disposizioni modificative ed integrative;

**VISTO** il decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, recante il Codice delle assicurazioni private (d'ora innanzi "Codice");

**VISTO** in particolare l'art. 245 del predetto Codice, ai sensi del quale il Ministro delle attività produttive, su proposta dell'ISVAP, può disporre, con decreto, la revoca dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività in tutti i rami e la liquidazione coatta amministrativa, anche quando ne sia in corso l'amministrazione straordinaria ovvero la liquidazione secondo le norme ordinarie, qualora le irregolarità nell'amministrazione o le violazioni delle disposizioni legislative, amministrative o statutarie ovvero le perdite previste siano di eccezionale gravità.

**VISTO** il decreto-legge 18 maggio 2006, n. 181, convertito in legge, con modificazioni, dalla legge 17 luglio 2006, n. 233, recante le disposizioni urgenti in materia di riordino delle attribuzioni della Presidenza del Consiglio dei Ministri e dei Ministeri, con il quale è stato istituito il Ministero dello sviluppo economico, nonché le successive modifiche e integrazioni;

**VISTO** il provvedimento ISVAP 9 febbraio 2010, n. 2773, avente ad oggetto la nomina del Commissario per la gestione provvisoria e conseguente sospensione delle funzioni degli organi di amministrazione e di controllo dell'impresa Progress Assicurazioni S.p.a., in Palermo;

**VISTA** la lettera n. 32-10-000015 del 29 marzo 2010, con la quale l'ISVAP - Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, ai sensi dell'art. 245 del Codice, e di seguito a quanto deliberato dal Consiglio di amministrazione di ISVAP nella seduta del 25 marzo scorso, ha proposto al Ministro dello sviluppo economico l'adozione del provvedimento di revoca dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività in tutti i rami e di liquidazione coatta amministrativa dell'impresa, ai sensi e per gli effetti dell'art. 245 del Codice;

**VISTA**, altresì, la relazione in data 25 marzo 2010 del Presidente dell'ISVAP, sulla cui base il Consiglio ha deliberato la predetta proposta al Ministro dello Sviluppo economico di adozione del decreto di revoca dell'autorizzazione all'esercizio dell'attività in tutti i rami e la liquidazione coatta amministrativa di Progress Assicurazioni S.p.a., in considerazione, tra le altre, delle circostanze di seguito esposte:

- 1) l'indisponibilità della controllante a finanziare ulteriormente la società e l'insussistenza di tale disponibilità da parte di un soggetto terzo in grado di fornire i mezzi tecnici ed

- economici necessari per consentire una regolare gestione dell'impresa;
- 2) la relazione del Commissario per la gestione provvisoria, datata 15 marzo 2010, che ha confermato la sussistenza di gravi irregolarità nell'amministrazione dell'impresa e la violazione delle disposizioni legislative già emerse nel corso dell'attività di vigilanza;
  - 3) la grave perdita stimata dall'impresa al 31 dicembre 2009, che si è incrementata al 13 marzo 2010 e che, per effetto delle violazioni e delle irregolarità rilevate, potrebbe subire un ulteriore aggravamento;
  - 4) la conclusione, in data 9 aprile 2010, dell'attività del Commissario per la gestione provvisoria, che, ai sensi dell'art. 230, comma 2, del Codice non può avere durata superiore ai due mesi;

**RITENUTO**, che, alla luce delle predette, accertate circostanze, sussistono le condizioni di eccezionale gravità richieste dall'art. 245, comma 1, del Codice;

**RAVVISATA** la necessità di procedere all'adozione del proposto decreto di revoca dell'autorizzazione all'esercizio delle attività in tutti i rami ed alla liquidazione coatta amministrativa di Progress Assicurazioni S.p.a., ai sensi e per gli effetti dell'art. 245 del suddetto Codice;

#### **Decreta**

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 245 del Codice è disposta la revoca dell'autorizzazione all'esercizio delle attività in tutti i rami e la liquidazione coatta amministrativa di Progress Assicurazioni S.p.a., con sede in Palermo.

IL MINISTRO

3.2 INFORMATIVA SEMESTRALE AI  
CREDITORI SULL'ANDAMENTO  
DELLE LIQUIDAZIONI (EX ART. 250,  
LGS. 209/2005)

---



**3.2.1 GRUPPOA) - LIQUIDAZIONI COATTE AMMINISTRATIVE DI IMPRESE AUTORIZZATE ALL'ESERCIZIO DELL'ATTIVITA' ASSICURATIVA - SITUAZIONE AL 31 DICEMBRE 2009**

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | ALPI ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN MILANO (Via Ippolito Rosellini 2 – c.a.p. 20124) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 23/05/1994 - G.U. n.122 del 27/05/1994   |
| Commissario liquidatore                   | prof. avv. Andrea Gemma   |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Andrea Grosso - presidente<br>dott. Fosco Giglioli - componente<br>dott.ssa Savina Richetti - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/69005189-06/69005955   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/69005330   |
| E-mail                                    | alpilca@tin.it  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 11/10/1994          |
| Tribunale           | Milano              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 19/09/2001 – Milano   |
| Esito giudizio di primo grado                    | parte degli imputati hanno patteggiato e altri sono stati assolti |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado nei confronti di altro amministratore e tribunale competente | 06/05/2003 – Milano                                |
| Esito giudizio di primo grado   | condanna a pena detentiva ed al risarcimento danni |
| Stato del giudizio  | pendente in appello                                |
| Costituzione di parte civile della liquidazione   | SI   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

Sono state avviate azioni nei confronti di due diverse gestioni aziendali

1^ azione

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 15/06/1998 – Milano   |
| Esito del giudizio di primo grado                   | domanda rigettata   |
| Stato del giudizio                                  | con sentenza del 9/05/2004 la Corte di Appello ha parzialmente accolto le richieste della liquidazione con condanna al risarcimento danni di ex amministratori e sindaci. Pendente ricorso per Cassazione |

2^ azione

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 12/01/2005 – Milano  |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna di ex amministratori e sindaci al risarcimento del danno subito dalla liquidazione con sentenza del 3/03/2008 la Corte di Appello ha condannato ex amministratori e sindaci al risarcimento danni. Sentenza definitiva. |
| Stato del giudizio                                  |  |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 25/07/2007 |
| Tribunale competente | Milano     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 807.938                | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 1.087.392              | 25  |
| privilegio generale - agenti         | 23.571                 | 25  |
| <b>Totale</b>                        | <b>1.918.901</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| No |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 3.452.708         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 3.895.649         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 253.000           |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 5.234.307         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 6.678             |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 12.842.342</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 2.022<br>Importo: € 163.048.065 |
| Posizioni ammesse con riserva o condizione                                      | Numero: 6<br>Importo: € 44.084          |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 7<br>Importo: € 4.743.851       |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | AMBRA ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN MILANO (Piazza Fidia, 1 – c.a.p. 20159) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 09/04/1993 - G.U. n. 86 del 14/04/1993   |
| Commissario liquidatore                   | rag. Francesco Corrado  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Wladimiro Catarisano - presidente<br>dott. Enrico Panzacchi - componente<br>sig. Sergio Tasselli - componente<br>dott. Enrico Valenzi - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/69471  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/6947300  |
| E-mail                                    | <a href="mailto:ambraassicurazionispainlca@virgilio.it">ambraassicurazionispainlca@virgilio.it</a>  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 18/05/1993          |
| Tribunale           | Milano              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 15/04/2005 – Milano   |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di ex amministratori e sindaci a pene detentive ed al risarcimento danni   |
| Stato del giudizio                               | con sentenza del 22/05/2007 la Corte d'Appello ha parzialmente riformato la sentenza di primo grado. Pendente ricorso per Cassazione nei confronti di ex amministratore |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | Milano  |
| Stato del giudizio                               | con ordinanza del 09/04/1997 Il Tribunale di Milano ha sospeso il procedimento nei confronti di alcuni soggetti coinvolti in attesa dell'esito dell'azione penale e ne ha dichiarato l'estinzione nei confronti di altri per il trasferimento dell'azione civile in sede penale. Sono intervenute transazioni. Pendente ricorso per Cassazione nei confronti di un ex amministratore in accoglimento della richiesta di rito abbreviato |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 31/01/1995 |
| Tribunale competente | Milano     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

|                     |  |
|---------------------|--|
| Vedi punto seguente |  |
|---------------------|--|

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|               |            |
|---------------|------------|
| Data deposito | 24/07/2003 |
|---------------|------------|

| <i>Categoria creditori</i>              | <i>Importo in euro<br/>(al lordo acconti autorizzati)</i> | <i>% rispetto agli<br/>importi ammessi al<br/>passivo</i> |
|---|---|---|
| creditori pignorati                     | 451.893   | 98  |
| privilegio generale - dipendenti        | 1.380.011   | 100   |
| privilegio generale - professionisti    | 2.471.545   | 81  |
| privilegio generale - agenti            | 632.169   | 97  |
| privilegio generale - artigiani         | 7.845   | 83  |
| privilegio generale - prev. sociale     | 147.585   | 100   |
| crediti erariali                        | 15.327  | 90  |
| crediti del locatore ex art. 2764 c.c.  | 8.907   | 96  |
| creditori di assicurazione - rami danni | 10.568.453  | 10  |
| chirografo                              | 587.424   | 8   |
| <b>Totale</b>                           | <b>16.271.159</b>   |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € | 423.698           |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € | 9.808.336         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € | 0                 |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € | 1.586.393         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € | 3.180             |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>11.771.607</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 1.752<br>Importo: € 114.616.040 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni, insinuazioni tardive in<br>corso e riserva condizionale | Numero: 3<br>Importo: € 25.767.638      |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | APAL S.M.A.<br>SEDE IN ROMA (Piazza Cola di Rienzo, 69 – c.a.p. 00192) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 04/03/1980 - G.U. n. 67 del 08/03/1980  |
| Commissario liquidatore                   | dott. Gabriele Alliata di Villafranca  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Antonino Mormino – presidente<br>avv. Filippo Pegorari – componente<br>avv. Carlo Pietrolucci – componente<br>sig. Mario Pizzicannella – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/3215819   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/3215819   |
| E-mail                                    | <a href="mailto:apalsma@tiscali.it">apalsma@tiscali.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                        |
|---------------------|------------------------|
| Impresa cessionaria | Fondiarìa - Sai s.p.a. |
|---------------------|------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 23/01/1980          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 24/10/1991 – Roma                           |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di amministratori a pene detentive |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva                         |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado nei confronti di altri amministratori e sindaci e tribunale competente | 27/10/1992 – Roma  |
| Esito giudizio di primo grado  | condanna di amministratori e sindaci, per altri i reati sono stati dichiarati estinti per intervenuta prescrizione o è stato dichiarato il non luogo a procedere |
| Stato del giudizio   | sentenza definitiva  |

|  |    |
|--|----|
| Costituzione di parte civile da parte della liquidazione | SI |
|--|----|

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 05/06/2002 – Roma  |
| Esito giudizio di primo grado                    | sentenza non definitiva, rigetto delle eccezioni dei convenuti e dichiarazione di prosecuzione del giudizio          |
| Stato del giudizio                               | con sentenza del 20/02/2008 la Corte d'Appello ha dichiarato estinto il giudizio di primo grado. Sentenza definitiva |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 08/11/1988 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>       | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|----------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti | 63.644                 | 10  |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                  |
|--|---|------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca – rappresenta il residuo delle anticipazioni concessa dalla Consap ex art. 12 della L. n. 39/77 | € | 703.767          |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)   | € | 0                |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)  | € | 536.000          |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)  | € | 1.249.999        |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità)   | € | 14.208           |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>2.503.974</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 1.384<br>Importo: € 39.643.000 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0              |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | ASSID - ASSICURATRICE ITALIANA DANNI S.P.A. (GIA' SOCIETA' NUOVA ASSICURATRICE S.P.A.)<br>SEDE IN MILANO (Piazza Fidia, 1 - c.a.p. 20159) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 12/03/1998 - G.U. n. 64 del 18/03/1998  |
| Commissario liquidatore                   | avv. Prof. Raffaele Lener  |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. avv. Bruno Inzitari - presidente<br>dott. Francesco Ferrucci - componente<br>sig. Giuseppe Orsini - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/6931991   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/66802121  |
| E-mail                                    | <a href="mailto:assid.lca@libero.it">assid.lca@libero.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 21/06/2001          |
| Tribunale           | Milano              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                    |                                  |
|--------------------|----------------------------------|
| Stato del giudizio | fissata data udienza preliminare |
|--------------------|----------------------------------|

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali e/o della società di revisione**

|                    |  |
|--------------------|--|
| Stato del giudizio | pendente in primo grado, é stata portata a termine la CTU tecnico contabile - per alcuni esponenti e per la società di revisione vi è stata una definizione in via transattiva |
|--------------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 27/09/2006 |
| Tribunale competente | Milano     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>       | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|----------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti | 477.678                | 100   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 15.997.000        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 0                 |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 6.698.000         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 6.323.000         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 83.000            |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 29.101.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 36.999<br>Importo: € 97.421.000 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 8<br>Importo: € 5.052.000       |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | CENTRALE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE<br>SEDE IN ROMA (Piazza Cola Di Rienzo, 69 - c.a.p. 00192) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.P.R. 11/08/1976 - G.U. n. 229 del 30/08/1976  |
| Commissario liquidatore                   | avv. Riccardo Castellani  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Carlo Alessi - presidente<br>dott. Paolo Cantamaglia - componente<br>avv. Fulvio Baldacci - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/3200851  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/3200851  |
| E-mail                                    | <a href="mailto:columbiainlca@gmail.com">columbiainlca@gmail.com</a>  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                   |  |
|-------------------|--|
| Imprese designate |  |
|-------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 2/08/1976           |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 16/01/1984 – Roma   |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna nei confronti di alcuni esponenti aziendali                |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva; la Corte di Cassazione ha applicato l'amnistia |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 24/10/1986 – Roma   |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna al risarcimento del danno per tutti gli amministratori   |
| Stato del giudizio                                  | La Corte di Cassazione ha confermato la sentenza della Corte di Appello in ordine alla responsabilità di tutti i componenti del consiglio di amministrazione e dei sindaci, cassando la sentenza della Corte di Appello con rinvio ad altra Corte per la quantificazione dei danni - giudizio di rinvio in corso – prossima udienza luglio 2010 |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 21/07/1988 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>              | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|---|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti        | 553.061                | 100   |
| privilegio generale - professionisti    | 312.701                | 100   |
| privilegio generale - agenti            | 173.497                | 100   |
| privilegio speciale - altri crediti     | 490.570                | 100   |
| creditori di assicurazione – rami danni | 933.703                | 15  |
| <b>Totale</b>                           | <b>2.463.532</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 69.729           |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 1.328.627        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 0                |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 0                |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 774              |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 1.399.130</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |                                       |
|---|---------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 11.040<br>Importo: 11.618.047 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: 0               |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | COLOMBO S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Cola di Rienzo, 190 – c.a.p. 00192) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 12/07/1984 - G..U. n. 194 del 16/07/1984  |
| Commissario liquidatore                   | avv. Sandro Ciano  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Michele Costa - presidente<br>avv. Giorgio Tropiano - componente<br>sig.ra Laura Pacchelli – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/6873869   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/6873869   |
| E-mail                                    |  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |   |
|---------------------|---|
| Data della sentenza | 11/07/1986  |
| Tribunale           | Roma  |
| Stato del giudizio  | Il Tribunale ha rigettato il ricorso: sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 28/01/1991 – Napoli  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di ex amministratori e sindaci  |
| Stato del giudizio                               | sentenza della Corte d'Appello di Napoli del 01/06/92 con parziale riforma della sentenza di condanna; con sentenza della Corte di Cassazione dichiarati inammissibili i ricorsi di ex esponenti aziendali; con sentenza del Tribunale di Roma del 02/04/98 sono stati assolti alcuni ex esponenti aziendali |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | NO   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|             |  |
|-------------|--|
| Non avviata |  |
|-------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 22/07/1991 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>          | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|-------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti    | 133.762                | 100   |
| privilegio generale - prev. sociale | 17.560                 | 100   |
| <b>Totale</b>                       | <b>151.322</b>         |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |          |                |
|--|----------|----------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | €        | 12.835         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | €        | 100.000        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | €        | 0              |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | €        | 0              |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | €        | 0              |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€</b> | <b>112.835</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 12.914<br>Importo: € 11.955.250 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0               |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | COLUMBIA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E<br>RIASSICURAZIONI<br>SEDE IN ROMA (Piazza Cola Di Rienzo, 69 - c.a.p. 00192) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.P.R. 11/08/1976 - G.U. 229 del 30/08/1976   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Riccardo Castellani  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Carlo Alessi – presidente<br>dott. Paolo Cantamaglia - componente<br>avv. Fulvio Baldacci – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/3200851  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/3200851  |
| E-mail                                    | <a href="mailto:columbiainlca@gmail.com">columbiainlca@gmail.com</a>  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                   |  |
|-------------------|--|
| Imprese designate |  |
|-------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 2/08/1976           |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 16/01/1984 - Roma  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna nei confronti di alcuni esponenti aziendali                 |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva - la Corte di Cassazione ha applicato l'amnistia |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 24/10/1986 – Roma   |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna al risarcimento del danno per tutti gli amministratori |

|                    |   |
|--------------------|---|
| Stato del giudizio | La Corte di Cassazione ha confermato la sentenza di appello in ordine alla responsabilità di tutti i componenti del consiglio di amministrazione e dei sindaci, cassando la sentenza della Corte di Appello con rinvio ad altra Corte per la quantificazione dei danni - giudizio di rinvio in corso - prossima udienza luglio 2010 |
|--------------------|---|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 21/07/1988 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>              | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|---|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti        | 808.440                | 100   |
| privilegio generale - professionisti    | 664.407                | 100   |
| privilegio generale - agenti            | 291.891                | 100   |
| privilegio speciale - altri crediti     | 1.234.953              | 100   |
| creditori di assicurazione – rami danni | 1.430.545              | 20  |
| <b>Totale</b>                           | <b>4.430.236</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 111.376          |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 5.090.761        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 0                |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 0                |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 3.098            |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 5.205.235</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 16.417<br>Importo: € 18.486.311 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: 0                 |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | COMAR ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN GENOVA (Via XX Settembre 12/7 – c.a.p. 16121) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 2/08/1990 – G.U. n. 183 del 7/08/1990   |
| Commissario liquidatore                   | dott. Gian Luigi Francardo   |
| Comitato di sorveglianza                  | dott. Marco Lagomarsino - presidente<br>prof. Alfredo Dani - componente<br>sig. Giovanni Croce - componente<br>prof. Michele Siri - componente<br>avv. Carlo Alessi – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 010/543931 – 010/561644  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 010/5702778  |
| E-mail                                    |  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 29/9 – 2/10/90      |
| Tribunale           | Genova              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 29/01/2003 - Genova   |
| Esito giudizio di primo grado                    | assoluzione perché il fatto non sussiste o perché il fatto non costituisce reato. |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Intervenuta transazione |  |
|-------------------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 18/03/2003 |
| Tribunale competente | Genova     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

|                     |  |
|---------------------|--|
| Vedi punto seguente |  |
|---------------------|--|

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|               |                         |
|---------------|-------------------------|
| Data deposito | 28/09/2005 e 16/03/2009 |
|---------------|-------------------------|

| <i>Categoria creditori</i>   | <i>Importo in euro<br/>(al lordo acconti<br/>autorizzati)</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo</i> |
|--|---|---|
| prededuzione   | 81.000  | 100   |
| privilegio generale - dipendenti                                       | 944.000   | 100   |
| privilegio generale - professionisti                                   | 585.000   | 100   |
| privilegio generale - agenti   | 12.000  | 100   |
| privilegio generale - tributi e imposte                                | 405.000   | 100   |
| crediti del locatore   | 40.000  | 100   |
| creditori di assicurazione (compresa la parte degradata in chirografo) | 12.936.000  | 39,6  |
| creditori chirografari   | 473.000   | 20  |
| <b>Totale</b>  | <b>15.476.000</b>   |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 1.466.000         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 7.898.000         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 1.037.000         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 3.369.000         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) |                     |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 13.770.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 6.579<br>Importo: € 45.345.000. |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 5<br>Importo: € 11.533.000      |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | COMPAGNIA DI FIRENZE S.P.A.<br>SEDE IN FIRENZE (piazza della Indipendenza, 13 - c.a.p. 50129) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 9/12/1981 - G.U. n. 337 del 9/12/1981   |
| Commissario liquidatore                   | dott. Gabriele Caprioli  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Paolo Fanfani - presidente<br>avv. Paolo Malesci - componente<br>dott. Vittorio Tempesti - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 055/471926   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 055/471926   |
| E-mail                                    |  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                            |
|---------------------|----------------------------|
| Impresa cessionaria | Aviva Assicurazioni s.p.a. |
|---------------------|----------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 28/12/1982          |
| Tribunale           | Firenze             |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data della sentenza di primo grado e Tribunale competente | 8/02/1996 e 3/03/1992 – Firenze   |
| Esito del giudizio di primo grado                         | sentenza di condanna con patteggiamento per alcuni esponenti aziendali e sentenza di condanna per altri esponenti aziendali confermata in appello |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione           | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data della sentenza di primo grado e Tribunale competente | 28/07/2004 e 27/09/2007 – Firenze   |
| Esito del giudizio di primo grado                         | sentenza di condanna  |
| Stato del giudizio  | sentenze definitive, salvo per un esponente aziendale per il quale è ancora in corso il giudizio di appello |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 14/10/1989 |
| Tribunale competente | Firenze    |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 1.017.103              | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 1.158.752              | 100   |
| Privilegio generale - agenti         | 636.817                | 100   |
| Privilegio generale- altri creditori | 33.139                 | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>2.845.811</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € | 213.343           |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € | 17.065.338        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € | 584.629           |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € | 155.000           |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € | 7.500             |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>18.026.010</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 2.429<br>Importo: € 37.256.094 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 8<br>Importo: € 2.372.285      |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | COMPAGNIA EUROPEA DI PREVIDENZA S.P.A. DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE CON SEDE IN ROMA (Via Marcello Malpighi, 9 - c.a.p. 00161) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 15/10/1985 - G.U. n. 248 del 21/10/1985  |
| Commissario liquidatore                   | avv. Carlo Mario D'Acunti e rag. Alfio D'Urso   |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Sergio Russo - presidente<br>avv. Alfonso Ilaria - componente<br>geom. Pietro Scarpelli - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/4403936/8/9  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/4403937  |
| E-mail                                    | <a href="mailto:cep@compagnieinlca.it">cep@compagnieinlca.it</a>  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                                   |
|---------------------|-----------------------------------|
| Impresa cessionaria | Duomo UniOne Assicurazioni s.p.a. |
|---------------------|-----------------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 12/07/1986          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 18/10/1993 - Roma   |
| Esito giudizio di primo grado                    | sentenza di condanna per il reato di bancarotta fraudolenta |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 29/10/2001 - 21/01/2002 - Roma               |
| Esito del giudizio                                  | sentenza di condanna di un ex amministratore |
| Stato del giudizio                                  | definitivo                                   |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 22/07/1997 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>       | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|----------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti | 560.625                | 100   |
| privilegio - altri creditori     | 2.254                  | 100   |
| <b>Totale</b>                    | <b>562.879</b>         |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 5.007.670         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 1.071.410         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 5.472.394         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 3.885.808         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 29.955            |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 15.467.237</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 1.540<br>Importo: € 34.232.881 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 17<br>Importo: € 1.062.727     |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | COMPAGNIA ITALIANA DI ASS.NI COMITAS S.P.A.<br>SEDE IN GENOVA (Via Fieschi, 8/12 – c.a.p. 16121) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 31/07/1992 – G.U. n. 133 del 5/08/1992   |
| Commissario liquidatore                   | prof. Giampaolo Provaggi  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Carlo Alessi – presidente<br>avv. Stefano Arcifa - componente<br>avv. Marco Lagomarsino – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 010/5451499   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 010/5451499   |
| E-mail                                    | Comitasegreteria@comitas.191.it   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 06/08/1992          |
| Tribunale           | Genova              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 22/06/2001 – Genova   |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di ex amministratori a pene detentive, al risarcimento danni ed al pagamento di una provvisoria di € 258.228 (incassata dalla procedura)     |
| Stato del giudizio                               | patteggiamento di tutti gli imputati in appello. Annullamento di una condanna per irregolarità della estradizione. Conferma delle statuizioni civili. |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 18/01/2006 |
| Tribunale competente | Genova     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| prededuzione                         | 33.415                 | 20  |
| privilegio generale - dipendenti     | 1.465.965              | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 1.549.292              | 100   |
| privilegio generale - agenti         | 689.907                | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>3.738.579</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 11.897.000        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 3.904.000         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 3.904.000         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 10.740.000        |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 213.000           |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 27.206.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 32.120<br>Importo € 109.460.000 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 8<br>Importo € 1.592.000        |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | COMPAGNIA MERIDIONALE DI ASSICURAZIONI E<br>RIASSICURAZIONI<br>SEDE IN NAPOLI (Piazza Matteotti, 7 – c.a.p. 80133) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 6/11/1981 - G.U. n. 309 del 10/11/1981  |
| Commissario liquidatore                   | avv. Mario Tuccillo  |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. avv. Fiorenzo Liguori - presidente<br>arch. Guido d'Aquino da Caramanico -<br>componente sig. Massimo Altamura –<br>componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 081/5519210  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 081/5523415  |
| E-mail                                    | <a href="mailto:uffmerid@live.it">uffmerid@live.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                          |
|---------------------|--------------------------|
| Impresa cessionaria | UGF Assicurazioni S.p.A. |
|---------------------|--------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 30/10/1981 – Napoli |
| Tribunale           | Napoli              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 3/07/1995 – Napoli                                       |
| Esito giudizio di primo grado                    | Procedimento dichiarato estinto per morte degli imputati |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva                                      |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 23/10/2001   |
| Esito del giudizio                                  | Dichiarato estinto per prescrizione il diritto al risarcimento del danno |

|                    |  |
|--------------------|--|
| Stato del giudizio | La Corte di Appello di Napoli sentenza n. 797/2005 del 18 febbraio 2005 ha condannato gli eredi dell'amministratore delegato al risarcimento dei danni e ha rigettato la domanda proposta nei confronti degli altri convenuti per carenza di prove |
|--------------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 22/12/1986 |
| Tribunale competente | Napoli     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 634.654                | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 549.301                | 100   |
| privilegio generale - agenti         | 51.988                 | 100   |
| crediti ipotecari                    | 32.848                 | 23,56   |
| <b>Totale</b>                        | <b>1.268.791</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 10.114.437        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 0                 |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 0                 |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 106.840           |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 0                 |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 10.221.277</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 8.089<br>Importo: € 23.134.485 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 3<br>Importo: € 520.321        |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | COMPAGNIA TIRRENA DI ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Massimi, 158 – c.a.p. 00136) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 31/05/1993 - G.U. n. 126 del 1/06/1993  |
| Commissario liquidatore                   | avv. Gregorio Iannotta   |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. avv. Adolfo di Majo - presidente<br>avv. Mario Del Vecchio - componente<br>dott. Salvatore D'Amico - componente<br>dott. Mario Spigarelli - componente<br>dott. Alessandro Casini – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/30183243 – 06/30183273  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/30183211  |
| E-mail                                    | <a href="http://www.gtirrena.lca.it">www.gtirrena.lca.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                              |
|---------------------|------------------------------|
| Data della sentenza | 22/06/1994                   |
| Tribunale           | Roma                         |
| Stato del giudizio  | pende ricorso per cassazione |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 20/12/1999 - Roma                   |
| Esito giudizio di primo grado                    | dichiarazione non luogo a procedere |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva                 |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | NO                                  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali e della società di revisione**

|                    |   |
|--------------------|---|
| Stato del giudizio | sentenza di primo grado in corso di pubblicazione |
|--------------------|---|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 22/02/2001 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

Vedi punto seguente

**H: Deposito piani di riparto parziale**

Data deposito 12/5/2005

| <i>Categoria creditori</i>   | <i>Importo in euro<br/>(al lordo acconti<br/>autorizzati)</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo</i> |
|--|---|---|
| prededuzione   | 14.394.211  | 100   |
| privilegio generale - dipendenti   | 16.707.469  | 100   |
| privilegio generale - professionisti   | 5.937.050   | 100   |
| privilegio generale - agenti   | 19.762.650  | 100   |
| privilegio generale - prev. sociale  | 2.530.370   | 100   |
| privilegio generale - altri crediti  | 3.290.388   | 100   |
| creditori di assicurazione – ramo vita                                       | 6.397.048   | 100   |
| creditori di assicurazione – rami danni<br>(compresa la parte in chirografo) | 192.697.563   | 46  |
| chirografo   | 10.447.333  | 10  |
| <b>Totale</b>  | <b>272.164.082</b>  |   |

**H bis: Acconti corrisposti ai creditori dopo piano riparto**

| <i>Categoria creditori</i>                           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo</i> |
|--|------------------------|---|
| privilegio speciale senza individuazione<br>dei beni | 63.057                 | 10  |
| chirografo   | 4.365.363              | 10  |
| chirografo quota eccedente rami danni                | 18.507.337             | 10  |
| <b>Totale</b>  | <b>22.935.757</b>      |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|   |                      |
|---|----------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                                  | € 73.754.000         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                                  | € 30.111.000         |
| Immobili da vendere (valore ultima<br>stima)                            | € 59.932.000         |
| Crediti ancora da recuperare (valore<br>iscritto in contabilità)        | € 113.319.000        |
| Altre attività ancora da realizzare<br>(valore iscritto in contabilità) | € 12.348.000         |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€ 289.464.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 30.723<br>Importo: € 684.168.000 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 264<br>Importo: € 205.454.000    |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | COSIDA S.P.A.<br>SEDE IN NAPOLI (Via Posillipo, 390 – c.a.p. 80123) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.P.R. 17/11/1978 - G.U. n. 328 del 23/11/1978   |
| Commissario liquidatore                   | avv. prof. Fiorenzo Liguori  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Luigi Pappalardo – presidente<br>dott. Paolo Vasquez - componente<br>dott. Francesco Cilento – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 081/5751171  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 081/5751555  |
| E-mail                                    | <a href="mailto:cosidalca@tiscali.it">cosidalca@tiscali.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                          |
|---------------------|--------------------------|
| Impresa cessionaria | UGF Assicurazioni s.p.a. |
|---------------------|--------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 10-11/01/1979       |
| Tribunale           | Napoli              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 20/10/1986 – Napoli  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di ex amministratori e sindaci  |
| Stato del giudizio                               | con sentenze della Corte d'Appello di Napoli e della Cassazione sono state parzialmente riformate le condanne; sentenza definitiva |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI - liquidata a favore della procedura una provvisoria di euro 206.582,76   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

Non avviata

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 30/09/1986 |
| Tribunale competente | Napoli     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>             | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti       | 1.573.170              | 100   |
| privilegio generale - professionisti   | 895.612                | 100   |
| privilegio generale - agenti           | 257.215                | 100   |
| privilegio generale - prev. sociale    | 27.506                 | 100   |
| privilegio generale – crediti erariali | 749.443                | 100   |
| creditori di assicurazione             | 3.146.011              | 12,5  |
| <b>Totale</b>                          | <b>6.648.957</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € | 703.945           |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € | 17.707.718        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € | 3.160.000         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € | 81.990            |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € | 68.987            |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>21.722.640</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 7.710<br>Importo: € 45.457.119 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 1<br>Importo: € 204.986        |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | D'EASS ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN PALERMO (Via Ugo La Malfa, 44 – c.a.p. 90146) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 26/04/1995 - G.U. n. 100 del 02/05/1995   |
| Commissario liquidatore                   | dott. Gabriele Alliata di Villafranca  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Carlo Alessi – presidente<br>prof. avv. Giuseppe Terranova – componente<br>dott. Giancarlo Pezzanera – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 091/6889900 – 091/6889901  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 091/6882774  |
| E-mail                                    | <a href="mailto:d'eassi01@d'eass.191.it">d'eassi01@d'eass.191.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |  |
|---------------------|--|
| Data della sentenza | 26/10/1995   |
| Tribunale           | Palermo  |
| Stato del giudizio  | con sentenza del 18/07/1997 il Tribunale di Palermo ha rigettato l'opposizione proposta. Sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 09/07/2002 – Palermo  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di ex amministratori a pene detentive ed al risarcimento danni da quantificarsi con separato giudizio  |
| Stato del giudizio                               | con sentenza del 09/01/2006 la Corte d'Appello di Palermo ha parzialmente riformato la sentenza di primo grado in merito alle pene detentive per un ex amministratore e confermato nel resto la sentenza appellata. Con sentenza del 23/04/2007 la Corte di Cassazione ha rigettato i ricorsi proposti dagli ex amministratori, ha annullato in parte la sentenza impugnata nei confronti di un terzo e rinviato ad altra sezione della Corte d'Appello di Palermo per nuovo esame (sentenza definitiva per esponenti aziendali). La Corte d'Appello con sentenza del 10/06/2008 ha confermato la sentenza di primo grado del 09/07/2002. Sentenza non definitiva |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali e/o società di revisione**

|  |   |
|--|---|
| Data della sentenza e tribunale competente | 11/06/2004 – Palermo  |
| Esito giudizio di primo grado              | estinzione nei confronti di un ex amministratore, degli ex sindaci e della società di revisione per intervenuta transazione e condanna di altri ex amministratori al risarcimento del danno da quantificarsi nella successiva fase del giudizio. Non coltivato. |
| Stato del giudizio                         | sentenza definitiva   |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 28/06/2000 |
| Tribunale competente | Palermo    |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>               | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti         | 238.919                | 100   |
| privilegio generale - avvocati           | 815.885                | 100   |
| privilegio generale – medici, consulenti | 27.079                 | 100   |
| privilegio generale – periti             | 50.834                 | 100   |
| privilegio generale - agenti             | 97.332                 | 100   |
| <b>Totale</b>                            | <b>1.230.049</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |          |                   |
|--|----------|-------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | €        | 11.807.000        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | €        | 0                 |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | €        | 2.325.000         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | €        | 6.947.000         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | €        | 116.000           |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€</b> | <b>21.195.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 2.120<br>Importo: € 117.376.000 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 16<br>Importo: € 17.554.000     |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | DELTA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E<br>RIASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via dei Banchi Vecchi, 102 – c.a.p. 00186) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 27/03/1993 - G.U. n. 77 del 02/04/1993  |
| Commissario liquidatore                   | avv. Olivia Mandolesi  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Carlo Alessi - presidente<br>dott. Luigi Braitto - componente<br>arch. Guido D'Aquino di Caramanico -<br>componente<br>sig. Eros Pizzi – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/6868050   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/6833600   |
| E-mail                                    | <a href="mailto:deltaass@tiscali.it">deltaass@tiscali.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| Non autorizzata al ramo r.c.auto |  |
|----------------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 24/02/1994          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 18/12/08 Roma                        |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di ex amministratore        |
| Stato del giudizio                               | sentenza del 18/12/08 non definitiva |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI                                   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 16/09/2004 Roma                         |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna di ex amministratori e sindaci |
| Stato del giudizio                                  | pendente in appello                     |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 11/12/2002 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

