

# Bollettino di Vigilanza

Anno VIII n. 1/2020

*Appendice: Provvedimenti Sanzionatori*



Publicato il 28 febbraio 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
3.	ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI.....	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. 5159/20 DEL 10 GENNAIO 2020

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	art. 315, comma 1, lettera b), e comma 3, del d.lgs. 209/2005, nella
Sanzionatoria	formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Importo sanzione	euro 1.260,00 (milleduecentosessanta/00).

### ORDINANZA PROT. N. 5160/20 DEL 10 GENNAIO 2020

Destinatario	Axa 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	art. 315, comma 1, lettera c), del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente
Sanzionatoria	all'epoca dei fatti.
Importo sanzione	euro 4.050,00 (quattromilacinquanta/00).

### ORDINANZA PROT. N. 5161/20 DEL 10 GENNAIO 2020

Destinatario	Formula 4 Life s.r.l., con sede 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	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca
Sanzionatoria	dei fatti.
Importo sanzione	euro 6.666,67 (seimilaseicentosessantasei/67).

### ORDINANZA PROT. N. 5163/20 DEL 10 GENNAIO 2020

Destinatario	Genialloyd s.p.a., 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	art. 316, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca
Sanzionatoria	dei fatti.
Importo sanzione	euro 33.333,33 (trentatremilatrecentotrentatre/33).

### ORDINANZA PROT. N. 5164/20 DEL 10 GENNAIO 2020

Destinatario	Allianz s.p.a., con sede in Trieste.
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	art. 316, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca
Sanzionatoria	dei fatti.
Importo sanzione	euro 33.333,33 (trentatremilatrecentotrentatre/33).

**ORDINANZA PROT. N. 5167/20 DEL 10 GENNAIO 2020**

Destinatario Hok Osiguranje D.D., con sede in Zagabria (Croazia).  
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. 32 attestati di rischio per il bimestre maggio-giugno 2018.  
Norma art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente  
Sanzionatoria all'epoca dei fatti.  
Importo sanzione euro 2.500,00 (duemilacinquecento/00).

**ORDINANZA PROT. N. 5169/20 DEL 10 GENNAIO 2020**

Destinatario Hok Osiguranje D.D., con sede in Zagabria (Croazia).  
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. 35 attestati di rischio per il bimestre luglio-agosto 2018.  
Norma art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente  
Sanzionatoria all'epoca dei fatti.  
Importo sanzione euro 2.500,00 (duemilacinquecento/00).

**ORDINANZA PROT. N. 5171/20 DEL 10 GENNAIO 2020**

Destinatario Hok Osiguranje D.D., con sede in Zagabria (Croazia).  
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. 21 attestati di rischio per il periodo 1°-30 settembre 2018.  
Norma art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente  
Sanzionatoria all'epoca dei fatti.  
Importo sanzione euro 2.500,00 (duemilacinquecento/00).

**ORDINANZA PROT. N. 8663/20 DEL 14 GENNAIO 2020**

Destinatario Pacenza Antonio, presso il domicilio in Rossano (CS).  
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;  
- mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale.  
Norma art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente  
Sanzionatoria all'epoca dei fatti.  
Importo sanzione euro 4.000,00 (quattromila/00).

**ORDINANZA PROT. N. 9320/20 DEL 15 GENNAIO 2020**

Destinatario Intesa Sanpaolo s.p.a.  
(già Banca Apulia s.p.a.), presso la sede in Torino.  
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 rapporti di collaborazione.  
Norma art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente  
Sanzionatoria all'epoca dei fatti.  
Importo sanzione euro 3.333,33 (tremilatrecentotrentatre/33).



