



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Bollettino di Vigilanza

Anno X n. 12/2023

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 31 gennaio 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 7**

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

1. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI IMPRESE ¹

(Sono pubblicati in questa sezione anche gli estratti dei provvedimenti sanzionatori adottati nei confronti degli esponenti aziendali e del personale delle imprese)

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 278755/23 DEL 4 DICEMBRE 2023

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. 68 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 2022.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 176.382,00 (centosettantaseimilatrecentottantadue/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 280886/23 DEL 6 DICEMBRE 2023

Destinatario	Ara 1857 s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 30, 30- <i>quater</i> , 30- <i>quinquies</i> e 30- <i>septies</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5, commi 1 e 2, 8, 10, 26, 27, 28, 29, 35, 40, 41, 42, 59, 64 e 65 del regolamento IVASS 38/2018; artt. 30- <i>bis</i> e 30- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5 e 6, commi 1, 2 e 4, del regolamento IVASS n. 32/2016 e artt. 5, commi 1 e 2, 17, commi 1 e 2, 18 e 19, comma 4, del regolamento IVASS 38/2018 (accertamenti ispettivi) in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none">- carenze nell'attività di indirizzo e supervisione degli organi aziendali, da cui sono derivati assetti di governo e controllo non idonei a garantire una gestione aziendale sana e prudente;- carenze del sistema di gestione e controllo dei rischi aziendali, risultato sprovvisto di efficaci strumenti di mitigazione, di un <i>Risk Appetite Framework</i>, di valutazioni sul fabbisogno prospettico di solvibilità e di recenti analisi di <i>stress</i> finalizzate a valutare l'impatto economico/patrimoniale di un aumento inatteso della sinistrosità.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 380.000,00 (trecentottantamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 280888/23 DEL 6 DICEMBRE 2023

Destinatario	Andreini Pier Ugo, nella qualità di Amministratore Delegato di ARA 1857 s.p.a., presso la residenza in Milano.
Violazione	artt. 30- <i>bis</i> e 30- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5 e 6, commi 1, 2 e 4, del regolamento IVASS 32/2016 e artt. 5, commi 1 e 2, 17, commi 1 e 2, 18 e 19 del regolamento IVASS 38/2018; artt. 30, 30- <i>quater</i> e 30- <i>quinquies</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5, commi 1 e 2, 10, 26, 27, 28, 29, 35, 40, 41 e 42 del regolamento IVASS 38/2018 - irregolarità accertate nell'ambito di accertamenti ispettivi presso la società ARA 1857 - in relazione al ruolo svolto in seno al CdA e in qualità di Amministratore Delegato.
Norma Sanzionatoria	art. 311- <i>sexies</i> , comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 204.000,00 (duecentoquattromila/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. 280889/23 DEL 6 DICEMBRE 2023

Destinatario	Nacci Armando, nella qualità di consigliere di amministrazione di ARA 1857 s.p.a., presso la residenza in Milano.
Violazione	artt. 30- <i>bis</i> e 30- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5 e 6, commi 1, 2 e 4, del regolamento IVASS 32/2016 e artt. 5, commi 1 e 2, 17, commi 1 e 2, 18 e 19 del regolamento IVASS 38/2018; artt. 30, 30- <i>quater</i> e 30- <i>quinquies</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5, commi 1 e 2, 10, 26, 27, 28, 29, 35, 40, 41 e 42 del regolamento IVASS 38/2018 - irregolarità accertate nell'ambito di accertamenti ispettivi presso la società ARA 1857 - in relazione al ruolo svolto in seno al CdA.
Norma Sanzionatoria	art. 311- <i>sexies</i> , comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 21.600,00 (ventunomilaseicento/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 280890/23 DEL 6 DICEMBRE 2023

Destinatario	Leopardi Dittajuti Piervittorio Francesco, nella qualità di consigliere di amministrazione di ARA 1857 s.p.a., presso la residenza in Numana (AN).
Violazione	artt. 30- <i>bis</i> e 30- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5 e 6, commi 1, 2 e 4, del regolamento IVASS 32/2016 e artt. 5, commi 1 e 2, 17, commi 1 e 2, 18 e 19 del regolamento IVASS 38/2018; artt. 30, 30- <i>quater</i> e 30- <i>quinquies</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5, commi 1 e 2, 10, 26, 27, 28, 29, 35, 40, 41 e 42 del regolamento IVASS 38/2018 - irregolarità accertate nell'ambito di accertamenti ispettivi presso la società ARA 1857 - in relazione al ruolo svolto in seno al CdA.
Norma Sanzionatoria	art. 311- <i>sexies</i> , comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 21.600,00 (ventunomilaseicento/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 280900/23 DEL 6 DICEMBRE 2023

Destinatario	Fassati Leonardo, nella qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione di ARA 1857 s.p.a., presso la residenza in Milano.
Violazione	artt. 30- <i>bis</i> e 30- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5 e 6, commi 1, 2 e 4, del regolamento IVASS 32/2016 e artt. 5, commi 1 e 2, 17, commi 1 e 2, 18 e 19 del regolamento IVASS 38/2018; artt. 30, 30- <i>quater</i> e 30- <i>quinquies</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5, commi 1 e 2, 10, 26, 27, 28, 29, 35, 40, 41 e 42 del regolamento IVASS 38/2018 - irregolarità accertate nell'ambito di accertamenti ispettivi presso la società ARA 1857 - in relazione al ruolo svolto in seno al CdA e in qualità di Presidente dello stesso CdA.
Norma Sanzionatoria	art. 311- <i>sexies</i> , comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 78.000,00 (settantottomila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 280907/23 DEL 6 DICEMBRE 2023

