

Bollettino di Vigilanza

Anno X n. 7/2022

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 31 agosto 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 5

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. 140742/22 DEL 14 LUGLIO 2022

Destinatario	Vera Vita 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. 195 posizioni nei periodi dal 1° settembre 2019 al 29 febbraio 2020, dal 1° marzo al 31 agosto 2020 e dal 1° settembre 2020 al 28 febbraio 2021.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 357.333,00 (trecentocinquantasettemilatrecentotrentatre/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 140752/22 DEL 14 LUGLIO 2022

Destinatario	Axa 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. 7.283 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2021 - su n. 1.002.112 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. 140755/21 DEL 14 LUGLIO 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. 12 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 2021.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 77.490,00 (settantasettemilaquattrocentonovanta/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 145188/22 DEL 21 LUGLIO 2022

Destinatario	Le Assicurazioni di Roma - Mutua Assicuratrice Romana, 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. 344 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2021 - su n. 5.769 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).

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. 149044/22 DEL 27 LUGLIO 2022

Destinatario	Intesa Sanpaolo Vita s.p.a. (già Aviva Vita S.p.a.), con sede in Torino.
Violazione	artt. 30 e 30-bis del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5, 6, 7 e 8, commi 2 e 3, del regolamento IVASS 34/2017; artt. 30 bis e 36 bis del d.lgs. 209/2005 e artt. 42 e 43 del regolamento IVASS 18/2016 (accertamenti ispettivi) in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none">- nessun riscontro nell'analisi ispettiva, con riferimento agli strumenti finanziari diversi dai derivati, della prescrizione contenuta nella Politica degli investimenti di Aviva Vita s.p.a., approvata dal CdA., secondo la quale, per gli strumenti finanziari classificati <i>Fair Value 2</i> e <i>Fair Value 3</i> e valutati con approccio <i>mark-to-model</i>, è presente <i>“un sistema di pricing interno che, utilizzando modelli condivisi di valutazione matematico-finanziaria, consente di determinare il fair price delle posizioni scarsamente liquide presenti in portafoglio”</i>;- il Consiglio di Amministrazione ha impropriamente validato una futura azione gestionale, riportata nella relazione sulle riserve tecniche ex art. 35-bis CAP, definita <i>“abbassamento dei rendimenti target agli scenari stressati”</i> fondata su <i>assumption</i> chiaramente non realistiche, difformi dalle prassi e strategie operative adottate dall'impresa e non compatibili con il presupposto di continuità aziendale, oltre che con l'obbligo di definire le future partecipazioni agli utili a carattere discrezionale in modo obiettivo, realistico e verificabile.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 749.800,00 (settecentoquarantanovemilaottocento/00).

2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIAR²

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 47785/22 DEL 4 MARZO 2022

Destinatario	Marraccini Teresa (RUI E000678622, già E000398850), presso la residenza in Massarosa (LU). Delibera del Collegio di garanzia n. 3506/I dell'8 febbraio 2022.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, e 54, comma 1, 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. 84943/22 DEL 22 APRILE 2022

Destinatario	Mosele Davide (E000183303), presso la residenza in Vigasio (VR). Delibera del Collegio di garanzia n. 3510/I del 22 febbraio 2022.
Violazione	artt. 117 e 183 del d.lgs. 209/2005, 54, 47, commi 1 e 3, e 62, comma 2, lettera a), punti 2), 3 <i>bis</i> , 4) e 7) e lettera b), punti 5) e 6), del regolamento ISVAP 5/2006, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - 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. 137703/22 DELL'11 LUGLIO 2022

Destinatario	Sisti Assicurazioni s.a.s. di Matteo Ilario Sisti & C. (RUI A000114874), con sede in Porto Recanati (MC). Delibera del Collegio di garanzia n. 3551/I del 24 maggio 2022.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> , 119- <i>ter</i> , 120 e 120- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005, 63, comma 3, 54, 56, 58, 60 e 67 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancato rispetto delle regole di comportamento; - anomalie assuntive; - mancato rispetto delle regole di informativa precontrattuale.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

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. 137704/22 DELL'11 LUGLIO 2022

Destinatario	Sisti Matteo Ilario (RUI A000115102), in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione di Sisti Assicurazioni s.a.s. di Mattero Ilario Sisti & C., presso la residenza in Porto Recanati (MC). Delibera del Collegio di garanzia n. 3551/I del 24 maggio 2022.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> , 119- <i>ter</i> , 120 e 120- <i>quater</i> del d.lgs. 209/2005, 63, comma 3, 54, 56, 58, 60 e 67 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancato rispetto delle regole di comportamento; - anomalie assuntive; - mancato rispetto delle regole di informativa precontrattuale.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 139443/22 DEL 13 LUGLIO 2022

Destinatario	DFKA Broker s.r.l. (RUI B000563244), con sede in Roma. Delibera del Collegio di garanzia n. 3533/I del 5 aprile 2022.
Violazione	art.308- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 - mancata ottemperanza alle richieste dell'IVASS o ritardo dell'esercizio delle funzioni di vigilanza.
Norma Sanzionatoria	art. 308- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo Sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 139450/22 DEL 13 LUGLIO 2022