Vedi punto seguente

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|               |            |
|---------------|------------|
| Data deposito | 08/07/2008 |
|---------------|------------|

| <i>Categoria creditori</i>                                      | <i>Importo in euro<br/>(al lordo acconti<br/>autorizzati)</i> | <i>% rispetto agli<br/>importi ammessi al<br/>passivo</i> |
|---|---|---|
| privilegio generale - dipendenti                                | 151.765   | 100   |
| privilegio generale - professionisti                            | 979.421   | 100   |
| privilegio generale - agenti                                    | 28.607  | 100   |
| privilegio generale - prev. sociale                             | 25.046  | 100   |
| privilegio generale - erario                                    | 25.225  | 100   |
| privilegio generale - coassicuratori                            | 44.048  | 100   |
| privilegio generale - creditori diversi                         | 104   | 100   |
| creditori di assicurazione (compresa<br>la parte in chirografo) | 2.497.816   | 11,62   |
| chirografo  | 143.858   | 16,47   |
| <b>Totale</b>   | <b>3.895.890</b>  |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|   |   |                   |
|---|---|-------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                                  | € | 539.939           |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                                  | € | 14.973.775        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                               | € | 0                 |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in<br>contabilità)        | € | 424.721           |
| Altre attività ancora da realizzare (valore<br>iscritto in contabilità) | € | 62.396            |
| <b>Totale attivo</b>  | € | <b>16.000.831</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 302<br>Importo: € 15.792.256 |
| Posizioni ammesse con riserva   | Numero: 8<br>Importo: € 8.424.609    |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 12<br>Importo: € 5.597.999   |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | ETRUSCA S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Marcello Malpighi, 9 - c.a.p. 00161) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 15/10/1985 - G.U. n. 248 del 21/10/1985   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Carlo Mario D'Acunti e rag. Alfio D'Urso  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Sergio Russo - presidente<br>avv. Alfonso Ilaria- componente<br>geom. Pietro Scarpelli - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/4403936/8/9   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/4403937   |
| E-mail                                    | <a href="mailto:etrusca@compagnieinlca.it">etrusca@compagnieinlca.it</a>                                 |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                                   |
|---------------------|-----------------------------------|
| Impresa cessionaria | Duomo UniOne Assicurazioni s.p.a. |
|---------------------|-----------------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 12/07/1986          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 18/10/1993 - Roma   |
| Esito giudizio di primo grado                    | sentenza di condanna per il reato di bancarotta fraudolenta |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 20/04/2000 - Roma  |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna al risarcimento dei danni   |
| Stato del giudizio                                  | sentenza definitiva - la Corte di Appello ha dichiarato la prescrizione dell'azione e la sentenza è stata confermata in Cassazione |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 25/03/1994 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

|                     |  |
|---------------------|--|
| Vedi punto seguente |  |
|---------------------|--|

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|               |            |
|---------------|------------|
| Data deposito | 18/12/2007 |
|---------------|------------|

| <i>Categoria creditori</i>                            | <i>Importo in euro<br/>(al lordo acconti<br/>autorizzati)</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo</i> |
|---|---|---|
| privilegio generale - dipendenti                      | 258.838   | 100   |
| privilegio generale - professionisti                  | 244.771   | 100   |
| privilegio generale - agenti                          | 342.302   | 100   |
| privilegio generale - previdenza<br>sociale           | 31.178  | 100   |
| privilegio - altri crediti                            | 2.150   | 100   |
| creditori di assicurazione - rami danni<br>chirografo | 8.261.935   | 50  |
|   | 1.901.595   | 45  |
| <b>Totale</b>   | <b>11.042.769</b>   |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                                  | € 5.985.220         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                                  | € 6.494.376         |
| Immobili da vendere (valore ultima<br>stima)                            | € 2.279.000         |
| Crediti ancora da recuperare (valore<br>iscritto in contabilità)        | € 3.598.376         |
| Altre attività ancora da realizzare<br>(valore iscritto in contabilità) | € 8.780             |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€ 18.365.752</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 1.252<br>Importo: 20.163.152 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 17<br>Importo: € 1.802.161   |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | EURO LLOYD DI ASSICURAZIONE S.p.A. CON SEDE IN NAPOLI (Piazza Matteotti, 7 – c.a.p. 80133) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 27/07/1982 - G.U. n. 208 del 30/07/1982   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Mario Tuccillo  |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. avv. Fiorenzo Liguori - presidente<br>avv. Francesco Greco - componente<br>sig. Carmine Bosco - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 081/5519210  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 081/5523415  |
| E-mail                                    | uffmerid@live.it   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                          |
|---------------------|--------------------------|
| Impresa cessionaria | UGF Assicurazioni S.p.A. |
|---------------------|--------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 8/12/1983           |
| Tribunale           | Napoli              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 7/07/1997 - Napoli  |
| Esito giudizio di primo grado                    | sentenza di condanna  |
| Stato del giudizio                               | la Corte di Cassazione con sentenza del 9/6/2003 ha dichiarato l'inammissibilità del ricorso proposto contro la sentenza della Corte di Appello |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 22/11/2005 - Napoli   |
| Esito del giudizio di primo grado                   | dichiarata inammissibile la domanda proposta contro taluni amministratori e condanna di altri al risarcimento dei danni |

|                    |  |
|--------------------|--|
| Stato del giudizio | pendono ancora innanzi al Tribunale 2 procedimenti nei confronti di convenuti la cui posizione fu stralciata nel corso del giudizio, nonché innanzi alla Corte di Appello gli appelli proposti da 3 amministratori dichiarati soccombenti con la sentenza di primo grado |
|--------------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 27/10/1986 |
| Tribunale competente | Napoli     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| Privilegio generale - dipendenti     | 102.187                | 100   |
| Privilegio generale – professionisti | 171.709                | 100   |
| Privilegio generale agenti           | 14.158                 | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>288.054</b>         |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 3.547.895        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 0                |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 0                |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 0                |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 0                |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 3.547.895</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 9.319<br>Importo: € 25.247.621 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 2<br>Importo: € 478.702        |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | FIRS ITALIANA DI ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Adelmo Niccolai 24/26 – c.a.p. 00155) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 23/05/1994 – G.U. n. 122 del 27/05/1994   |
| Commissario liquidatore                   | dott. Mario Perrone  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Carlo Nicolo' - presidente<br>avv. Fulvio Baldacci - componente<br>sig. Nicola Palmiotti – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/4090131 – 06/4067733  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/4061033   |
| E-mail                                    | Segreteriafirs@tiscali.it  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 17/12/1994          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 05/10/2006 - Roma  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di ex amministratori e sindaci a pene detentive ed al risarcimento dei danni in favore della liquidazione |
| Stato del giudizio                               | pendente in appello  |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI   |

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado nei confronti di altri amministratori e tribunale competente | 06/06/2000 - Roma   |
| Esito del giudizio di primo grado   | condanna di ex amministratori con sospensione della pena detentiva (patteggiamento) |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione   | SI  |

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado nei confronti di altro amministratore e tribunale competente | 17/12/2004 - Roma   |
| Esito giudizio di primo grado  | condanna a pena detentiva, al risarcimento danni ed al pagamento di una provvisoria |
| Stato del giudizio   | appello respinto - sentenza definitiva  |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali e della società di revisione**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 22/01/09 - Roma  |
| Esito del giudizio di primo grado                | condanna di ex amministratori al risarcimento danni, respinta la domanda per altri esponenti aziendali |
| Stato del giudizio                               | transatta posizione della società di revisione. Pende giudizio d'appello                               |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 22/01/2001 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| prededuzione                         | 616.690                | 100   |
| pegno e ipoteca                      | 20.921                 | 100   |
| privilegio generale - dipendenti     | 2.869.104              | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 12.472.909             | 100   |
| privilegio generale - agenti         | 524.959                | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>16.504.583</b>      |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                      |
|--|----------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 11.378.000         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 67.658.000         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 5.864.000          |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 70.915.000         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 229.000            |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 156.044.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 4.504<br>Importo: € 265.620.000. |
| Posizioni ammesse con riserva   | Numero: 7<br>Importo: € 1.418.000        |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 56<br>Importo: € 41.721.000      |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | GIOVE COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E<br>RIASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Angelo Bargoni, 78 – c.a.p. 00153) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 4/08/1984 - G.U. n. 220 del 10/08/1984   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Aurelio Improta  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Giuseppe Todisco – presidente<br>avv. Carlo Srubek Tomassy – componente<br>avv. Piero Sandulli – componente<br>dott. Gabriele De Leva – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/5814612  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/5814612  |
| E-mail                                    |   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                                    |
|---------------------|------------------------------------|
| Impresa cessionaria | Duomo Uni One Assicurazioni s.p.a. |
|---------------------|------------------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 7/12/1985           |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 18/01/1999 – Roma   |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di amministratori a pene detentive, al risarcimento danni ed al pagamento di una provvisoria   |
| Stato del giudizio                               | con sentenza del 16/12/2004 la Corte di Cassazione ha confermato le pene detentive ed ha annullato la sentenza della Corte d'Appello in ordine alla costituzione di parte civile del commissario liquidatore dichiarata inammissibile - sentenza definitiva |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | NO  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 20/03/2002 - Roma  |
| Esito giudizio di primo grado                    | la domanda è stata dichiarata inammissibile  |
| Stato del giudizio                               | con sentenza del 17/05/2007 la Corte d'Appello di Roma ha confermato la sentenza appellata - sentenza definitiva |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 13/07/1994 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>          | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|-------------------------------------|------------------------|---|
| creditori ipotecari                 | 275.685                | 27  |
| privilegio generale - dipendenti    | 213.879                | 100   |
| privilegio generale – prev. sociale | 40.886                 | 100   |
| crediti erariali                    | 44.460                 | 100   |
| <b>Totale</b>                       | <b>574.913</b>         |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                |
|--|---|----------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca (rappresenta il residuo delle anticipazioni concesse dalla Consap ex art. 12 della L. n. 39/77) | € | 123.979        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)   | € | 0              |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)  | € | 0              |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)  | € | 1.161          |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità)   | € | 795            |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>125.935</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 828<br>Importo: € 17.208.743 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0            |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | IL SOLE ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN MILANO (Via Fabio Filzi, 8 – c.a.p. 20124) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 09/01/1998 - G.U. n. 10 del 14/01/1998  |
| Commissario liquidatore                   | prof. avv. Giulio Ponzanelli   |
| Comitato di sorveglianza                  | dott. Carlo Ronchi - presidente<br>avv. Pietro Maria Tantalo - componente<br>avv. Andrea Grosso - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/67100494  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/66713800  |
| E-mail                                    | ilsolelca@libero.it  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 11/10/2000          |
| Tribunale           | Milano              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 27/06-03/10/2002 - Milano  |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna di ex amministratori e sindaci  |
| Stato del giudizio                                  | con sentenza 17/05/2007 della Corte di Appello parziale riforma della sentenza di condanna; pendente ricorso in Cassazione; è in corso una transazione con un ex esponente aziendale |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 28/02/2002 |
| Tribunale competente | Milano     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 408.581                | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 345.792                | 80  |
| privilegio generale - agenti         | 126.563                | 80  |
| crediti di assicurazione             | 16.884.151             | 70  |
| <b>Totale</b>                        | <b>17.765.087</b>      |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € | 773.393           |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € | 6.979.070         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € | 0                 |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € | 4.639.605         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € | 0                 |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>12.392.068</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 2.047<br>Importo: € 32.302.418 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 3<br>Importo: € 295.945        |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | INTEREUROPEA DI ASS.NI E RIASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Marcello Malpighi, 9 - 00161) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 15/10/1985 - G.U. n. 248 del 21/10/1985   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Carlo Mario D'Acunti e rag. Alfio D'Urso  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Sergio Russo - presidente<br>avv. Alfonso Ilaria- componente<br>geom. Pietro Scarpelli - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/4403936/8/9   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/4403937   |
| E-mail                                    | <a href="mailto:intereuropea@compagnieinlca.it">intereuropea@compagnieinlca.it</a>                       |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                                   |
|---------------------|-----------------------------------|
| Impresa cessionaria | Duomo UniOne Assicurazioni s.p.a. |
|---------------------|-----------------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 12/07/1986          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 18/10/1993 - Roma   |
| Esito giudizio di primo grado                    | sentenza di condanna per il reato di bancarotta fraudolenta |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 23/1 - 4/03/2002 - Roma  |
| Esito del giudizio                                  | improcedibilità della domanda  |
| Stato del giudizio                                  | sentenza della Corte di Appello di Roma del 5/03/2009 con condanna di un ex amministratore e con riconoscimento della prescrizione o con rigetto della domanda per gli altri |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 17/12/1999 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>               | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti         | 825.495                | 100   |
| privilegio generale - previdenza sociale | 13.944                 | 14,92   |
| privilegio speciale - altri crediti      | 94.184                 | 100   |
| <b>Totale</b>                            | <b>933.623</b>         |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 6.583.030         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 43.118.056        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 1.171.500         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 5.256.999         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 40.475            |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 56.170.070</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 1.899<br>Importo: € 46.664.674 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 10<br>Importo: € 7.817.238     |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | LA CONCORDIA SPA<br>SEDE IN MILANO (Via Visconti di Modrone, 36 – c.a.p. 20122) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | - D.P.R. 31/03/1978 - G.U. n. 99 del 11/04/1978   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Patrizia Parenti   |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. dott. Antonio Costa - presidente<br>prof.ssa Albina Candian - componente<br>prof.avv. Giuseppe Conte - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/76020902   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/76021025   |
| E-mail                                    | patriziaparenti@inzitariepartners.it  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 21-22/03/1978       |
| Tribunale           | Milano              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 25/02/1988 – Milano  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di amministratori e sindaci   |
| Stato del giudizio                               | le sentenze della Corte d'Appello del 31/05/1989 e della Corte di Cassazione Sez. V del 22/11/1990 hanno riformato in parte la sentenza di primo grado |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 30/09/1986 |
| Tribunale competente | Milano     |

