



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Bollettino di Vigilanza

Anno VII n. 11/2019

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 31 dicembre 2019



(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	9

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

1. SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE: ORDINANZE

ORDINANZA PROT. N. 255302/19 DEL 6 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Verti Assicurazioni s.p.a., con sede in Cologno Monzese (MI).
Violazione	combinato disposto degli artt. 30-bis e 36-bis del d.lgs. 209/2005 e degli artt. 34, 35, comma 1, e 71, comma 2, del regolamento IVASS 18/2016; dell'art. 30, comma 1, del d.l. 1/2012, convertito con modificazioni con la legge 27/2012, e dell'art. 5 del regolamento ISVAP 44/2012 (accertamenti ispettivi), in relazione alle seguenti fattispecie: <ul style="list-style-type: none">- inadeguatezza dei presidi di controllo sulla qualità dei dati;- non corretta definizione degli <i>expense ratio</i> per area di attività nella quantificazione della BEL Premi, con conseguente sottostima delle spese proiettate al 31 dicembre 2016 e al 30 giugno 2017;- non corretto utilizzo, nell'ambito della quantificazione della BEL Premi, della formula per il calcolo, così come definita nella semplificazione di cui all'allegato 6 del regolamento IVASS 18/2016, a causa dell'omessa valorizzazione dell'elemento "spese di acquisizione relative alle seconde rate dei premi";- rappresentazione, nella relazione annuale di cui al regolamento ISVAP n. 44/2012, di dati incoerenti con il <i>data base</i> sinistri, causata dalla mancanza di idonee procedure di estrazione, selezione, controllo dei dati inerenti ai sinistri in gestione antifrode.
Norma sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005 e art. 30, comma 1-bis, del d.l. 1/2012.
Importo sanzione	euro 87.500,00 (ottantasettemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 257111/19 DELL'8 NOVEMBRE 2019

Destinatario	De Gaetano Marziale, con domicilio eletto presso lo studio dell'avv. Malandrino Gianluigi, in Roma.
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: <ul style="list-style-type: none">- mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale in n. 2 occasioni;- 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 22.000,00 (ventiduemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 257116/19 DELL'8 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Maturano Isabella, presso la residenza in Torino.
Violazione	combinato disposto dell'art. 109 del d.lgs. 209/2005 e degli artt. 24 e 36 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto dell'obbligo di iscrizione al RUI di collaboratori in n. 2 occasioni.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 2.000,00 (duemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 257323/19 DELL'8 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Milano.
Violazione	artt. 135 del d.lgs. 209/2005, 6 e 7, comma 1, del regolamento IVASS 23/2016 e provvedimento ISVAP 2826/2010 - incompletezza e/o erroneità nelle comunicazioni trasmesse alla banca dati sinistri r.c. auto nel periodo 30 agosto 2017-25 febbraio 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 316, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

ORDINANZA PROT. N. 261090/19 DEL 12 NOVEMBRE 2019

Destinatario	UnipolSai 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. 8.553 attestati di rischio per il bimestre maggio-giugno 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 7.500,00 (settemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 261231/19 DEL 12 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Itas Mutua, con sede in Trento.
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. 966 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. 261345/19 DEL 12 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Credito Cooperativo Friuli s.c., con sede in Udine.
Violazione	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 48 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati e delle disposizioni in materia di conflitto di interessi.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 1.000,00 (mille/00).

ORDINANZA PROT. N. 261409/19 DEL 12 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Assimoco s.p.a. Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni - Movimento Cooperativo, 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. 988 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. 261724/19 DEL 12 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Nobis s.p.a., con sede in Borgaro Torinese (TO).
Violazione	artt. 135 del d.lgs. 209/2005, 6 e 7, comma 1, del regolamento IVASS 23/2016 e provvedimento ISVAP 2826/2010 - incompletezza e/o erroneità nelle comunicazioni trasmesse alla banca dati sinistri r.c. auto nel periodo 30 agosto 2017-25 febbraio 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 316, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 5.000,00 (cinquemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 261732/19 DEL 12 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Groupama Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
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. 2.950 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. 266897/19 DEL 19 NOVEMBRE 2019

