



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Bollettino di Vigilanza

Anno VIII n. 12/2020

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 29 gennaio 2021



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

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

Direttore responsabile
Roberto NOVELLI

Indirizzo
via del Quirinale 21 – 00187 ROMA

Telefono
+39 06 42133.1

Fax
+39 06 42133.775

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

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

ISSN 2420-9155 (*online*)

Indice

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

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

1. SANZIONI AMMINISTRATIVE PECUNIARIE: ORDINANZE

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 236477/20 DEL 3 DICEMBRE 2020

Destinatario	Vera Assicurazioni s.p.a., con sede in Verona.
Violazione	artt. 134, comma 2, del d.lgs. 209/2005, e 5, comma 2, del regolamento IVASS 9/2015 e provvedimento IVASS 35/2015 - tardiva trasmissione alla banca dati SITA-ATRC di n. 950 attestati di rischio nel periodo dal 1° ottobre al 31 dicembre 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 40.000,00 (quarantamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 236478/20 DEL 3 DICEMBRE 2020

Destinatario	Axa 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. 11.729 attestati di rischio nel periodo dal 1° ottobre al 31 dicembre 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 16.000,00 (sedecimila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 236483/20 DEL 3 DICEMBRE 2020

Destinatario	Amissima 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.4.604 attestati di rischio nel periodo dal 1° ottobre al 31 dicembre 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 13.000,00 (tredicimila/00).

ORDINANZA INGIUNZIONE PROT. N. 237764/20 DEL 4 DICEMBRE 2020

Destinatario	Genertel 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 26 febbraio-26 agosto 2018.
Norma Sanzionatoria	art. 316, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Importo sanzione	euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 244638/20 DEL 16 DICEMBRE 2020

Destinatario	Hok Osiguranje D.D., con sede in Zagabria (Croazia).
Violazione	combinato disposto degli artt. 7 e 189, comma 1, del d.lgs. 209/2005 e 6, comma 2, del regolamento ISVAP 24/2008 - mancato riscontro, entro il termine di 30 giorni, alla richiesta di informativa e documentazione avanzata dall'Istituto relativamente a n. 20 reclami.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 600.000,00 (seicentomila/00).

ORDINANZA INGIUNZIONE PROT. N. 244683/20 DEL 16 DICEMBRE 2020

Destinatario	Eurovita Holding s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	art. 215- <i>bis</i> , comma 3, lettera a), del d.lgs. 209/2005 - assenza di meccanismi di controllo interno idonei ad assicurare un corretto presidio dei rischi ed evitare un'imprudente riduzione di mezzi propri.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Importo sanzione	euro 33.333,33 (trentatremilatrecentotrentatre/33).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 251844/20 DEL 28 DICEMBRE 2020

Destinatario	Zurich Investments Life s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 15, comma 2, 16, comma 1, 17, 18, 19, 20, 24, comma 5, lettera c), 25, comma 4 e 28 del d.lgs. 231/2007; artt. 4, 10, commi 1 e 2, e 11, comma 2, lettera l), del regolamento ISVAP 41/2012; artt. 5, 6, 7, 8, 13, 14, 21, 23, commi 3 e 4, 24 e 27 del regolamento IVASS 5/2014 (accertamenti ispettivi), in relazione alle seguenti fattispecie: <ul style="list-style-type: none">a) carenze nella profilatura della clientela e nello svolgimento delle attività di adeguata verifica;b) acquisizione non tempestiva ed in forma non strutturata né documentata delle più dettagliate informazioni sulla clientela di cui dispongono gli intermediari assicurativi, tra i quali rileva Deutsche Bank s.p.a., principale distributore;c) carenze nello svolgimento dell'attività di monitoraggio costante nei confronti della clientela ad alto rischio, atteso il ridotto numero di risorse umane dedicate;d) mancato allineamento della procedura volta ad individuare le persone politicamente esposte alla più ampia nozione introdotta dal d.lgs. 90/2017, circostanza che tuttora impedisce alla compagnia di intercettare una parte dei clienti in portafoglio ai quali debbono essere applicate misure rafforzate di adeguata verifica.
Norma Sanzionatoria	art. 62, comma 4, lettera a), del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	Ordine di eliminare le infrazioni entro e non oltre 4 mesi dalla notifica del provvedimento sanzionatorio e di astenersi dal ripeterle.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 251845/20 DEL 28 DICEMBRE 2020

Destinatario	Zurich Life Assurance Plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Milano.
Violazione	artt. 15, comma 2, 16, comma 1, 17, 18, 19, 20, 24, comma 5. lettera c), 25, comma 4 e 28 del d.lgs. 231/2007; artt. 4, 10, commi 1 e 2, e 11, comma 2, lettera l), del regolamento ISVAP 41/2012; artt. 5, 6, 7, 8, 13, 14, 21, 23, commi 3 e 4, 24 e 27 del regolamento IVASS 5/2014 (accertamenti ispettivi), in relazione alle seguenti fattispecie: a) carenze nella profilatura della clientela e nello svolgimento delle attività di adeguata verifica; b) acquisizione non tempestiva ed in forma non strutturata né documentata delle più dettagliate informazioni sulla clientela di cui dispongono gli intermediari assicurativi, tra i quali rileva Deutsche Bank s.p.a., principale distributore; c) carenze nello svolgimento dell'attività di monitoraggio costante nei confronti della clientela ad alto rischio, atteso il ridotto numero di risorse umane dedicate; d) mancato allineamento della procedura volta ad individuare le persone politicamente esposte alla più ampia nozione introdotta dal d.lgs. 90/2017, circostanza che tuttora impedisce alla compagnia di intercettare una parte dei clienti in portafoglio ai quali debbono essere applicate misure rafforzate di adeguata verifica.
Norma Sanzionatoria	art. 62, comma 4, lettera a), del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	Ordine di eliminare le infrazioni entro e non oltre 4 mesi dalla notifica del provvedimento sanzionatorio e di astenersi dal ripeterle.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 251850/20 DEL 28 DICEMBRE 2020

Destinatario	Deutsche Bank s.p.a., con sede in Milano e con domicilio eletto presso lo Studio Legale Avv. Ermanno Cappa & Partners, in Milano, in qualità di intermediario dei prodotti assicurativi di Zurich Investments Life s.p.a. e Zurich Life Assurance Plc - Rappresentanza Generale per l'Italia.
Violazione	art. 31, comma 1, del regolamento IVASS 5/2014 (accertamenti ispettivi) - mancato rispetto nell'esecuzione delle attività di adeguata verifica sulla clientela degli obblighi: - di acquisire (e trasmettere alle imprese mandanti) una pluralità di informazioni strutturate, in fase di instaurazione o di successive variazioni del rapporto continuativo; - di rilevare (e segnalare alle imprese mandanti) il comportamento tenuto dal cliente in occasione dell'instaurazione di rapporti continuativi o del compimento di operazioni, inclusi rapporti e operazioni concernenti la formazione della provvista impiegata in tutto o in parte per il pagamento dei premi, allo scopo di consentire alle compagnie di applicare misure rafforzate; - di astenersi dal proporre alle imprese mandanti l'instaurazione di rapporti continuativi o l'esecuzione di operazioni anomale nonché di valutare se segnalare alle stesse imprese eventuali operazioni sospette.
Norma Sanzionatoria	art. 62, comma 4, lettera a), del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	Ordine di eliminare le infrazioni entro e non oltre 3 mesi dalla notifica del provvedimento sanzionatorio e di astenersi dal ripeterle.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 252701/20 DEL 29 DICEMBRE 2020

Destinatario	Vera Assicurazioni s.p.a., con sede in Verona.
Violazione	artt. 134, comma 2, del d.lgs. 209/2005, e 5, comma 2, del regolamento IVASS 9/2015 e provvedimento IVASS 35/2015 - tardiva trasmissione alla banca dati SITA-ATRC di n. 915 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2019.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 26.000,00 (ventiseimila/00).

2. SANZIONI DISCIPLINARI: RADIAZIONI INTERMEDIARI

PROVVEDIMENTO PROT. N. 200786/20 DEL 15 OTTOBRE 2020

Destinatario	Beduschi Fausto (ex E000148153) - Proc. disc. n. 4371 deliberazione del Collegio di garanzia n. 3359/I del 16 settembre 2020.
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. 200787/20 DEL 15 OTTOBRE 2020

Destinatario	Pressiani Luca (E000109217) - Proc. disc. n. 4378 deliberazione del Collegio di garanzia n. 3362/I del 16 settembre 2020.
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.

