



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



# Bollettino di Vigilanza

## Anno XI n. 9/2023

*Appendice: Provvedimenti Sanzionatori*



Publicato il 31 ottobre 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

<b>1. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI IMPRESE .....</b>	<b>3</b>
<b>2. PROVVEDIMENTI SANZIONATORI NEI CONFRONTI DI INTERMEDIARI .....</b>	<b>4</b>
<b>3. INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE .....</b>	<b>5</b>
3.1 ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI .....	5

**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. 208501/23 DEL 13 SETTEMBRE 2023

Destinatario	Allianz Direct s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 146 del d.lgs. 209/2005, 5 e 6 del d.m. 191/2008 - mancato accoglimento, entro il termine di 60 giorni, della richiesta di accesso agli atti del fascicolo di sinistro r.c. auto per n. 9 posizioni nel periodo dal 1° marzo al 31 agosto 2022.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 208504/23 DEL 13 SETTEMBRE 2023

Destinatario	Quixa s.p.a., con sede in Milano.
Violazione	artt. 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° marzo al 31 agosto 2022.
Norma Sanzionatoria	art. 310, comma 1, del d.lgs. 209/2005.
Importo sanzione	euro 30.000,00 (trentamila/00).

### PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 214046/23 DEL 20 SETTEMBRE 2023

Destinatario	Monument Assurance Luxembourg SA - Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in Milano.
Violazione	artt. 24 e 25 del d.lgs. 231/2007 e artt. 46 e 47 del regolamento IVASS 44/2019; artt. 42 del d.lgs. n. 231/2007 e 42 del regolamento IVASS n. 44/2019 (accertamenti ispettivi), in relazione alle irregolarità di seguito indicate: - mancata applicazione di misure rafforzate di adeguata verifica in relazione a n. 13 clienti; - inosservanza dell'obbligo di astenersi dall'instaurare il rapporto continuativo con un cliente e dell'obbligo di astenersi dalla prosecuzione del rapporto continuativo, per un altro caso.
Norma Sanzionatoria	art. 62, comma 1, del d.lgs. 231/2007.
Importo sanzione	euro 96.000,00 (novantaseimila/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 INTERMEDIAR<sup>2</sup>**

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 208510/23 DEL 13 SETTEMBRE 2023**

Destinatario	Spanò Simona (RUI E000540505), presso la residenza in Riesi (CL). Delibera del Collegio di garanzia n. 3607 del 19 luglio 2023.
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.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

### **PROVVEDIMENTO SANZIONATORIO PROT. N. 213031/23 DEL 19 SETTEMBRE 2023**

Destinatario	Baldin Pierluigi (RUI B000183470), presso la residenza in Altivole (TV). Delibera del Collegio di garanzia n. 3608 del 19 luglio 2023.
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.
Norma Sanzionatoria	art. 324, comma 1, lettera b), del d.lgs. 209/2005.
Sanzione	censura.

---

<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.



### 3. INFORMATIVA SULLE AZIONI GIUDIZIARIE

#### 3.1 ESITI DEI RICORSI AVVERSO LE SANZIONI

##### Sentenze dei Tribunali Amministrativi Regionali (TAR)

**Sentenza del Tar Lazio, sezione II ter, del 17/07/2023 n. 12082 R.G. 7507/2021**

**ricorso proposto da (...omissis ...) per l'annullamento del provvedimento IVASS prot. n. (...omissis ...), recante la sanzione disciplinare della radiazione dal RUI**

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio (Sezione Seconda Ter) ha pronunciato la presente

#### SENTENZA

sul numero di registro generale 7507 del 2021, proposto da (...omissis...);

contro

Ivass,(...omissis...);

nei confronti

(...omissis...);

per l'annullamento

del provvedimento IVASS - protocollo n. -OMISSIS- - datato -OMISSIS- - col quale al ricorrente è stata inflitta la sanzione amministrativa della radiazione ai sensi dell'art. 324, comma 1, lett. d) del D.L.vo 7.09.2005 n. 209 del Registro degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'art. 109 del medesimo D.Lvo n. 209/05; (...omissis...)

(...omissis...)

#### FATTO e DIRITTO

(...omissis...)

In particolare, l'IVASS ha accertato nei confronti del ricorrente "la mancata rimessa alla compagnia assicuratrice di riferimento di premi incassati dai clienti (...omissis...) (norme violate: artt.117 e 119- bis del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 nonché artt. 54 e 63 del Regolamento IVASS n. 40 del 2 agosto 2018)".

(...omissis...)

Il ricorso è infondato, e va respinto.

(...omissis...)

P.Q.M.

Il Tribunale Amministrativo Regionale per il Lazio (Sezione Seconda Ter), respinge il ricorso in epigrafe.

(...omissis...)

Ritenuto che sussistano i presupposti di cui all'articolo 52, commi 1 e 2, del decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196, e dell'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016, a tutela dei diritti o della dignità della parte interessata, manda alla Segreteria di procedere all'oscuramento delle generalità nonché di qualsiasi altro dato idoneo ad identificare il ricorrente.

Così deciso in Roma nella camera di consiglio del giorno 9 maggio 2023 con l'intervento dei magistrati:

(...omissis...) Presidente

(...omissis...) Estensore

(...omissis...) Referendario

L'ESTENSORE

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO



