

Bollettino di Vigilanza

Anno VII n. 9/2019

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 31 ottobre 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	13
3. ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI	17

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

1. SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE: ORDINANZE

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 95271/19 DEL 3 APRILE 2019

Destinatario	Lombard International Assurance S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Milano.
Violazione	<p>combinato disposto degli artt. 7, comma 1, del d.lgs. 231/2007, come modificato dal d.lgs. 90/2017 (di seguito d.lgs. 231/2007), 4 del regolamento ISVAP 41/2012 e 15 del regolamento IVASS 5/2014; degli artt. 7, comma 1, del d.lgs. 231/2007 e 14 del regolamento IVASS 5/2014; degli artt. 7, comma 1, del d.lgs. 231/2007, 4 e 11, comma 2, lettere j) e k), del regolamento ISVAP 41/2012; degli artt. 7, comma 1, del d.lgs. 231/2007, 11, comma 2, lettere c) ed e), e 13, comma 1, del regolamento ISVAP 41/2012; degli artt. 7, comma 1, del d.lgs. 231/2007 e delle disposizioni del regolamento IVASS 5/2014; degli artt. 7, comma 1, del d.lgs. 231/2007 e 14, commi 1 e 3, del regolamento IVASS 5/2014; degli artt. 7, comma 1, del d.lgs. 231/2007, 5, comma 4, lettera f), e 13, commi 1 e 3, del regolamento IVASS 5/2014 (accertamenti ispettivi), in relazione alle seguenti fattispecie:</p> <ul style="list-style-type: none">a) carenze degli assetti organizzativi e funzionali a presidio del rischio di riciclaggio, riconducibili all'insufficiente autonomia decisionale della Sede secondaria;b) omissione del controllo costante sulla complessiva operatività del cliente in occasione di una pluralità di richieste di riscatto;c) limitate prerogative della funzione <i>Compliance</i>/Antiriciclaggio della Sede secondaria;d) carenze dell'assetto organizzativo che non consente alla Sede secondaria di effettuare controlli sostanziali sulle funzioni esternalizzate;e) carenze nel processo di adeguata verifica della clientela riferite alla figura del beneficiario;f) carenze nel processo di profilatura e nel monitoraggio della clientela;g) carenze nel processo di adeguata verifica della clientela.
Norma Sanzionatoria	art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007 - con riferimento alla violazione sub a); art. 62, comma 4, lettera a), del d.lgs. 231/2007 - con riferimento alle violazioni sub b), c), d), e), f) e g).
Sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00) - con riferimento alla violazione sub a); Ordine di eliminare le infrazioni entro e non oltre 6 mesi dalla notifica del provvedimento sanzionatorio e di astenersi dal ripeterle - con riferimento alle violazioni sub b), c), d), e), f) e g).

ORDINANZA PROT. N. 213442/19 DEL 2 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Admiral Europe Compañía de Seguros S.A. (già Admiral Insurance Company Ltd), 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. 820 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. 213445/19 DEL 2 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Absolute Insurance Broker s.r.l., in persona del legale rappresentante pro tempore, presso la residenza in Milano.
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. 213457/19 DEL 2 SETTEMBRE 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. 6.716 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. 214770/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Allianz s.p.a., con sede in Trieste.
Violazione	art. 183, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005 - mancata liquidazione, entro il termine di 30 giorni previsto dalle condizioni di contratto, di una prestazione assicurativa relativa ad una polizza vita.
Norma Sanzionatoria	art. 319, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 4.000,00 (quattromila/00).

ORDINANZA PROT. N. 214773/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Alleanza Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	art. 183, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005 - mancata liquidazione, entro il termine di 30 giorni previsto dalle condizioni di contratto, di una prestazione assicurativa relativa ad una polizza vita.
Norma Sanzionatoria	art. 319, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 2.000,00 (duemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 214793/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Crédit Agricole 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. 1.085 attestati di rischio per il bimestre marzo-aprile 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 7.500,00 (settemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 214795/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	3P s.a.s. di Bustreo Lucio & Mario Roberto, con sede in Padova.
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. 214796/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Germanò & Germanò di Alessandro ed Antonino Germanò s.a.s., con domicilio eletto presso lo studio dell'avv. Antonini Diego, in Roma.
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 3.000,00 (tremila/00).

ORDINANZA PROT. N. 214797/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Area Brokers s.r.l., con sede in Milano.
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. 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).