Destinatario Financial Services s.a.s. di Tritapepe Mario & C., con sede in Lanciano (CH).
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 10.000,00 (diecimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 266917/19 DEL 19 NOVEMBRE 2019

Destinatario Berardo Raimondo, presso la residenza in Pisticci (MT).
Violazione combinato disposto degli artt. 120 del d.lgs. 209/2005, 49 e 52 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto degli obblighi di informativa precontrattuale, di valutazione di adeguatezza e 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 6.000,00 (seimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 266931/19 DEL 19 NOVEMBRE 2019

Destinatario Puglielli Francesco, presso la residenza in Chieti.
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 in n. 2 occasioni.
Norma Sanzionatoria art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 4.000,00 (quattromila/00).

ORDINANZA PROT. N. 269737/19 DEL 22 NOVEMBRE 2019

Destinatario Esposito Gennaro, presso la residenza in Salento (SA).
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 5 occasioni.
Norma Sanzionatoria art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 5.000,00 (cinquemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 270643/19 DEL 25 NOVEMBRE 2019

Destinatario Valentini Alessandra, presso la residenza in Tarquinia (VT).
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 10.000,00 (diecimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 270654/19 DEL 25 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Quadragroup s.r.l.s., con sede in Melito di Napoli (NA), in persona del legale rappresentante pro tempore, sig. Di Bagno Michele, presso la residenza in Scafati (SA); Lamonica Giuseppe, presso la residenza in Giugliano in Campania (NA) (in concorso); De Blasi Costantino, presso la residenza in Opera (MI) (in concorso).
Violazione	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006, degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006, degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 57 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 308, comma 1, del d.lgs. 209/2005 e 3, comma 1, del regolamento ISVAP 9/2007, in relazione alle seguenti fattispecie: - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati; - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto degli obblighi di conservazione della documentazione; - mancato rispetto delle norme sull'utilizzo della denominazione assicurativa.
Norma Sanzionatoria	artt. 324, comma 1, e 308, comma 4, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

ORDINANZA PROT. N. 270655/19 DEL 25 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Samarelli Maria Colomba, con domicilio eletto presso lo studio dell'avv. Bisceglie Ignazio, in Mola di Bari (BA).
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 3.000,00 (tremila/00).

ORDINANZA PROT. N. 270671/19 DEL 25 NOVEMBRE 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 a), del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 600,00 (seicento/00).

ORDINANZA PROT. N. 270673/19 DEL 25 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Quixa s.p.a. (già Axa Global Direct Seguros y Reaseguros S.A.U. - Rappresentanza Generale per l'Italia), con sede in Milano.
Violazione	artt. 141 e 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 1, lettera c), del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 4.050,00 (quattromilacinquanta/00).

ORDINANZA PROT. N. 270694/19 DEL 25 NOVEMBRE 2019

Destinatario	Crédit Agricole Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano.
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. 271422/19 DEL 26 NOVEMBRE 2019

Destinatario Russo Antonio, presso la residenza in Milazzo (ME).
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 1.000,00 (mille/00).

ORDINANZA PROT. N. 273217/19 DEL 28 NOVEMBRE 2019

Destinatario Finotti Daniele, presso la residenza in Cinisello Balsamo (MI).
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 4.000,00 (quattromila/00).

ORDINANZA PROT. N. 273261/19 DEL 28 NOVEMBRE 2019

Destinatario Crédit Agricole Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano.
Violazione artt. 146 del d.lgs. 209/2005 e 5 del d.m. 191/2008 - mancato accoglimento, entro il termine di 60 giorni, della richiesta di accesso agli atti di un fascicolo di un sinistro r.c. auto.
Norma Sanzionatoria art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 7.500,00 (settemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 273282/19 DEL 28 NOVEMBRE 2019

Destinatario Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa, con sede in Verona.
Violazione artt. 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento diretto al danneggiato.
Norma Sanzionatoria art. 315, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione euro 600,00 (seicento/00).

