

Bollettino di Vigilanza

Anno X n. 10/2022

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 30 novembre 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	4
3.	INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE	6
3.1	ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI.....	6

I provvedimenti e le informazioni contenuti nella presente Appendice saranno rimossi decorsi cinque anni dalla pubblicazione.

1. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI IMPRESE

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 199035/22 DEL 14 OTTOBRE 2022

Destinatario	UnipolSai Assicurazioni s.p.a., con sede in Bologna.
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. 43 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 268.980,00 (duecentosessantottomilanovecentottanta/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 199059/22 DEL 14 OTTOBRE 2022

Destinatario	UnipolSai Assicurazioni s.p.a., con sede in Bologna.
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. 29 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 135.840,00 (centotrentacinquemilaottocentoquaranta/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 199092/22 DEL 14 OTTOBRE 2022

Destinatario	UnipolSai Assicurazioni s.p.a., con sede in Bologna.
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. 18 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 58.560,00 (cinquantottomilacinquecentosessanta/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 206846/22 DEL 25 OTTOBRE 2022

Destinatario	Greenval Insurance DAC, con sede in Dublino (Irlanda).
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. 1.330 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2021 - su n. 72.449 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).

2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIARI

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 190106/22 DEL 4 OTTOBRE 2022

Destinatario	Mastrostefano Michele e Bertoli Marco s.n.c. (RUI A000284780), con sede in Verona (VR). Delibera del Collegio di garanzia n. 3570/I del 12 luglio 2022.
Violazione	artt. 119, comma 3, 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 54, comma 1, del regolamento IVASS 40/2018 - assenza di adeguati controlli sull'operato e sulla condotta di propri collaboratori e 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. 190126/22 DEL 4 OTTOBRE 2022

Destinatario	Mastrostefano Michele (RUI A000009754), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione della società Mastrostefano Michele e Bertoli Marco s.n.c., presso la residenza in Bovezzo (BS). Delibera del Collegio di garanzia n. 3570/I del 12 luglio 2022.
Violazione	artt. 119, comma 3, 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 54, comma 1, del regolamento IVASS 40/2018 - assenza di adeguati controlli sull'operato e sulla condotta di propri collaboratori e 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. 190127/22 DEL 4 OTTOBRE 2022

Destinatario	Bertoli Marco (RUI A000010106), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione della società Mastrostefano Michele e Bertoli Marco s.n.c., presso la residenza in Lumezzane (BS). Delibera del Collegio di garanzia n. 3570/I del 12 luglio 2022.
Violazione	artt. 119, comma 3, 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 54, comma 1, del regolamento IVASS 40/2018 - assenza di adeguati controlli sull'operato e sulla condotta di propri collaboratori e 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. 190162/22 DEL 4 OTTOBRE 2022

Destinatario	Hub Broker s.r.l. (RUI B000662853), con sede in Roma. Delibera del Collegio di garanzia n. 3548/I del 17 maggio 2022.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 22, comma 10, della l. 221/2012, 42 e 54 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - avvio di collaborazioni c.d. "orizzontali" con altri broker disattendendo gli adempimenti e i presupposti previsti dalla normativa primaria e secondaria di riferimento;

Norma Sanzionatoria
Sanzione

- mancato rispetto delle regole di comportamento.
art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
censura.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 190165/22 DEL 4 OTTOBRE 2022

Destinatario Delli Roberta (RUI B000014177), in qualità di legale rappresentante nonché responsabile dell'attività di distribuzione di Hub Broker s.r.l., presso la residenza in Roma.
Delibera del Collegio di garanzia n. 3548/I del 17 maggio 2022.

Violazione artt. 119-*bis* del d.lgs. 209/2005, 22, comma 10, della l. 221/2012, 42 e 54 del regolamento IVASS 40/2018 in relazione alle irregolarità di seguito indicate:
- avvio di collaborazioni c.d. "orizzontali" con altri broker disattendendo gli adempimenti e i presupposti previsti dalla normativa primaria e secondaria di riferimento;
- mancato rispetto delle regole di comportamento.