**ORDINANZA PROT. N. 11013/20 DEL 16 GENNAIO 2020**

Destinatario	Groupama Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
Violazione	combinato disposto degli artt. 30-quater, comma 2, del d.lgs. 209/2005 e 12, commi 1 e 3, del regolamento ISVAP 20/2008 e degli artt. 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e 8 del d.p.r. 254/2006 (accertamenti ispettivi), in relazione alle seguenti fattispecie: <ul style="list-style-type: none"><li>- incompletezza, intempestività ed inefficacia delle azioni correttive per porre rimedio alle debolezze riscontrate nella precedente verifica <i>on site</i> nelle procedure e nei controlli che governano il processo di alimentazione della Banca Dati Sinistri (BDS);</li><li>- anomalie nelle procedure riguardanti il Sistema Informativo Targhe Assicurate (SITA);</li><li>- mancato rispetto, per sinistri del ramo r.c. auto con n. 42 posizioni di danno, dei termini per la formulazione dell'offerta di risarcimento al danneggiato, per la relativa corresponsione ovvero per la comunicazione dei motivi di diniego della stessa.</li></ul>
Norma	artt. 310, comma 1, e 315, commi 1, 2 e 3, del d.lgs. 209/2005, nella
Sanzionatoria	formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Importo sanzione	euro 159.840,00 (centocinquantanovemilaottocentoquaranta/00).

**ORDINANZA PROT. N. 15338/20 DEL 21 GENNAIO 2020**

Destinatario	Verti Assicurazioni s.p.a., con sede in Cologno Monzese (MI).
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	art. 316, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente
Sanzionatoria	all'epoca dei fatti.
Importo sanzione	euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

**ORDINANZA PROT. N. 20596/20 DEL 24 GENNAIO 2020**

Destinatario	Assicuratrice Milanese s.p.a. - Compagnia di Assicurazioni, con sede in San Cesario sul Panaro (MO).
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. 45 attestati di rischio per il bimestre luglio-agosto 2018.
Norma	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente
Sanzionatoria	all'epoca dei fatti.
Importo sanzione	euro 2.500,00 (duemilacinquecento/00).

**ORDINANZA PROT. N. 20599/20 DEL 24 GENNAIO 2020**

Destinatario	Aviva Italia 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. 588 attestati di rischio per il bimestre luglio-agosto 2018.
Norma	art. 317, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca
Sanzionatoria	dei fatti.
Importo sanzione	euro 7.500,00 (settemilacinquecento/00).

**ORDINANZA PROT. N. 20602/20 DEL 24 GENNAIO 2020**

Destinatario La Parisienne S.A., in persona del rappresentante per la gestione dei sinistri per l'Italia, Multiserass, presso il domicilio 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 art. 315, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005, nella formulazione  
Sanzionatoria vigente all'epoca dei fatti.  
Importo sanzione euro 600,00 (seicento/00).

**ORDINANZA PROT. N. 22738/20 DEL 27 GENNAIO 2020**

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 comunicazione dei motivi di diniego dell'offerta di risarcimento diretto al danneggiato.  
Norma art. 315, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005, nella formulazione  
Sanzionatoria vigente all'epoca dei fatti.  
Importo sanzione euro 600,00 (seicento/00).

**ORDINANZA PROT. N. 24660/20 DEL 28 GENNAIO 2020**

Destinatario Solyda 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 in n. 3 occasioni.  
Norma art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente  
Sanzionatoria all'epoca dei fatti.  
Importo sanzione euro 4.000,00 (quattromila/00).

**ORDINANZA PROT. N. 31131/20 DEL 31 GENNAIO 2020**

Destinatario Rapini Roberto, presso la residenza in Pistoia.  
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. 6 occasioni.  
Norma art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente  
Sanzionatoria all'epoca dei fatti.  
Importo sanzione euro 6.000,00 (seimila/00).

## 2. SANZIONI DISCIPLINARI: RADIAZIONI INTERMEDIARI

### PROVVEDIMENTO PROT. N. 227024/19 DEL 25 SETTEMBRE 2019

Destinatario Doardo Andrea (già E000082975) - Proc. disc. n. 4291  
deliberazione del Collegio di garanzia n. 3266/II.  
Violazione artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006.  
Norma art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella  
Sanzionatoria formulazione vigente all'epoca dei fatti.  
Sanzione radiazione.

