



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



# Bollettino di Vigilanza

## Anno XI n. 11/2023

*Appendice: Provvedimenti Sanzionatori*



Publicato il 29 dicembre 2023





(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

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



## 1. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI IMPRESE<sup>1</sup>

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 239121/23 DEL 19 OTTOBRE 2023

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. 280 attestati di rischio nel periodo dal 1° luglio al 31 dicembre 2022 - su n. 24.147 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. 273150/23 DEL 28 NOVEMBRE 2023

Destinatario	Aioi Nissay Dowa Insurance Company of Europe SE - Rappresentanza Generale per l'Italia, 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. 84 attestati di rischio nel periodo dal 1° luglio al 31 dicembre 2022 - su n. 12.821 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).

---

<sup>1</sup> Sono riportati in questa sezione anche gli estratti dei provvedimenti sanzionatori adottati nei confronti degli esponenti aziendali e del personale delle imprese.

## 2. **PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIARI<sup>2</sup>**

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 208505/23 DEL 13 SETTEMBRE 2023**

Destinatario	Selis Fabrizio (RUI E000048316), presso la residenza in Olbia (SS). Delibera del Collegio di garanzia n. 3610 del 19 luglio 2023.
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 d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	radiazione.

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 251190/23 DEL 2 NOVEMBRE 2023**

Destinatario	Multilife s.r.l. (RUI A000109652), con sede in Bolzano.
Violazione	art. 18 comma 1, lettera d), del d.lgs. 231/2007 e art. 38 regolamento IVASS 44/2019; artt. 24 e 25 del d.lgs. 231/2007 e artt. 46 e 47 del regolamento IVASS 44/2019; artt. 35 e 42 del d.lgs. 231/2007 e art. 42 del regolamento IVASS 44/2019 (accertamenti ispettivi della Guardia di Finanza-Nucleo di Polizia Economico Finanziaria di Bolzano Gruppo Tutela Economica Sezione Riciclaggio), in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none"><li>- mancato svolgimento del controllo costante durante il rapporto continuativo relativamente a n. 5 clienti titolari di polizze, emesse attraverso l'intermediazione di altro distributore e affidate alla gestione di Multilife s.r.l. a seguito di successiva espressa richiesta dei clienti alla compagnia mandante. L'intermediario ha avuto il primo contatto con tali clienti quando questi ultimi hanno consegnato la richiesta di riscatto da inoltrare alla compagnia; in tale occasione Multilife avrebbe dovuto aggiornare l'adeguata verifica precedentemente svolta da altro intermediario;</li><li>- mancata applicazione delle misure rafforzate di adeguata verifica - proporzionali ai fattori di rischio propri che caratterizzavano ciascuna fattispecie - in relazione a n. 5 clienti di Multilife s.r.l. (per i quali quest'ultima avrebbe dovuto acquisire documentazione integrativa idonea a verificare le informazioni dichiarate originariamente o all'atto del versamento aggiuntivo dal contraente sull'origine dei fondi impiegati per il pagamento del premio originario e/o dei versamenti aggiuntivi, specie se provenienti dall'estero) e n. 18 clienti di Brokerlife s.r.l. (intermediario emittente) per i quali Multilife (intermediario proponente) era tenuta contrattualmente all'adempimento di tale obbligo;</li></ul>

---

<sup>2</sup> Sono riportati in questa sezione anche gli estratti dei provvedimenti sanzionatori adottati nei confronti degli esponenti aziendali e del personale delle società di intermediazione.



- mancato rispetto dell'obbligo i) di astenersi dall'instaurare il rapporto continuativo con un cliente ovvero (se l'agente era tenuto contrattualmente a inoltrare comunque tutte le proposte alla compagnia scelta) ii) di segnalare alla compagnia stessa, contestualmente all'inoltro della proposta, le operazioni come sospette, considerato che la documentazione acquisita per valutare la provenienza dei fondi impiegati non era idonea a giustificare la loro provenienza da un conto estero e sussistendo, pertanto, una palese incongruenza tra quanto dichiarato dal cliente e quanto riscontrabile dai documenti raccolti.

Norma Sanzionatoria art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007.  
Importo sanzione euro 40.000,00 (quarantamila/00).

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 251191/23 DEL 2 NOVEMBRE 2023**

Destinatario Brokerlife s.r.l. (RUI B000546846), con sede in Bolzano.  
Violazione artt. 24 e 25 del d.lgs. 231/2007 e artt. 46 e 47 del regolamento IVASS 44/2019; (accertamenti ispettivi della Guardia di Finanza-Nucleo di Polizia Economico Finanziaria di Bolzano Gruppo Tutela Economica Sezione Riciclaggio), in relazione alle irregolarità di seguito indicate:  
- non aver valutato in relazione a n. 18 clienti se gli elementi raccolti e le verifiche effettuate dall'agente Multilife s.r.l. (intermediario proponente) fossero idonei e sufficienti ai fini dell'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica né ha provveduto in proprio ad adempiere, in via diretta, agli obblighi di adeguata verifica.

Norma Sanzionatoria art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007.  
Importo sanzione euro 33.000,00 (trentatremila/00).

