

# Bollettino di Vigilanza

## Anno XI n. 2/2023

*Appendice: Provvedimenti Sanzionatori*



Publicato il 31 marzo 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. 40591/23 DEL 20 FEBBRAIO 2023

Destinatario	Mediolanum Vita s.p.a., con sede in Basiglio (MI).
Violazione	artt. 30- <i>bis</i> e 36- <i>bis</i> , commi 1 e 5, del d.lgs. 209/2005, artt. 5, commi 1 e 2, 17 e 19 del regolamento IVASS 38/2018 e artt. 35, comma 1, e 40, comma 1, del regolamento IVASS 18/2016; art. 183, comma 1, del d.lgs. 209/2005 e artt. 35 e 37, comma 2, del regolamento IVASS 41/2018 (accertamenti ispettivi) in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none"><li>- carenze nell'attività di indirizzo, gestione e controllo svolta dall'Organo amministrativo in relazione alla sottovalutazione dell'esposizione della solvibilità aziendale alla volatilità dei mercati finanziari in tema di <i>capital management</i>, alla supervisione sull'efficacia dei presidi atti a garantire una corretta misurazione della <i>Best Estimate Liability</i> (BEL) e del <i>Solvency Capital Requirement</i> (SCR), caratterizzati da rilevanti debolezze metodologiche e procedurali;</li><li>- applicazione di una commissione annuale di "Salvaguardia e Monitoraggio" a fronte dell'attività di selezione e sostituzione degli OICR, collegati ai contratti <i>unit linked</i> a vita intera dell'offerta prodotti "My Life", prevista dalle condizioni generali di polizza, ma effettuata soltanto con riferimento agli OICR di case terze e non anche per gli OICR del conglomerato Mediolanum.</li></ul>
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 1.550.000,00 (unmilione cinquecentocinquantamila/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 43913/23 DEL 23 FEBBRAIO 2023

Destinatario	Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia, 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. 6 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 2021 al 28 febbraio 2022.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/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. 25752/23 DEL 1° FEBBRAIO 2023

Destinatario	Mallardo Monique (RUI E000658749), presso la residenza in Lucca. Delibera del Collegio di garanzia n. 3598/l <i>bis</i> del 13 dicembre 2022.
Violazione	artt. 117 e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 54, 58 e 63 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto delle regole di comportamento e delle norme in materia di valutazione delle richieste ed esigenze della clientela.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera d), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	radiazione.

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 30217/23 DEL 7 FEBBRAIO 2023

Destinatario	Cimadomo Nicola (RUI B000073325), presso la residenza in Codogno (LO). Delibera del Collegio di garanzia n. 3585/l del 15 novembre 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. 31614/23 DELL'8 FEBBRAIO 2023

Destinatario	Marsh s.p.a. (RUI B000055861), con sede in Milano. Delibera del Collegio di garanzia n. 3584/l del 15 novembre 2022.
Violazione	artt. 109 del d.lgs. 209/2005 e 43 del regolamento IVASS 40/2018 - mancata comunicazione all'Istituto, nei termini previsti, della cessazione di rapporti di collaborazione.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera c), punto 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 5.000,00 (cinquemila/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 37359/23 DEL 15 FEBBRAIO 2023

Destinatario	Morbinati Servizi di Roberto Morbinati s.a.s. (RUI A000058265), con sede in Pomezia (RM). Delibera del Collegio di garanzia n. 3599/l del 13 dicembre 2022.
Violazione	artt. 119, comma 3, e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 48, comma 2, 54 e 56 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - ricorso all'operato di un collaboratore privo dei requisiti abilitativi all'esercizio dell'attività di distribuzione assicurativa; - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

---

<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.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 37364/23 DEL 15 FEBBRAIO 2023**

Destinatario	Morbinati Roberto (RUI A000058262), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione assicurativa di Morbinati Servizi di Roberto Morbinati s.a.s., presso la residenza in Pomezia (RM). Delibera del Collegio di garanzia n. 3599/I del 13 dicembre 2022.
Violazione	artt. 119, comma 3, e 119-bis del d.lgs. 209/2005, 48, comma 2, 54 e 56 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - ricorso all'operato di un collaboratore privo dei requisiti abilitativi all'esercizio dell'attività di distribuzione assicurativa; - mancato rispetto delle regole di comportamento.
Norma Sanzionatoria Sanzione	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005. richiamo.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 37725/23 DEL 15 FEBBRAIO 2023**

Destinatario	Puca Carmine (E000572896), presso la residenza in Sant'Antimo (NA). Delibera del Collegio di garanzia n. 3595/I del 5 dicembre 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 Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

**PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 37731/23 DEL 15 FEBBRAIO 2023**

Destinatario	Ghilotti Gianluca (A000167809), presso la residenza in Tirano (SO). Delibera del Collegio di garanzia n. 3579/I del 18 ottobre 2022.
Violazione	artt. 119-bis del d.lgs. 209/2005 e 54, comma 1, del regolamento IVASS 40/2018 - 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. 41474/23 DEL 21 FEBBRAIO 2023**