**ORDINANZE ANNULLATE/RIDETERMINE IN SEDE DI AUTOTUTELA NEL MESE DI
NOVEMBRE 2019**

ORDINANZA PROT. N. 214801/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Russo Antonio, presso la residenza in Milazzo (ME).
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).
Intervento in Autotutela	ANNULLAMENTO con provvedimento dell'Istituto prot. n. 271422/19 del 26 novembre 2019.
Importo annullato	euro 11.000,00 (undicimila/00).

2. SANZIONI DISCIPLINARI: RADIAZIONI INTERMEDIARI

Provvedimento n. 0172057/19 del 18 giugno 2019

DADAMO ALBERTO (E000580586) - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disc. n. 4267, ai sensi degli artt. 330-331 del D.Lgs. n. 209/2005. FCAD XIII.2.7.144\18 - FFN 556\18 (SD - LCAP)

Con atto di contestazione del 21 novembre 2018, l'IVASS Le ha comunicato l'avvio di un procedimento disciplinare per violazione di norme del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle assicurazioni private) e delle relative norme di attuazione.

Il Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari - Sez. II - nell'adunanza dell'8 maggio 2019, ha assunto la deliberazione n. 3260/II (di cui si allega copia conforme all'originale, conservato agli atti di questo Istituto), le cui esaurienti motivazioni, che sono da condividere, qui integralmente si richiamano, in ordine al procedimento disciplinare avviato nei Suoi confronti.

Pertanto, questo Istituto, ritenuto che gli addebiti contestati e accertati nel corso del procedimento medesimo configurano la violazione dell'art. 183 del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209), nonché degli artt. 47 e 62 del Regolamento ISVAP n. 5/2006, dispone l'applicazione nei Suoi confronti della sanzione disciplinare della **radiazione**, ai sensi dell'art. 329, comma 1, lett. c) e comma 2 del Codice delle Assicurazioni Private.

Le norme menzionate risultano applicabili al procedimento in oggetto ai sensi dell'art. 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 all'interessato ed 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

Provvedimento n. 0182956/19 del 4 luglio 2019

BUONGIOVANNI RICCARDO (B000076179) - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disc. n. 4276 ai sensi degli artt. 330-331 del D. Lgs. n. 209/2005 Fasc. CAD XIII.2.7.153/18 - FFN 558/18 (SD - LCAP)

Con atto di contestazione del 6 dicembre 2018, l'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.

Il Collegio di Garanzia sui procedimenti disciplinari - Sezione I, nell'adunanza del 19 marzo 2019, ha assunto la deliberazione n. 3252/I (di cui si allega copia conforme all'originale, conservato agli atti di questo Istituto), le cui esaurienti motivazioni, che sono da condividere, qui integralmente si richiamano, in ordine al procedimento disciplinare avviato nei Suoi confronti.

Pertanto, questo Istituto, ritenuto che gli addebiti contestati e accertati nel corso del procedimento medesimo configurano la violazione dell'art. 183 del Codice delle Assicurazioni Private (d. lgs. 7 settembre 2005 n. 209) nonché degli artt. 47 e 62 del Regolamento ISVAP n. 5/2006, dispone l'applicazione nei Suoi confronti della sanzione disciplinare della **radiazione**, ai sensi dell'art. 329, comma 1, lett. c) e comma 2 del Codice delle Assicurazioni Private.

Le norme menzionate risultano applicabili al procedimento in oggetto ai sensi dell'art. 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 all'interessato ed 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

Provvedimento n. 0189133/19 del 15 luglio 2019

PICCIONI ROBERTO (ex E000042438) - Provvedimento di RADIAZIONE Procedimento disciplinare n. 4240 - ai sensi degli artt. 330-331 del D. Lgs. n. 209/2005 Rif.: CAD 13.2.7.115/18 - FFN 541/17 -(RS)

Con atto di contestazione del 6 settembre 2018, l'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.