ORDINANZA PROT. N. 214805/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	La Rosa Antonino e C. s.n.c., con domicilio eletto presso lo studio dell'avv. Malandrino Gianluigi, in Roma.
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. 214807/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Caiazzo Giovanni & Ferraioli Giovanni s.n.c., in persona dei legali rappresentanti pro tempore, sigg. Caiazzo Giovanni e Ferraioli Giovanni, presso le rispettive residenze in Pagani (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 n. 3 occasioni.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 4.000,00 (quattromila/00).

ORDINANZA PROT. N. 215017/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Admiral Europe Compañia De Seguros S.A., in persona del rappresentante per la gestione dei sinistri per l'Italia, Admiral Intermediary Services S.A., presso il domicilio in Roma.
Violazione	combinato disposto dell'art. 134 del d.lgs. 209/2005 e degli artt. 2 e 6 del regolamento IVASS 9/2015 - rilascio al contraente di errata attestazione sullo stato del rischio.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 2, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 3.750,00 (tremilasettecentocinquanta/00).

ORDINANZA PROT. N. 215043/19 DEL 4 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Admiral Europe Compañia de Seguros S.A., in persona del rappresentante per la gestione dei sinistri per l'Italia, Admiral Intermediary Services S.A., presso il domicilio in Roma.
Violazione	combinato disposto dell'art. 134 del d.lgs. 209/2005 e degli artt. 2 e 6 del regolamento IVASS 9/2015 - rilascio al contraente di errata attestazione sullo stato del rischio.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 2, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 3.750,00 (tremilasettecentocinquanta/00).

ORDINANZA PROT. N. 215941/19 DEL 5 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Generali Italia s.p.a., con sede in Mogliano Veneto (TV).
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 c), del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 4.050,00 (quattromilacinquanta/00).

ORDINANZA PROT. N. 215963/19 DEL 5 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Generali Italia s.p.a., con sede in Mogliano Veneto (TV).
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. 5.409 attestati di rischio per il bimestre gennaio-febbraio 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 7.500,00 (settemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 215968/19 DEL 5 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Assicurazioni Generali s.p.a., con sede in Trieste.
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. 212 attestati di rischio per il bimestre marzo-aprile 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 7.500,00 (settemilacinquecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 217281/19 DEL 9 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Galzarano Luigi, con domicilio eletto presso lo studio dell'avv. Libonati C. Damiano, in Cosenza.
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. 217282/19 DEL 9 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Adler Group s.r.l., con sede in Verona.
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 2.000,00 (duemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 217286/19 DEL 9 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Strategica Insurance Management s.r.l., con sede in Milano.
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. 219629/19 DEL 12 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Cl.SA s.n.c. di Serraglini Alessandro & C., 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: - 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. 219711/19 DEL 12 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Lusetti Claudio, con domicilio eletto presso lo studio dell'avv. Monticelli Tiziana, in Suzzara (MN).
Violazione	combinato disposto degli artt. 183 del d.lgs. 209/2005 e 47 del regolamento ISVAP 5/2006 e degli artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento ISVAP 5/2006, in relazione alle seguenti fattispecie: - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 20 occasioni; - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 25.000,00 (venticinquemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 221589/19 DEL 16 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Generali Italia s.p.a., con sede in Mogliano Veneto (TV).
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 d), e comma 3, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 3.780,00 (tremilasettecentottanta/00).

ORDINANZA PROT. N. 221766/19 DEL 16 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Trotta Paolo, 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: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati in n. 7 occasioni.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 10.000,00 (diecimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 222211/19 DEL 17 SETTEMBRE 2019

Destinatario	UnipolSai s.p.a., con sede in Bologna.
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), e comma 3, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 420,00 (quattrocentoventi/00).

ORDINANZA PROT. N. 222219/19 DEL 17 SETTEMBRE 2019

Destinatario	UnipolSai s.p.a., con sede in Bologna.
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 20.000,00 (ventimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 222928/19 DEL 18 SETTEMBRE 2019

Destinatario	UnipolSai s.p.a., con sede in Bologna.
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 1, lettera c), del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 2.835,00 (duemilaottocentotrentacinque/00).

ORDINANZA PROT. N. 222930/19 DEL 18 SETTEMBRE 2019

Destinatario	UnipolSai s.p.a., con sede in Bologna.
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 20.000,00 (ventimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 227003/19 DEL 25 SETTEMBRE 2019

Destinatario	UnipolSai s.p.a., con sede in Bologna.
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 ovvero per la comunicazione dei motivi di diniego della stessa.
Norma Sanzionatoria	art. 315, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 700,00 (settecento/00).

