

Bollettino di Vigilanza

Anno X n. 3/2022

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 29 aprile 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	6
3.	INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE	9
3.1	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 IMPRESE¹

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 34321/22 DEL 17 FEBBRAIO 2022

Destinatario	Insurance JSC Dallbogg: Life and Health, con sede in Sofia (Bulgaria).
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. 251 attestati di rischio nel periodo dal 1° luglio al 31 dicembre 2020 - su n. 18.179 attestati trasmessi complessivamente nello stesso periodo.
Norma Sanzionatoria	art. 310- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 10.000,00 (diecimila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 34419/22 DEL 17 FEBBRAIO 2022

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° 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. 41466/22 DEL 25 FEBBRAIO 2022

Destinatario	Insurance JSC Dallbogg: Life and Health, con sede in Sofia (Bulgaria).
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. 7 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. 47639/22 DEL 4 MARZO 2022

Destinatario	Vera Protezione s.p.a., con sede in Verona.
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. 17 posizioni 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).

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. 49341/22 DEL 7 MARZO 2022

Destinatario	Allianz s.p.a., con sede in Milano.
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. 13 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 30.000,00 (trentamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 58525/22 DEL 17 MARZO 2022

Destinatario	Axa Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 90, comma 2 del d.lgs. 209/2005 e 6 del regolamento ISVAP 22/2008; art. 101, comma 4, del d.lgs. 209/2005 (accertamenti ispettivi) in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none">- trasmissione all'Istituto di modulistica di vigilanza (moduli 29 RCG, 29B e allegato 2 al modulo 29B allegato al bilancio dell'esercizio 2018) viziata da dati non corretti, dovuti a carenze nelle procedure di produzione e validazione di dati non intercettate dalle funzioni aziendali preposte alla gestione e al controllo dei dati stessi, nonché ad errori derivanti dall'inserimento manuale nei predetti moduli di dati non riferiti ad evidenze contabili o gestionali da parte di soggetti preposti alla compilazione della modulistica;- la conseguente errata compilazione dei registri dei sinistri denunciati, chiusi senza seguito e riaperti.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 380.000,00 (trecentottantamila/00).

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

ORDINANZA INGIUNZIONE PROT. N. 158063/16 DEL 10 AGOSTO 2016

Destinatario	Sara Assicurazioni s.p.a., con sede in Roma.
Violazione	artt. 141 e 148 del d.lgs. 209/2005 - mancato rispetto, per un sinistro 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.
Norma Sanzionatoria	art. 315, comma 2, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 60.000,00 (sessantamila/00).
Intervento in Autotutela	ANNULLAMENTO con nota dell'Istituto del 10 marzo 2022.
Importo annullato	euro 60.000,00 (sessantamila/00).

2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIAR²

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 15790/22 DEL 25 GENNAIO 2022

Destinatario	Canu Anna Maria (RUI E000416896), presso la residenza in Valledoria (SS). Delibera del Collegio di garanzia n. 3490/I del 1° dicembre 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	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 42489/22 DEL 28 FEBBRAIO 2022

Destinatario	Maurizio Francesco (RUI A000168310), presso la residenza in Lusignano - Albenga (SV). Delibera del Collegio di garanzia n. 3479/I del 26 ottobre 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.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 43978/22 DEL 1° MARZO 2022

Destinatario	Russo Sabrina (RUI E000660990), 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.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 43990/22 DEL 1° MARZO 2022

Destinatario	Pansini Benedetto (RUI E000160646), in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione di BAG s.r.l., presso la residenza in Bari. Delibera del Collegio di garanzia n. 3486/I del 16 novembre 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 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.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 44024/22 DEL 1° MARZO 2022

Destinatario BAG s.r.l. (RUI E000385821), con sede in Bari.
Delibera del Collegio di garanzia n. 3486/I del 16 novembre 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.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 47636/22 DEL 4 MARZO 2022

Destinatario Morganti Giorgio (RUI A000011103), presso la residenza in Montelabbate (PU).
Delibera del Collegio di garanzia n. 3497/I dell'11 gennaio 2022.

Violazione artt. 119-bis e 117 del d.lgs. 209/2005 e 63 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate:
- mancato rispetto delle regole di comportamento;
- mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale.

Norma Sanzionatoria art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.

Sanzione richiamo.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 57467/22 DEL 16 MARZO 2022

Destinatario Tronchini Rinaldo Giovanni (RUI B000141911), in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione di DFKA Broker s.r.l., presso la residenza in Genova.
Delibera del Collegio di garanzia n. 3489/I del 24 novembre 2021.

Violazione artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto degli obblighi di separazione patrimoniale.

Norma Sanzionatoria art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.