| <i>Categorie creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 520.000                | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 291.282                | 100   |
| privilegio generale - agenti         | 273.000                | 100   |
| privilegio generale - imposte        | 21.000                 | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>1.105.282</b>       |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 421.000          |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 1.800.000        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 2.039.000        |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 216.000          |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 0                |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 4.476.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 1.170<br>Importo: € 18.018.320 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 2<br>Importo: € 178            |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | LA PENINSULARE S.P.A.<br>SEDE IN MILANO (Via Visconti di Modrone, 36 – c.a.p. 20122) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 15/11/1983 – G.U. n. 318 del 19/11/1983  |
| Commissario liquidatore                   | avv. Patrizia Parenti   |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. dott. Antonio Costa - presidente<br>prof.ssa Albina Candian - componente<br>prof.avv. Giuseppe Conte - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/76020902   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/76021025   |
| E-mail                                    | patriziaparenti@inzitariepartners.it  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                                     |
|---------------------|-------------------------------------|
| Impresa cessionaria | Ambra Assicurazioni s.p.a. in L.C.A |
|---------------------|-------------------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 22/05/1984          |
| Tribunale           | Milano              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 08-25/03/1999 – Milano   |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di amministratori e sindaci; è stata riconosciuta una provvisoria di euro 5.164.569 |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva  |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 11/11/1992 |
| Tribunale competente | Milano     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categorie creditori</i>       | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|----------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti | 584.759                | 100   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                  |
|--|---|------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € | 249.000          |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € | 900.000          |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € | 976.000          |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € | 1.052.000        |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € | 0                |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>3.177.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 2.058<br>Importo: € 33.307.001 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 2<br>Importo: € 21.659         |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | LA POTENZA SOCIETA' DI MUTUA ASSICURAZIONE<br>SEDE IN ROMA (Via Massimi, 158 – c.a.p. 00136) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 27/07/1982 – G.U. n. 210 del 2/08/1982   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Gregorio Iannotta  |
| Comitato di sorveglianza                  | Avv. Nicola Simonelli – presidente<br>Dott. Cosimo Damiano Totino – componente<br>Dott. Franco Cocco - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/30183545   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/30183211   |
| E-mail                                    | greianno@tin.it   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                       |
|---------------------|-----------------------|
| Impresa cessionaria | Fondiarria Sai s.p.a. |
|---------------------|-----------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 8/02/1986           |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 9/11/1993 - Roma   |
| Esito giudizio di primo grado                    | sentenza di condanna   |
| Stato del giudizio                               | la Corte di Appello di Roma, in riforma della sentenza di primo grado, ha dichiarato di non doversi procedere nei confronti di un esponente aziendale per morte dell'imputato e nei confronti degli altri per prescrizione - sentenza confermata in Cassazione |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|                    |  |
|--------------------|--|
| Stato del giudizio | pende appello avverso la sentenza di primo grado del 15/11 - 05/12/05 che ha respinto la richiesta di risarcimento danni |
|--------------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 11/04/1986 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>  | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|---|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti  | 686.980                | 100   |
| privilegio generale - professionisti                                      | 268.899                | 100   |
| privilegio generale - agenti  | 435.990                | 100   |
| creditori di assicurazione – rami danni (compresa la parte in chirografo) | 10.908.592             | 72  |
| chirografo  | 1.307.500              | 65  |
| <b>Totale</b>   | <b>13.607.961</b>      |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 3.415.732        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 0                |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 0                |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 516              |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 0                |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 3.416.248</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 7.000<br>Importo: € 18.723.098 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0              |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | LA SECURA ASSIPOPOLARE S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Gabriele Camozzi, 9 – c.a.p. 00195) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.P.R. 21/03/1977 - G.U. n. 89 del 1/04/1977                          |
| Commissario liquidatore                   | avv. Carlo Alessi   |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Fabio Buffoni - presidente<br>avv. Giuliana Galante - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/37513603 - 06/37513386   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/37513386   |
| E-mail                                    |   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|   |  |
|---|--|
| Commissario liquidatore e imprese designate |  |
|---|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 06/05/1977          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 21-24/09/1991– Roma |
| Esito giudizio di primo grado                    | assoluzione         |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI                  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 21/03/2001 - Roma                    |
| Esito del giudizio                                  | dichiarata l'estinzione del giudizio |
| Stato del giudizio                                  | sentenza definitiva                  |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 06/12/1983 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

|                     |  |
|---------------------|--|
| Vedi punto seguente |  |
|---------------------|--|

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|               |            |
|---------------|------------|
| Data deposito | 15/07/2004 |
|---------------|------------|

| <i>Categoria creditori</i>                                      | <i>Importo in euro<br/>(al lordo acconti<br/>autorizzati)</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo</i> |
|---|---|---|
| privilegio generale - dipendenti                                | 371.837   | 100   |
| privilegio generale - professionisti                            | 359.200   | 100   |
| privilegio generale - agenti                                    | 57.909  | 100   |
| privilegio generale - artigiani                                 | 3.689   | 100   |
| privilegio generale - prev. sociale                             | 306.458   | 100   |
| privilegio generale - altri crediti                             | 30.713  | 100   |
| creditori di assicurazione (compresa la<br>parte in chirografo) | 6.325.217   | 49,8  |
| chirografo  | 623.356   | 65,6  |
| <b>Totale</b>   | <b>8.078.379</b>  |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|   |   |                  |
|---|---|------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                                  | € | 3.787.000        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                                  | € | 3.268.000        |
| Immobili da vendere (valore ultima<br>stima)                            | € | 0                |
| Crediti ancora da recuperare (valore<br>iscritto in contabilità)        | € | 644.000          |
| Altre attività ancora da realizzare<br>(valore iscritto in contabilità) | € | 0                |
| <b>Totale attivo</b>  | € | <b>7.699.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 3.911<br>Importo: € 15.008.482 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 4<br>Importo: € 506.000        |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | L'EDERA COMPAGNIA ITALIANA DI ASS.NE S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Viale Castro Pretorio, 82 – c.a.p. 00185) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 29/07/1997 - G.U. n. 179 del 2/08/1997  |
| Commissario liquidatore                   | dott. Francesco Dosi   |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. avv. Filippo Satta - presidente<br>dott. Gennaro Visconti - componente<br>sig. Maurizio Mazzucchi - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/4474211   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/447421369   |
| E-mail                                    | <a href="mailto:ederalca@inwind.it">ederalca@inwind.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |               |
|---------------------|---------------|
| Data della sentenza | 18/03/2004    |
| Tribunale           | Roma          |
| Stato del giudizio  | pende appello |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|             |  |
|-------------|--|
| Non avviato |  |
|-------------|--|

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali e/o della società di revisione**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>       | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|----------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti | 1.540.968              | 100   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                    |
|--|---|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € | 1.159.002          |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € | 49.400.000         |
| Immobili da vendere (valore iscritto in contabilità)                 | € | 42.501.223         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € | 22.965.160         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € | 2.502.874          |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>118.528.259</b> |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | LLOYD CENTAURO ITALIANA S.p.A.<br>SEDE IN NAPOLI (Piazza Matteotti, 7 - c.a.p. 80133) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.P.R. 17/11/1978 - G.U. n. 328 del 23/11/1978   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Mario Tuccillo  |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. Fiorenzo Liguori - presidente<br>dott. Giovanni Grimaldi - componente<br>avv. Francesco Greco – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 081/5510466  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 081/5523415  |
| E-mail                                    | <a href="mailto:uffmerid@live.it">uffmerid@live.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                          |
|---------------------|--------------------------|
| Impresa cessionaria | UGF Assicurazioni S.p.A. |
|---------------------|--------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 10/01/1979          |
| Tribunale           | Napoli              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |                      |
|--|----------------------|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 11/1/1982 – Napoli   |
| Esito giudizio di primo grado                    | sentenza di condanna |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva  |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI                   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 23/03/2001 – Napoli  |
| Esito del giudizio                                  | sentenza di condanna   |
| Stato del giudizio                                  | la Corte di Appello di Napoli ha dichiarato la nullità della sentenza di primo grado. Il giudizio è stato riassunto innanzi al Tribunale di Napoli |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 19/07/1984 |
| Tribunale competente | Napoli     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>              | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|---|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti        | 451.274                | 100   |
| privilegio generale – professionisti    | 248.027                | 100   |
| privilegio generale - agenti            | 26.379                 | 100   |
| privilegio generale– previdenza sociale | 1.385.653              | 100   |
| crediti ipotecari – credito fondiario   | 103.291                | 100   |
| <b>Totale</b>                           | <b>2.214.624</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 13.273.314        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 0                 |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 607.400           |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 9.396             |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 0                 |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 13.890.110</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 14.926<br>Importo: € 26.338.899 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 4<br>Importo: € 174.693         |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | LLOYD NAZIONALE ITALIANO – NITLLOYD S.p.A.<br>CON SEDE IN MILANO (Corso Matteotti, 8 – c.a.p. 20121) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 31/07/1992 - G..U. n. 183 del 5/08/1992  |
| Commissario liquidatore                   | dott. ssa Maura Naponiello  |
| Comitato di sorveglianza                  | dott. Enrico Panzacchi - presidente<br>dott.ssa Gabriella Marangi - componente<br>rag. Adriano Gandini – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/780551 - 02/780552   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/76023608   |
| E-mail                                    | <a href="mailto:nitlloyd@tiscali.it">nitlloyd@tiscali.it</a>  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| non autorizzata al ramo |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 10/11/1992          |
| Tribunale           | Milano              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 12/12/1997 - Milano   |
| Esito giudizio di primo grado                    | sentenza di condanna  |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva di condanna per alcuni amministratori confermata in Cassazione con riconoscimento di provvisionale, per un altro amministratore pende appello |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|             |  |
|-------------|--|
| Da iniziare |  |
|-------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |           |
|----------------------|-----------|
| Data deposito        | 2/12/2003 |
| Tribunale competente | Milano    |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

|                     |  |
|---------------------|--|
| Vedi punto seguente |  |
|---------------------|--|

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|               |           |
|---------------|-----------|
| Data deposito | 12/5/2005 |
|---------------|-----------|

| <i>Categoria creditori</i>   | <i>Importo in euro<br/>(al lordo acconti<br/>autorizzati)</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo<br/>maggiorati di interessi</i> |
|--|---|---|
| privilegio generale - dipendenti   | 187.170   | 100   |
| privilegio generale - professionisti   | 984.404   | 100   |
| privilegio generale - agenti   | 9.498   | 100   |
| privilegio generale - prev. sociale  | 57.220  | 100   |
| privilegio - altri creditori   | 31.471  | 100   |
| creditori di assicurazione – rami danni<br>(compresa la parte in chirografo) | 4.069.453   | 40  |
| creditori di assicurazione - frazioni<br>premio                              | 687.111   | 28  |
| Chirografo   | 1.079.381   | 28  |
| <b>Totale</b>  | <b>7.105.708</b>  |   |

**H bis: Acconti corrisposti ai creditori dopo piano riparto**

| <i>Categoria creditori</i>   | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo<br/>maggiorati di interessi</i> |
|--|------------------------|---|
| privilegio generale - professionisti   | 1.876                  | 100   |
| privilegio generale - agenti   | 11.879                 | 100   |
| creditori di assicurazione – rami danni<br>(compresa la parte in chirografo) | 4.596.958              | 45  |
| creditori di assicurazione – frazioni di<br>premio                           | 369.197                | 19,97   |
| chirografo   | 639.929                | 19,97   |
| <b>Totale</b>  | <b>5.619.839</b>       |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                                  | € 5.388.208         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                                  | € 0                 |
| Immobili da vendere (valore ultima<br>stima)                            | € 3.911.750         |
| Crediti ancora da recuperare (valore<br>iscritto in contabilità)        | € 5.381.000         |
| Altre attività ancora da realizzare<br>(valore iscritto in contabilità) | € 328.470           |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€ 15.009.428</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 14.132<br>Importo: € 19.663.926 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 24<br>Importo: € 2.752.806      |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | LLOYD NAZIONALE S.P.A. COMPAGNIA ITALIANA DI ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI – GIÀ ASSIOLIMPIA S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Savoia, 80 – c.a.p. 00198) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 27/06/1992 – G.U. n. 160 del 9/07/1992   |
| Commissario liquidatore                   | prof. Angelo Cremonese  |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. avv. Adolfo Di Majo - presidente<br>avv. Carlo Alessi - componente<br>dott. Pompeo Arienzo - componente<br>avv. Antonio Mormino - componente<br>rag. Gilda Vermiglio – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/8558141  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/8844500  |
| E-mail                                    | <a href="mailto:lloydnazionale@tiscali.it">lloydnazionale@tiscali.it</a>  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 04/06/1993          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 06/06/2000 - Roma   |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna di ex amministratori con sospensione della pena detentiva (patteggiamento) |
| Stato del giudizio                                  | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione     | No - dichiarata inammissibile   |

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado nei confronti di altri amministratori e sindaci e tribunale competente | 05/10/2006 - Roma  |
| Esito del giudizio di primo grado   | condanna di altri ex amministratori e di sindaci a pene detentive in parte condonate |
| Stato del giudizio  | pendente in appello  |
| Costituzione di parte civile della liquidazione   | No - dichiarata inammissibile  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali e della società di revisione**

Esponenti aziendali

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 29/03/2007 - ROMA  |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna di amministratori e sindaci al risarcimento danni |
| Stato del giudizio                                  | pendente in appello  |

Società di revisione

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 27/02/2002 - ROMA  |
| Esito del giudizio di primo grado                   | respinta la domanda  |
| Stato del giudizio                                  | Con sentenza del 19/01/2006 la Corte di Appello ha respinto il ricorso. Pendente in Cassazione |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 12/11/1999 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 786.000                | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 1.395.000              | 50  |
| <b>Totale</b>                        | <b>2.181.000</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 528.327           |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 7.000.000         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 5.515.220         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 25.269.000        |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | 0                   |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 38.312.547</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 21.894<br>Importo: € 177.104.481 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 0<br>Importo: € 0                |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | NORDEST ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN GENOVA (Corso A. Saffi 39/5 - c.a.p. 16128) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 27/10/1994 – G.U. n. 255 del 31/10/1994   |
| Commissario liquidatore                   | dott. Alessandro Lualdi  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Carlo Alessi – presidente;<br>avv. Stefano Arcifa – componente;<br>dott. Marco Lagomarsino – componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 010/5531525  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 010/716104   |
| E-mail                                    |  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 09/07/1996          |
| Tribunale           | Genova              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |                         |
|---|-------------------------|
| Stato del giudizio                              | pendente in primo grado |
| Costituzione di parte civile della liquidazione | SI                      |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 12/05/2008 |
| Tribunale competente | Genova     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 94.340                 | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 231.226                | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>325.566</b>         |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 2.807.483         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 6.000.000         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 220.600           |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 3.477.050         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | 0                   |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 12.505.133</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 900<br>Importo: € 13.721.097 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 5<br>Importo: € 174.195      |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | PAN ASS COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI E<br>RIASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN MILANO (via Ripamonti, 89 – c.a.p. 20141) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 03/12/1986 - G.U. n. 285 del 09/12/1986   |
| Commissario liquidatore                   | dott. Angelo Casò  |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. avv. Michele Siri - presidente<br>dott. Marco Mastrangelo - componente<br>ing. Gilberto Dialuce - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/5693400   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/5693400   |
| E-mail                                    | panassspainlca@virgilio.it   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                          |
|---------------------|--------------------------|
| Impresa cessionaria | UGF Assicurazioni s.p.a. |
|---------------------|--------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 03/03/1987          |
| Tribunale           | Milano              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 28/10/1991 – Milano  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna (ex amministratori) con patteggiamento da parte degli imputati e conseguente estromissione della parte civile |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva  |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI   |
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 30/10/1991 – Milano  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna (altri ex amministratori) con sospensione della pena, poi condonata   |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva  |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI - definito risarcimento in via transattiva per complessivi € 75.000   |
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 30/10/91 - Milano  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna (altri) con pene condonate  |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva  |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI - definito risarcimento in via transattiva per complessivi € 27.000   |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e Tribunale competente | 10/05/1989 - Milano   |
| Esito del giudizio                                  | respinte istanze della procedura, decisione confermata in appello e in Cassazione |
| Stato del giudizio                                  | sentenza definitiva   |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 11/09/1995 |
| Tribunale competente | Milano     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 560.131                | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 1.618.189              | 100   |
| privilegio generale - agenti         | 224.083                | 100   |
| crediti ipotecari                    | 261.864                | 100   |
| crediti erariali                     | 4.858                  | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>2.669.125</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 13.543.000        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 38.000            |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 1.502.000         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 2.793.000         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 12.000            |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 17.888.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 1.087<br>Importo: € 45.740.000 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 2<br>Importo: € 642.555        |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | PREVIDENZA E SICURTA' S.M.A.<br>SEDE IN MILANO (Piazza Fidia, 1 – c.a.p. 20159) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 28/06/1980 - G.U. n. 179 del 02/07/1980  |
| Commissario liquidatore                   | rag. Francesco Corrado  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Vincenzo Carlo Amati - presidente<br>sig. Rolando Riesi- componente<br>sig. Giovanni Cavalcanti - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 031/712785 (studio commissario)   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 031/700975  |
| E-mail                                    |   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                       |
|---------------------|-----------------------|
| Impresa cessionaria | Fondiarria-Sai s.p.a. |
|---------------------|-----------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 19/01/1982          |
| Tribunale           | Milano              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 16/03/1990 e 14/04/1990 - Milano |
| Esito giudizio di primo grado                    | gli imputati hanno patteggiato   |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva              |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI                               |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 20/01/1994 – Milano  |
| Esito del giudizio di primo grado                   | rigetto della domanda di risarcimento danni  |
| Stato del giudizio                                  | con sentenza del 13/06/2000 ex amministratori e sindaci sono stati condannati al pagamento di € 1.466.791 oltre interessi e rivalutazione; con sentenza n. 11842/04 la Corte di Cassazione ha accolto l'impugnazione di alcuni convenuti ed ha rimesso la causa ad altra sezione della Corte d'Appello di Milano; con sentenza del 04/04/07 la Corte d'Appello ha confermato la condanna di ex amministratori e sindaci al pagamento dell'importo indicato; è pendente ricorso in Cassazione |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 17/01/1989 |
| Tribunale competente | Milano     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 458.923                | 95,40   |
| privilegio generale - professionisti | 292.495                | 48,20   |
| privilegio generale - agenti         | 355.310                | 65,73   |
| <b>Totale</b>                        | <b>1.106.728</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |          |                |
|--|----------|----------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | €        | 10.394         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | €        | 650.000        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | €        | 0              |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | €        | 0              |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) |          |                |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€</b> | <b>660.394</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 10.487<br>Importo: € 26.961.290 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 0<br>Importo: € 0               |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA DELLA<br>RHONE MEDITERRANEE COMPAGNIA FRANCESE DI<br>ASSICURAZIONE<br>SEDE IN GENOVA (Corso Aurelio Saffi 39/5 -c.a.p. 16128) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 27/10/1994 – G.U. n. 255 del 31/10/1994   |
| Commissario liquidatore                   | dott. Alessandro Lualdi  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Carlo Alessi – presidente;<br>avv. Stefano Arcifa – componente;<br>dott. Marco Lagomarsino - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 010/550701   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 010/716104   |
| E-mail                                    | rhone_mediterranee@inwind.it   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 09/07/1996          |
| Tribunale           | Genova              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |                         |
|---|-------------------------|
| Stato del giudizio                              | pendente in primo grado |
| Costituzione di parte civile della liquidazione | SI                      |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|    |  |
|----|--|
| No |  |
|----|--|