Il Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari - Sez. II - nell'adunanza del 12 giugno 2019, ha assunto la deliberazione n. 3274/II (di cui si allega copia conforme all'originale, conservato agli atti di questo Istituto), le cui esaurienti motivazioni, che sono da condividere, qui integralmente si richiamano, in ordine al procedimento disciplinare avviato nei Suoi confronti.

Pertanto, questo Istituto, ritenuto che gli addebiti contestati e accertati nel corso del procedimento medesimo configurano la violazione degli artt. 183 del Codice delle Assicurazioni Private, nonché 47 e 62 del Regolamento ISVAP n. 5/2006, dispone l'applicazione nei Suoi confronti della sanzione disciplinare della **radiazione**, ai sensi dell'art. 329, comma 1, lett. c) e comma 2 del Codice delle Assicurazioni Private.

Le norme menzionate risultano applicabili al procedimento in oggetto ai sensi dell'art. 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.

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

Provvedimento n. 0189913/19 del 16 luglio 2019

BINOTTO FRANCO - B000013423 - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disciplinare ai sensi degli artt. 330 e 331 del d.lgs. n. 209/2005. - P.D. 4304 FCAD XIII.2.7.27/2019 - FFN 1110/2018 - (Salv)

Con atto di contestazione del 19 marzo 2019, l'IVASS Le ha comunicato l'avvio di un procedimento disciplinare per violazione di norme del D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209 e delle relative norme di attuazione.

Il Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari - Sezione I - nell'adunanza del 4 giugno 2019, ha assunto la deliberazione n. /I (di cui si allega copia conforme all'originale, conservato agli atti di questo Istituto), le cui esaurienti motivazioni, che sono da condividere, qui integralmente si richiamano, in ordine al procedimento disciplinare avviato nei Suoi confronti.

Pertanto questo Istituto, ritenuto che gli addebiti contestati e accertati nel corso del procedimento medesimo configurano la violazione degli artt. 183 del Codice delle Assicurazioni Private nonché 47 e 62 del Regolamento ISVAP n. 5/2006, dispone l'applicazione nei Suoi confronti della sanzione disciplinare della **radiazione**, ai sensi dell'articolo 329, comma 1, lett. c), e comma 2 del Codice delle Assicurazioni Private.

Le norme menzionate risultano applicabili al procedimento in oggetto ai sensi dell'art. 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.

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

Provvedimento n. 0189917/19 del 16 luglio 2019

PASQUARIELLO FRANCESCO (E000119948) - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disc. n. 4301, ai sensi degli artt. 330-331 del D.Lgs. n. 209/2005. FCAD XIII.2.7.26\19 - FFN 430\18 (GZ)

Con atto di contestazione dell'11 marzo 2019, l'IVASS Le ha comunicato l'avvio di un procedimento disciplinare per violazione di norme del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle assicurazioni private) e delle relative norme di attuazione.

Il Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari - Sez. I - nell'adunanza del 28 maggio 2019, ha assunto la deliberazione n. 3267/I (di cui si allega copia conforme all'originale, conservato agli atti di questo Istituto), le cui esaurienti motivazioni, che sono da condividere, qui integralmente si richiamano, in ordine al procedimento disciplinare avviato nei Suoi confronti.

Pertanto, questo Istituto, ritenuto che gli addebiti contestati e accertati nel corso del procedimento medesimo configurano la violazione dell'art. 183 del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209), nonché degli artt. 47 e 62 del Regolamento ISVAP n. 5/2006, dispone l'applicazione nei Suoi confronti della sanzione disciplinare della **radiazione**, ai sensi dell'art. 329, comma 1, lett. c) e comma 2 del Codice delle Assicurazioni Private.

Le norme menzionate risultano applicabili al procedimento in oggetto ai sensi dell'art. 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.

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

Provvedimento n. 0191884/19 del 18 luglio 2019

Giovanni BERETTA (E000495765) - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disc. n. 4289, ai sensi degli artt. 330-331 del D.Lgs. n. 209/2005. FCAD XIII.2.7.13\18 - FFN 854\18 (CV)

Con atto di contestazione del 5 febbraio 2019, l'IVASS Le ha comunicato l'avvio di un procedimento disciplinare per violazione di norme del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (Codice delle assicurazioni private) e delle relative norme di attuazione.

