

# Bollettino di Vigilanza

## Anno IX n. 9/2021

*Appendice: Provvedimenti Sanzionatori*



Publicato il 29 ottobre 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 ..... 6**

**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. 167474/21 DEL 6 SETTEMBRE 2021

Destinatario	Crédit Agricole 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. 444 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2020 - su n. 38.426 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. 167476/21 DEL 6 SETTEMBRE 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. 631 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2020 - su n. 32.761 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. 167479/21 DEL 6 SETTEMBRE 2021

Destinatario	Assicuratrice Milanese s.p.a., con sede in San Cesario sul Panaro (MO).
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. 498 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2020 - su n. 20.294 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. 167481/21 DEL 6 SETTEMBRE 2021

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. 1.309 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2020 - su n. 204.024 attestati trasmessi complessivamente nello stesso periodo.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 14.666,67 (quattordicimilaseicentosessantasei/67).

---

<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. 167483/21 DEL 6 SETTEMBRE 2021**

Destinatario	Aioi Nissay Dowa Insurance Company of Europe SE - Rappresentanza generale per l'Italia, con sede in Roma.
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. 72 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2020 - su n. 1.535 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. 174578/21 DEL 17 SETTEMBRE 2021**

Destinatario	Credit Suisse (Italy) s.p.a., con sede in Milano - <i>outsourcer</i> per la Rappresentanza Generale di <i>Credit Suisse Life &amp; Pensions AG</i> per una parte delle attività della Funzione Antiriciclaggio.
Violazione	artt. 17, 18, 19 e 24, del d.lgs. 231/2007 e art. 31, comma 1, lettera d) del regolamento IVASS 5/2014, adottato ai sensi art. 7 del d.lgs. 231/2007, <i>ante</i> modifica d.lgs. 90/2017 la cui ultrattività è disposta dall'art. 9 comma 1, dello stesso d.lgs. 90/2017 (accertamenti ispettivi) - mancata disciplina dell'attività di spontanea comunicazione alla Rappresentanza Generale di <i>Credit Suisse Life &amp; Pensions AG</i> di aggiornamenti sui clienti comuni, in merito al profilo di rischio inizialmente attribuito, alle sue successive revisioni periodiche (annuale, triennale o quadriennale), alle informazioni e alla connessa trasmissione di documenti integrativi eventualmente acquisiti in tali occasioni, nonché a eventuali segnalazioni di operazioni sospette inoltrate alla UIF.
Norma Sanzionatoria	art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 174584/21 DEL 17 SETTEMBRE 2021**

Destinatario	Credit Suisse Life & Pensions AG - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Milano.
Violazione	artt. 7, comma 1, lettera a), e 32 del d.lgs. 231/2007, e art. 15 del regolamento IVASS 5/2014, la cui ultrattività è disposta dall'art. 9, comma 1, del predetto d.lgs. 90/2017; art. 7, comma 1, lettera a), del d.lgs. 231/2007 e artt. 4 e 13, comma 1, del regolamento ISVAP 41/2012, la cui ultrattività è disposta dall'art. 9, comma 1, del predetto d.lgs. 90/2017; art. 7, comma 1, lettera a), del d.lgs. 231/2007 e artt. 4, 12, comma 1, 13, comma 4, e 15, comma 2, del regolamento ISVAP 41/2012; artt. 7, comma 1, lettera a), 15, comma 2, 16, comma 1, 17, 18, 19, e 24 del d.lgs. 231/2007 e artt. 4 e 11, comma 2, lettera l), del regolamento ISVAP 41/2012 e art. 13 del regolamento IVASS n. 5/2014; artt. 7, comma 1, lettera a), 15, comma 2, 16, comma 1, 17, 18, 19 e 24 del d.lgs. 231/2007, e artt. 4 e 11, comma 2, lettera j), del regolamento ISVAP 41/2012 e art. 6 del regolamento IVASS 5/2014 (accertamenti ispettivi) in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - carenti assetti organizzativi e funzionali a presidio del rischio di riciclaggio che non consentono alla Sede secondaria di rispettare gli obblighi di conservazione di dati, documenti e informazioni né quelli di comunicazione e trasmissione degli stessi, su richiesta, all'autorità di vigilanza, all'autorità giudiziaria o agli organi delegati alle indagini (n. 1 illecito);