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| creditori ipotecari                  | 1.560.000              | 100   |
| privilegio generale - dipendenti     | 1.371.455              | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 1.195.387              | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>4.126.842</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 229.352           |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 10.031.728        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 8.571.307         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 9.493.287         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 513.587           |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 28.839.261</b> |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | SAER S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Barberini, 67 – c.a.p. 00187) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 18/06/1981 - G.U. n. 171 del 24/06/1981  |
| Commissario liquidatore                   | rag. Luigi Andreoli   |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Carlo Nicolò – presidente<br>avv. Matteo Mungari – componente<br>dott. Eros Pizzi - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/4817518  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/4817518  |
| E-mail                                    |   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                          |
|---------------------|--------------------------|
| Impresa cessionaria | UGF Assicurazioni S.p.A. |
|---------------------|--------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 09/12/1982          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 17/12/1993 – Roma   |
| Esito giudizio di primo grado                    | assoluzione   |
| Stato del giudizio                               | con sentenza del 10/10/1995 la Corte d'Appello di Roma ha confermato la decisione di primo grado e con ordinanza in pari data ha revocato la costituzione di parte civile della liquidazione. La Cassazione con sentenza del 28/10/1996 ha rigettato il ricorso proposto. Sentenza definitiva |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | NO  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |                         |
|--|-------------------------|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | Roma                    |
| Stato del giudizio                               | pendente in primo grado |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 23/06/1988 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>       | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|----------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti | 210.049                | 100   |
| <b>Totale</b>                    | <b>210.049</b>         |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                  |
|--|------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca (rappresenta il residuo delle anticipazioni concesse dalla Consap ex art. 12 della L. n. 39/77) | € 527.296        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)   | € 0              |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)  | € 0              |
| mobili e impianti  | € 1.080          |
| Crediti erariali   | € 79.117         |
| Crediti IVA  | € 13.296         |
| Altri crediti  | € 1.832          |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 622.622</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |                                       |
|---|---------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 3.736<br>Importo: € 7.549.123 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0             |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | SAN GIORGIO S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Massimi, 158 - c.a.p. 00136) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 15/03/1982 - G.U. n. 73 del 16/03/1982   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Gregorio Iannotta  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Nicola Simonelli<br>dott. Cosimo Damiano Totino - componente<br>sig. Eligio Salvatori - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/30183545   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/30183211   |
| E-mail                                    | greianno@tin.it   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                   |
|---------------------|-------------------|
| Impresa cessionaria | Fondiarìa Sai Spa |
|---------------------|-------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 29/01/1983          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 15/05/1993 e 18/02/1991 - Roma  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna per il reato di bancarotta fraudolenta per due consiglieri di amministrazione, pena condonata per un consigliere, assoluzione perché il fatto non costituisce reato per un altro consigliere |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|                    |   |
|--------------------|---|
| Esito del giudizio | la corte di Appello di Roma, in sede di rinvio, con sentenza del 19/09- 21/11/2001 ha accolto la domanda di risarcimento danni nei confronti dell'amministratore delegato |
| Stato del giudizio | sentenza definitiva   |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 28/01/1988 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 416.315                | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 182.328                | 100   |
| privilegio generale - agenti         | 470.182                | 100   |
| creditori ipotecari                  | 113.259                | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>1.182.084</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 423.566          |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 0                |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 5.158.986        |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 0                |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 0                |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 5.582.552</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |                       |
|---|-----------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 4.500         |
|   | Importo: € 25.215.538 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0             |
|   | Importo: 0            |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | SANREMO S.P.A. ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI<br>SEDE IN ROMA (Via Flaminia, 141 – c.a.p. 00196) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 19/07/1989 - G.U. 170 del 22/07/1989   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Del Vecchio Pasquale   |
| Comitato di sorveglianza                  | ing. Francesco Bianzino – presidente;<br>dott.ssa Maria Antonietta Zeno – componente;<br>geom. Benito Nero - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/3215803 – 06/3222982 – 06/3612764  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/3223749  |
| E-mail                                    | sanremo.spa.lca@virgilio.it   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |  |
|---------------------|--|
| Data della sentenza | 04/02/1994   |
| Tribunale           | Roma   |
| Stato del giudizio  | opposizione rigettata con sentenza del Tribunale di Roma del 1° marzo – 9 giugno 1995, appello rigettato con sentenza del 16/3 – 10/5/99, ricorso alla Corte di Cassazione respinto con sentenza del 8/7 – 9/9/05. Con sentenza del 12/03 – 25/6/08 la Corte di Cassazione ha dichiarato inammissibile il ricorso per la revocazione della sentenza della Corte di Cassazione dell'8/7- 9/9/05. Pende ricorso per la revocazione della sentenza della Corte di Appello |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 9/2/04-8/4/04 – Roma  |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna di ex amministratori a pene detentive ed al risarcimento del danno |
| Stato del giudizio                                  | pendente in appello   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione     | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |                         |
|---|-------------------------|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 18/4 – 18/5/2000 – Roma |
|---|-------------------------|

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| Esito del giudizio di primo grado | rigetto della domanda per prescrizione  |
| Stato del giudizio                | la Corte di Appello di Roma ha rigettato l'eccezione di prescrizione e gli appelli incidentali e ha disposto la sospensione del giudizio in attesa della conclusione del giudizio penale. Il ricorso per Cassazione è stato rigettato con sentenza del 10 ottobre 2008. |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 28/07/1995 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>               | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti         | 930.077                | 100   |
| privilegio generale - professionisti     | 2.145.905              | 100   |
| privilegio generale - agenti             | 45.846                 | 100   |
| privilegio generale - enti previdenziali | 105.122                | 100   |
| privilegio generale - erario             | 1.677                  | 100   |
| <b>Totale</b>                            | <b>3.228.627</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                     |
|--|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 11.843.511        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 8.426.027         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 6.295.431         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 4.295.553         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 40.369            |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 30.900.891</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 16.781<br>Importo: € 80.083.000. |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 5<br>Importo: € 2.015.000        |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | SARP ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN MILANO (Piazza Fidia, 1 – c.a.p. 20159) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 22/01/1997 - G.U. n. 23 del 29/01/1997  |
| Commissario liquidatore                   | rag. Francesco Corrado   |
| Comitato di sorveglianza                  | dott. Enrico Panzacchi - presidente<br>avv. Paolo, Guzzetti - componente<br>sig. Antonio Papa - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/6966931   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/6966930   |
| E-mail                                    | <a href="mailto:sarplca@tiscali.it">sarplca@tiscali.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |   |
|---------------------|---|
| Data della sentenza | 06/02/2003  |
| Tribunale           | Milano  |
| Stato del giudizio  | con sentenza del 13/03/2008 Il Tribunale di Milano ha rigettato l'opposizione proposta.<br>Sentenza definitiva. |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |                         |
|--|-------------------------|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | Milano                  |
| Stato del giudizio                               | pendente in primo grado |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI                      |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Azione non attivata in pendenza del giudizio di opposizione alla dichiarazione dello stato di insolvenza |  |
|--|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 13/07/2000 |
| Tribunale competente | Milano     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

|                     |  |
|---------------------|--|
| Vedi punto seguente |  |
|---------------------|--|

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|               |            |
|---------------|------------|
| Data deposito | 18/10/2005 |
|---------------|------------|

| <i>Categoria creditori</i>              | <i>Importo in euro<br/>(al lordo acconti<br/>autorizzati)</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo</i> |
|---|---|---|
| creditori pignorati                     | 243.995   | 59  |
| privilegio generale - dipendenti        | 340.916   | 100   |
| privilegio generale - professionisti    | 2.213.447   | 80  |
| privilegio generale - agenti            | 390.943   | 98  |
| privilegio generale - artigiani         | 1.454   | 89  |
| privilegio generale - prev. sociale     | 699   | 0,3   |
| crediti erariali                        | 1.189   | 28  |
| crediti del locatore ex art. 2764 c.c.  | 1.389   | 87  |
| creditori di assicurazione - rami danni | 20.582.753  | 12  |
| chirografo                              | 323.304   | 16  |
| <b>Totale</b>                           | <b>24.100.089</b>   |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € | 798.611           |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € | 28.074.000        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € | 0                 |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € | 1.625.881         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € | 1.547             |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>30.500.039</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |   |
|---|---|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 4.975<br>Importo: € 108.059.724 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 2<br>Importo: € 66.036.479      |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | SIAC ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN MILANO (Via Visconti di Modrone, 36 – c.a.p. 20122) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 13/05/1998 - G.U. n. 112 del 16/05/1998  |
| Commissario liquidatore                   | prof. avv. Bruno Inzitari   |
| Comitato di sorveglianza                  | dott. Carlo Ronchi - presidente<br>prof. avv. Michele Siri - componente<br>avv. Pietro Maria Tantalò - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/76020902   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/76021025   |
| E-mail                                    |   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| Non autorizzata al ramo r.c.auto |  |
|----------------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Intervenuta transazione |  |
|-------------------------|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 10/04/2000 |
| Tribunale competente | Milano     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|                            |                        |   |
|----------------------------|------------------------|---|
| Data deposito              | 27/11/2006             |   |
| <i>Categoria creditori</i> | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
| creditori di assicurazione | 510.000                | 34,56   |

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                  |
|--|------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 690.000        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 0              |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 0              |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 0              |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 103.000        |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 793.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |                                       |
|---|---------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 1.234<br>Importo: € 5.295.768 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0             |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | S.I.D.A. – SOCIETA' ITALIANA DI ASSICURAZIONI S.P.A.<br>CON SEDE IN ROMA (Via Massimi, 158 - c.a.p. 00136) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 23/07/1993 - G.U. n. 173 del 26/07/1993   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Gregorio Iannotta   |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. avv. Adolfo di Majo - presidente<br>avv. Mario Del Vecchio - componente<br>dott. Salvatore D'Amico - componente<br>dott. Mario Spigarelli - componente<br>dott. Giuseppe Minigrilli - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/30183243 - 06/30183273  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/30183211  |
| E-mail                                    | <a href="http://www.gtirrena.lca.it">www.gtirrena.lca.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                      |
|---------------------|----------------------|
| Impresa cessionaria | Nuova Tirrena s.p.a. |
|---------------------|----------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                              |
|---------------------|------------------------------|
| Data della sentenza | 22/06/1994                   |
| Tribunale           | Roma                         |
| Stato del giudizio  | pende ricorso per cassazione |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 28/09/2007 - Roma   |
| Esito giudizio di primo grado                    | dichiarazione non luogo a procedere per intervenuta estinzione del reato per prescrizione |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | NO  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| non ancora avviata azione - interrotta prescrizione |  |
|---|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 22/02/2001 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

|                     |  |
|---------------------|--|
| Vedi punto seguente |  |
|---------------------|--|

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|               |           |
|---------------|-----------|
| Data deposito | 12/5/2005 |
|---------------|-----------|

| <i>Categoria creditori</i>   | <i>Importo in euro<br/>(al lordo acconti<br/>autorizzati)</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo</i> |
|--|---|---|
| prededuazione  | 87.190  | 100   |
| privilegio generale - dipendenti   | 3.548.077   | 100   |
| privilegio generale - professionisti   | 2.857.608   | 100   |
| privilegio generale - agenti   | 5.899.566   | 100   |
| privilegio generale - prev. sociale  | 463.262   | 100   |
| privilegio generale - altri crediti  | 109.747   | 100   |
| creditori di assicurazione – rami danni<br>(compresa la parte in chirografo) | 62.425.162  | 45  |
| chirografo   | 3.886.764   | 15  |
| <b>Totale</b>  | <b>79.277.376</b>   |   |

**H bis: Acconti corrisposti ai creditori dopo piano riparto**

| <i>Categoria creditori</i>                           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo</i> |
|--|------------------------|---|
| privilegio speciale senza individuazione<br>dei beni | 226.434                | 5   |
| chirografo   | 390.505                | 5   |
| chirografo quota eccedente rami danni                | 4.415.371              | 5   |
| <b>Totale</b>  | <b>5.032.310</b>       |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                                  | € 43.049.000        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                                  | € 7.706.000         |
| Immobili da vendere (valore ultima<br>stima)                            | € 382.000           |
| Crediti ancora da recuperare (valore<br>iscritto in contabilità)        | € 40.014.000        |
| Altre attività ancora da realizzare<br>(valore iscritto in contabilità) | € 212.000           |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€ 91.363.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 12.682<br>Importo: € 207.153.000 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 142<br>Importo: € 81.173.000     |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | SILE S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Rubicone, 27 – c.a.p. 00198) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 28/03/1981 - G.U. n. 100 del 10/04/1981   |
| Commissario liquidatore                   | dott. Cosimo Damiano Totino  |
| Comitato di sorveglianza                  | avv. Mario Mazzà – presidente<br>avv. Luigi Manzi - componente<br>avv. Antonino Mormino - componente<br>avv. Isidoro Sperti - componente<br>avv. Paolo Velani - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/8542448   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/8542448   |
| E-mail                                    | <a href="mailto:liquidazione@sile.191.it">liquidazione@sile.191.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                         |  |
|-------------------------|--|
| Commissario liquidatore |  |
|-------------------------|--|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 26/05/1982          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 16/02/1995 – Roma   |
| Esito giudizio di primo grado                    | patteggiamento con un amministratore ed assoluzione degli altri convenuti in giudizio |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 13/06/2000 - Roma  |
| Esito giudizio di primo grado                    | rigetto delle domande della liquidazione   |
| Stato del giudizio                               | con sentenza del 20/10/2003 la Corte d'Appello di Roma ha riformato la sentenza di primo grado ed ha parzialmente accolto le domande della liquidazione con condanna di ex amministratori al risarcimento del danno. Pendente ricorso per Cassazione |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 18/12/1990 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti     | 603.863                | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 148.679                | 100   |
| privilegio generale - agenti         | 5.390                  | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>757.932</b>         |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 944.443          |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 2.751.096        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 0                |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 293.133          |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 12.048           |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 4.000.720</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |                      |
|---|----------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 4.241        |
|   | Importo: € 8.281.183 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 1            |
|   | Importo: € 7.227     |

