

Bollettino di Vigilanza

Anno IX n. 8/2021

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 30 settembre 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	4
3. INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE	8
3.1 ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI.....	8

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

1. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI IMPRESE¹

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 84870/21 DEL 21 APRILE 2021

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. 499 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. 154843/21 DEL 2 AGOSTO 2021

Destinatario	UnipolSai Assicurazioni s.p.a., con sede in Bologna.
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. 14 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. 156238/21 DEL 4 AGOSTO 2021

Destinatario	Groupama Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
Violazione	artt. 134 del d.lgs. 209/2005, 6 e 7 del regolamento IVASS 9/2015 - mancato rilascio, almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto, dell'attestazione sullo stato del rischio per n. 13 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. 160995/21 DEL 16 AGOSTO 2021

Destinatario	UnipolSai s.p.a., con sede in Bologna.
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. 12 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).

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

2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIARI²

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 11033/21 DEL 18 GENNAIO 2021

Destinatario	Caruso Fabio (RUI E000084263), presso la residenza in Roma. Delibera del Collegio di garanzia n. 3405/I del 3 dicembre 2020.
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. 53129/21 DELL'11 MARZO 2021

Destinatario	Migliore Rosalia (RUI A000009731), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Borsellino Sebastiano e Giovanni s.n.c., presso la residenza in Palermo. Delibera del Collegio di garanzia n. 3401/I del 3 dicembre 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 b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

PROVVEDIMENTO PROT. N. 79128/21 DEL 14 APRILE 2021

Destinatario	Tischler Riccardo (RUI già B000171534) - Proc. disc. n. 4392. Delibera del Collegio di garanzia n. 3441/I del 23 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 PROT. N. 131217/21 DEL 24 GIUGNO 2021

Destinatario	Nardelli Gessica (RUI A000180634) - Proc. disc. n. 4398. Delibera del Collegio di garanzia n. 3451/I dell'11 maggio 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.

² 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. 135436/21 DEL 1° LUGLIO 2021

Destinatario	Savio Mario (RUI B000154229), presso la residenza in Napoli. Delibera del Collegio di garanzia n. 3454/l del 25 maggio 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 d), del d.lgs. 209/2005. radiazione.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 155992/21 DEL 4 AGOSTO 2021

Destinatario	Tirrena Broker Service s.r.l. (RUI B000426257), con sede in Roma. Delibera del Collegio di garanzia n. 3433/l del 9 marzo 2021.
Violazione	artt. 117, comma 3, del d.lgs. 209/2005 e 63 del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale.
Norma Sanzionatoria Sanzione	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005. richiamo.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 155997/21 DEL 4 AGOSTO 2021

Destinatario	Arditi Roberto (RUI B000642521), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Tirrena Broker Service s.r.l., presso la residenza in Roma. Delibera del Collegio di garanzia n. 3433/l del 9 marzo 2021.
Violazione	artt. 117, comma 3, del d.lgs. 209/2005 e 63 del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale.
Norma Sanzionatoria Sanzione	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005. richiamo.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 158013/21 DEL 6 AGOSTO 2021

Destinatario	Unicredit s.p.a. (RUI D000350184), con sede in Milano. Delibera del Collegio di garanzia n. 3436/l del 9 marzo 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 Importo sanzione	art. 324, comma 1, lettera c), punto 1, del d.lgs. 209/2005. euro 5.000,00 (cinquemila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 163171/21 DEL 25 AGOSTO 2021

Destinatario	Giustiniani Assicurazioni di Giustiniani Luigi & C. s.a.s. (RUI A000162664), con sede in Fiano Romano (RM). Delibera del Collegio di garanzia n. 3447/I del 20 aprile 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. 163172/21 DEL 25 AGOSTO 2021

Destinatario	Giustiniani Luigi (RUI A000159448), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Giustiniani Assicurazioni di Giustiniani Luigi & C. s.a.s., presso la residenza in Fiano Romano (RM). Delibera del Collegio di garanzia n. 3447/I del 20 aprile 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. 163173/21 DEL 25 AGOSTO 2021

Destinatario	De Carli Luca (RUI B000128100), in qualità di responsabile, fino al 18 luglio 2019, dell'attività di distribuzione di Assitasuno s.r.l. in liquidazione, presso la residenza in Baselga del Pinè (TN). Delibera del Collegio di garanzia n. 3449/I del 27 aprile 2021.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 42 e 54 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. 163176/21 DEL 25 AGOSTO 2021

Destinatario	Alverdi Riccardo Augusto (RUI E000608085), presso la residenza in Cinisello Balsamo (MI). Delibera del Collegio di garanzia n. 3462/I del 15 giugno 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 Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 163177/21 DEL 25 AGOSTO 2021

Destinatario	Sani Andrea (RUI A000362569), presso la residenza in Fiesole (FI). Delibera del Collegio di garanzia n. 3450/I dell'11 maggio 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.

3. INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE

3.1 ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI

DPR del 28/04/2021 di decisione del ricorso straordinario al Capo dello Stato proposto da (... omissis ...) contro l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni per l'annullamento del provvedimento disciplinare IVASS prot.n. (...omissis...) con cui è stata irrogata la sanzione disciplinare della radiazione

Il Presidente della Repubblica

(...omissis...)

UDITO

il Consiglio di Stato, il cui parere di merito n. 02182/2020 (... omissis...) forma parte integrante del presente decreto e le cui considerazioni e motivazioni si intendono qui integralmente riportate;

(...omissis...)

DECRETA

Il ricorso straordinario al Presidente della Repubblica proposto da (...omissis...) è respinto (...omissis...).

Roma, 28 aprile 2021

PARERE DEL CONSIGLIO DI STATO n. 02182/2020, SEZ. 1, ADUNANZA DI SEZIONE DEL 18 NOVEMBRE 2020

(...omissis...)

In definitiva il ricorso principale deve essere respinto (...omissis...)

P.Q.M.

La sezione esprime il parere che il ricorso principale debba essere respinto (...omissis...)

Ritenuto che sussistano i presupposti di cui all'articolo 52, comma 1, del d.lgs. del 30 giugno 2003, n. 196, a tutela dei diritti o della dignità della parte interessata, manda alla Segreteria di procedere all'oscuramento delle generalità nonché di qualsiasi altro dato idoneo ad identificare la ricorrente principale (...omissis...) e tutte le persone fisiche citate nel parere.

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

SENTENZA DEL TAR LAZIO, sezione II stralcio, del 22/06/2021 n. 7438 R.G. 10655/2011

Ricorso proposto da Soc Business Services Assicurazioni di Merola Brunella & C Sas per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 3957/2011 del 10/10/2011 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 10655 del 2011, proposto da Soc Business Services Assicurazioni di Merola Brunella & C Sas., (...*omissis*...);

contro

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

per l'annullamento

dell'ordinanza-ingiunzione ISVAP n. 3957/2011 del 10 ottobre 2011, di irrogazione della sanzione amministrativa pecuniaria ai sensi dell'art. 324, comma 1, del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, Codice delle Assicurazioni - in seguito per brevità CAP - per complessivi € 32.029,60 in relazione alla violazione degli artt. 183 CAP e 47 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 del 16 ottobre 2006.

(...*omissis*...)

FATTO e DIRITTO

Nello specifico, è stata proposta l'irrogazione della sanzione (...*omissis*...) per le posizioni assicurative irregolari relative alla convenzione (...*omissis*...), in quanto comportanti l'estensione a contraenti con residenza in un'area geografica con un profilo di rischio diverso da quello dei soggetti a cui l'impresa - in base alle proprie valutazioni tecniche e a tutti gli elementi rilevanti, ivi inclusa appunto la residenza - aveva ritenuto di poter applicare la tariffa convenzionata.

P.Q.M.

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

(...*omissis*...)

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 21 maggio 2021 tenutasi in videoconferenza con collegamento da remoto ai sensi dell'art. 25 D.L. n. 137/2020 con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

(...omissis...) Consigliere

(...omissis...) Referendario, Estensore

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

SENTENZA DEL TAR LAZIO, sezione II stralcio, del 25/06/2021 n. 7656 R.G. 11104/2011

Ricorso proposto da Soc Assicuratrice Milanese Spa per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 4020/2011 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 11104 del 2011, proposto da Soc Assicuratrice Milanese Spa, (...*omissis*...);

contro

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

per l'annullamento

ordinanza-ingiunzione n. 4020/11 - irrogazione sanzioni amministrative pecuniarie

(...*omissis*...)

FATTO e DIRITTO

La ricorrente ha contestato la sanzione irrogata dall'autorità di vigilanza perché la stessa ha ommesso di provvedere al riscontro della istanza avanzata dalla danneggiata nei termini indicati dall'art. 148 del Codice delle Assicurazioni Private –Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209 (...*omissis*...)

(...*omissis*...)

P.Q.M.

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

(...*omissis*...)

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 21 maggio 2021, tenutasi da remoto ed in video conferenza, con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

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

(...omissis...) Referendario

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

