

Bollettino di Vigilanza

Anno IX n. 11/2021

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 31 dicembre 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
3.	INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE	7
3.1	ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI.....	7

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. 204636/21 DEL 2 NOVEMBRE 2021

Destinatario	Genertel s.p.a., con sede in Trieste.
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. 2.782 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2020 - su n. 363.088 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. 204638/21 DEL 2 NOVEMBRE 2021

Destinatario	Verti Assicurazioni s.p.a., con sede in Cologno Monzese (MI).
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. 541 sinistri - su n. 38.588 sinistri definiti.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 21.333,33 (ventunomilatrecentotrentatre/33).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 205064/21 DEL 2 NOVEMBRE 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. 2.267 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 21.000,00 (ventunomila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 212217/21 DELL'11 NOVEMBRE 2021

Destinatario	Amissima Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	art. 30- <i>bis</i> , comma 1, del d.lgs. 209/2005 (accertamenti ispettivi) in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancanza di processi e procedure volti alla valutazione degli strumenti finanziari detenuti attraverso l'ICAV "Amissima Diversified Income"; - assenza di controlli interni di primo e secondo livello sui valori di <i>fair value</i> calcolati dal gestore/azionista relativi agli strumenti finanziari illiquidi inclusi nell'ICAV per i quali non sono osservabili valori di mercato; - carenze dei processi e delle procedure volte al calcolo dell'effetto di mitigazione del rischio di mercato relativo alle esposizioni in valuta diversa dall'euro.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 100.000,00 (centomila/00).

¹ 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. 212234/21 DELL'11 NOVEMBRE 2021

Destinatario	Great Lakes Insurance SE - Rappresentanza Generale per l'Italia, 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. 5.042 attestati di rischio nel periodo dal 1° luglio al 31 dicembre 2020 - su n. 233.549 attestati trasmessi complessivamente nello stesso periodo.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 13.000,00 (tredicimila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 212471/21 DELL'11 NOVEMBRE 2021

Destinatario	Verti Assicurazioni s.p.a., con sede in Cologno Monzese (MI).
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. 525 sinistri - su n. 32.800 sinistri definiti.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 21.333,33 (ventunomilatrecentotrentatre/33).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 219308/21 DEL 22 NOVEMBRE 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. 141, 148, 149 e 150 del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del d.p.r. 254/2006 - mancato rispetto, per n. 9 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 2020.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 219319/21 DEL 22 NOVEMBRE 2021

Destinatario	Allianz 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. 15 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 2020.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

ORDINANZE DI ANNULLAMENTO/RIDETERMINAZIONE IN SEDE DI AUTOTUTELA NEL MESE DI NOVEMBRE 2021

ORDINANZA INGIUNZIONE IN AUTOTUTELA PROT. N. 211263/21 DEL 10 NOVEMBRE 2021

Destinatario	Sara Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
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. 25 posizioni - annullamento di n. 25 ordinanze di ingiunzione emesse dall'Istituto nel maggio 2012 (fermo restando il potere dell'IVASS di contestare l'illecito ai sensi dell'art. 327 del d.lgs. 209/2005).
Norma Sanzionatoria	art. 327, comma 4, del d.lgs. 209/2005 (Pluralità di violazioni e misure correttive, cosiddetto illecito seriale), nella formulazione vigente all'epoca dei fatti - sanzione pecuniaria sostitutiva.
Importo sanzione	euro 50.000,00 (cinquantamila/00).

2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIARI²

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 218847/21 DEL 22 NOVEMBRE 2021

Destinatario	Pegoraro Mario (RUI E000639377), presso la residenza in Venegono Inf. (VA). Delibera del Collegio di garanzia n. 3480/I del 26 ottobre 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 b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

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.

3. INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE

3.1 ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI

Sentenza del Consiglio di Stato, sezione VI, del 18/09/2020 n. 5468 R.G. 03897/2018

Ricorso proposto da Alleanza Assicurazioni S.p.A. per l'annullamento dell'ordinanza IVASS prot. n. 0151339/17 del 4 agosto 2017 di applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie

Il Consiglio di Stato in sede giurisdizionale (Sezione Sesta) ha pronunciato la presente

SENTENZA

sul ricorso numero di registro generale 3897 del 2018, proposto dalla Alleanza Assicurazioni S.p.A., (...*omissis*...);

contro

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - IVASS, (...*omissis*...);

per la riforma

della sentenza del Tribunale amministrativo regionale per il Lazio (Sezione Seconda) n. 1598/2018, resa tra le parti (...*omissis*...)

FATTO e DIRITTO

(...*omissis*...)

La sanzione era stata irrogata a fronte di n. 57 atti di contestazione relativi a n. 63 posizioni assicurative, per la violazione dell'art. 183, comma 1, lettera a), d.lgs. n. 209/2005, per aver l'impresa assicuratrice erogato la prestazione ai beneficiari in ritardo rispetto al termine di trenta giorni stabilito nelle condizioni contrattuali. (...*omissis*...)