|                |  |
|----------------|--|
| <b>IMPRESA</b> | TRANS-ATLANTICA S.P.A.<br>SEDE IN NAPOLI (Riviera di Chiaia, 9 – c.a.p. 80122) |
|----------------|--|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 31/07/1986 - G.U. n. 183 del 08/08/1986  |
| Commissario liquidatore                   | avv. Franco Cortese   |
| Comitato di sorveglianza                  | arch. Mario Cicalese - presidente<br>dott. Silvano Tartaglia - componente<br>arch. Guido D'Aquino di Caramanico -<br>componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 081/7612143- 081/7612167  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 081/7612143   |
| E-mail                                    | transatlanticalca@alice.it  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                                    |
|---------------------|------------------------------------|
| Impresa cessionaria | Duomo Uni One Assicurazioni s.p.a. |
|---------------------|------------------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 15/07/1987          |
| Tribunale           | Napoli              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 20/04/2001 – Napoli   |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di ex amministratori e sindaci   |
| Stato del giudizio                               | con sentenza della Corte d'Appello di Napoli del 26/06/2008 sono state riformate le condanne; è pendente ricorso per Cassazione |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e Tribunale competente | 31/05/2000 dep. 10/11/2000 - Napoli   |
| Esito del giudizio                                  | negativo per la liquidazione  |
| Stato del giudizio                                  | con sentenza di appello del 17/04/2003 sono stati condannati esponenti aziendali al pagamento di € 1.423.665 oltre interessi; è stata transatta una posizione con l'incasso di € 590.000; il ricorso nei confronti degli altri esponenti aziendali è stato respinto dalla Suprema Corte di Cassazione |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 28/10/1996 |
| Tribunale competente | Napoli     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>             | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti       | 434.169                | 100   |
| privilegio generale - professionisti   | 617.567                | 100   |
| privilegio generale - agenti           | 331.294                | 100   |
| privilegio generale - altri crediti    | 1.444                  | 100   |
| privilegio generale - prev. sociale    | 80.598                 | 100   |
| privilegio generale – crediti erariali | 40.047                 | 100   |
| <b>Totale</b>                          | <b>1.505.119</b>       |   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € | 554.262           |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € | 4.860.000         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € | 6.760.000         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € | 5.737.971         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € | 0                 |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>17.912.233</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 1.133<br>Importo: € 31.560.866 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 2<br>Importo: € 3.016.763      |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | UNICA ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN MILANO (Via Visconti di Modrone, 36 – c.a.p. 20122) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 04/08/1984 – G.U. n. 217 del 08/08/1984  |
| Commissario liquidatore                   | avv. Patrizia Parenti   |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. dott. Antonio Costa - presidente<br>prof.ssa Albina Candian - componente<br>prof.avv. Giuseppe Conte - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 02/76020902   |
| Numero di telefax della liquidazione      | 02/76021025   |
| E-mail                                    | patriziaparenti@inzitariepartners.it  |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                                      |
|---------------------|--------------------------------------|
| Impresa cessionaria | Ambra Assicurazioni s.p.a. in L.C.A. |
|---------------------|--------------------------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 22/10/1985          |
| Tribunale           | Milano              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 18/07/1994 – Milano            |
| Esito giudizio di primo grado                    | gli imputati hanno patteggiato |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva            |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI                             |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 30/01/1997 - Milano  |
| Esito del giudizio                                  | dichiarata l'estinzione del giudizio   |
| Stato del giudizio                                  | con sentenze di appello n. 2760/1999 e della Corte di Cassazione n. 14102/02 è stata confermata l'estinzione del giudizio. La procedura ha incassato € 300.000 dall'assicurazione del legale responsabile dell'esito negativo del giudizio |

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 14/10/1992 |
| Tribunale competente | Milano     |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categorie creditori</i>       | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|----------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale - dipendenti | 551.297                | 100   |

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**I: Situazione dell'attivo**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € 4.278.000        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € 0                |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € 1.588.000        |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € 145.000          |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € 0                |
| <b>Totale attivo</b>   | <b>€ 6.011.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 1.371<br>Importo: € 14.193.982 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0              |

|                |   |
|----------------|---|
| <b>IMPRESA</b> | UNIONE EURO-AMERICANA DI ASSICURAZIONI S.P.A.<br>SEDE IN ROMA (Via Massimi, 158 – c.a.p. 00136) |
|----------------|---|

**A: Informazioni Generali**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | del D.M. 23/07/1993 - G.U. n. 173 del 26/07/1993   |
| Commissario liquidatore                   | avv. Gregorio Iannotta   |
| Comitato di sorveglianza                  | prof. Avv. Adolfo di Majo - presidente<br>avv. Mario Del Vecchio - componente<br>dott. Salvatore D'Amico - componente<br>dott. Mario Spigarelli - componente<br>dott. Guido Cavalieri - componente |
| Numero di telefono della liquidazione     | 06/30183243 - 06/30183273  |
| Numero di telefax della liquidazione      | 06/30183211  |
| E-mail                                    | <a href="http://www.gtirrena.lca.it">www.gtirrena.lca.it</a>   |

**B: Sistema di liquidazione dei sinistri r.c. auto**

|                     |                      |
|---------------------|----------------------|
| Impresa cessionaria | Nuova Tirrena s.p.a. |
|---------------------|----------------------|

**C: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                              |
|---------------------|------------------------------|
| Data della sentenza | 22/06/1994                   |
| Tribunale           | Roma                         |
| Stato del giudizio  | pende ricorso per cassazione |

**D: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |   |
|--|---|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 14/05/07 - Roma   |
| Esito giudizio di primo grado                    | dichiarazione non luogo a procedere per intervenuta estinzione del reato per prescrizione |
| Stato del giudizio                               | sentenza definitiva   |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | NO  |

**E: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Non ancora avviata azione - interrotta prescrizione |  |
|---|--|

**F: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 22/02/2001 |
| Tribunale competente | Roma       |

**G: Acconti corrisposti ai creditori**

|                     |
|---------------------|
| Vedi punto seguente |
|---------------------|

**H: Deposito piani di riparto parziale**

|   |   |   |
|---|---|---|
| Data deposito   | 12/5/2005   |   |
| <i>Categoria creditori</i>  | <i>Importo in euro<br/>(al lordo acconti<br/>autorizzati)</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo</i> |
| prededuazione   | 50.911  | 100   |
| privilegio generale - dipendenti  | 2.066.035   | 100   |
| privilegio generale - professionisti                                      | 803.686   | 100   |
| privilegio generale - agenti  | 3.402.249   | 100   |
| privilegio generale - previdenza sociale                                  | 319.398   | 100   |
| privilegio generale - altri crediti                                       | 37.702  | 100   |
| creditori di assicurazione – rami danni (compresa la parte in chirografo) | 29.720.917  | 57  |
| chirografo  | 1.028.760   | 14  |
| <b>Totale</b>   | <b>37.429.658</b>   |   |

**H bis: Acconti corrisposti ai creditori dopo piano riparto**

|   |                        |   |
|---|------------------------|---|
| <i>Categoria creditori</i>                        | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi<br/>ammessi al passivo</i> |
| privilegio speciale senza individuazione dei beni | 173.224                | 6   |
| chirografo  | 145.300                | 6   |
| chirografo quota eccedente rami danni             | 1.512.387              | 6   |
| <b>Totale</b>                                     | <b>1.830.911</b>       |   |

**I: Situazione dell'attivo**

|  |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                               | € | 14.404.000        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                               | € | 1.343.000         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                            | € | 2.160.000         |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità)        | € | 7.545.000         |
| Altre attività ancora da realizzare (valore iscritto in contabilità) | € | 95.000            |
| <b>Totale attivo</b>   | € | <b>25.547.000</b> |

**L: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 4.346<br>Importo: € 71.478.000 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 91<br>Importo: € 27.603.000    |

**3.2.2 GRUPPO B) LIQUIDAZIONI COATTE AMMINISTRATIVE DI SOCIETA' NON ASSICURATIVE DEL GRUPPO PREVIDENZA - SITUAZIONE AL 31 DICEMBRE 2009**

Il gruppo era costituito dalla Previdenza s.p.a. e da n. 24 società controllate, tutte poste in liquidazione coatta amministrativa.

Al 31 dicembre 2009 risultano chiuse le procedure liquidative delle seguenti n. 12 società: Cantiere Tevere Sicen s.r.l., Finloan Italia s.r.l., Flavia I s.r.l., Gefinas s.p.a., Iniziativa Immobiliare Villalba s.r.l., Navar Cantieri s.r.l., Nuova Avian s.p.a., Parco delle Rughe s.r.l., Podere Rovedina s.r.l., Reno Fly s.r.l., Sud Appalti s.r.l., Tiber Immobiliare s.r.l.

Per tutte le liquidazioni coatte amministrative è stato nominato un unico commissario liquidatore ed un unico comitato di sorveglianza.

**Informazioni Generali**

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Commissario liquidatore               | prof. avv. Filippo Satta  |
| Comitato di sorveglianza              | prof. avv. Michele Siri - presidente<br>dott. Lucio Mariani - componente<br>dott. Giancarlo Baldriga - componente |
| Sede uffici delle liquidazioni        | Via del Foro Traiano, 1/a - 00187 Roma (studio del commissario)   |
| Numero di telefono della liquidazione | 06/3224933  |
| Numero di telefax della liquidazione  | 06/32111843   |
| E-mail                                | previdenzaspainlca@libero.it  |

|                 |                              |
|-----------------|------------------------------|
| <b>SOCIETA'</b> | PREVIDENZA S.P.A. Capogruppo |
|-----------------|------------------------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 16/10/1985 - G.U. n. 248 del 21/10/1985 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 3/11/1987           |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|  |  |
|--|--|
| Data sentenza primo grado e tribunale competente | 25/11/1994 – Roma  |
| Esito giudizio di primo grado                    | condanna di esponenti aziendali  |
| Stato del giudizio                               | con sentenza del 22/3/1999 la Corte di Cassazione ha riformato la sentenza d'appello per alcune posizioni senza rinvio e per altre con rinvio ad altra sezione della Corte d'Appello che ha successivamente assolto alcuni imputati. |
| Costituzione di parte civile della liquidazione  | SI   |

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|                    |   |
|--------------------|---|
| Stato del giudizio | riassunto in sede penale – condanna dei convenuti |
|--------------------|---|

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 29/11/1991 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |                  |
|---|------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | € 156.314        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | € 0              |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | € 206.583        |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | € 0              |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€ 362.897</b> |

**I: Stato Passivo**

|   |  |
|---|--|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 14.732<br>Importo: € 159.131.035 |
| Posizioni ammesse con riserva   | Numero: 1<br>Importo: € 17.728.294       |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 1<br>Importo: € 132.508          |

|                 |                              |
|-----------------|------------------------------|
| <b>SOCIETA'</b> | ANDROMEDA IMMOBILIARE S.R.L. |
|-----------------|------------------------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 04/12/1987 - G.U. n. 288 del 10/12/1987 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 3/11/1987           |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 27/05/1993 - Roma   |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna dei convenuti al pagamento di € 810.837 oltre spese di lite  |
| Stato del giudizio                                  | durante il giudizio di appello alcuni convenuti con atto di transazione del 12/06/2001 hanno versato la somma complessiva di € 19.432 |

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 16/07/1988 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |   |        |
|---|---|--------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | € | 0      |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | € | 0      |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | € | 0      |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | € | 60.131 |
| <b>Totale attivo</b>  | € | 60.131 |

**I: Stato Passivo**

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 24<br>Importo: € 2.740.356 |
| Posizioni ammesse con riserva   | Numero: 1<br>Importo: € 156.825    |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0          |

|                 |                       |
|-----------------|-----------------------|
| <b>SOCIETA'</b> | APRILIA CINQUE S.R.L. |
|-----------------|-----------------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 04/12/1987 - G.U. n. 288 del 10/12/1987 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 3/11/1987           |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 21/10/1993 - Roma  |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna dei convenuti al pagamento di €<br>3.138.427                                    |
| Stato del giudizio                                  | sentenza definitiva; l'importo non è stato recuperato per mancanza di beni dei convenuti |

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 27/07/1988 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i> | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|----------------------------|------------------------|---|
| prededuzione               | 402.033                | 100   |
| creditori privilegiati     | 477.020                | 100   |
| chirografo                 | 4.276.959              | 50  |
| Totale                     | 5.156.012              |   |

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |                    |
|---|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | € 4.013.298        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | € 0                |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | € 0                |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | € 138.411          |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€ 4.151.709</b> |
|   |                    |

**I: Stato Passivo**

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 25<br>Importo: € 8.812.918 |
| Posizioni ammesse con riserva   | Numero: 1<br>Importo: € 392.310    |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0          |

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| <b>SOCIETA'</b> | CASALONE S.R.L. |
|-----------------|-----------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 04/12/1987 - G.U. n. 288 del 10/12/1987 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 3/11/1987           |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 14/04/1994 - Roma                 |
| Esito del giudizio di primo grado                   | domanda della procedura rigettata |
| Stato del giudizio                                  | sentenza definitiva               |

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 27/07/1988 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |   |                |
|---|---|----------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | € | 2.306          |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | € | 0              |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | € | 184.102        |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | € | 0              |
| <b>Totale attivo</b>  | € | <b>186.408</b> |

**I: Stato Passivo**

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 12<br>Importo: € 656.265 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0        |

|                 |                           |
|-----------------|---------------------------|
| <b>SOCIETA'</b> | CASTLE IMMOBILIARE S.R.L. |
|-----------------|---------------------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 11/05/1988 - G.U. n. 114 del 17/05/1988 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 04/03/1988          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |  |
|---|--|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 15/03/1996 - Roma  |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna dei convenuti al pagamento di € 21.339.999  |
| Stato del giudizio                                  | durante il giudizio di appello alcuni convenuti con atto di transazione del 12/06/2001 hanno versato la somma complessiva di € 108.456 |

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 09/01/1991 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>              | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|---|------------------------|---|
| prededuzione                            | 7.180                  | 100   |
| creditori privilegiati - dipendenti     | 181.831                | 100   |
| creditori privilegiati - professionisti | 69.072                 | 100   |
| creditori privilegiati - artigiani      | 5.502                  | 100   |
| Totale                                  | 263.585                |   |

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |          |                  |
|---|----------|------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | €        | 357.751          |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | €        | 696.052          |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | €        | 5.098.781        |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | €        | 0                |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€</b> | <b>6.152.584</b> |

**I: Stato Passivo**

|   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 73<br>Importo: € 20.223.116 |
| Posizioni ammesse con riserva   | Numero: 3<br>Importo: € 37.190.637  |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0           |

|                 |                         |
|-----------------|-------------------------|
| <b>SOCIETA'</b> | COSTRUZIONI VEGA S.R.L. |
|-----------------|-------------------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 04/12/1987 - G.U. n. 288 del 10/12/1987 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 3/11/1987           |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 27/05/1993 - Roma   |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna dei convenuti al pagamento di € 361.520  |
| Stato del giudizio                                  | durante il giudizio di appello alcuni convenuti con atto di transazione del 12/06/2001 hanno versato la somma complessiva di € 19.432 |

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 27/07/1988 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |   |   |
|---|---|---|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | € | 0 |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | € | 0 |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | € | 0 |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | € | 0 |
| <b>Totale attivo</b>  | € | 0 |

**I: Stato Passivo**

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 27<br>Importo: € 1.513.527 |
| Posizioni ammesse con riserva   | Numero: 2<br>Importo: € 521.750    |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0          |

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| <b>SOCIETA'</b> | EMMECIVI S.R.L. |
|-----------------|-----------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 04/12/1987 - G.U. n. 288 del 10/12/1987 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 3/11/1987           |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 24/01/1989 - Roma   |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna del convenuto al pagamento di € 4.275 non incassato per mancanza di beni |
| Stato del giudizio                                  | sentenza definitiva   |

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 23/06/1988 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |   |           |
|---|---|-----------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | € | 0         |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | € | 0         |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | € | 1.084.559 |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | € | 0         |
| <b>Totale attivo</b>  | € | 1.084.559 |

**I: Stato Passivo**

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 5<br>Importo: € 895.455 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0       |

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>SOCIETA'</b> | EUROMANAGEMENT ITALIA INTERNATIONAL<br>SELECTIVE BROKERS S.P.A. |
|-----------------|---|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 29/10/1990 - G.U. n. 270 del 19/11/1990 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 21/02/1990          |
| Tribunale           | Napoli              |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 02/07/1993 |
| Tribunale competente | Napoli     |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |          |          |
|---|----------|----------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | €        | 0        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | €        | 0        |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | €        | 0        |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | €        | 0        |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€</b> | <b>0</b> |

**I: Stato Passivo**

|   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 9<br>Importo: € 5.031.808 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero:<br>Importo: € 0           |