Sanzione censura.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 57468/22 DEL 16 MARZO 2022

Destinatario DFKA Broker s.r.l. (RUI B000563244), con sede in Roma.
Delibera del Collegio di garanzia n. 3489/I del 24 novembre 2021.

Violazione artt. 117 del d.lgs. 209/2005 e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto degli obblighi di separazione patrimoniale.

Norma Sanzionatoria art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.

Sanzione censura.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 58541/22 DEL 17 MARZO 2022

Destinatario Barone Gianpaolo (RUI E000618817), presso la residenza in Salerno (SA).
Delibera del Collegio di garanzia n. 3516/l del 1° marzo 2022.

Violazione artt. 119-*bis* 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 b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione censura.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 67918/22 DEL 30 MARZO 2022

Destinatario Maesano Valerio (RUI E000286850), presso la residenza in Bovalino (RC).
Delibera del Collegio di garanzia n. 3499/l del 18 gennaio 2022.

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.

3. INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE

3.1 ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI

SENTENZA DEL TAR LAZIO, sezione II ter, del 18/01/2021 n. 717 R.G. 5651/2013

Ricorso proposto da Alleanza Toro S.p.A. (oggi incorporata in Generali Italia S.p.A.), per l'annullamento delle ordinanze IVASS n. 487/2013 e n. 488/2013 del 4 aprile 2013 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 5651 del 2013, proposto da Alleanza Toro S.p.A. (oggi incorporata in Generali Italia S.p.A.), (...*omissis*...);

contro

Ivass - Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, (...*omissis*...);

per l'annullamento

delle ordinanze dell'IVASS n. 487/2013 e n. 488/2013 del 4 aprile 2013, nonché di ogni altro atto presupposto.

(...*omissis*...)

FATTO

(...*omissis*...)

Alleanza Toro S.p.A. (oggi incorporata in Generali Italia S.p.A.) impugna le ordinanze-ingiunzione nn. 487/2013 e 488/2013 del 4 aprile 2013, con ciascuna delle quali le è stata irrogata la sanzione di € 15.000 per violazione del combinato disposto degli artt. 7 e 189, comma 1, del d. lgs n. 209/2005 e dell'art. 6, comma 2, del regolamento ISVAP 19 maggio 2008, n. 24.

(...*omissis*...)

DIRITTO

Il ricorso è fondato (...*omissis*...)

P.Q.M.

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio (Sezione Seconda Ter), definitivamente pronunciando sul ricorso, come in epigrafe proposto, lo accoglie e, per l'effetto, annulla il provvedimento impugnato.

(...omissis...)

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 11 gennaio 2021, tenutasi mediante collegamento da remoto in videoconferenza secondo quanto disposto dall'art. 25 del d.l. n. 137/2020, convertito in legge n.176/2020, con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

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

(...omissis...) Consigliere

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

SENTENZA DEL CONSIGLIO DI STATO, sezione VI, del 29/10/2021 n. 7268 R.G. 04493/2019

Ricorso proposto da (...omissis...) (...omissis...) per l'annullamento del provvedimento del (...omissis...) prot. n. (...omissis...) recante la sanzione disciplinare della radiazione dal RUI e dell'ordinanza IVASS prot. n. (...omissis...) 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 4493 del 2019, proposto da (...omissis...) (...omissis...);

contro

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

nei confronti

-OMISSIS- Spa, -OMISSIS- Spa, non costituiti in giudizio;

per la riforma

della sentenza del Tribunale amministrativo regionale per il Lazio, Sez. II n. OMISSIS/2019, resa tra le parti.

(...omissis...)

FATTO E DIRITTO

(...omissis...) L'appello va, in definitiva, respinto.

Restano assorbiti tutti gli argomenti di doglianza, motivi od eccezioni non espressamente esaminati che il Collegio ha ritenuto non rilevanti ai fini della decisione e comunque non idonei a supportare una diversa conclusione.

(...omissis...)

P.Q.M.

Il Consiglio di Stato in sede giurisdizionale (Sezione Sesta), definitivamente pronunciando sull'appello, come in epigrafe proposto, lo respinge.

(...*omissis*...)

Ritenuto che sussistano i presupposti di cui all'articolo 52, commi 1 e 2, del decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (e degli articoli 5 e 6 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), a tutela dei diritti o della dignità della parte interessata, manda alla Segreteria di procedere all'oscuramento delle generalità, dell'appellante, del sig. -OMISSIS-nonché delle denominazioni "-OMISSIS-" ed "-OMISSIS-".

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 14 ottobre 2021 con l'intervento dei magistrati:

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

(...*omissis*...) Consigliere

(...*omissis*...) Consigliere

(...*omissis*...) Consigliere

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

L'ESTENSORE

IL
PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