Destinatario	Santi Francesco, nella qualità di consigliere di amministrazione di ARA1857 s.p.a., presso la residenza in Milano.
Violazione	artt. 30- <i>bis</i> e 30- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5 e 6, commi 1, 2 e 4, del regolamento IVASS 32/2016 e artt. 5, commi 1 e 2, 17, commi 1 e 2, 18 e 19 del regolamento IVASS 38/2018; artt. 30, 30- <i>quater</i> e 30- <i>quinqüies</i> del d.lgs. 209/2005 e artt. 4, 5, commi 1 e 2, 10, 26, 27, 28, 29, 35, 40, 41 e 42 del regolamento IVASS 38/2018 - irregolarità accertate nell'ambito di accertamenti ispettivi presso la società ARA 1857 - in relazione al ruolo svolto in seno al CdA.
Norma Sanzionatoria	art. 311- <i>sexies</i> , comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 21.600,00 (ventunomilaseicento/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 280930/23 DEL 6 DICEMBRE 2023

Destinatario	Ricevuti Francesco, nella qualità di Presidente del Collegio sindacale di ARA 1857 s.p.a., presso la residenza in Pavia.
Violazione	artt. 30, 30- <i>quater</i> e 30- <i>quinqüies</i> del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del regolamento IVASS 38/2018 - irregolarità accertate nell'ambito di accertamenti ispettivi presso la società ARA 1857 - in relazione al ruolo svolto in seno al Collegio Sindacale, in qualità di Presidente.
Norma Sanzionatoria	art. 311- <i>sexies</i> , comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 24.000,00 (ventiquattromila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 280933/23 DEL 6 DICEMBRE 2023

Destinatario	Ricevuti Guido, nella qualità di sindaco di ARA1857 s.p.a., presso la residenza in Pavia.
Violazione	artt. 30, 30- <i>quater</i> e 30- <i>quinqüies</i> del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del regolamento IVASS 38/2018 - irregolarità accertate nell'ambito di accertamenti ispettivi presso la società ARA 1857 - in relazione al ruolo svolto in seno al Collegio Sindacale.
Norma Sanzionatoria	art. 311- <i>sexies</i> , comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 15.600,00 (quindicimilaseicento/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 280936/23 DEL 6 DICEMBRE 2023

Destinatario	Brogli Stefano, nella qualità di sindaco di ARA1857 s.p.a., presso la residenza in Torre d'Isola (PV).
Violazione	artt. 30, 30- <i>quater</i> e 30- <i>quinqüies</i> del d.lgs. 209/2005 e art. 8 del regolamento IVASS 38/2018 - irregolarità accertate nell'ambito di accertamenti ispettivi presso la società ARA 1857 - in relazione al ruolo svolto in seno al Collegio Sindacale.
Norma Sanzionatoria	art. 311- <i>sexies</i> , comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 15.600,00 (quindicimilaseicento/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 282449/23 DEL 7 DICEMBRE 2023

Destinatario	Alleanza Assicurazioni s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	art. 183, comma 1, lettera a), d.lgs. 209/2005 (accertamenti ispettivi) in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none">- inadeguatezza dell'azione correttiva richiesta dall'IVASS in relazione al fenomeno della successione delle polizze nel tempo, in quanto l'acquisizione delle dichiarazioni di consapevolezza dei contraenti non è stata accompagnata dai necessari presidi operativi volti a mitigare adeguatamente i rischi di condotta;- mancato rispetto del termine contrattuale previsto per la liquidazione della prestazione assicurativa di polizze vita nel semestre luglio-dicembre 2020.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 775.000,00 (settecentosettantacinquemila/00).

2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIAR²

(Sono pubblicati 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. 272488/23 DEL 27 NOVEMBRE 2023

Destinatario Marra Claudio (RUI E000655990), presso la residenza in Roma.
Delibera del Collegio di garanzia n. 3618 del 5 ottobre 2023.

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 d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione radiazione.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 287923/23 DEL 14 DICEMBRE 2023

Destinatario MA Assicurazioni s.a.s. di Marinozzi Maurizio & C. (RUI A000678193), con sede in Servigliano (FM).
Delibera del Collegio di garanzia n. 3620 del 19 ottobre 2023.

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 d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione cancellazione.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 288014/23 DEL 14 DICEMBRE 2023

Destinatario Marinozzi Maurizio (RUI B000178975), in qualità, all'epoca dei fatti, di rappresentante legale e responsabile dell'attività di distribuzione di MA Assicurazioni s.a.s. di Marinozzi Maurizio & C., presso la residenza in Servigliano (FM).
Delibera del Collegio di garanzia n. 3620 del 19 ottobre 2023.

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 d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione radiazione.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 293234/23 DEL 20 DICEMBRE 2023

Destinatario Parrino Debora (RUI A000069066), presso la residenza in Lari (PI).
Delibera del Collegio di garanzia n. 3626 del 9 novembre 2023.

Violazione artt. 119-*bis* del d.lgs. 209/2005 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.

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.