ORDINANZA PROT. N. 227015/19 DEL 25 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Millunzi Assicurazioni & Co. s.a.s., con domicilio eletto presso lo studio dell'avv. Ciarcià Milena, in Catania.
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 2.000,00 (duemila/00).

ORDINANZA PROT. N. 227020/19 DEL 25 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Ferrante Manuel, presso la residenza in Padenghe sul Garda (BS); OVB Consulenze Patrimoniali s.r.l., con sede in Verona (in concorso).
Violazione	combinato disposto degli artt. 183 e 120 del d.lgs. 209/2005 e degli artt. 47 e 52 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto delle regole di diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli assicurati, di informativa precontrattuale e di adeguatezza dei contratti offerti in n. 10 occasioni.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 10.000,00 (diecimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 227057/19 DEL 25 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Dadomo Ugo, con domicilio eletto presso lo studio dell'avv. Ronzoni Davide, in Mariano Comense (CO).
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. 227068/19 DEL 25 SETTEMBRE 2019

Destinatario	SBA Broker s.r.l., con sede in Catania.
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. 23 occasioni.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 24.000,00 (ventiquattromila/00).

ORDINANZA PROT. N. 227072/19 DEL 25 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Piuimpresse s.r.l., con sede in Settimo Milanese (MI).
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. 227074/19 DEL 25 SETTEMBRE 2019

Destinatario	La Parisienne S.A., con sede in Parigi (Francia).
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. 68 attestati di rischio per il bimestre luglio-agosto 2017.
Norma Sanzionatoria	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 3.333,33 (tremilatrecentotrentatre/33).

ORDINANZA PROT. N. 227085/19 DEL 25 SETTEMBRE 2019

Destinatario	UnipolSai s.p.a., con sede in Bologna.
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 2, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 20.000,00 (ventimila/00).

ORDINANZA PROT. N. 228905/19 DEL 27 SETTEMBRE 2019

Destinatario	Giovannini Aldimaro, presso la sede operativa in Prato.
Violazione	combinato disposto degli artt. 120 e 183 del d.lgs. 209/2005 e degli artt. 49, 52 e 57 del regolamento ISVAP n. 5/2006, in relazione alle seguenti fattispecie: - mancato rispetto degli obblighi di informativa precontrattuale; - mancato rispetto degli obblighi di adeguatezza del contratto offerto; - mancato rispetto degli obblighi di conservazione della documentazione contrattuale e precontrattuale.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 3.000,00 (tremila/00).

2. SANZIONI DISCIPLINARI: RADIAZIONI INTERMEDIARI

Provvedimento n. 0053267/19 del 13 febbraio 2019

CORRADI Giorgia (E000461860) - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disc. n. 4218, ai sensi degli artt. 330 e 331 del D.Lgs. n. 209/2005. [rif. IVASS FCAD XIII.2.7.82/2018 - FFN 913/2017 – AB/LCAP]

Con atto di contestazione del 20 giugno 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 6 dicembre 2018, ha assunto la deliberazione n. 3197/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. 117 e 183 del Codice delle Assicurazioni Private nonché 47, 54 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 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. 0092860/19 del 01 aprile 2019

ARTIOLI Stefano (ex E000028892) - Provvedimento di RADIAZIONE Procedimento disciplinare n. 4247, ai sensi degli artt. 330-331 del D. Lgs. n. 209/2005 FFN 260\2018 - F.CAD XIII.2.7.118\2018 (GZ)

Con atto di contestazione del 17 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 - Sezione I nell'adunanza del 21 febbraio 2019 ha assunto la deliberazione n. 3238/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. 0100428/19 del 09 aprile 2019

DE PAOLIS Donata Luigia (A000127454) - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disc. n. 4241, ai sensi degli artt. 330-331 del D.Lgs. n. 209/2005. FCAD XIII.2.7.116\18 - FFN 1089\17 (AB - LCAP)

Con atto di contestazione del 3 agosto 2018, a Lei regolarmente notificato per compiuta giacenza con successiva lettera del 18 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. I - nell'adunanza del 26 febbraio 2019, ha assunto la deliberazione n. 3240/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 36, 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 anche 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. 0103977/19 del 12 aprile 2019

TANCREDI Giuseppe (E000480547) - Provvedimento di RADIAZIONE Proc. disc. ai sensi degli artt. 330-331 del D.Lgs. n. 209/2005, n. 4196 [FCAD XIII.2.7.57/2018 - FFN 312/2018 - MAN]

Con atto di contestazione del 2 maggio 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. I - nell'adunanza del 12 febbraio 2019, ha assunto la deliberazione n. 3231/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, nonché degli artt. 47 e 62 del Regolamento ISVAP n. 5/2006, ritenuti sussistenti i presupposti di cui all'art. 62, comma 3, del medesimo Regolamento, 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.

