



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



# Bollettino di Vigilanza

## Anno IX n. 4/2021

*Appendice: Provvedimenti Sanzionatori*



Publicato il 31 maggio 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. **PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI IMPRESE..... 3**
2. **PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIARI..... 7**

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



## 1. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI IMPRESE<sup>1</sup>

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 70367/21 DEL 1° APRILE 2021

Destinatario	Darag 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 dal 1° ottobre al 31 dicembre 2018 per n. 237 sinistri.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 70375/21 DEL 1° APRILE 2021

Destinatario	Italiana Assicurazioni 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 dal 1° ottobre al 31 dicembre 2018 per n. 188 sinistri.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 11.000,00 (undicimila/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 79228/21 DEL 14 APRILE 2021

Destinatario	Poste Vita s.p.a., con sede in Roma.
Violazione	art. 183, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto del termine contrattuale previsto per la liquidazione della prestazione assicurativa di polizze vita per n. 4 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2019.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 80876/21 DEL 16 APRILE 2021

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. 146 del d.lgs. 209/2005, 5 e 6 del d.m. 191/2008 - mancato accoglimento, entro il termine di 60 giorni, della richiesta di accesso agli atti del fascicolo di sinistro r.c. auto per n. 4 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2019.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

---

<sup>1</sup> Sono riportati in questa sezione anche gli estratti dei provvedimenti sanzionatori adottati nei confronti degli esponenti aziendali e del personale delle imprese.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 81665/21 DEL 16 APRILE 2021**

Destinatario	Assicuratrice Val Piave s.p.a., con sede in Belluno.
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. 216 attestati di rischio nel periodo dal 1° luglio al 31 dicembre 2019.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 10.000,00 (diecimila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 89018/21 DEL 27 APRILE 2021**

Destinatario	Creditras 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. 2.965 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 13.000,00 (tredicimila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 89023/21 DEL 27 APRILE 2021**

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. 4.307 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 10.000,00 (diecimila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 89026/21 DEL 27 APRILE 2021**

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. 4.343 attestati di rischio nel periodo dal 1° luglio al 31 dicembre 2019 - su n. 461.919 attestati trasmessi complessivamente nello stesso periodo.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 11.000,00 (undicimila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 89032/21 DEL 27 APRILE 2021**

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. 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 nel periodo dal 1° settembre 2019 al 29 febbraio 2020.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 51.030,00 (cinquantunomilatrenta/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 89034/21 DEL 27 APRILE 2021**

Destinatario	Admiral Europe Compañía de Seguros S.A., con sede in Madrid (Spagna).
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. 11 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 nel periodo dal 1° settembre 2019 al 29 febbraio 2020.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 77.319,00 (settantasettemilatrecentodiciannove/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 89038/21 DEL 27 APRILE 2021**

Destinatario	UnipolSai s.p.a., con sede in Bologna.
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. 34 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 nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2019.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 197.376,00 (centonovantasettemilatrecentosettantasei/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 89050/21 DEL 27 APRILE 2021**

Destinatario	Groupama Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
Violazione	artt. 146 del d.lgs. 209/2005, 5 e 6 del d.m. 191/2008 - mancato accoglimento, entro il termine di 60 giorni, della richiesta di accesso agli atti del fascicolo di sinistro r.c. auto per n. 4 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2019.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 89053/21 DEL 27 APRILE 2021**

Destinatario	Aviva Italia s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 134 del d.lgs. 209/2005, 2, 6 e 7 del regolamento IVASS n. 9/2015 - mancato rilascio, almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto, dell'attestazione sullo stato del rischio per n. 6 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2019.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 89054/21 DEL 27 APRILE 2021**

Destinatario	CNP Unicredit Vita s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	art. 183, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto del termine contrattuale previsto per la liquidazione della prestazione assicurativa di polizze vita per n. 4 posizioni nel periodo dal 1° settembre 2019 al 29 febbraio 2020.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

## 2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIARI<sup>2</sup>

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 11024/21 DEL 18 GENNAIO 2021

Destinatario	F.lli Caruso di Caruso Mauro e C. s.n.c. (RUI già E000084266), con sede in Roma.
Violazione	Delibera del Collegio di garanzia n. 3405/I del 3 dicembre 2020. artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

### PROVVEDIMENTO PROT. N. 26361/21 DEL 5 FEBBRAIO 2021

Destinatario	Bonanni Stefano (RUI già E000071161) - Proc. disc. n. 4390. Delibera del Collegio di garanzia n. 3393/I del 1° dicembre 2020.
Violazione	artt. 117 e 183 del d.lgs. 209/2005, 47, 54 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale e delle regole di comportamento.
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 SANZIONATORIO PROT. N. 52766/21 DELL'11 MARZO 2021

Destinatario	Accorsi Massimiliano (RUI E000036921), presso la residenza in Monte San Pietro (BO). Delibera del Collegio di garanzia n. 3411/I del 19 gennaio 2021.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 54 del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	radiazione.