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| <b>SOCIETA'</b> | FINCAMBI S.P.A. |
|-----------------|-----------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 11/05/1988 - G.U. n. 114 del 17/05/1988 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 04/03/1988          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|   |   |
|---|---|
| Data sentenza di primo grado e tribunale competente | 05/03/1996 - Roma   |
| Esito del giudizio di primo grado                   | condanna dei convenuti al pagamento di € 2.695.905 non incassati per mancanza di beni dei convenuti |
| Stato del giudizio                                  | sentenza definitiva   |

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 19/06/1989 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>          | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|-------------------------------------|------------------------|---|
| privilegio generale-dipendenti      | 25.750                 | 100   |
| privilegio generale-professionisti  | 20.338                 | 100   |
| privilegio generale - prev. sociale | 96.026                 | 100   |
| creditori ipotecari                 | 105.946                | 100   |
| <b>Totale</b>                       | <b>248.061</b>         |   |

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |
|----|
| NO |
|----|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |                    |
|---|--------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | € 304.352          |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | € 699.006          |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | € 0                |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | € 0                |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€ 1.003.358</b> |

**I: Stato Passivo**

|   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 49<br>Importo: € 14.683.102 |
| Posizioni ammesse con riserva   | Numero: 2<br>Importo: € 6.870.463   |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0           |

|                 |                      |
|-----------------|----------------------|
| <b>SOCIETA'</b> | FORTE FILIPPO S.R.L. |
|-----------------|----------------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 10/02/1989 - G.U. n. 40 del 17/02/1989 |
|---|---|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 22/10/1988          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 07/06/1990 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |   |        |
|---|---|--------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | € | 94.666 |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | € | 0      |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | € | 0      |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | € | 0      |
| <b>Totale attivo</b>  | € | 94.666 |

**I: Stato Passivo**

|   |                                    |
|---|------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 13<br>Importo: € 2.035.287 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0          |

|                 |                              |
|-----------------|------------------------------|
| <b>SOCIETA'</b> | OVERSEAS TRADE CENTER S.P.A. |
|-----------------|------------------------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 11/05/1988 - G.U. n. 114 del 17/05/1988 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 04/03/1988          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 05/02/1992 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>       | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|----------------------------------|------------------------|---|
| predeuzione -erario              | 109                    | 100   |
| privilegio generale - dipendenti | 215.081                | 40  |
| <b>Totale</b>                    | <b>215.190</b>         |   |

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |          |              |
|---|----------|--------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | €        | 4.809        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | €        | 0            |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | €        | 0            |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | €        | 0            |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€</b> | <b>4.809</b> |

**I: Stato Passivo**

|   |                                       |
|---|---------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 138<br>Importo: € 105.321.161 |
| Posizioni ammesse con riserva   | Numero: 2<br>Importo: € 2.993.928     |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0             |

|                 |                         |
|-----------------|-------------------------|
| <b>SOCIETA'</b> | RENO FINANZIARIA S.R.L. |
|-----------------|-------------------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |   |
|---|---|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 06/04/1990 - G.U. n. 92 del 20/04/1990 |
|---|---|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 28/09-04/10/1989    |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 24/11/1992 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

| <i>Categoria creditori</i>           | <i>Importo in euro</i> | <i>% rispetto agli importi ammessi al passivo</i> |
|--------------------------------------|------------------------|---|
| prededuzione                         | 3.684                  | 100   |
| privilegio generale - dipendenti     | 183.378                | 100   |
| privilegio generale - professionisti | 1.410                  | 100   |
| creditori ipotecari                  | 68.296                 | 100   |
| <b>Totale</b>                        | <b>256.768</b>         |   |

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |          |              |
|---|----------|--------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | €        | 1.194        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | €        | 0            |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | €        | 0            |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | €        | 0            |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€</b> | <b>1.194</b> |

**I: Stato Passivo**

|   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 30<br>Importo: € 21.018.720 |
| Posizioni relative ad opposizioni, impugnazioni e insinuazioni tardive in corso | Numero: 0<br>Importo: € 0           |

|                 |                  |
|-----------------|------------------|
| <b>SOCIETA'</b> | SICAMINO' S.P.A. |
|-----------------|------------------|

**A: Provvedimento di liquidazione**

|   |  |
|---|--|
| Estremi del provvedimento di liquidazione | D.M. 11/05/1988 - G.U. n. 114 del 17/05/1988 |
|---|--|

**B: Dichiarazione dello stato di insolvenza**

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Data della sentenza | 04/03/1988          |
| Tribunale           | Roma                |
| Stato del giudizio  | sentenza definitiva |

**C: Giudizio penale nei confronti degli esponenti aziendali**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Vedi Capogruppo |  |
|-----------------|--|

**D: Azione di responsabilità nei confronti degli esponenti aziendali**

|              |  |
|--------------|--|
| Non attivata |  |
|--------------|--|

**E: Deposito stato passivo**

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Data deposito        | 10/02/1989 |
| Tribunale competente | Roma       |

**F: Acconti corrisposti ai creditori**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**G: Deposito piani di riparto parziale**

|    |  |
|----|--|
| NO |  |
|----|--|

**H: Situazione dell'attivo**

|   |                  |
|---|------------------|
| Disponibilità liquide in cassa e banca                        | € 118.979        |
| Titoli in patrimonio (valore nominale)                        | € 0              |
| Immobili da vendere (valore ultima stima)                     | € 0              |
| Crediti ancora da recuperare (valore iscritto in contabilità) | € 11.776         |
| <b>Totale attivo</b>  | <b>€ 130.755</b> |

**I: Stato Passivo**

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| Posizioni ammesse in via definitiva   | Numero: 8<br>Importo: € 42.817 |
| Posizioni relative ad opposizioni,<br>impugnazioni e insinuazioni tardive in<br>corso | Numero: 0<br>Importo: € 0      |

## 4. STATISTICHE

---



## 4.1 STATISTICHE RECLAMI

---



**STATISTICHE SUI RECLAMI NEL SETTORE ASSICURATIVO**

**SECONDO SEMESTRE 2009**

**PRIMA SEZIONE: RECLAMI DELLE IMPRESE – Secondo semestre 2009**

**1. Totale reclami pervenuti**

|                | <b>NUMERO</b> | <b>%</b>     |
|----------------|---------------|--------------|
| COMPARTO DANNI | 41.532        | 76,6         |
| COMPARTO VITA  | 12.712        | 23,4         |
| <b>TOTALE</b>  | <b>54.244</b> | <b>100,0</b> |

**1.2 Esito dei reclami pervenuti \***

|                         | <b>%</b>     |
|-------------------------|--------------|
| Accolti                 | 34,8         |
| Transatti               | 7,9          |
| Respinti                | 51,8         |
| In fase istruttoria     | 5,5          |
| <b>TOTALE PERVENUTI</b> | <b>100,0</b> |

\*I dati percentuali sull'esito dei reclami si riferiscono all'intero anno 2009, in assenza di una specifica elaborazione per il secondo semestre.

**1.3 Reclami pervenuti comparto DANNI – Dettaglio per ramo**

|                            | <b>NUMERO</b> | <b>%</b>     |
|----------------------------|---------------|--------------|
| <b>R.C. Auto</b>           | <b>31.159</b> | <b>75,0</b>  |
| <b>R.C. Diversi</b>        | <b>1.946</b>  | <b>4,7</b>   |
| <b>Infortuni</b>           | <b>1.833</b>  | <b>4,4</b>   |
| <b>Malattia</b>            | <b>1.547</b>  | <b>3,7</b>   |
| <b>Incendio</b>            | <b>1.300</b>  | <b>3,1</b>   |
| <b>Assistenza</b>          | <b>719</b>    | <b>1,7</b>   |
| <b>Furto auto</b>          | <b>651</b>    | <b>1,5</b>   |
| <b>Altri danni ai beni</b> | <b>619</b>    | <b>1,6</b>   |
| <b>Furto altri casi</b>    | <b>220</b>    | <b>0,6</b>   |
| <b>Credito / Cauzioni</b>  | <b>192</b>    | <b>0,5</b>   |
| <b>Tutela legale</b>       | <b>191</b>    | <b>0,4</b>   |
| <b>Trasporti</b>           | <b>70</b>     | <b>0,2</b>   |
| <b>Altri</b>               | <b>1.085</b>  | <b>2,6</b>   |
| <b>TOTALE</b>              | <b>41.532</b> | <b>100,0</b> |

#### 1.4 Reclami pervenuti comparto DANNI – Dettaglio per area aziendale

|   | NUMERO        | %            |
|---|---------------|--------------|
| Sinistri – Ispettorato                  | 20.609        | 49,6         |
| Sinistri – Direzione                    | 5.782         | 13,9         |
| Sinistri – Call Center                  | 4.714         | 11,4         |
| Amministrazione                         | 3.295         | 7,9          |
| Commerciale e Vendita                   | 3.230         | 7,8          |
| Legale- Contratto                       | 1.554         | 3,7          |
| Legale – Informativa<br>Precontrattuale | 55            | 0,1          |
| Industriale                             | 1.894         | 4,6          |
| Informatica                             | 191           | 0,5          |
| Altro                                   | 208           | 0,5          |
| <b>TOTALE</b>                           | <b>41.532</b> | <b>100,0</b> |

#### 1.5 Reclami pervenuti RAMO R.C.AUTO – Dettaglio per area aziendale

|   | NUMERO        | %            |
|---|---------------|--------------|
| Sinistri – Ispettorato                  | 16.879        | 54,2         |
| Sinistri – Call Center                  | 3.671         | 11,8         |
| Sinistri - Direzione                    | 3.556         | 11,4         |
| Commerciale e Vendita                   | 2.231         | 7,1          |
| Amministrazione                         | 2.183         | 7,0          |
| Industriale                             | 1.408         | 4,6          |
| Legale - Contratto                      | 965           | 3,1          |
| Legale – Informativa<br>Precontrattuale | 15            | 0            |
| Informatica                             | 164           | 0,6          |
| Altro                                   | 87            | 0,2          |
| <b>TOTALE</b>                           | <b>31.159</b> | <b>100,0</b> |

### 1.6 Reclami pervenuti comparto VITA – Dettaglio per tipologia di prodotto

|                  | NUMERO        | %            |
|------------------|---------------|--------------|
| Miste            | 3.610         | 28,4         |
| Caso vita        | 2.522         | 19,8         |
| Index Linked     | 2.369         | 18,6         |
| Previdenziali    | 1.474         | 11,6         |
| Caso morte       | 1.250         | 9,9          |
| Unit Linked      | 910           | 7,2          |
| Capitalizzazione | 240           | 1,9          |
| Multiramo        | 29            | 0,2          |
| Altri rami       | 308           | 2,4          |
| <b>TOTALE</b>    | <b>12.712</b> | <b>100,0</b> |

### 1.7 Reclami pervenuti comparto VITA – Dettaglio per area aziendale

|   | NUMERO        | %            |
|---|---------------|--------------|
| Sinistri – Direzione<br>Commerciale e Vendita | 6.720         | 52,9         |
| Amministrazione                               | 2.517         | 19,8         |
| Industriale                                   | 2.164         | 17,0         |
| Legale - Contratto                            | 753           | 5,9          |
| Legale – Informativa<br>Precontrattuale       | 217           | 1,7          |
| Informatica                                   | 125           | 1,0          |
| Sinistri – Ispettorato                        | 132           | 1,1          |
| Sinistri – Call Center                        | 30            | 0,2          |
| Altro   | 12            | 0,1          |
| Altro   | 42            | 0,3          |
| <b>TOTALE</b>                                 | <b>12.712</b> | <b>100,0</b> |

## SECONDA SEZIONE: RECLAMI GESTITI DALL'ISVAP – Secondo semestre 2009

### 2.1 Totale reclami pervenuti

|                | NUMERO        | %            |
|----------------|---------------|--------------|
| COMPARTO DANNI | 13.948        | 88,8         |
| COMPARTO VITA  | 1.755         | 11,2         |
| <b>TOTALE</b>  | <b>15.703</b> | <b>100,0</b> |

## 2.2 Reclami pervenuti – Composizione per imprese

|   | NUMERO     | TOTALE<br>IMPRESE | %           |
|---|------------|-------------------|-------------|
| Imprese vigilate                            | 144        | 166               | 86,7        |
| Imprese italiane                            | 142        | 163               |             |
| Rappresentanze di stati<br>extra U.E.       | 2          | 3                 |             |
| Rappresentanze di imprese U.E.              | 25         | 86                | 29,1        |
| Imprese in libera prestazione di<br>servizi | 16         | 943               | 1,7         |
| <b>TOTALE</b>                               | <b>185</b> | <b>1.195</b>      | <b>15,5</b> |

## 2.3 Reclami pervenuti – Dettaglio per area geografica di provenienza

|                       | NUMERO        | %            |
|-----------------------|---------------|--------------|
| Italia meridionale    | 5.404         | 34,4         |
| Italia settentrionale | 3.924         | 25,0         |
| Italia centrale       | 4.172         | 26,6         |
| Isole                 | 1.536         | 9,8          |
| Estero                | 2             | 0,0          |
| Sconosciuta           | 665           | 4,2          |
| <b>TOTALE</b>         | <b>15.703</b> | <b>100,0</b> |

## 2.4 Reclami pervenuti – Dettaglio per ramo

|                      | NUMERO        | %            |
|----------------------|---------------|--------------|
| R.C. Autoveicoli     | 11.494        | 73,2         |
| Rami vita            | 1.755         | 11,2         |
| R.C. diversi         | 706           | 4,5          |
| Infortuni / Malattia | 679           | 4,3          |
| Furto Auto           | 249           | 1,6          |
| Altri danni ai beni  | 177           | 1,1          |
| Credito / Cauzioni   | 125           | 0,8          |
| Auto rischi diversi  | 124           | 0,8          |
| Altri                | 394           | 2,5          |
| <b>TOTALE</b>        | <b>15.703</b> | <b>100,0</b> |

## 2.5 Reclami pervenuti - Ramo R.C. Auto - Dettaglio per tipologia di reclamo

|   | NUMERO        | %            |
|---|---------------|--------------|
| Risarcimento danni<br><i>di controparte art. 148<br/>C.d.A.</i> | 9.182         | 79,9         |
| <i>diretto art. 149 C.d.A.</i>                                  | 14            |              |
|   | 9.168         |              |
| Bonus / Malus   | 658           | 5,7          |
| Rilascio attestato di rischio                                   | 609           | 5,3          |
| Sinistri  | 318           | 2,8          |
| Aumento tariffe / Contestazione<br>polizza                      | 266           | 2,3          |
| Richiesta accesso agli atti                                     | 249           | 2,2          |
| Disdetta polizza  | 126           | 1,1          |
| Obbligo a contrarre   | 17            | 0,1          |
| Altre tipologie   | 69            | 0,6          |
| <b>TOTALE</b>   | <b>11.494</b> | <b>100,0</b> |

## 2.6 Reclami pervenuti - Altri rami danni – Dettaglio per area aziendale

|                   | NUMERO       | %            |
|-------------------|--------------|--------------|
| Area sinistri     | 1.806        | 73,6         |
| Area contrattuale | 588          | 24,0         |
| Altre aree        | 60           | 2,4          |
| <b>TOTALE</b>     | <b>2.454</b> | <b>100,0</b> |

## 2.7 Reclami pervenuti – Comparto vita – Dettaglio per tipologia di reclamo

|   | NUMERO       | %             |
|---|--------------|---------------|
| Ritardo pagamenti                         | 669          | 38,1          |
| Dubbi regolarità del contratto            | 299          | 17,0          |
| Mancate risposte assicurati/<br>Consul.za | 221          | 12,6          |
| Verifica importi delle prestazioni        | 213          | 11,2          |
| Comportamento rete di vendita             | 132          | 0,7           |
| Area contrattuale                         | 128          | 4,9           |
| Altre tipologie                           | 93           | 5,1           |
| <b>TOTALE</b>                             | <b>1.755</b> | <b>100,0%</b> |



## 4.2 STATISTICHE SANZIONI

---



**STATISTICHE SULLE SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE**

**SECONDO SEMESTRE 2009**

**1. Esito procedimenti sanzionatori**

(importi in euro)

|                            | <b>NUMERO</b> | <b>%</b>      | <b>IMPORTO</b>    |
|----------------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Ordinanze di pagamento     | 2.965         | 87,4%         | 36.599.305        |
| Ordinanze di archiviazione | 427           | 12,6%         | -----             |
| <b>Totale</b>              | <b>3.392</b>  | <b>100,0%</b> | <b>36.599.305</b> |

