

Bollettino di Vigilanza

Anno VIII n. 9/2020

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 30 ottobre 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	6

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. 177071/20 DEL 10 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Gruppo Rinaldi 2000 s.n.c. di Andrea e Massimiliano Rinaldi, con sede in Roma.
Violazione	combinato disposto degli artt. 7, comma 2, del d.lgs. 231/2007, <i>ante</i> modifica del d.lgs. 90/2017, e 21 del regolamento IVASS n. 5/2014, vigente all'epoca dei fatti, applicabile agli intermediari per effetto del richiamo operato dall'art. 31 dello stesso regolamento - mancata effettuazione di verifiche rafforzate riguardo al pagamento effettuato da un soggetto terzo dei premi relativi a n. 2 polizze sottoscritte il 2 marzo 2017 e l'8 gennaio 2016, con particolare riferimento all'acquisizione di informazioni in merito alla relazione tra il cliente e il soggetto pagatore e in merito all'origine dei fondi.
Norma Sanzionatoria	art. 62, comma 4, lettera a), del d.lgs. 231/2007.
Sanzione	Ordine di eliminare, entro e non oltre 4 mesi dalla notifica del provvedimento sanzionatorio, le irregolarità riscontrate nell'attività svolta in qualità di intermediario assicurativo, rendendola conforme alla normativa di cui al d.lgs. 231/2007 e relative norme di attuazione, ed astenersi dal ripeterle.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 178663/20 DEL 14 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa, con sede in Verona.
Violazione	artt. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 7 posizioni di danno 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. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 39.930,00 (trentanovemilanovecentotrenta/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 178686/20 DEL 14 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Zurich Insurance Plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Milano.
Violazione	artt. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 2 posizioni di danno 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. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 178687/20 DEL 14 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Milano.
Violazione	artt. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 5 posizioni di danno 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. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 178718/20 DEL 14 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Sara Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
Violazione	artt. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 5 posizioni di danno 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. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 178719/20 DEL 14 SETTEMBRE 2020

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	artt. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 7 posizioni di danno 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. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 33.033,00 (trentatremilatrentatre/00).

ORDINANZA PROT. N. 183903/20 DEL 22 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Siravo Fabrizio, presso la residenza in Montaquila (IS).
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. 14 occasioni.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Importo sanzione	euro 14.000,00 (quattordicimila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 186650/20 DEL 25 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Aviva Italia 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 1° ottobre-31dicembre 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 100.000,00 (centomila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 189150/20 DEL 30 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Groupama Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
Violazione	artt. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 15 posizioni di danno 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. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 110.208,00 (centodiecimiladuecentotto/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 189151/20 DEL 30 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Quixa s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 5 posizioni di danno 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. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 189168/20 DEL 30 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Amissima Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 4 posizioni di danno 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. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 189186/20 DEL 30 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Tua Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 7 posizioni di danno 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. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 34.848,00 (trentaquattromilaottocentoquarantotto/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 189218/20 DEL 30 SETTEMBRE 2020

Destinatario	Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa, con sede in Verona.
Violazione	artt. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 7 posizioni di danno 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. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 41.250,00 (quarantunomiladuecentocinquanta/00).

2. SANZIONI DISCIPLINARI: RADIAZIONI INTERMEDIARI

PROVVEDIMENTO PROT. N. 119226/20 DELL'8 GIUGNO 2020

Destinatario	Balestra Alessandro (E000097812) - Proc. disc. n. 4351 deliberazione del Collegio di garanzia n. 3340/II.
Violazione	artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006.
Norma Sanzionatoria	art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Sanzione	radiazione.

PROVVEDIMENTO PROT. N. 133299/20 DEL 26 GIUGNO 2020

Destinatario	Garufi Roberto (B000014019) - Proc. disc. n. 4369 deliberazione del Collegio di garanzia n. 3338/II.
Violazione	artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006.
Norma Sanzionatoria	art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Sanzione	radiazione.

PROVVEDIMENTO PROT. N. 145830/20 DEL 16 LUGLIO 2020

Destinatario	Bertolini Mario (E000002473) - Proc. disc. n. 4373 deliberazione del Collegio di garanzia n. 3352/I.
Violazione	artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006.
Norma Sanzionatoria	art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Sanzione	radiazione.

PROVVEDIMENTO PROT. N. 145909/20 DEL 16 LUGLIO 2020

Destinatario	Veneziano Vincenzo (già E000597201) - Proc. disc. n. 4355 deliberazione del Collegio di garanzia n. 3351/I.
Violazione	artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006.
Norma Sanzionatoria	art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Sanzione	radiazione.

PROVVEDIMENTO PROT. N. 152230/20 DEL 24 LUGLIO 2020

Destinatario	Giuliano Vincenzo (B000588832) - Proc. disc. n. 4356 deliberazione del Collegio di garanzia n. 3349/I.
Violazione	artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006.
Norma Sanzionatoria	art. 329, comma 1, lettera c), e comma 2, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Sanzione	radiazione.