Per le ragioni tutte sopra esposte l'appello è da respingere, con la conseguente conferma dell'impugnata sentenza.

(...*omissis*...)

P.Q.M.

Il Consiglio di Stato in sede giurisdizionale (Sezione Sesta), definitivamente pronunciando sull'appello come in epigrafe proposto (ricorso n. 3897 del 2018), lo respinge (...*omissis*...)

Così deciso nella camera di consiglio del giorno 21 maggio 2020, tenuta ai sensi dell'art. 84, comma 6, d.-l. n. 18/2020 con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...), Presidente

(...omissis...), Consigliere

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

(...omissis...), Consigliere

(...omissis...), Consigliere

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

Sentenza del Tar Lazio, sezione II stralcio, del 05/12/2020 n. 13500 R.G. 06979/2011

Ricorso proposto dalla sig.ra Elena Alessio per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 2148/2011 del 30.5.2011 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 6979 del 2011, proposto da Elena Alessio, (...omissis...);

contro

IVASS (già ISVAP) - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, (...omissis...);

per l'annullamento

dell'ordinanza ingiunzione n. 2148/2011 del 30.5.2011 del Presidente dell'I.S.V.A.P. notificata alla sig.ra Elena Alessio il successivo 8.6.2011 e del presupposto atto di contestazione n. 3704/10/SIP/0164 del 15.9.2010 e degli atti presupposti, connessi e consequenziali.

(...omissis...)

FATTO

(...omissis...)

DIRITTO

(...omissis...)

Legittimamente, quindi, la resistente Amministrazione ha contestato alla ricorrente una pluralità di condotte illecite, poste in violazione delle norme dettate dall'art. 183 del Codice delle Assicurazioni Private e dall'art.47 del Regolamento ISVAP n. 5 del 2006, (...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...) Estensore

(...omissis...) Referendario

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

Sentenza del Tar Lazio, sezione II ter, del 18/10/2021 n. 10703 R.G. 07110/2012

Ricorso proposto da Assicuratrice Milanese Spa per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 1988/2012 del 28/05/2012 di applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio (Sezione Seconda ter) ha pronunciato la presente

SENTENZA

sul ricorso numero di registro generale 7110 del 2012, proposto da Assicuratrice milanese S.p.a., (...*omissis*...);

contro

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo – Isvap (oggi Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni – Ivass), (...*omissis*...);

per l'annullamento

dell'ordinanza-ingiunzione ISVAP n. 1988/2012 del 28 maggio 2012, di irrogazione della sanzione amministrativa pecuniaria ai sensi dell'art. 315, comma 2, del D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209, (...*omissis*...) CAP – per complessivi € 30.023,40 in relazione alla violazione dell'art. 148, comma 1, CAP; (...*omissis*...)

FATTO

(...*omissis*...)

La sanzione è stata irrogata ai sensi dell'art. 315 comma 2 d. lgs. n. 209/05, per la violazione dei termini, previsti dall'art 148, comma 1, del d.lgs. n. 209/05, per la formulazione dell'offerta o di diniego dell'offerta di risarcimento al danneggiato. (...*omissis*...)

(...*omissis*...)

DIRITTO

Il ricorso è infondato e va respinto.

(...*omissis*...)

P.Q.M.

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

(...*omissis*...)

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 5 ottobre 2021 con l'intervento dei magistrati:

(...*omissis*...) Presidente

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

(...omissis...) Referendario

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

Sentenza del Tar Lazio, sezione II ter, del 18/10/2021 n. 10704 R.G. 07111/2012

Ricorso proposto da Assicuratrice Milanese Spa per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 1986/2012 del 28/05/2012 di applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio (Sezione Seconda ter) ha pronunciato la presente

SENTENZA

sul ricorso numero di registro generale 7111 del 2012, proposto da Assicuratrice milanese S.p.a., (...*omissis*...);

contro

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo – Isvap (oggi Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni – Ivass), (...*omissis*...);

per l'annullamento

dell'ordinanza-ingiunzione del Presidente dell'Isvap n. 1986/2012 del 28 maggio 2012, (...*omissis*...)

FATTO

(...*omissis*...)

La sanzione è stata irrogata ai sensi dell'art. 315, comma 2, del d. lgs. n. 209/05, per la violazione dei termini, previsti dagli artt. 149 e 150 del d.lgs. n. 209/05 e 8 d.P.R. 254/2006, per la formulazione dell'offerta o di diniego dell'offerta di risarcimento al danneggiato. (...*omissis*...)

DIRITTO

Il ricorso è infondato e va respinto.

(...*omissis*...)

P.Q.M.

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

(...*omissis*...)

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 5 ottobre 2021 con l'intervento dei magistrati:

(...*omissis*...) Presidente

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

(...omissis...) Referendario

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

