



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



# Bollettino di Vigilanza

## Anno IX n. 7/2021

*Appendice: Provvedimenti Sanzionatori*



Publicato il 31 agosto 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

<b>1. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI IMPRESE .....</b>	<b>3</b>
<b>2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIARI .....</b>	<b>6</b>
<b>3. INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE .....</b>	<b>8</b>
3.1 NOTIZIE DI AVVII .....	8
3.2 ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI.....	9

**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. 134966/21 DEL 1° LUGLIO 2021

Destinatario	Vera Assicurazioni s.p.a., con sede in Verona.
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° gennaio al 30 giugno 2019 per n. 39 sinistri - su n. 439 sinistri definiti.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 10.000,00 (diecimila/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 135002/21 DEL 1° LUGLIO 2021

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 dal 1° gennaio al 30 giugno 2019 per n. 764 sinistri - su n. 20.942 sinistri definiti.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 26.666,67 (ventiseimilaseicentosessantasei/67).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 135022/21 DEL 1° LUGLIO 2021

Destinatario	Nobis s.p.a., con sede in Borgaro Torinese (TO).
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° gennaio al 30 giugno 2019 per n. 140 sinistri - su n. 5.034 sinistri definiti.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 10.000,00 (diecimila/00).

### ORDINANZA INGIUNZIONE PROT. N. 135990/21 DEL 2 LUGLIO 2021

Destinatario	UnipolSai Assicurazioni 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 Sanzionatoria	art. 315, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Importo sanzione	euro 1.800,00 (milleottocento/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 146545/21 DEL 20 LUGLIO 2021

Destinatario	Axa Assicurazioni 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. 10 posizioni nel periodo dal 1° ottobre 2018 al 28 febbraio 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. 148650/21 DEL 22 LUGLIO 2021**

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 dal 1° gennaio al 30 giugno 2020 per n. 683 sinistri - su n. 29.781 sinistri definiti.  
Norma Sanzionatoria art. 310-*quater* del d.lgs. 209/2005.  
Importo sanzione euro 10.666,67 (diecimilaseicentosessantasei/67).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 148652/21 DEL 22 LUGLIO 2021**

Destinatario Quixa 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° luglio al 31 dicembre 2019 per n. 34 sinistri - su n. 3.094 sinistri definiti.  
Norma Sanzionatoria art. 310-*quater* del d.lgs. 209/2005.  
Importo sanzione euro 10.000,00 (diecimila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 148656/21 DEL 22 LUGLIO 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° gennaio al 30 giugno 2019 per n. 395 sinistri - su n. 4.157 sinistri definiti.  
Norma Sanzionatoria art. 310-*quater* del d.lgs. 209/2005.  
Importo sanzione euro 23.000,00 (ventitremila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 149302/21 DEL 23 LUGLIO 2021**

Destinatario Nobis s.p.a., con sede in Borgaro Torinese (TO).  
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° luglio al 31 dicembre 2019 per n. 67 sinistri - su n. 4.883 sinistri definiti.  
Norma Sanzionatoria art. 310-*quater* del d.lgs. 209/2005.  
Importo sanzione euro 10.000,00 (diecimila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 149306/21 DEL 23 LUGLIO 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° luglio al 31 dicembre 2019 per n. 96 sinistri - su n. 5.422 sinistri definiti.  
Norma Sanzionatoria art. 310-*quater* del d.lgs. 209/2005.  
Importo sanzione euro 10.000,00 (diecimila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 150022/21 DEL 26 LUGLIO 2021**

Destinatario Quixa 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° gennaio al 30 giugno 2020 per n. 205 sinistri - su n. 14.949 sinistri definiti.  
Norma Sanzionatoria art. 310-*quater* del d.lgs. 209/2005.  
Importo sanzione euro 14.666,67 (quattordicimilaseicentosessantasei/67).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 150025/21 DEL 26 LUGLIO 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. 2.324 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2020 - su n. 410.143 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. 150026/21 DEL 26 LUGLIO 2021**

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 dal 1° luglio al 31 dicembre 2019 per n. 828 sinistri - su n. 20.546 sinistri definiti.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 26.666,67 (ventiseimilaseicentosestantasei/67).

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

### PROVVEDIMENTO PROT. N. 104719/21 DEL 18 MAGGIO 2021

Destinatario	Capuano Vincenzo (B000119186) - Proc. disc. n. 4393. Delibera del Collegio di garanzia n. 3440/l del 16 marzo 2021.
Violazione	artt. 183 del d.lgs. 209/2005, 47 e 62 del regolamento ISVAP 5/2006 - mancato rispetto 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. 128373/21 DEL 21 GIUGNO 2021

Destinatario	Colavitti Massimo (RUI E000180181), presso la residenza in San Michele al Tagliamento, Fraz. Bibione (VE). Delibera del Collegio di garanzia n. 3452/l del 18 maggio 2021.
Violazione	artt. 119-bis 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. 135003/21 DEL 1° LUGLIO 2021

Destinatario	Guadalupi Assicuratori s.n.c. (RUI A000273305), con sede in Brindisi (BR). Delibera del Collegio di garanzia n. 3446/l del 13 aprile 2021.
Violazione	artt. 119-bis del d.lgs. 209/2005, 42 e 54, 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. 135005/21 DEL 1° LUGLIO 2021

Destinatario	Guadalupi Tiziana (RUI A000073147), presso la residenza in Brindisi (BR). Delibera del Collegio di garanzia n. 3446/l del 13 aprile 2021.
Violazione	artt. 119-bis del d.lgs. 209/2005, 42 e 54, 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. 135025/21 DEL 1° LUGLIO 2021

Destinatario	Guadalupi Cosimo (RUI A000072943), presso la residenza in Brindisi (BR). Delibera del Collegio di garanzia n. 3446/l del 13 aprile 2021.
Violazione	artt. 119-bis del d.lgs. 209/2005, 42 e 54, 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.