Destinatario	Germanò Alfonso (RUI A000610669), presso la residenza in Santa Cristina d'Aspromonte (RC). Delibera del Collegio di garanzia n. 3530/I del 5 aprile 2022.
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. 139455/22 DEL 13 LUGLIO 2022

Destinatario	Rela Broker s.r.l. (RUI B000014349), con sede in Genova. Delibera del Collegio di garanzia n. 3534/I del 5 aprile 2022.
Violazione	art.308- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 - mancata ottemperanza alle richieste dell'IVASS o ritardo dell'esercizio delle funzioni di vigilanza.
Norma Sanzionatoria	art. 308- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005.
Importo Sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 140758/22 DEL 14 LUGLIO 2022

Destinatario	Studio Tre G s.a.s. di Gardoni Rossana (RUI E000288205), con sede in Fidenza (PR). Delibera del Collegio di garanzia n. 3550/I del 17 maggio 2022.
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 SANZIONATORIO PROT. N. 140760/22 DEL 14 LUGLIO 2022

Destinatario	Gardoni Rossana (RUI già E000164849), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione assicurativa nonché legale rappresentante di Studio Tre G s.a.s. di Gardoni Rossana, presso la residenza in Parma. Delibera del Collegio di garanzia n. 3550/I del 17 maggio 2022.
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 SANZIONATORIO PROT. N. 142480/22 DEL 18 LUGLIO 2022

Destinatario	Palaia Antonio (RUI E000393257), presso la residenza in Roma. Delibera del Collegio di garanzia n. 3539/I del 21 aprile 2022.
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 a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 144313/22 DEL 20 LUGLIO 2022

Destinatario	Di Giorgi Lorenzo (RUI B000062044), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione della Di Giorgi & Parasole s.r.l., presso la residenza in Livorno. Delibera del Collegio di garanzia n. 3537/I del 12 aprile 2022.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 54, comma 1, 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. 144314/22 DEL 20 LUGLIO 2022

Destinatario	Di Giorgi & Parasole s.r.l. (RUI B000060349), con sede in Livorno. Delibera del Collegio di garanzia n. 3537/I del 12 aprile 2022.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 54, comma 1, 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. 144334/22 DEL 20 LUGLIO 2022

Destinatario	Parasole Francesco (RUI B000061398), in qualità di rappresentante legale della Di Giorgi & Parasole s.r.l., presso la residenza in Livorno. Delibera del Collegio di garanzia n. 3537/I del 12 aprile 2022.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 54, comma 1, 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. 144357/22 DEL 20 LUGLIO 2022

Destinatario	Bonato Andrea (RUI E000661725), presso la residenza in Verona. Delibera del Collegio di garanzia n. 3555/I del 14 giugno 2022.
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 a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 147924/22 DEL 26 LUGLIO 2022

Destinatario	Bechicchi Giancarlo (RUI A000052574), presso la residenza in Ferrara. Delibera del Collegio di garanzia n. 3563/I del 23 giugno 2022.
Violazione	artt. 119, comma 3, 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 54, comma 1, del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - assenza di adeguati controlli sull'operato e sulla condotta del proprio collaboratore; - 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. 149412/22 DEL 27 LUGLIO 2022

Destinatario	Sfera Assicurazioni s.r.l. in liquidazione (RUI A000236150), in persona del liquidatore, sig. Chiappetta Francesco, con sede in Roma. Delibera del Collegio di garanzia n. 3542/I del 10 maggio 2022.
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 a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 149421/22 DEL 27 LUGLIO 2022

Destinatario	Chiappetta Francesco (RUI A000118373), in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione di Sfera Assicurazioni s.r.l. in liquidazione, presso la residenza in Monterosi (VT). Delibera del Collegio di garanzia n. 3542/l del 10 maggio 2022.
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 a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 149422/22 DEL 27 LUGLIO 2022

Destinatario	Chiappetta Andrea (RUI A000068660), in qualità di responsabile dell'attività di intermediazione di Sfera Assicurazioni s.r.l. in liquidazione, presso la residenza in Roma. Delibera del Collegio di garanzia n. 3542/l del 10 maggio 2022.
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 a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

ORDINANZA INGIUNZIONE PROT. N. 150872/22 DEL 29 LUGLIO 2022

Destinatario	Solyda s.r.l., con sede in Milano.
Violazione	artt. 183 e 120 del d.lgs. 209/2005, 47 e 52 del regolamento ISVAP 5/2006, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancato rispetto delle regole di comportamento; - mancata valutazione delle esigenze assicurative e del profilo di rischio della clientela.
Norma Sanzionatoria	art. 324, commi 1 e 2, del d.lgs. 209/2005, nella formulazione vigente all'epoca dei fatti.
Importo sanzione	euro 20.000,00 (ventimila/00).