- esternalizzazione delle attività della funzione antiriciclaggio ad una pluralità di unità organizzative appartenenti a differenti società del gruppo, dislocate a Zurigo e Milano, con modalità che pregiudicano l'efficacia delle funzioni di controllo con riferimento: *i.* all'esternalizzazione della funzione *Compliance/Antiriciclaggio* alla banca controllante svizzera Credit Suisse AG, *outsourcer* situato in un Paese non SEE; *ii.* all'esternalizzazione di talune attività (identificazione della normativa applicabile, predisposizione del piano di formazione, predisposizione del manuale AML) alla banca italiana Credit Suisse Italy s.p.a., senza effettuare la necessaria autorizzazione preventiva all'Istituto (n. 1 illecito);
- mancanza del requisito dell'indipendenza in capo al soggetto che ricopre le qualifiche di responsabile della funzione antiriciclaggio e di responsabile per le segnalazioni di operazioni sospette (n. 1 illecito);
- carenze - emerse anche a seguito dell'analisi di specifici campioni selezionati in sede ispettiva - nei processi di adeguata verifica, di monitoraggio costante e di valutazione per eventuali segnalazioni di operazioni sospette con particolare riferimento: *i.* alle procedure adottate, che non prevedono 1. né l'applicazione di misure rafforzate di adeguata verifica, qualora persone politicamente esposte (PEP) o società fiduciarie siano designate quali beneficiarie, 2. né l'acquisizione di precise informazioni circa la relazione tra contraente/assicurato e beneficiario e lo scopo perseguito da soggetti diversi da persone fisiche che sottoscrivono polizze nelle quali il beneficiario designato sia diverso dal contraente; *ii.* alle prassi seguite 1. di non sottoporre a misure rafforzate di adeguata verifica i clienti acquisiti in occasione delle operazioni di regolarizzazione o rimpatrio di capitali - detenuti all'estero in violazione della normativa sul monitoraggio fiscale - allo scopo di valutare la portata di tale fattore di più elevato rischio attraverso l'acquisizione sistematica di informazioni rilevanti a tal fine, 2. di non aver approfondito l'origine dei fondi utilizzati per sottoscrivere polizze, originariamente distribuite dalla compagnia in regime di libera prestazione di servizi, successivamente assegnate al portafoglio della Rappresentanza (n. 1 illecito);
- insoddisfacente profilatura della clientela, fondata su un processo manuale che non valorizza integralmente - anche per le difficoltà di condivisione delle notizie con altre entità del Gruppo - le informazioni strutturate acquisite in fase di adeguata verifica e che non consente di individuare automaticamente anomali rapporti e operazioni, eventualmente riconducibili agli indicatori previsti dal Provvedimento della Banca d'Italia 24 agosto 2010, anche al fine della segnalazione di operazioni sospette (n. 1 illecito).

Norma Sanzionatoria  
Importo sanzione

art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007.  
euro 150.000,00 (centocinquantamila/00).

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

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 135038/21 DEL 1° LUGLIO 2021**

Destinatario	Orlacchio Orazio (RUI E000622197), presso la residenza in Scorrano (LE). Delibera del Collegio di garanzia n. 3446/l del 13 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	art. 324, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	radiazione.

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 135086/21 DEL 1° LUGLIO 2021**

Destinatario	Ruga Giuseppe (RUI A000063324), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Activa Life s.r.l., presso la residenza in Melzo (MI). Delibera del Collegio di garanzia n. 3424/l 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	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

### **PROVVEDIMENTO PROT. N. 146421/21 DEL 20 LUGLIO 2021**

Destinatario	Bugamelli Fausto (RUI A000122648) - Proc. disc. n. 4401. Delibera del Collegio di garanzia n. 3459/l dell' 8 giugno 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. 172252/21 DEL 14 SETTEMBRE 2021**

Destinatario	Renza Giovanni (RUI B000002230), presso la residenza in Napoli. Delibera del Collegio di garanzia n. 3444/l del 13 aprile 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 d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	radiazione.

---

<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. 180024/21 DEL 27 SETTEMBRE 2021**

Destinatario Rizzi Flavio (RUI E000155240), presso la residenza in Milano.  
Delibera del Collegio di garanzia n. 3464/l del 6 luglio 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 a), del d.lgs. 209/2005.

Sanzione richiamo.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 180299/21 DEL 27 SETTEMBRE 2021**

Destinatario Vassallo Guido (RUI E000197212), presso la residenza in Alessandria.  
Delibera del Collegio di garanzia n. 3414/l del 19 gennaio 2021.

Violazione artt. 119-*bis* 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.