Il Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari - Sez. II - nell'adunanza del 12 giugno 2019, ha assunto la deliberazione n. 3275/II (di cui si allega copia conforme all'originale, conservato agli atti di questo Istituto), le cui esaurienti motivazioni, che sono da condividere, qui integralmente si richiamano, in ordine al procedimento disciplinare avviato nei Suoi confronti.

Pertanto, questo Istituto, ritenuto che gli addebiti contestati e accertati nel corso del procedimento medesimo configurano la violazione dell'art. 183 del Codice delle Assicurazioni Private (D. Lgs. 7 settembre 2005 n. 209), nonché degli artt. 47 e 62 del Regolamento ISVAP n. 5/2006, dispone l'applicazione nei Suoi confronti della sanzione disciplinare della **radiazione**, ai sensi dell'art. 329, comma 1, lett. c) e comma 2 del Codice delle Assicurazioni Private.

Le norme menzionate risultano applicabili al procedimento in oggetto ai sensi dell'art. 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.

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

Provvedimento n. 0192473/19 del 18 luglio 2019

SAVI MASSIMILIANO (B000163218) - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disc. n. 4306 ai sensi degli artt. 330-331 del D. Lgs. n. 209/2005 Fasc. CAD XIII.2.7.32/2019 - FFN 1064/2018 - SD

Con atto di contestazione del 21 marzo 2019, l'IVASS Le ha comunicato l'avvio di un procedimento disciplinare per violazione di norme del decreto legislativo n. 209 del 7 settembre 2005 e delle relative norme di attuazione.

Il Collegio di Garanzia sui procedimenti disciplinari - Sezione II, nell'adunanza del 4 luglio 2019, ha assunto la deliberazione n. 3280/II (di cui si allega copia conforme all'originale, conservato agli atti di questo Istituto), le cui esaurienti motivazioni, che sono da condividere, qui integralmente si richiamano, in ordine al procedimento disciplinare avviato nei Suoi confronti.

Pertanto, questo Istituto, ritenuto che gli addebiti contestati e accertati nel corso del procedimento medesimo configurano la violazione dell'art. 183 del Codice delle Assicurazioni Private (d. lgs. 7 settembre 2005 n. 209) nonché degli artt. 47 e 62 del Regolamento ISVAP n. 5/2006, dispone l'applicazione nei Suoi confronti della sanzione disciplinare della **radiazione**, ai sensi dell'art. 329, comma 1, lett. c) e comma 2 del Codice delle Assicurazioni Private.

Le norme menzionate risultano applicabili al procedimento in oggetto ai sensi dell'art. 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 all'interessato ed 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

Provvedimento n. 0196920/19 del 25 luglio 2019

PAPPALARDO GIOVANNI (già B000160160) - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disc. n. 4261, ai sensi degli artt. 330-331 del D. Lgs. n. 209/2005 [Rif. IVASS: FCAD XIII.2.7.136/2018 - FFN 725/2018 (MP)]

Con atto di contestazione del 27 novembre 2018, l'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 9 maggio 2019 (prot. n. 135923/19), a Lei regolarmente notificata via raccomandata, Le è stata trasmessa la deliberazione n. 3247/II, assunta dalla II Sezione del Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari nell'adunanza del 7 marzo 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.

Tenuto conto che non sono pervenute nei termini previsti ulteriori osservazioni in risposta alla citata nota; ritenute esaurienti le motivazioni contenute nella proposta sanzionatoria, che sono da condividere e che qui integralmente si richiamano; 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 47 e 62 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.

