

Bollettino di Vigilanza

Anno VII n. 12/2019

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 31 gennaio 2020



(decreto legge 6 luglio 2012 n. 95 convertito con legge 7 agosto 2012 n. 135)

Registrazione presso il Tribunale di Roma n. 278/2006 del 14 luglio 2006
Direzione e Redazione presso l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni

Direttore responsabile
Roberto NOVELLI

Indirizzo
via del Quirinale 21 – 00187 ROMA

Telefono
+39 06 42133.1

Fax
+39 06 42133.775

Sito internet
<http://www.ivass.it>

Tutti i diritti riservati. È consentita la riproduzione a fini didattici e non commerciali, a condizione che venga citata la fonte

ISSN 2420-9155 (*online*)

Indice

1.	SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE: ORDINANZE.....	3
2.	SANZIONI DISCIPLINARI: RADIAZIONI INTERMEDIARI	7

I provvedimenti e le informazioni contenuti nella presente Appendice saranno rimossi decorsi cinque anni dalla pubblicazione.

1. SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE: ORDINANZE

ORDINANZA PROT. N. 276021/19 DEL 3 DICEMBRE 2019

Destinatario	Vera Assicurazioni s.p.a., con sede in Verona.
Violazione	artt. 134, comma 2, del d.lgs. 209/2005, e 5, comma 2, del regolamento IVASS 9/2015 e provvedimento IVASS 35/2015 - tardiva trasmissione alla banca dati SITA-ATRC di n. 97 attestati di rischio per il bimestre luglio-agosto 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 3.333,33 (tremilatrecentotrentatre/33).

ORDINANZA PROT. N. 276065/19 DEL 3 DICEMBRE 2019

Destinatario	UnipolSai Assicurazioni s.p.a., con sede in Bologna.
Violazione	artt. 134, comma 2, del d.lgs. 209/2005, e 5, comma 2, del regolamento IVASS 9/2015 e provvedimento IVASS 35/2015 - tardiva trasmissione alla banca dati SITA-ATRC di n. 133.583 attestati di rischio per il bimestre luglio-agosto 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 7.500,00 (settemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 276100/19 DEL 3 DICEMBRE 2019

Destinatario	Tua Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 134, comma 2, del d.lgs. 209/2005, e 5, comma 2, del regolamento IVASS 9/2015 e provvedimento IVASS 35/2015 - tardiva trasmissione alla banca dati SITA-ATRC di n. 19.556 attestati di rischio per il bimestre luglio-agosto 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 7.500,00 (settemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 276104/19 DEL 3 DICEMBRE 2019

Destinatario	Società Reale Mutua di Assicurazioni, con sede in Torino.
Violazione	artt. 134, comma 2, del d.lgs. 209/2005, e 5, comma 2, del regolamento IVASS 9/2015 e provvedimento IVASS 35/2015 - tardiva trasmissione alla banca dati SITA-ATRC di n. 2.824 attestati di rischio per il bimestre luglio-agosto 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 7.500,00 (settemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 278364/19 DEL 6 DICEMBRE 2019

Destinatario	Papagna Sergio, presso la residenza in Sedriano (MI).
Violazione	combinato disposto degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006, in relazione alle seguenti fattispecie: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 4.000,00 (quattromila/00).

ORDINANZA PROT. N. 278365/19 DEL 6 DICEMBRE 2019

Destinatario	De Gaetano Marziale, presso la residenza in Longone al Segrino (CO).
Violazione	combinato disposto degli artt. 120 del d.lgs. 209/2005 e 49 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006, in relazione alle seguenti fattispecie: - mancato rispetto delle regole di informativa precontrattuale in n. 4 occasioni; - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 6 occasioni.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 10.000,00 (diecimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 278366/19 DEL 6 DICEMBRE 2019

Destinatario	Ghekko di Marco Tiego & C. s.a.s., con sede in Rovigo.
Violazione	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 9 occasioni.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 13.500,00 (tredicimilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 278371/19 DEL 6 DICEMBRE 2019

Destinatario	De Masi Nicoletta, presso la residenza in Giugliano in Campania (NA).
Violazione	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 5.500,00 (cinquemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 278385/19 DEL 6 DICEMBRE 2019

Destinatario	Sara Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
Violazione	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la comunicazione dei motivi di diniego dell'offerta di risarcimento al danneggiato.
Norma Sanzionatoria	art. 315, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 1.800,00 (milleottocento/00).

ORDINANZA PROT. N. 278387/19 DEL 6 DICEMBRE 2019

Destinatario	Euro Insurances DAC, in persona del rappresentante per la gestione dei sinistri per l'Italia, LeasePlan Italia s.p.a., presso il domicilio in Roma.
Violazione	art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento al danneggiato.
Norma Sanzionatoria	art. 315, comma 2, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 10.800,00 (diecimilaottocento/00).

ORDINANZA PROT. N. 279653/19 DEL 9 DICEMBRE 2019

Destinatario	Lucca Carlo, presso la residenza in Gattinara (VC).
Violazione	combinato disposto degli artt. 109, comma 6, del d.lgs. 209/2005 e 36 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancata comunicazione all'Istituto, nei termini previsti, della cessazione di un rapporto di collaborazione.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 1.000,00 (mille/00).

