

Bollettino di Vigilanza

Anno XI n. 4/2023

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 31 maggio 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 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. 54014/23 DEL 7 MARZO 2023

Destinatario	Euroherc Osiguranje D.D., con sede in Zagabria (Croazia).
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. 215 attestati di rischio nel periodo dal 1° luglio al 31 dicembre 2021 - su n. 4.232 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).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 54021/23 DEL 7 MARZO 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. 150 attestati di rischio nel periodo dal 1° luglio al 31 dicembre 2021 - su n. 24.332 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).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 86016/23 DEL 13 APRILE 2023

Destinatario	Generali Italia s.p.a., con sede in Mogliano Veneto (TV).
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. 13 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).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 89654/23 DEL 18 APRILE 2023

Destinatario	Groupama Assicurazioni s.p.a., con sede 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. 11 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).

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. 90850/23 DEL 19 APRILE 2023

Destinatario	Genertellife s.p.a., con sede in Mogliano Veneto (TV).
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. 13 posizioni 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).

2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIARI²

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 90893/23 DEL 19 APRILE 2023

Destinatario	Ambrosino Group s.r.l.s. (RUI B000565490), con sede in Salerno. Delibera del Collegio di garanzia n. 3600/I del 13 dicembre 2022.
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	cancellazione.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 91944/23 DEL 20 APRILE 2023

Destinatario	Firstance s.r.l. (già First Advisory s.r.l.), con sede in Milano.
Violazione	artt. 18, comma 1, lettera d), del d.lgs. 231/2007 e 55, commi 1, lettera f) e 3, del regolamento IVASS 44/2019; artt. 24 e 25 del d.lgs. 231/2007 e 46 e 47 del regolamento IVASS 44/2019; artt. 19, comma 3, del d.lgs. 231/2007 e 34, comma 10, del regolamento IVASS 44/2019; artt. 16, comma 1, del d.lgs. 231/2007 e 27, comma 1, lettera c), del regolamento IVASS 44/2019 (accertamenti ispettivi), in relazione alle irregolarità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none">- omessa valutazione unitaria del rischio associato ai clienti che hanno stipulato contratti presso diverse imprese assicurative, in assenza di una procedura atta a fare emergere tali casistiche e consentire il controllo costante della situazione complessiva del cliente e della coerenza circa le informazioni fornite al momento della sottoscrizione di ciascuna polizza;- omessa applicazione delle misure di adeguata verifica rafforzata, pur in presenza di fattispecie caratterizzate da elevato rischio, in quanto la valutazione della coerenza delle operazioni con il profilo economico e patrimoniale del cliente non è risultata supportata da documentazione atta a verificare le informazioni sull'origine dei fondi;- mancata identificazione, fin dalla designazione, del beneficiario della polizza, nei casi in cui non è stato individuato il titolare effettivo delle società cui è intestata fiduciariamente la posizione di beneficiario, ovvero nei casi in cui il nominativo è risultato depositato presso un notaio;- mancata adozione di strumenti e procedure operative che garantiscano l'identità dei soggetti che hanno provveduto a raccogliere dati e informazioni utili a fini antiriciclaggio.
Norma Sanzionatoria	art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	euro 40.000,00 (quarantamila/00).

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 95708/23 DEL 26 APRILE 2023

Destinatario	G. & G. Assicurazioni e Investimenti di G. Casadibari e C. s.n.c. (RUI E000155530), con sede in Bari. Delibera del Collegio di garanzia n. 3602/I del 13 dicembre 2022.
--------------	--

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.

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

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 95709/23 DEL 26 APRILE 2023

Destinatario	Casadibari Giovanni (RUI E000155518), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di G. & G. Assicurazioni e Investimenti di G. Casadibari e C. s.n.c., presso la residenza in Triggiano (BA). Delibera del Collegio di garanzia n. 3602/I del 13 dicembre 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 Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 95716/23 DEL 26 APRILE 2023

Destinatario	Servizi Assicurativi Integrati Broker s.r.l.s. (RUI B000580330), con sede in Venezia. Delibera del Collegio di garanzia n. 3601/I del 13 dicembre 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 Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 95722/23 DEL 26 APRILE 2023

Destinatario	Prosdocimo Marco (RUI B000186912), in qualità di rappresentante legale e responsabile dell'attività di distribuzione di Servizi Assicurativi Integrati Broker s.r.l.s., presso la residenza in Scorzè (VE). Delibera del Collegio di garanzia n. 3601/I del 13 dicembre 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 Sanzione	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005. censura.