### PROVVEDIMENTO PROT. N. 234992/19 DELL'8 OTTOBRE 2019

Destinatario Moroni Andrea (E000002999) - Proc. disc. n. 4303bis  
deliberazione del Collegio di garanzia n. 3283/I.  
Violazione artt. 117 e 183 del d.lgs. 209/2005, 47, 54 e 62 del regolamento ISVAP  
5/2006.  
Norma art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella  
Sanzionatoria formulazione vigente all'epoca dei fatti.  
Sanzione radiazione.

### PROVVEDIMENTO PROT. N. 234996/19 DELL'8 OTTOBRE 2019

Destinatario Moroni Gianmarco (A000003000) - Proc. disc. n. 4303  
deliberazione del Collegio di garanzia n. 3283/I.  
Violazione artt. 117 e 183 del d.lgs. 209/2005, 47, 54 e 62 del regolamento ISVAP  
5/2006.  
Norma art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella  
Sanzionatoria formulazione vigente all'epoca dei fatti.  
Sanzione radiazione.

### PROVVEDIMENTO PROT. N. 237351/19 DEL 10 OTTOBRE 2019

Destinatario Restivo Luciano (B000055126) - Proc. disc. n. 4269  
deliberazione del Collegio di garanzia n. 3263/II.  
Violazione artt. 117 e 183 del d.lgs. 209/2005, 47, 54 e 62 del regolamento ISVAP  
5/2006.  
Norma art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella  
Sanzionatoria formulazione vigente all'epoca dei fatti.  
Sanzione radiazione.

**PROVVEDIMENTO PROT. N. 247805/19 DEL 25 OTTOBRE 2019**

Destinatario Gasparotto Luca (E000608014, già E000606047 e E000129684) - Proc. disc. n. 4299  
deliberazione del Collegio di garanzia n. 3289/I.  
Violazione artt. 117 e 183 del d.lgs. 209/2005 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006.  
Norma art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella  
Sanzionatoria formulazione vigente all'epoca dei fatti.  
Sanzione radiazione.

**PROVVEDIMENTO PROT. N. 257157/19 DELL'8 NOVEMBRE 2019**

Destinatario De Masi Nicoletta (E000546312) - Proc. disc. n. 4285  
deliberazione del Collegio di garanzia n. 3281/II.  
Violazione artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006.  
Norma art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella  
Sanzionatoria formulazione vigente all'epoca dei fatti.  
Sanzione radiazione.

**PROVVEDIMENTO PROT. N. 257163/19 DELL'8 NOVEMBRE 2019**

Destinatario Rapini Roberto (E000155058) - Proc. disc. nn. 4282 e 4321  
deliberazione del Collegio di garanzia n. 3285/II.  
Violazione artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006.  
Norma art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella  
Sanzionatoria formulazione vigente all'epoca dei fatti.  
Sanzione radiazione.

### 3. ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI

SENTENZA DEL TAR LAZIO, sezione II ter, del 06/03/2018 n. 2526 - R.G. 9273/2016

**Ricorso proposto dal sig. Mirko Lombardo per l'annullamento del provvedimento IVASS del 28.06.2016, prot. n. 0129292/16, recante la sanzione disciplinare della radiazione nonché la cancellazione della società di intermediazione Sai Mogliano Veneto snc e di C.De Cleva & M. Lombardo dal RUI**

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio

(Sezione Seconda Ter)

ha pronunciato la presente

#### **SENTENZA**

sul ricorso numero di registro generale 9273 del 2016, proposto dal signor Mirko Lombardo, (...*omissis*...);