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 251195/23 DEL 2 NOVEMBRE 2023**

Destinatario Ruscica Giuseppe, Valentina e Andrea s.a.s. (RUI A000091280), con sede in Torino.  
Violazione artt. 24 e 25 del d.lgs. 231/2007 e artt. 46 e 47 del regolamento IVASS 44/2019; art. 18, comma 1, lettera b), del d.lgs. 231/2007 e art. 35 del regolamento IVASS 44/2019 (accertamenti ispettivi della Guardia di Finanza-Nucleo di Polizia Economico-Finanziaria di Torino Gruppo Tutela Mercato Capitali Sezione Riciclaggio), in relazione alle irregolarità di seguito indicate:  
- mancata applicazione di misure rafforzate di adeguata verifica in relazione ad un cliente (contraente di n. 16 polizze) ed altri n. 7 clienti per i quali dette misure rafforzate erano necessarie in presenza di specifici fattori di rischio alto e/o indicatori di potenziale anomalia;

- mancata adozione delle necessarie misure proporzionate al rischio per identificare e verificare l'identità del titolare effettivo di contraenti diversi da persona fisica in relazione a n.16 clienti individuati sulla base delle ulteriori informazioni che l'Istituto ha chiesto all'intermediario e che sono state riscontrate dall'impresa di assicurazioni mandante.

Norma Sanzionatoria art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007.  
Importo sanzione euro 36.000,00 (trentaseimila/00).

#### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 251201/23 DEL 2 NOVEMBRE 2023**

Destinatario Etisicura s.r.l. (RUI B000391497), con sede in Torino.  
Violazione artt. 24 e 25 del d.lgs. 231/2007 e artt. 35, comma 1, 37, commi 1 e 2, lettere e) e f), e 3, 46, 47 e 55, comma 1, del regolamento IVASS 44/2019 (accertamenti ispettivi), in relazione alle irregolarità di seguito indicate:  
- non aver valutato - in relazione a n. 14 clienti che hanno sottoscritto polizze emesse dalla compagnia slovacca NOVIS Poistovna - se le informazioni e la documentazione raccolte dai propri collaboratori fossero idonee ad adempiere agli obblighi di adeguata verifica né provveduto ad applicare in via autonoma, sin dall'avvio dei rapporti continuativi, le ulteriori misure rafforzate di adeguata verifica di volta in volta necessarie in relazione al più elevato rischio che caratterizza ciascuna fattispecie.  
Norma Sanzionatoria art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007.  
Importo sanzione euro 33.000,00 (trentatremila/00).

#### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 252629/23 DEL 3 NOVEMBRE 2023**

Destinatario Romani Roberto - Biagioni Roberto - Bonazzi Andrea s.n.c. (RUI A000076308), con sede in Castelnuovo di Garfagnana (LU).  
Delibera del Collegio di garanzia n. 3616 del 27 settembre 2023.  
Violazione artt. 119-*bis* e 119-*ter* del d.lgs. 209/2005, 54, 55 e 58 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate:  
- mancato rispetto delle regole di comportamento;  
- mancato rispetto delle norme in materia di valutazione delle richieste ed esigenze della clientela.  
Norma Sanzionatoria art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.  
Sanzione censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 252632/23 DEL 3 NOVEMBRE 2023**

Destinatario	Romani Roberto (RUI A000076230), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Romani Roberto - Biagioni Roberto - Bonazzi Andrea s.n.c., presso la residenza in Castelnuovo di Garfagnana (LU). Delibera del Collegio di garanzia n. 3616 del 27 settembre 2023.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> e 119- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005, 54, 55 e 58 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none"><li>- mancato rispetto delle regole di comportamento;</li><li>- mancato rispetto delle norme in materia di valutazione delle richieste ed esigenze della clientela.</li></ul>
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 252635/23 DEL 3 NOVEMBRE 2023**

Destinatario	Biagioni Roberto (RUI A000076231), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Romani Roberto - Biagioni Roberto - Bonazzi Andrea s.n.c., presso la residenza in Galliciano (LU). Delibera del Collegio di garanzia n. 3616 del 27 settembre 2023.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> e 119- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005, 54, 55 e 58 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none"><li>- mancato rispetto delle regole di comportamento;</li><li>- mancato rispetto delle norme in materia di valutazione delle richieste ed esigenze della clientela.</li></ul>
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 252642/23 DEL 3 NOVEMBRE 2023**

Destinatario	Bonazzi Andrea (RUI A000076227), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Romani Roberto - Biagioni Roberto - Bonazzi Andrea s.n.c., presso la residenza in Uzzano (PT). Delibera del Collegio di garanzia n. 3616 del 27 settembre 2023.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> e 119- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005, 54, 55 e 58 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none"><li>- mancato rispetto delle regole di comportamento;</li><li>- mancato rispetto delle norme in materia di valutazione delle richieste ed esigenze della clientela.</li></ul>
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 272484/23 DEL 27 NOVEMBRE 2023**

Destinatario	Perego Paolo (RUI E000721518, all'epoca dei fatti E000108430), presso la residenza in Busnago (MB). Delibera del Collegio di garanzia n. 3619 del 19 ottobre 2023.
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. 272502/23 DEL 27 NOVEMBRE 2023**

Destinatario	Sola Alessandro (RUI E000269348), presso la residenza in Acerra (NA). Delibera del Collegio di garanzia n. 3612 del 13 settembre 2023.
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.