**2. Ordinanze di Ingiunzione – Dettaglio per tipologia di violazione**

(importi in euro)

|                   | <b>Violazioni In Materia di R.c.auto</b> |                             |                   |                           |                   | <b>ALTRE VIOLAZIONI</b> | <b>TOTALE</b>     |
|-------------------|--|-----------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|                   | <b>Liquid.ne Sinistri</b>                | <b>Attestati di rischio</b> | <b>Banca dati</b> | <b>Altri illeciti Rca</b> | <b>TOTALE</b>     |                         |                   |
| Numero Ordinanze  | 2.349                                    | 87                          | 5                 | 22                        | <b>2.463</b>      | 502                     | <b>2.965</b>      |
| %                 | 79,2                                     | 2,9                         | 0,2               | 0,8                       | <b>83,1</b>       | 16,9                    | <b>100,0</b>      |
| Importo Ordinanze | 27.919.239                               | 261.048                     | 90.278            | 96.500                    | <b>28.367.065</b> | 8.232.240               | <b>36.599.305</b> |
| %                 | 76,3                                     | 0,7                         | 0,2               | 0,3                       | <b>77,5</b>       | 22,5                    | <b>100,0</b>      |

**3. Ordinanze di Ingiunzione – Dettaglio per destinatari**

(importi in euro)

|                   | <b>IMPRESE</b> | <b>INTERMEDIARI</b> | <b>PERITI</b> | <b>ALTRI</b> | <b>TOTALE</b>     |
|-------------------|----------------|---------------------|---------------|--------------|-------------------|
| Numero Ordinanze  | 2.933          | 30                  | 0             | 2            | <b>2.965</b>      |
| %                 | 98,9           | 1,0                 | 0,0           | 0,1          | <b>100,0</b>      |
| Importo Ordinanze | 33.211.324     | 3.366.314           | 0             | 21.667       | <b>36.599.305</b> |
| %                 | 90,7           | 9,2                 | 0,0           | 0,1          | <b>100,0</b>      |

**4. Ordinanze di Ingunzione – Dettaglio per Servizio che istruisce il procedimento**

(importi in euro)

|                   | Tutela Utenti | Vigilanza | Intermediari e Periti | Ispettorato | Totale     |
|-------------------|---------------|-----------|-----------------------|-------------|------------|
| Numero Ordinanze  | 2.882         | 33        | 7                     | 43          | 2.965      |
| %                 | 97,2          | 1,1       | 0,2                   | 1,5         | 100,0      |
| Importo Ordinanze | 30.223.018    | 332.032   | 1.883.221             | 4.161.034   | 36.599.305 |
| %                 | 82,6          | 0,9       | 5,1                   | 11,4        | 100,0      |

**5. Ordinanze di Ingunzione – Dettaglio relativo alle prime 10 imprese**

(importi in euro)

| Impresa   | Numero       | Importo           | Importo Medio Per Sanzione |
|---|--------------|-------------------|----------------------------|
| UGF Assicurazioni                                     | 693          | 6.525.543         | 9.416                      |
| Milano Assicurazioni                                  | 316          | 4.605.826         | 14.575                     |
| Ina Assitalia   | 248          | 3.231.752         | 13.031                     |
| Fondiarìa-Sai   | 201          | 2.551.422         | 12.694                     |
| Duomo Uni One   | 139          | 1.674.886         | 12.050                     |
| Assicurazioni Generali                                | 100          | 1.588.757         | 15.888                     |
| Società Cattolica di Assicurazione                    | 93           | 1.508.306         | 16.218                     |
| Groupama  | 152          | 1.442.738         | 9.492                      |
| Sara Assicurazioni                                    | 109          | 1.309.417         | 12.013                     |
| Alleanza Toro   | 133          | 1.125.007         | 8.459                      |
| <b>TOTALE</b>   | <b>2.184</b> | <b>25.563.654</b> | <b>11.705</b>              |
| <b>TOTALE MERCATO</b>                                 | <b>2.965</b> | <b>36.599.305</b> | <b>12.344</b>              |
| Percentuale delle prime 10 imprese sul totale mercato | 73,7         | 69,8              |                            |

**6. Ordinanze di Ingiunzione – Dettaglio relativo alle prime 10 imprese – Ramo R.C.Auto**

(importi in euro)

| Impresa                        | Numero       | %<br>Sul<br>Numero<br>Sanzioni<br>R.c.auto<br>Mercato | Importo           | %<br>Sull'importo<br>Sanzioni<br>R.c.auto<br>Mercato | Importo<br>Medio per<br>Sanzione<br>R.c.auto | Quota di<br>Mercato<br>R.c.auto<br>(2007) |
|--------------------------------|--------------|---|-------------------|--|--|---|
| UGF Assicurazioni              | 690          | 28,0  | 6.478.986         | 22,8   | 9.390  | 11,4%                                     |
| Milano Assicurazioni           | 269          | 10,9  | 4.253.169         | 15,0   | 15.811                                       | 9,7%                                      |
| Ina Assitalia                  | 186          | 7,6   | 2.816.679         | 9,9  | 15.143                                       | 3,7%                                      |
| Fondiarìa-Sai                  | 157          | 6,4   | 2.276.421         | 8,0  | 14.499                                       | 11,8%                                     |
| Assicurazioni Generali         | 92           | 3,7   | 1.466.679         | 5,2  | 15.942                                       | 4,9%                                      |
| Società Cattolica di<br>Ass.ne | 86           | 3,5   | 1.452.417         | 5,1  | 16.889                                       | 2,4%                                      |
| Duomo Uni One                  | 75           | 3,1   | 1.156.570         | 4,1  | 15.421                                       | 1,7%                                      |
| Groupama                       | 107          | 4,3   | 1.139.965         | 4,0  | 10.654                                       | 3,9%                                      |
| Sara Assicurazioni             | 81           | 3,3   | 1.124.417         | 4,0  | 13.882                                       | 2,7%                                      |
| Alleanza Toro                  | 128          | 5,2   | 1.052.721         | 3,781,8  | 8.224  | 3,9%                                      |
| <b>TOTALE</b>                  | <b>1.871</b> | <b>76,0</b>   | <b>23.218.024</b> |  | <b>12.409</b>                                | <b>56,1%</b>                              |
| <b>TOTALE MERCATO</b>          | <b>2.463</b> |   | <b>28.367.065</b> |  | <b>11.517</b>                                |   |

**7. Ordinanze di Ingiunzione - Dettaglio relativo alle prime 5 sanzioni**

**OMISSIS**



5. ATTI COMUNITARI DI  
INTERESSE PER IL  
SETTORE ASSICURATIVO

---



**5.1 SELEZIONE DALLA GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA**

| <b>GAZZETTA UFFICIALE DELL'UNIONE EUROPEA</b> | <b>DESCRIZIONE DELL'ATTO</b>  |
|---|---|
| L 35 del 6 febbraio 2010.                     | Decisione della Commissione del 5 febbraio 2010 relativa all'adeguatezza delle autorità competenti di alcuni paesi terzi in conformità alla direttiva 2006/43/CE del Parlamento europeo e del Consiglio.  |
| C 45 E del 23 febbraio 2010.                  | Risoluzione del Parlamento europeo del 16 dicembre 2008 sul progetto di direttiva della Commissione che modifica alcuni allegati della direttiva 2006/48/CE del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda le disposizioni tecniche relative alla gestione del rischio.                     |
| C 46 E del 24 febbraio 2010.                  | Risoluzione del Parlamento europeo del 13 gennaio 2009 sul recepimento, attuazione e applicazione della direttiva 2005/29/CE relativa alle pratiche commerciali sleali tra imprese e consumatori nel mercato interno e della direttiva 2006/114/CE concernente la pubblicità ingannevole e comparativa. |
| C 46 E del 24 febbraio 2010.                  | Risoluzione del Parlamento europeo del 14 gennaio 2009 sull'accesso del pubblico ai documenti del Parlamento europeo, del Consiglio e della Commissione (attuazione del regolamento (CE) n. 1049/2001).   |



## 6. ALTRE NOTIZIE

---



## 6.1 TRASFERIMENTI DI PORTAFOGLIO DI IMPRESE DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO

**Comunicazione del trasferimento del portafoglio assicurativo danni, ivi inclusi i contratti in regime di libertà di prestazione di servizi per i rischi situati in Italia, risultante dalla fusione tra le società British Marine Luxembourg S.A., con sede legale nel Gran Ducato del Lussemburgo, e QBE Insurance (Europe) Limited, con sede legale nel Regno Unito.**

L'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo - ISVAP, dà notizia che l'Autorità di Vigilanza lussemburghese, Commissariat aux Assurances, ha comunicato che con decreto ministeriale del 5 febbraio 2010 è stata autorizzato il trasferimento del portafoglio assicurativo danni, ivi inclusi i contratti in regime di libertà di prestazione di servizi per i rischi situati in Italia, risultante dalla fusione tra le società British Marine Luxembourg S.A., con sede legale nel Gran Ducato del Lussemburgo, e QBE Insurance (Europe) Limited., con sede legale nel Regno Unito.

La citata operazione non è causa di risoluzione dei contratti trasferiti, ma i contraenti che hanno il loro domicilio abituale o, se persone giuridiche, la sede legale nel territorio della Repubblica possono recedere dai rispettivi contratti entro il termine di sessanta giorni dalla pubblicazione della presente comunicazione.

\* \* \* \* \*

## 6.2 ERRATA CORRIGE

Si rettifica il seguente capoverso pubblicato nel Bollettino del mese di febbraio 2010 a p. 173:

*“Italiana Assicurazioni s.p.a. – controllata indiretta di Fondiaria-SAI attraverso SAI Holding Italia s.p.a. (94,7%) autorizzata all’esercizio dell’attività assicurativa e riassicurativa in tutti i rami danni”*

con il seguente:

*SIAT Società Italiana Assicurazioni e Riassicurazioni per Azioni - controllata indiretta di Fondiaria-SAI attraverso SAI Holding Italia s.p.a. (94,7%) autorizzata all’esercizio dell’attività assicurativa e riassicurativa in tutti i rami danni.*

**6.3 TASSO DI INTERESSE GARANTIBILE NEI CONTRATTI RELATIVI AI RAMI VITA**

**Determinazione dei tassi massimi di interesse da applicare ai contratti dei rami vita espressi in euro che prevedono una garanzia di tasso di interesse.**

(valori percentuali)

| Mese di rilevazione | Rendimento Lordo del titolo di Stato guida BTP a 10 anni<br>(1) | TMO<br>(2) | 60%TMO | Tasso massimo garantibile (TMG)<br>(3) | 75%TMO | Tasso massimo garantibile (TMG)<br>(4) |
|---------------------|---|------------|--------|--|--------|--|
| 2006 dic.           | 4,038(*)  | 4,038      | 2,423  | 2,25                                   | 3,029  | 2,75                                   |
| 2007 gen.           | 4,263   | 4,106      | 2,464  | 2,25                                   | 3,080  | 2,75                                   |
| feb.                | 4,280   | 4,155      | 2,493  | 2,25                                   | 3,116  | 2,75                                   |
| mar.                | 4,176   | 4,176      | 2,506  | 2,25                                   | 3,132  | 2,75                                   |
| apr.                | 4,370   | 4,188      | 2,513  | 2,25                                   | 3,141  | 2,75                                   |
| mag.                | 4,490   | 4,205      | 2,523  | 2,25                                   | 3,154  | 2,75                                   |
| giug.               | 4,772   | 4,245      | 2,547  | 2,25                                   | 3,184  | 2,75                                   |
| lug.                | 4,760   | 4,283      | 2,570  | 2,25                                   | 3,212  | 2,75                                   |
| ago.                | 4,584   | 4,317      | 2,590  | 2,25                                   | 3,238  | 3,25                                   |
| set.                | 4,574   | 4,362      | 2,617  | 2,25                                   | 3,272  | 3,25                                   |
| ott.                | 4,591   | 4,406      | 2,643  | 2,50                                   | 3,304  | 3,25                                   |
| nov.                | 4,449   | 4,446      | 2,667  | 2,50                                   | 3,334  | 3,25                                   |
| dic.                | 4,538   | 4,487      | 2,692  | 2,50                                   | 3,365  | 3,25                                   |
| 2008 gen.           | 4,399   | 4,399      | 2,639  | 2,50                                   | 3,299  | 3,25                                   |
| feb.                | 4,354   | 4,354      | 2,612  | 2,50                                   | 3,266  | 3,25                                   |
| mar.                | 4,377   | 4,377      | 2,626  | 2,50                                   | 3,283  | 3,25                                   |
| apr.                | 4,532   | 4,532      | 2,719  | 2,50                                   | 3,399  | 3,25                                   |
| mag.                | 4,703   | 4,553      | 2,732  | 2,50                                   | 3,415  | 3,25                                   |
| giug.               | 5,106   | 4,581      | 2,748  | 2,50                                   | 3,435  | 3,25                                   |
| lug.                | 5,095   | 4,609      | 2,765  | 2,50                                   | 3,465  | 3,25                                   |
| ago.                | 4,814   | 4,628      | 2,777  | 2,50                                   | 3,471  | 3,25                                   |
| set.                | 4,804   | 4,647      | 2,788  | 2,50                                   | 3,485  | 3,25                                   |
| ott.                | 4,780   | 4,663      | 2,798  | 2,50                                   | 3,497  | 3,25                                   |
| nov.                | 4,743   | 4,687      | 2,812  | 2,50                                   | 3,515  | 3,25                                   |
| dic.                | 4,469   | 4,469      | 2,681  | 2,50                                   | 3,352  | 3,25                                   |
| 2009 gen.           | 4,621   | 4,621      | 2,773  | 2,50                                   | 3,466  | 3,25                                   |
| feb.                | 4,536   | 4,536      | 2,722  | 2,50                                   | 3,402  | 3,25                                   |
| mar.                | 4,458   | 4,458      | 2,674  | 2,50                                   | 3,343  | 3,25                                   |
| apr.                | 4,356   | 4,356      | 2,614  | 2,50                                   | 3,267  | 3,25                                   |
| mag.                | 4,415   | 4,415      | 2,649  | 2,50                                   | 3,311  | 3,25                                   |
| giug.               | 4,606   | 4,606      | 2,764  | 2,50                                   | 3,455  | 3,25                                   |
| lug.                | 4,373   | 4,373      | 2,624  | 2,50                                   | 3,280  | 3,25                                   |
| ago.                | 4,116   | 4,116      | 2,470  | 2,50                                   | 3,087  | 3,25                                   |
| set.                | 4,088   | 4,088      | 2,453  | 2,50                                   | 3,066  | 3,25                                   |
| ott.                | 4,101   | 4,101      | 2,461  | 2,50                                   | 3,076  | 3,25                                   |
| nov.                | 4,057   | 4,057      | 2,434  | 2,50                                   | 3,043  | 3,25                                   |
| dic.                | 4,007   | 4,007      | 2,404  | 2,50                                   | 3,005  | 3,25                                   |
| 2010 gen.           | 4,078   | 4,078      | 2,447  | 2,50                                   | 3,059  | 3,25                                   |
| feb.                | 4,047   | 4,047      | 2,428  | 2,50                                   | 3,035  | 3,25                                   |

(1) Desunto dalla pubblicazione mensile della Banca d'Italia "Supplementi al Bollettino Statistico - Indicatori monetari e finanziari - Mercato finanziario - Tavola n. 7, Indicatore S167005D".

(2) Il TMO di ciascun mese è dato, ai sensi dell'art. 12 di cui al Regolamento ISVAP n. 21/08, dal minore fra il rendimento lordo del BTP a 10 anni del mese considerato e la media semplice dei rendimenti lordi del BTP a 10 anni degli ultimi dodici mesi.

(3) Tasso massimo applicabile ai contratti dei rami vita che prevedono una garanzia di tasso di interesse, per i quali le imprese detengono una generica provvista di attivi (contratti di cui all'art. 13 del Regolamento ISVAP n. 21/08). Le variazioni del livello di tasso massimo devono trovare applicazione entro tre mesi dalla fine del mese nel quale se ne determina il valore.

(4) Tasso massimo applicabile, limitatamente ai primi otto anni della durata contrattuale, per i contratti a premio unico di assicurazione sulla vita non di puro rischio e di capitalizzazione, semprechè l'impresa disponga di un'ideonea provvista di attivi per la copertura degli impegni assunti (contratti di cui all'art. 15 del Regolamento ISVAP n.21/08). Le variazioni del livello di tasso massimo devono trovare applicazione entro tre mesi dalla fine del mese nel quale se ne determina il valore.

(\*) Il dato è stato modificato dalla Banca d'Italia con la pubblicazione dei "Supplementi al Bollettino Statistico - Indicatori monetari e finanziari - Mercato finanziario - Anno XVII Numero 9 - 12 Febbraio 2007". In particolare il tasso di dicembre 2006, nella precedente pubblicazione dei Supplementi al Bollettino Statistico dell'11 gennaio 2007, era stato comunicato pari a 4,034. La modifica apportata non influenza la determinazione dei tassi massimi di interesse applicabili.