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

Provvedimento n. 0197648/19 del 26 luglio 2019

MORZENTI Daniele (B000190173) - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disc. n. 4268, ai sensi degli articoli 330-331 del D.Lgs. n. 209/2005. [Rif. IVASS: FCAD XIII.2.7.150\18 - FFN 347\18 (SG)]

Con atto di contestazione del 28 novembre 2018 l'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 21 maggio 2019 (prot. n. 0148878/19), a Lei regolarmente notificata via PEC in pari data, Le è stata trasmessa la deliberazione n. 3249/I assunta dalla I Sezione del Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari nell'adunanza del 12 marzo 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.

Tenuto conto che non sono pervenute nei termini previsti ulteriori osservazioni in risposta alla citata nota; ritenute esaurienti le motivazioni contenute nella proposta sanzionatoria, che sono da condividere e che qui integralmente si richiamano; 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 47 e 62 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.

Dispone, altresì, la cancellazione dal Registro Unico Intermediari di MYLTON & CO. INSURANCE BROKER S.R.L., ai sensi dell'articolo 330, comma 2, del medesimo Codice.

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.

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

Provvedimento n. 0197760/19 del 26 luglio 2019

DE GAETANO MARZIALE (A000123641) - Provvedimento di RADIAZIONE - Proc. n. 4222 (RS) e n. 4256 (RAN), ai sensi degli artt. 330-331 del D.Lgs. n. 209/2005.

Con separati atti di contestazione rispettivamente del 4 luglio 2018 e del 28 settembre 2018, Le è stato comunicato l'avvio di due procedimenti disciplinari per violazione del decreto legislativo n. 209 del 7 settembre 2005 e delle relative norme di attuazione.

Con nota del 21 maggio 2019 Le è stata trasmessa la deliberazione n. 3242/I assunta dal Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari - Sez. I - nell'adunanza del 26 febbraio 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 18 giugno 2019 l'Avvocato Gianluigi Malandrino ha proposto, in qualità di Suo difensore, osservazioni corredate di documentazione avverso la suddetta proposta sanzionatoria incentrate in particolare su asseriti accordi intercorsi con la Compagnia, dalla stessa disattesi, oltre che, con riguardo al secondo procedimento, sulla scarsa rilevanza degli addebiti in virtù del numero contenuto di polizze intermedie, chiedendo conclusivamente l'irrogazione della sanzione inferiore (censura).

Tenuto conto che le osservazioni proposte e la documentazione che le correda 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 ai procedimenti disciplinari avviati nei Suoi confronti.

Ritenuto che gli addebiti contestati e accertati nel corso dei procedimenti medesimi configurano la violazione degli artt. 117, 120 e 183 del Codice delle Assicurazioni Private (D.Lgs. 7 settembre 2005 n. 209) nonché 47, 49, 54 e 62 del Regolamento ISVAP n. 5/2006.

Questo Istituto dispone l'applicazione nei Suoi confronti della sanzione disciplinare della **radiazione**, ai sensi dell'art. 329, comma 1, lett. c) e comma 2 del Codice delle Assicurazioni Private.

Le norme menzionate risultano applicabili ai procedimenti in oggetto ai sensi dell'art. 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.

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

Prot. N° 0199256/19 del 30/07/2019

TIEGO MARCO (A000003047) - Provvedimento di RADIAZIONE - Proc. disc. n. 4287 ai sensi degli artt. 330-331 del D. Lgs. n. 209/2005 - Ns. riferimento da citare: FFN 427/18 - FCAD XIII.2.7.11/2019 GG

Con atto di contestazione del 18 gennaio 2019, 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 13 giugno 2019 (prot. n. 168867/19), a Lei regolarmente notificata via Pec il medesimo giorno, Le è stata trasmessa la deliberazione n. 3258/I, assunta dalla I Sezione del Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari nell'adunanza del 16 aprile 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.

Tenuto conto che non sono pervenute nei termini previsti ulteriori osservazioni in risposta alla citata nota; ritenute esaurienti le motivazioni contenute nella proposta sanzionatoria, che sono da condividere e che qui integralmente si richiamano; ritenuto che gli addebiti contestati e accertati nel corso del procedimento medesimo configurano la violazione dell'articolo 187 del Codice delle Assicurazioni Private (d. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209), nonché degli articoli 47 e 62 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

