



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Bollettino di Vigilanza

Anno X n. 2/2022

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 31 marzo 2022



(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 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. 11460/22 DEL 19 GENNAIO 2022

| | |
|---------------------|---|
| Destinatario | Hok Osiguranje D.D., con sede in Zagabria (Croazia). |
| 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. 7 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. 24822/22 DEL 4 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|---|
| Destinatario | Allianz Viva s.p.a. (già 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 2020 per n. 248 sinistri - su n. 16.151 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. 24949/22 DEL 4 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|--|
| 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. 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. 9 posizioni nel periodo dal 1° settembre 2020 al 28 febbraio 2021. |
| Norma Sanzionatoria | art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005. |
| Importo sanzione | euro 50.985,00 (cinquantamilanovecentottantacinque/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. 24953/22 DEL 4 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|---|
| 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. 16 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 2020 al 28 febbraio 2021. |
| Norma Sanzionatoria | art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005. |
| Importo sanzione | euro 112.167,00 (centododicimilacentosessantasette/00). |

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 28069/22 DEL 9 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|---|
| 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 2020 per n. 44 sinistri - su n. 3.921 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. 34320/22 DEL 17 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|--|
| Destinatario | U.C.I. - Ufficio Centrale Italiano, con sede in Milano, per sinistri gestiti dai relativi corrispondenti degli assicuratori esteri interessati. |
| Violazione | artt. 125, comma 5- <i>bis</i> e 148 del d.lgs. 209/2005 - 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° marzo al 31 agosto 2020. |
| Norma Sanzionatoria | art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005. |
| Importo sanzione | euro 55.419,00 (cinquantacinquemilaquattrocentodiciannove/00). |

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 34414/22 DEL 17 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|--|
| Destinatario | Allianz Direct 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. 8 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 2020 al 28 febbraio 2021. |
| Norma Sanzionatoria | art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005. |
| Importo sanzione | euro 30.000,00 (trentamila/00). |

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 37891/22 DEL 22 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|--|
| Destinatario | Alleanza Assicurazioni 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. 18 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2019. |
| Norma Sanzionatoria | art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005. |
| Importo sanzione | euro 121.128,00 (centoventunomilacentotot/00). |

**ORDINANZE ANNULLATE/RIDETERMINATE IN SEDE DI AUTOTUTELA NEL MESE DI
FEBBRAIO 2022**

ORDINANZA INGIUNZIONE PROT. N. 93797/17 DEL 12 MAGGIO 2017

| | |
|--------------------------|--|
| Destinatario | UnipolSai s.p.a., con sede in Bologna. |
| Violazione | art. 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro del ramo r.c. auto, dei termini per la comunicazione dei motivi di diniego dell'offerta di risarcimento al danneggiato. |
| Norma Sanzionatoria | art. 315, comma 2, del d.lgs. 209/2005. |
| Importo sanzione | euro 40.000,00 (quarantamila/00). |
| Intervento in Autotutela | ANNULLAMENTO con nota dell'Istituto del 24 febbraio 2022. |
| Importo annullato | euro 40.000,00 (quarantamila/00). |

2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIAR²

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 9547/22 DEL 17 GENNAIO 2022

| | |
|---------------------|--|
| Destinatario | Zanotto Daniela (RUI E000348420), presso la residenza in Valenza (AL). Delibera del Collegio di garanzia n. 3488/I del 24 novembre 2021. |
| Violazione | artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54, comma 1, 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. 22524/22 DEL 2 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|--|
| Destinatario | Modesti Paolo (RUI A000129771), presso la residenza in Tivoli (RM). Delibera del Collegio di garanzia n. 3463/I del 22 giugno 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 d), del d.lgs. 209/2005. |
| Sanzione | radiazione. |

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 25929/22 DEL 7 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|---|
| Destinatario | Dra Maurizio (RUI B000063584), presso la residenza in Chieri (TO). Delibera del Collegio di garanzia n. 3467/I del 14 settembre 2021. |
| Violazione | artt. 117 e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 63, comma 3, e 54, comma 1, 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 | radiazione. |

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 41319/22 DEL 25 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|--|
| Destinatario | Optima Italia s.p.a. (RUI A000570903), con sede in Napoli. Delibera del Collegio di garanzia n. 3475/I del 12 ottobre 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 c), punto 1, del d.lgs. 209/2005. |
| Importo sanzione | euro 5.000,00 (cinquemila/00). |

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. 41777/22 DEL 25 FEBBRAIO 2022

| | |
|---------------------|--|
| Destinatario | Alfinito Luigi (RUI E000655123), presso la residenza in Salerno. Delibera del Collegio di garanzia n. 3501/I del 18 gennaio 2022. |
| 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 a), del d.lgs. 209/2005. |
| Sanzione | richiamo. |