ORDINANZA PROT. N. 279654/19 DEL 9 DICEMBRE 2019

Destinatario CF Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
Violazione combinato disposto degli artt. 197 del d.lgs. 209/2005 e 7 del regolamento ISVAP 14/2008 - violazione dei termini per la trasmissione della relazione semestrale 1° gennaio-30 giugno 2018 sull'esecuzione del programma di attività riguardante l'estensione al ramo Credito.
Norma Sanzionatoria art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 10.000,00 (diecimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 280107/19 DEL 9 DICEMBRE 2019

Destinatario Groupama Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
Violazione art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento al danneggiato.
Norma Sanzionatoria art. 315, commi 2 e 3, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 7.560,00 (settemilacinquecentosessanta/00).

ORDINANZA PROT. N. 281694/19 DELL'11 DICEMBRE 2019

Destinatario Bologna Maria Giuseppina, presso la residenza in Caserta - Frazione Sala.
Violazione combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in 2 occasioni.
Norma Sanzionatoria art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 11.000,00 (undicimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 281696/19 DELL'11 DICEMBRE 2019

Destinatario Bologna Antonino, presso la residenza in Caserta - Frazione Ercole.
Violazione combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in 2 occasioni.
Norma Sanzionatoria art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 2.000,00 (duemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 281700/19 DELL'11 DICEMBRE 2019

Destinatario Frisoni Maurizio, presso la residenza in Riccione (RN).
Violazione combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati.
Norma Sanzionatoria art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 2.000,00 (duemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 286349/19 DEL 18 DICEMBRE 2019

Destinatario Pappelli Daniele, presso la residenza in Morrovalle (MC).
Violazione combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 2 occasioni.
Norma Sanzionatoria art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 5.000,00 (cinquemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 286379/19 DEL 18 DICEMBRE 2019

Destinatario Admiral Europe Compañia de Seguros S.A., con sede in Madrid (Spagna).
Violazione artt. 134, comma 2, del d.lgs. 209/2005, e 5, comma 2, del regolamento IVASS 9/2015 e provvedimento IVASS 35/2015 - tardiva trasmissione alla banca dati SITA-ATRC di n. 439 attestati di rischio per il bimestre luglio-agosto 2018.
Norma Sanzionatoria art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 7.500,00 (settemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 289519/19 DEL 23 DICEMBRE 2019

Destinatario	Doardo Andrea, con domicilio eletto presso lo studio dell'avv. Trenti Laura, in Dolo (VE).
Violazione	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47, del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 11 occasioni.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 11.000,00 (undicimila/00).

2. SANZIONI DISCIPLINARI: RADIAZIONI INTERMEDIARI

Provvedimento n. 0218126/19 del 10 settembre 2019

Provvedimento di RADIAZIONE - SCOMA ANDREA (B000243101) - Procedimento disciplinare n. 4202 - ai sensi degli artt. 330-331 del D.Lgs. n. 209/2005

Con atto di contestazione dell'8 maggio 2018, IVASS Le ha comunicato l'avvio di un procedimento disciplinare per violazione del decreto legislativo n. 209 del 7 settembre 2005 e delle relative norme di attuazione.

Con nota del 12 luglio 2019 (prot. n. 188564/19), regolarmente notificata il 16 luglio 2019, Le è stata trasmessa la deliberazione n. 3278/I, assunta dalla I Sezione del Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari nell'adunanza del 18 giugno 2019, contenente la proposta di sanzione che si allega in copia (l'originale è conservato agli atti di questo Istituto) con l'indicazione della possibilità di presentare sintetiche osservazioni scritte.

In data 9 agosto 2019 Ella ha proposto a mezzo mail osservazioni prive di supporto documentale avverso la suddetta proposta sanzionatoria con le quali ha sostanzialmente ribadito argomentazioni già spese in sede di istruttoria e affermato di aver richiesto a mezzo posta elettronica il rinvio della sopra citata adunanza del Collegio di garanzia.

Tenuto conto che le osservazioni sono prive di documentazione atta a suffragare quanto asserito e non sono idonee a superare le esaurienti motivazioni contenute nella proposta sanzionatoria - che sono da condividere e che qui integralmente si richiamano - in quanto non presentano elementi tali da determinare una diversa qualificazione degli addebiti o, comunque, condurre ad una differente valutazione dei fatti in ordine al procedimento disciplinare avviato nei Suoi confronti.

Ritenuto che gli addebiti contestati e accertati nel corso del procedimento medesimo configurano la violazione dell'articolo 183 del Codice delle Assicurazioni Private (d. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209), nonché degli articoli 62 e 47 del Regolamento ISVAP n. 5/2006.

Questo Istituto dispone l'applicazione nei Suoi confronti della sanzione disciplinare della **radiazione**, ai sensi dell'articolo 329, comma 1, lettera c) e comma 2 del Codice delle Assicurazioni Private, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.

Le norme menzionate risultano applicabili al procedimento in oggetto ai sensi dell'articolo 4, comma 3, del decreto legislativo 21 maggio 2018, n. 68, nonché dell'art. 37, comma 1, del Regolamento IVASS n. 39 del 2 agosto 2018 e dell'art. 97, comma 2, del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018, in quanto le violazioni accertate sono state commesse in data antecedente al 1° ottobre 2018.

Il presente provvedimento sarà comunicato alle imprese o agli intermediari con cui l'interessato ha in corso incarichi o collaborazioni.

Contro il presente provvedimento è ammesso ricorso giurisdizionale al Tribunale Amministrativo Regionale del Lazio entro sessanta giorni dalla comunicazione ovvero ricorso straordinario al Presidente della Repubblica entro centoventi giorni dalla comunicazione.

Per delegazione del Direttorio Integrato