Norma Sanzionatoria
Sanzione

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

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 193531/22 DEL 7 OTTOBRE 2022

Destinatario Ubaldi Loredana (RUI E000354496), presso la residenza in Pesaro (PU).
Delibera del Collegio di garanzia n. 3568/I del 12 luglio 2022.

Violazione artt. 119-*bis* del d.lgs. 209/2005 e 54, commi 1 e 5, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.

Norma Sanzionatoria
Sanzione

art. 324, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005.
radiazione.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 199031/22 DEL 14 OTTOBRE 2022

Destinatario Leone Riccardo (RUI B000651920, già E000617305), presso la residenza in Catanzaro.
Delibera del Collegio di garanzia n. 3573/I del 21 settembre 2022.

Violazione artt. 119-*bis* e 117 del d.lgs. 209/2005, 54, comma 1, 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
Sanzione

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

3. INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE

3.1 ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI

Sentenza del Tar Lazio, sezione II ter, del 3/12/2021 n. 12507 R.G. 00401/2012 ricorso proposto da Soc Assicuratrice Milanese Spa per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 4362/11 del 31/10/11 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 401 del 2012, proposto da Assicuratrice milanese Spa, (...*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. 4362/11 del 31 ottobre 2011, di irrogazione della sanzione amministrativa pecuniaria; e per la condanna dell'ISVAP alla restituzione delle somme a tale titolo versate, maggiorate di interessi e rivalutazione monetaria.

(...*omissis*...)

FATTO

La sanzione è stata irrogata ai sensi dell'art. 315, comma 2, del d. lgs. n. 209/05, per la violazione dei termini previsti dall'art. 148 del d.lgs. n. 209/05 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 nelle camere di consiglio dei giorni 9 novembre 2021 e 23

novembre 2021, con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

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

(...omissis...) Consigliere

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

Sentenza del Tar Lazio, sezione II ter, del 3/12/2021 n. 12508 R.G. 06908/2012 ricorso proposto da Soc Assicuratrice Milanese Spa per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 1900/12 del 04/06/2012 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 6908 del 2012, proposto da Assicuratrice milanese Spa, (...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 dell'Isvap n. 1900/12 del 04/06/2012.

(...omissis...)

FATTO

La sanzione è stata irrogata ai sensi dell'art. 315, comma 2, del d. lgs. n. 209/05, per la violazione dei termini, previsti dell'art. 148, secondo comma, del d.lgs. n. 209/05, per la formulazione 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 23 novembre 2021 con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

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

(...omissis...) Consigliere

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

Sentenza del Tar Lazio, sezione II ter, del 3/12/2021 n. 12509 R.G. 07461/2012 ricorso proposto da Soc Assicuratrice Milanese Spa per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 2105/12 del 04/06/2012 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 7461 del 2012, proposto da Assicuratrice milanese Spa, (...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 dell'Isvap n. 2105/12 del 04/06/2012.

(...omissis...)

FATTO

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. 141 e 148, secondo comma, del d.lgs. n. 209/05, per la formulazione 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 23 novembre 2021 con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

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

(...omissis...) Consigliere

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

Sentenza del Tar Lazio, sezione II ter, del 3/12/2021 n. 12510 R.G. 07463/2012

ricorso proposto da Soc Assicuratrice Milanese Spa per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 2103/12 del 04/06/2012 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 7463 del 2012, proposto da Assicuratrice milanese Spa, (...*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 dell'Isvap n. 2103/12.
(...*omissis*...)

FATTO

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. 141 e 148, secondo comma, del d.lgs. n. 209/05, per la formulazione 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 23 novembre 2021 con l'intervento dei magistrati:

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

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

(...omissis...) Consigliere

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

Sentenza del Tar Lazio, sezione II ter, del 3/12/2021 n. 12511 R.G. 07465/2012 ricorso proposto da Soc Assicuratrice Milanese Spa per l'annullamento dell'ordinanza Isvap n. 2104/12 del 04/06/2012 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 7465 del 2012, proposto da Assicuratrice milanese Spa, (...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 dell'Isvap n. 2104/12 del 04/06/2012.

(...omissis...)

FATTO

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. 141 e 148, secondo comma, del d.lgs. n. 209/05, per la formulazione 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 23 novembre 2021 con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

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

(...omissis...) Consigliere

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