---

<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. 135085/21 DEL 1° LUGLIO 2021**

Destinatario	Activa Life s.r.l., in liquidazione volontaria (RUI A000107732), con sede in Milano (MI), in persona del liquidatore, sig. Francesco Cristinelli. Delibera del Collegio di garanzia n. 3424/I del 16 febbraio 2021.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> , commi 1 e 5, del d.lgs. 209/2005, 54, comma 1, lettere a) e b), e 55, comma 3, lettera e), del regolamento IVASS 40/2018; artt. 112 del d.lgs. 209/2005 e 13, comma 1, lettera c), del regolamento IVASS n. 40/2008, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancato rispetto delle regole di comportamento; - inadeguatezza dei presidi organizzativi e di controllo sul processo di distribuzione posto in essere dai collaboratori.
Norma Sanzionatoria Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 150021/21 DEL 26 LUGLIO 2021**

Destinatario	Vincenzo Pierro Broker Assicurazioni s.r.l. (RUI B000598084), con sede in Salerno. Delibera del Collegio di garanzia n. 3460/I del 15 giugno 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 Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 150023/21 DEL 26 LUGLIO 2021**

Destinatario	Pierro Vincenzo (RUI B00008334), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Vincenzo Pierro Broker Assicurazioni s.r.l., presso la residenza in Salerno. Delibera del Collegio di garanzia n. 3460/I del 15 giugno 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 Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

### **3. INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE<sup>3</sup>**

#### **3.1 NOTIZIE DI AVVII**

##### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO N. 0105425/21 DEL 19/05/2021**

Avverso il provvedimento sanzionatorio n. 0105425/21 del 19/05/2021, pubblicato nel [Bollettino di maggio 2021](#), è stato proposto ricorso in data 19/07/2021.

---

<sup>3</sup> sono riportati in questa sezione le notizie sull'avvio delle azioni giudiziarie e sull'accoglimento delle istanze di sospensione cautelare con riguardo alle sanzioni in materia di antiriciclaggio e di distribuzione assicurativa, nonché gli esiti delle azioni avverso i provvedimenti sanzionatori (estratti delle pronunce)

### 3.2 ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI

SENTENZA DEL TAR LAZIO, Sezione II stralcio, del 17/11/2020 n. 12058 R.G. 10946/2011

**Ricorso proposto da Società Milano Assicurazioni S.p.A. per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 3800/2011 del 30/9/2011 di applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie**

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio

(Sezione Seconda Stralcio)

ha pronunciato la presente

#### **SENTENZA**

sul ricorso numero di registro generale 10946 del 2011, proposto da Società Milano Assicurazioni S.p.A., (...*omissis*...);

#### **contro**

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

per l'annullamento

dell'ordinanza ingiunzione del Presidente ISVAP n. 3800/2011 del 30 settembre 2011 (prot. n. 14-11-009757), notificata in data 10 ottobre 2011, nonché della presupposta relazione motivata del 31 maggio 2011, resa dal Servizio Tutela degli Utenti dell'ISVAP, nonché del presupposto atto di contestazione ISVAP n. 1266/11/STU/1074 del 15.03.2011 (prot. n. 09-11004644).

(...*omissis*...)

#### **FATTO e DIRITTO**

1. La società ricorrente, nella qualità di soggetto che gestisce “un cospicuo numero portafoglio r.c. auto”, ha impugnato gli atti in epigrafe con cui l'ISVAP ha applicato nei suoi confronti la sanzione complessiva di € 60.000,00 per violazione degli obblighi di comunicazione dei dati relativi ai sinistri r.c. auto per l'anno 2010.

(...*omissis*...)

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

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

(...omissis...)

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 30 ottobre 2020 con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

(...omissis...) Consigliere

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

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

SENTENZA DEL TAR LAZIO, Sezione II stralcio, del 15/12/2020 n. 13507 R.G. 10947/2011

**Ricorso proposto da Fondiaria-Sai S.p.A. per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. n. 4048/2011 del 12/10/2011 di applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie**

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio

(Sezione Seconda Stralcio)

ha pronunciato la presente

### **SENTENZA**

sul ricorso numero di registro generale 10947 del 2011, proposto da Fondiaria-Sai S.p.A., ora UNIPOLSAI ASSICURAZIONI s.p.a. (...omissis...);

### **contro**

IVASS (già ISVAP) (...omissis...);

per l'annullamento

dell'ordinanza ingiunzione n. 4048/2011 del 12.10.2011 con cui l'ISVAP ha ingiunto alla ricorrente di pagare la somma di € 60.023,40 quale sanzione amministrativa pecuniaria per la violazione dell'art. 316 comma 2 del Codice delle Assicurazioni, della relazione del 17.06.2011 resa dal Servizio Tutela degli Utenti dell'ISVAP, dell'atto di contestazione n. 1266/11/STU/1076 del 15.03.2011 e di ogni altro atto presupposto, connesso o conseguente;

(...omissis...)

### **FATTO**

(...omissis...)

### **DIRITTO**

(...omissis...)

Il Collegio condivide le impostazioni difensive dell'Istituto, in quanto la tesi esposta in ricorso tradisce una impostazione meramente formale dell'obbligo di comunicazione alla banca dati sinistri, che non tiene conto degli obblighi di leale cooperazione che le Imprese di assicurazione, per le finalità della prevenzione delle frodi, sono tenute ad assicurare.

(...omissis...)

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

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio (Sezione Seconda Stralcio), definitivamente pronunciando,

- rigetta il ricorso;

(...omissis...)

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 30 ottobre 2020 con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

(...omissis...) Consigliere

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

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO



