



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Bollettino di Vigilanza

Anno X n. 7/2023

Appendice: Provvedimenti Sanzionatori



Publicato il 31 agosto 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 IMPRESE¹

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 174766/23 DEL 19 LUGLIO 2023

Destinatario	Intesa Sanpaolo Assicura s.p.a., con sede in Torino.
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. 319 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2022 - su n. 60.502 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. 174989/23 DEL 19 LUGLIO 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. 165 attestati di rischio nel periodo dal 1° gennaio al 30 giugno 2022 - su n. 6.717 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. 179636/23 DEL 25 LUGLIO 2023

Destinatario	Poste Vita s.p.a. con sede in Roma.
Violazione	artt. 37- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005, 5, 10, 11, 12, 17, 18, 19, 20 e 21 del regolamento IVASS 24/2016 e 183 del d.lgs. 209/2005; artt. 30- <i>bis</i> e 30- <i>ter</i> del d.lgs. 209/2005, 4, 5 e 6, commi 1, 2 e 4, del regolamento IVASS 32/2016, 17, commi 1 e 2, 18 e 19, comma 4, del regolamento IVASS 38/2018 (accertamenti ispettivi), in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - carenze nel governo e nella gestione dei rischi finanziari nonché nella tutela dei diritti dei contraenti per gli investimenti effettuati tramite fondi <i>multi-asset</i> , con particolare riferimento al processo di distribuzione dei dividendi, all'attività di indirizzo e monitoraggio dell'operatività in derivati e al controllo della corretta valorizzazione degli strumenti finanziari sottostanti; - carenze nel processo di definizione del <i>Risk Appetite Framework</i> e mancato utilizzo di <i>stress test</i> basati sul "peggiore caso possibile".
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 1.800.000,00 (unmilioneottocentomila/00).

Le misure previste dal Piano di Rimedio presentato dall'impresa per superare le irregolarità sono state completate.

¹ 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 INTERMEDIAR²

PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 161082/23 DEL 3 LUGLIO 2023

Destinatario	Gafemar s.r.l. in liquidazione (RUI A000348325), in persona del liquidatore, sig. Baratta Enzo, con sede in Bologna. Delibera del Collegio di garanzia n. 3583/I dell'8 novembre 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. N. 161085/23 DEL 3 LUGLIO 2023

Destinatario	Faillace Luca (RUI A000005142), in qualità di responsabile dell'attività di distribuzione di Gafemar s.r.l. in liquidazione, presso la residenza in Castel Maggiore (BO). Delibera del Collegio di garanzia n. 3583/I dell'8 novembre 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	radiazione.

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.