Destinatario	Vignoli Lorenzo (RUI E000028120), presso la residenza in Crespellano - Valsamoggia (BO). Delibera del Collegio di garanzia n. 3604/I dell'11 gennaio 2023.
Violazione	artt. 119-bis del d.lgs. 209/2005 e 54 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. 41533/23 DEL 21 FEBBRAIO 2023**

Destinatario	Parodi Federico (RUI E000600063), presso la residenza in Genova. Delibera del Collegio di garanzia n. 3596/I del 5 dicembre 2022.
Violazione	artt. 117 e 119-bis del d.lgs. 209/2005, 54, 63 e 67 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate:

Norma Sanzionatoria	- mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - mancato rispetto delle regole di comportamento; - mancata conservazione di documentazione contrattuale.
Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 43947/23 DEL 23 FEBBRAIO 2023**

Destinatario	Delfino Francesco (RUI E000186321), presso la residenza in Minervino Murge (BT). Delibera del Collegio di garanzia n. 3592/I del 1° dicembre 2022.
Violazione	artt. 117 e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 63 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancato rispetto dell'obbligo di separazione patrimoniale; - 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. 44121/23 DEL 23 FEBBRAIO 2023**

Destinatario	Summa di Iginio Summa & C. s.a.s. (RUI A000167789), con sede in Genova. Delibera del Collegio di garanzia n. 3597/I del 5 dicembre 2022.
Violazione	artt. 119, comma 3, e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 67 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - assenza di adeguati controlli sull'operato di un proprio collaboratore; - mancata conservazione di documentazione contrattuale.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 44171/23 DEL 23 FEBBRAIO 2023**

Destinatario	Summa Iginio (RUI A000154649), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione assicurativa di Summa di Iginio Summa & C. s.a.s., presso la residenza in Genova. Delibera del Collegio di garanzia n. 3597/I del 5 dicembre 2022.
Violazione	artt. 119, comma 3, e 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005, 54 e 67 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - assenza di adeguati controlli sull'operato di un proprio collaboratore; - mancata conservazione di documentazione contrattuale.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera a), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	richiamo.

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 44682/23 DEL 24 FEBBRAIO 2023**

Destinatario	Di Muzio Antonella Annamaria (RUI B000013666), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione assicurativa di Cabara Insurance Broker s.r.l. a socio unico in liq., presso la residenza in Cusano Milanino (MI). Delibera del Collegio di garanzia n. 3594/I del 5 dicembre 2022.
Violazione	artt. 119- <i>bis</i> del d.lgs. 209/2005 e 63, comma 3, del regolamento IVASS 40/2018 - mancato rispetto delle regole di comportamento.

## Appendice: Provvedimenti sanzionatori

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

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 44683/23 DEL 24 FEBBRAIO 2023

Destinatario Cabara Insurance Broker s.r.l. a socio unico in liq., società in fallimento, (RUI B000014283), in persona del curatore fallimentare, con sede in Milano.  
Delibera del Collegio di garanzia n. 3594/I del 5 dicembre 2022.

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

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 44831/23 DEL 24 FEBBRAIO 2023

Destinatario Santoro Barbara (RUI B000614489), in qualità di legale rappresentante e di responsabile dell'attività di distribuzione assicurativa di J&B Broker s.r.l.s., presso la residenza in Roma.  
Delibera del Collegio di garanzia n. 3549/I del 17 maggio 2022.

Violazione artt. 109, 110, 111 e 119-*bis* del d.lgs. 209/2005, 22, comma 10, della l. 221/2012, 42, 48 e 54 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate:

- avvio di collaborazioni con altri broker disattendendo gli adempimenti e i presupposti previsti dalla normativa primaria e secondaria di riferimento;
- ricorso all'operato di un collaboratore privo dei requisiti abilitativi all'esercizio dell'attività di distribuzione assicurativa;
- 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. 44859/23 DEL 24 FEBBRAIO 2023

Destinatario J&B Broker s.r.l.s. (RUI B000619911), con sede in Roma.  
Delibera del Collegio di garanzia n. 3549/I del 17 maggio 2022.

Violazione artt. 109, 110, 111 e 119-*bis* del d.lgs. 209/2005, 22, comma 10, della l. 221/2012, 42, 48 e 54 del regolamento IVASS 40/2018, in relazione alle irregolarità di seguito indicate:

- avvio di collaborazioni con altri broker disattendendo gli adempimenti e i presupposti previsti dalla normativa primaria e secondaria di riferimento;
- ricorso all'operato di un collaboratore privo dei requisiti abilitativi all'esercizio dell'attività di distribuzione assicurativa;
- mancato rispetto delle regole di comportamento.

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