Distinti saluti

Per delegazione del direttorio integrato

3. ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI

Sentenza del Tar Lazio, sezione II ter, del 17/06/2019 n. 7839 - R.G. 07218/2018

Ricorso proposto da (...omissis...) e (...omissis...) per l'annullamento dei provvedimenti prot. n. (...omissis...) e prot. n. (...omissis...) del (...omissis...) recanti la sanzione disciplinare della radiazione dal Registro Unico degli Intermediari

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio

(Sezione Seconda Ter)

ha pronunciato la presente

SENTENZA

sul ricorso numero di registro generale 7218 del 2017, proposto da (...omissis...) e (...omissis...)

contro

IVASS (...omissis...)

per l'annullamento dei seguenti atti:

per quanto riguarda il ricorso introduttivo:

- provvedimenti prot. n. (...omissis...) e prot. n. (...omissis...) del (...omissis...) con cui l'Ivass ha applicato ai ricorrenti la sanzione disciplinare della radiazione ai sensi dell'art. 329 comma 1 lettera c) e 2 d. lgs. n. 209/05;
- allegati pareri espressi dal Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari nella seduta del 13/03/18

e per il risarcimento dei danni;

per quanto riguarda i motivi aggiunti depositati da (...omissis...) il (...omissis...):

- provvedimento prot. n. (...omissis...) del (...omissis...) con cui l'Ivass ha confermato la sanzione della radiazione nei confronti di (...omissis...);
- parere n. (...omissis...) del (...omissis...) espresso dal Collegio di garanzia dell'Ivass;

(...omissis...)

FATTO

(...omissis...)

DIRITTO

(...omissis...)

L'Ivass ha comminato la sanzione in esame avendo accertato, a carico di entrambi i ricorrenti, la violazione delle seguenti disposizioni:

- art. 62 comma 2 lettera a) punto 4 del Regolamento ISVAP n. 5/06 per la mancata rimessa di premi assicurativi;
- art. 62 comma 2, lett. a) punto 5) del Regolamento ISVAP n.5/06 per la mancata costituzione di un conto corrente separato;
- artt. 117 d. lgs. n. 209/05 e 54 Regolamento Isvap n. 5/06 per avere violato gli obblighi di separatezza patrimoniale non avendo versato i premi assicurativi sul conto corrente separato, comportamento sanzionabile ai sensi dell'art. 62 comma 1 del medesimo Regolamento;
- artt. 183 d. lgs. n. 209/05 e 47 del Regolamento ISVAP n.5/06 per avere violato le regole di trasparenza e correttezza nei confronti dei contraenti e degli assicurati e per non avere agito in modo da non recare pregiudizio all'interesse degli stessi in relazione alla mancata rimessa del saldo dei fogli di cassa, comportamento sanzionabile ai sensi dell'art. 62 comma 2 lettera b) punto 5) del medesimo Regolamento.

(...omissis...)

P.Q.M.

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio (Sezione Seconda Ter), definendo il giudizio:

- 1) respinge il ricorso proposto da (...omissis...);
- 2) dichiara l'improcedibilità, per sopravvenuta carenza d'interesse, del ricorso principale proposto da (...omissis...);
- 3) respinge il ricorso per motivi aggiunti proposto da (...omissis...);

(...omissis...)

Ritenuto che sussistano i presupposti di cui all'art. 52, comma 1 D. Lgs. 30 giugno 2003 n. 196, a tutela dei diritti o della dignità della parte interessata, manda alla Segreteria di procedere all'oscuramento delle generalità nonché di qualsiasi altro dato idoneo ad identificare i ricorrenti.

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 7 maggio 2019 con l'intervento dei magistrati:

(...*omissis*...) Presidente

(...*omissis*...) Consigliere, Estensore

(...*omissis*...) Consigliere

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