#### **contro**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, (...*omissis*...);

per l'annullamento, previa sospensiva,

- del provvedimento del 28.06.2016, prot. n. 0129292/16 che dispone nei confronti del ricorrente l'applicazione della sanzione disciplinare della radiazione ai sensi dell'art. 329, comma 1, lett.c) e 2 del codice delle assicurazioni private nonché la cancellazione della società di intermediazione Sai Mogliano Veneto snc e di C.De Cleva & M. Lombardo dal Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi ai sensi dell'art. 330, comma 2 del medesimo codice;
- della deliberazione del Collegio di garanzia sui procedimenti disciplinari di Ivass n. 2810/I nel procedimento n.3755 bis (adunanza 7.6.2016) allegata al provvedimento impugnato che ha proposto la irrogazione della sanzione della radiazione;
- di ogni altro atto e/o provvedimento a questi prodromico, connesso, conseguente e/o presupposto, allo stato non conosciuto, con riserva di motivi aggiunti e domanda di risarcimento dei danni.

(...*omissis*...)

#### **FATTO**

(...*omissis*...)

**DIRITTO**

L'Autorità con il provvedimento in data 28.6.2016, prot. n. 0129292/16, condividendo le motivazioni, richiamate integralmente, della deliberazione n. 2810/I del Collegio di garanzia nell'adunanza del 7 giugno 2016, ha ritenuto in relazione agli addebiti contestati e accertati in capo al ricorrente la violazione degli artt. 183 e 117 del codice delle assicurazioni private e degli articoli 47, 54 e 62 del Reg. ISVAP n. 5/2006 ed ha disposto la radiazione e la cancellazione della società d'intermediazione dal RUI.

(...omissis...)

**P.Q.M.**

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio (Sezione Seconda Ter), definitivamente pronunciando sul ricorso, come in epigrafe proposto, lo respinge.

(...omissis...)

Così deciso in Roma nelle camere di consiglio dei giorni 17 ottobre 2017, 18 dicembre 2017, con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

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

(...omissis...) Consigliere

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

SENTENZA DEL TAR LAZIO, sezione II ter, del 03/06/2019 n. 07133 - R.G. 10913/2012

**Ricorso proposto da Società Alleanza Toro S.p.A ora Generali Italia S.p.A. per l'annullamento dell'ordinanza ISVAP n. 3526/2012 del 24/09/2012 di applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie**

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio

(Sezione Seconda Ter)

ha pronunciato la presente

### **SENTENZA**

sul ricorso numero di registro generale 10913 del 2012, proposto da: Società Alleanza Toro S.p.A Ora Generali Italia S.p.A. (...omissis...);

#### **contro**

Isvap - Istituto per la Vigilanza Sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, (...omissis...);

Società Consap S.p.A - Gestione Autonoma del Fondo di Garanzia per Le Vittime della Strada (...omissis...);

per l'annullamento

Dell'ordinanza ingiunzione, emessa dall'Isvap n. 3526 del 24 settembre 2012, recante il pagamento sanzione amministrativa pecuniaria.

(...omissis...)

### **FATTO e DIRITTO**

(...omissis...)

Con il ricorso in epigrafe, la società ricorrente ha impugnato l'ordinanza-ingiunzione n. 3526/12 del 24 settembre 2012, con cui l'ISVAP le ha ingiunto di pagare la somma di € 53.356,73, comprese spese di notifica e di procedimento, quale sanzione amministrativa pecuniaria per la violazione degli artt. 141 e 148, comma 2, del Cod. ass., nonché tutti gli atti preparatori, presupposti, inerenti e/o comunque ad essa connessi.

(...omissis...)

### **P.Q.M.**

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio (Sezione Seconda Ter), definitivamente pronunciando sul ricorso, come in epigrafe proposto, lo accoglie e per l'effetto annulla il provvedimento impugnato.

(...omissis...)

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 16 aprile 2019 con l'intervento dei magistrati:

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

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

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

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO