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 64352/21 DEL 25 MARZO 2021

Destinatario	Scatozza Servizi Assicurativi e Finanziari s.a.s. (RUI A000097745), con sede in Frosinone. Delibera del Collegio di garanzia n. 3423/I del 9 febbraio 2021.
Violazione	artt. 117 e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale e delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	cancellazione.

---

<sup>2</sup> Sono riportati in questa sezione anche gli estratti dei provvedimenti sanzionatori adottati nei confronti degli esponenti aziendali e del personale delle società di intermediazione.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 67667/21 DEL 30 MARZO 2021**

Destinatario	Muroni Anna Rita (RUI E000113940), preso la residenza in Cabras (OR). Delibera del Collegio di garanzia n. 3412/I del 19 gennaio 2021.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 71370/21 DEL 2 APRILE 2021**

Destinatario	Vinacci Stefano (RUI E000311780), presso la residenza in Gorgonzola (MI). Delibera del Collegio di garanzia n. 3413/I del 19 gennaio 2021.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	radiazione.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 71374/21 DEL 2 APRILE 2021**

Destinatario	Plurimedia s.r.l. (RUI B000427811), con sede in Torino. Delibera del Collegio di garanzia n. 3427/I del 23 febbraio 2021.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 71396/21 DEL 2 APRILE 2021**

Destinatario	Marangione Aldo (RUI già E000162832), presso la residenza in Palagiano (TA). Delibera del Collegio di garanzia n. 3418/I del 26 gennaio 2021.
Violazione	artt. 117 e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63, del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 71399/21 DEL 2 APRILE 2021**

Destinatario	Chiantore Paolo Alberto (RUI B00056398), presso la residenza in Cumiana (TO). Delibera del Collegio di garanzia n. 3427/I del 23 febbraio 2021.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria Sanzione	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005. richiamo.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 74832/21 DELL'8 APRILE 2021**

Destinatario	Camille s.r.l. (RUI E000589503), con sede in Isola della Scala (VR). Delibera del Collegio di garanzia n. 3430/I del 2 marzo 2021.
Violazione	artt. 117 e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale e delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 74834/21 DELL'8 APRILE 2021**

Destinatario	Zanoncello Cecilia (RUI E0005129434), in qualità di legale rappresentante pro-tempore e di responsabile dell'attività di distribuzione di Camille s.r.l. con sede in Isola della Scala (VR). Delibera del Collegio di garanzia n. 3430/I del 2 marzo 2021.
Violazione	artt. 117 e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale e delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 75794/21 DEL 9 APRILE 2021**

Destinatario	Matina Alessandro (RUI A000372503), presso la residenza in Calascibetta (EN). Delibera del Collegio di garanzia n. 3422/I del 9 febbraio 2021.
Violazione	artt. 109 e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 22, 25, 63, comma 3, e 54, del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - ricorso, nell'esercizio dell'attività di intermediazione, all'opera di collaboratori in assenza della preventiva iscrizione al RUI; - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria Sanzione	art. 324, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005. radiazione.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 75798/21 DEL 9 APRILE 2021**

Destinatario	B.&P. s.r.l. - Belli & Partners s.r.l. (RUI B000511880), con sede in Forte dei Marmi (LU). Delibera del Collegio di garanzia n. 3431/I del 2 marzo 2021.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 79161/21 DEL 14 APRILE 2021**

Destinatario	Calcagnile Paolo (RUI E000508549), presso la residenza in Veglie (LE). Delibera del Collegio di garanzia n. 3406/I del 12 gennaio 2021.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 81328/21 DEL 16 APRILE 2021**

Destinatario	Cantoni Riccardo (RUI A000008509), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Opteven Italia s.r.l., presso la residenza in Milano. Delibera del Collegio di garanzia n. 3419/I del 26 gennaio 2021.
Violazione	artt. 109 del d.lgs. 209/2005 e 43 del regolamento IVASS 40/2018 - mancata comunicazione all'Istituto, nei termini previsti, della cessazione di rapporti di collaborazione.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 85155/21 DEL 21 APRILE 2021**

Destinatario	Iori Claudio (RUI E000630543, già E000182395), presso la residenza in Boville Ernica (FR). Delibera del Collegio di garanzia n. 3365/I del 22 settembre 2020.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	radiazione.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 88347/21 DEL 26 APRILE 2021**

Destinatario	Gentili Daniele (RUI E000479800), presso la residenza in Pieve a Nievole (FI).
Violazione	Delibera del Collegio di garanzia n. 3437/I del 9 marzo 2021. artt. 117 e 119-bis del d.lgs. 209/2005, 54, commi 1 e 5, e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria Sanzione	art. 324, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005. radiazione.





